

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.
Štefánikova 27
Bratislava – mestská časť Staré mesto

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

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022



Mazars Slovensko, s.r.o.
SKY PARK OFFICES 1
Bottova 2A
811 09 Bratislava

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Správa nezávislého audítora

31. decembra 2022

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Štefánikova 27

Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 05

IČO: 00 682 420

Správa nezávislého audítora

31. decembra 2022

Akcionárovi, predstavenstvu a dozornej rade spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

I. Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. („Banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022, individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát, individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie doplňujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2022, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky. Od Banky sme nezávisli podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit individuálnej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iná skutočnosť

Individuálnu účtovnú závierku Banky za rok končiaci sa 31. decembra 2021 overil iný audítor, ktorý vo svojej správe zo dňa 9. marca 2022 vyjadril na túto závierku nepodmienený názor.

Kľúčové záležitosti auditu

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

Opravná položka na straty z úverov

Ocenenie opravných položiek na straty z úverov predstavuje významný odhad. Odhad závisí od významnej miery úsudku pri identifikácii znehodnotených pohľadávok a tiež v oblasti kalkulácie miery znehodnotenia.

Na posúdenie výšky opravnej položky Banka využíva štatistické modely pričom rozlišuje 3 stupne znehodnotenia podľa požiadaviek štandardu IFRS 9 – Finančné nástroje. Kritériá na zaradenie do jednotlivých stupňov znehodnotenia vychádzajú z objektívnych príznakov stavu dlžníkov ale aj zo subjektívnych úsudkov manažmentu.

Opravná položka je tvorená štatistickým modelom založeným na odvodení pravdepodobnosti. Pre úvery pri ktorých nedošlo k identifikácii problémov so splatením je opravná položka tvorená na základe dostupných historických údajov pre homogénne skupiny úverov ako aj predpokladaného budúceho vývoja.

Získali sme pochopenie celkového procesu tvorby rezerv a stanovovania predpokladov použitých v ich výpočte. Posúdili sme primeranosť metodiky a správnosť kategorizácie do jednotlivých stupňov znehodnotenia.

Vykonalí sme testovanie prevádzkovej efektívnosti kľúčových kontrol, ktoré zaviedol manažment Banky na vyhodnotenie zníženia hodnoty úverov.

Na vzorke klientov sme posúdili správnosť zaradenia úverov do jednotlivých stupňov znehodnotenia a prepočítali výšku opravnej položky. V prípade individuálne zhodnotených úverov sme v rámci prepočtu opravnej položky preskúmali dostupné interné a externé informácie, vrátane posúdenie práce interných expertov Banky.

Náš celkový záver bol podporený analýzou vykonanou na úrovni celého portfólia úverov.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a vernú prezentáciu tejto individuálnej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

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

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných auditorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných auditorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto

riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach. Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite individuálnej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu.

Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklucuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

II. Informácie v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Banky na základe rozhodnutia jediného akcionára Banky dňa 3. októbra 2022. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 1 rok.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre Výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre Dozornú radu Banky, ktorú sme vydali v deň tejto správy.

Neauditorské služby

Neboli poskytované zakázané neauditorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v individuálnej účtovnej závierke sme Banke neposkytli žiadne iné služby.

III. Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

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

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok končiaci sa 31. decembra 2022 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

Bratislava, 6. marca 2023


Mazars Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 236


Ing. Barbora Lux, MBA
Licencia UDVA č. 993

Obsah

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

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022

	Poznámky	tis. EUR	tis. EUR
Majetok			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	131 653	69 766
Pohľadávky voči bankám	6	-	10 234
Dlhové cenné papiere	8	49 779	49 843
Úvery a pohľadávky voči klientom	7	339 903	365 373
Finančné aktíva v reálnej hodnote			
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	9	15 862	18 601
Investície v dcérskych spoločnostiach a pridružených podnikoch	10	2 170	2 170
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	11	4 906	5 354
Ostatný majetok		216	225
Splatná daňová pohľadávka		-	1 028
Odložená daňová pohľadávka	21	4 234	3 543
Náklady a príjmy budúcich období		212	234
Majetok spolu		548 935	526 371
Závazky			
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote			
Závazky voči bankám	12	14 732	19 231
Závazky voči klientom	13	184 912	156 923
Ostatné záväzky	14	2 999	3 372
Splatný daňový záväzok		249	-
Rezervy na záväzky	15	2 353	2 736
Výnosy a výdavky budúcich období	16	821	885
Závazky spolu		206 066	183 147
Vlastné imanie			
Základné imanie	17	180 000	180 000
Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát	18	153 588	153 526
Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov		410	2 579
Nerozdelený zisk		7 057	6 503
Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní		-	-
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		1 814	616
Vlastné imanie spolu		342 869	343 224
Vlastné imanie a záväzky spolu		548 935	526 371
Podsúvahové položky			
Vydané záruky	22	23 178	35 056
Prísľuby na poskytnutie úveru	22	36 576	24 039

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú výkazy na stranách 3 až 6, poznámky na stranách 7 až 58 a príloha č.1 bola schválená predstavenstvom banky dňa 6. marca 2023:

Mgr. Bc. Peter Dávid, MBA
predseda predstavenstva

Ing. Silvia Hertingerová
zodpovedná za zostavenie účtovnej závierky

Ing. Roland Štadler
podpredseda predstavenstva

**Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022**

	Poznámky	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Úrokové výnosy	23	14 116	13 061
Úrokové náklady	24	(1 627)	(316)
Čisté úrokové výnosy		12 489	12 745
Prijaté poplatky a provízie	25	2 185	2 046
Platené poplatky a provízie		(57)	(14)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		2 128	2 032
Dividendy		450	450
Ostatné výnosy	26	1 173	661
Prevádzkové výnosy		16 240	15 888
Všeobecné prevádzkové náklady	27	(11 427)	(9 740)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia	11	(840)	(814)
Prevádzkové náklady		(12 267)	(10 554)
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv		3 973	5 334
Opravné položky	28	(2 054)	(4 701)
Rezervy na bankové záruky a súdne spory	15	383	323
Zisk/(strata) pred zdanením		2 302	956
Daň z príjmov	29	(488)	(340)
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		1 814	616
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou:			
Zmena v reálnej hodnote		(2 746)	(879)
Odložená daň		577	184
Zisk/(strata) z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení		(2 169)	(695)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		(355)	(79)

Poznámky na stranách 7 až 58 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 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
Vlastné imanie k 1. januáru 2021	180 000	8 529	144 949	3 274	6 551	343 303
Zisk k 31. decembru 2021	-	-	-	-	616	616
Zisk z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(695)		(695)
Komplexný výsledok k 31. decembru 2021	-	-	-	(695)	616	(79)
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	48	-	-	(48)	-
Vlastné imanie k 31. decembru 2021	180 000	8 577	144 949	2 579	7 119	343 224
Vlastné imanie k 1. januáru 2022	180 000	8 577	144 949	2 579	7 119	343 224
Zisk k 31. decembru 2022	-	-	-	-	1 814	1 814
Zisk z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(2 169)	-	(2 169)
Komplexný výsledok k 31. decembru 2022	-	-	-	(2 169)	1 814	(355)
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	62	-	-	(62)	-
Vlastné imanie k 31. decembru 2022	180 000	8 639	144 949	410	8 871	342 869

Poznámky na stranách 7 až 58 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

	Poznámka	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Peňažné toky z prevádzkových činností			
(Strata)/zisk pred zdanením		2 302	956
<i>Úpravy o nepeňažné operácie</i>			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		840	814
Opravné položky		2 235	5 021
Rezervy		(383)	(323)
(Zisk)/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		(251)	-
Úrok účtovaný do výnosov		(14 116)	(13 061)
Úrok účtovaný do nákladov		1 627	316
<i>Strata pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch a platbou úrokov a daní</i>		(7 746)	(6 277)
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch</i>			
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči bankám		10 234	(5 997)
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči klientom		22 877	18 533
(Zvýšenie)/zníženie ostatného majetku		31	24
(Zníženie)/zvýšenie záväzkov voči klientom		27 981	(14 588)
(Zníženie)/zvýšenie ostatných záväzkov		(437)	(335)
<i>Platby úrokov a daní</i>			
Prijaté úroky		14 533	12 337
Zaplatené úroky		(1 610)	(321)
Vrátená (Zaplatená) daň z príjmov		676	(1 396)
Čisté peňažné toky v prevádzkových činnostiach		66 539	1 980
Peňažné toky v investičných činnostiach			
Predaj dlhodobého hmotného majetku a nehmotného majetku		422	1
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		(563)	(1 087)
(Zvýšenie)/zníženie podielov v dcérskych spoločnostiach		-	(1 000)
Čisté peňažné toky z investičných činností		(141)	(2 086)
Peňažné toky z finančných činností			
Splatené úvery		(4 511)	(7 932)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(4 511)	(7 932)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		61 887	(8 038)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	3	69 766	77 804
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	3	131 653	69 766

Poznámky na stranách 7 až 58 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

1. Všeobecné informácie

Založenie

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s., (ďalej „Banka“) so sídlom Bratislava – mestská časť Staré mesto Štefánikova 27, Slovensko, PSČ 811 05, bola zriadená dekrétom prezidenta republiky 27. októbra 1945 kedy bola zapísaná do obchodného registra. IČO Banky: 00682420; DIČ Banky: 2020804478. Banka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom/akcionárom v iných účtovných jednotkách.

Hlavná činnosť

Hlavnou činnosťou banky je najmä prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, investovanie do cenných papierov na vlastný účet, obchodovanie na vlastný účet s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene a s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene, poskytovanie záruk, poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie.

Banka podporuje hlavne 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.

Geografická sieť a počet zamestnancov

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

Priemerný počet zamestnancov banky k 31. decembru 2022 bol 177 (k 31. decembru 2021: 156). Počet zamestnancov banky k 31. decembru 2022 bol 180 (k 31. decembru 2021: 158). K 31. decembru 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). K 31. decembru 2022 mala dozorná rada 5 členov (k 31. decembru 2021: 7).

Vlastnícka štruktúra a štatutárne orgány Banky

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. decembru 2022:

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

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 banky 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
JUDr. Marián Janočko - predseda dozornej rady do 29. decembra 2022

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Individuálna účtovná závierka Banky k 31. decembru 2022 je zostavená podľa § 17a ods. 1 zákona NR SR č 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „zákon o účtovníctve“) v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení platnom v Európskej únii za ročné účtovné obdobie končiace sa 31. decembra 2022.

Schválenie predchádzajúcej ročnej účtovnej závierky

Účtovná závierka Banky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021, bola schválená dňa 30. júna 2022 valným zhromaždením Banky.

Regulačné požiadavky

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

Údaje o konsolidujúcej sa spoločnosti

Banka je súčasťou konsolidovaného celku Ministerstva financií Slovenskej republiky (MFSR), konsolidovanú účtovnú závierku za skupinu účtovných jednotiek tohto konsolidovaného celku zostavuje Ministerstvo financií Slovenskej republiky, so sídlom Štefanovičova 5, 817 82 Bratislava a je zároveň bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou banky.

Popis nových programov pripravených kvôli Covid -19 nadväzne na schválenú legislatívu

Vznik pandémie v predchádzajúcich rokoch významne ovplyvnil zameranie banky. Slovenská záručná a rozvojová banka a Ministerstvo financií Slovenskej republiky podpísali dňa 15. apríla 2020 „Zmluvu o podmienkach poskytovania finančnej pomoci pre malé podniky a stredné podniky“ (ďalej len „Zmluva“) s cieľom zabezpečiť realizáciu programu poskytovania finančnej pomoci ministerstva prostredníctvom banky na účely podpory udržania prevádzky a zamestnanosti v malých podnikoch a stredných podnikoch počas nepriaznivého obdobia spôsobeného 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 Bankou poskytovaný v priebehu roka 2021 až 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. Poskytovanie tohto úverového produktu bolo v podmienkach Banky ukončené k 30. júnu 2022.

Ďalšími produktom na podporu podnikania v čase pandémie, ktoré banka zaradila do svojho úverového portfólia bol 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 Banky ukončené k 31. decembru 2021.

Banka 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 Banky 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 dlhodobé 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. Poskytovanie tohto úverového produktu bolo v podmienkach Banky ukončené k 31. decembru 2022.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Opatrenia prijaté Národnou bankou Slovenska

Pre účely monitorovania dôsledkov pandémie na slovenský finančný sektor predkladá banka odboru dohľadu nad bankovníctvom NBS na štvrtročnej 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. 75/2020 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 67/2020 Z. z. (Lex Corona),
- podliehajú systémom verejných záruk zavedených v reakcii na krízu (v podmienkach banky prevádzkové úvery „PODNIKATEL 2020“ a úvery „SIH Antikورونا záruka 2A“ a „SIH Antikورونا záruka 2B“).

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

(2.1) Základ pre vypracovanie individuálnej účtovnej závierky

Individuálna účtovná závierka („účtovná závierka“) bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení platnom v Európskej únii. Je zostavená na základe princípu ocenenia v historických cenách. Výnimku tvoria cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia (ďalej len „CP FVOCI“), ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že Banka bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

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

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa alebo na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

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

(2.2) Dôležité účtovné posúdenia a odhady

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

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

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

Znehodnotený majetok zaúčtovaný v umorovanej hodnote je ocenený na základe účtovných postupov popísaných v bode 2.5.6. Opravné položky sa stanovujú prevažne individuálne na základe najlepšieho odhadu súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré Banka očakáva. Pri odhadovaní peňažných tokov z úverov a pohľadávok, vedenie uskutočňuje úsudky o finančnej situácii zmluvnej protistrany a o hodnote zabezpečenia. Odhad vymožitelných peňažných tokov je schválený členmi vedenia zodpovednými za riadenie úverového rizika. Presnosť opravných položiek závisí najmä od kvality odhadu budúcich peňažných tokov na individuálnej úrovni.

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. počas roka 2022 nevykonala priamo žiadne operácie a k 31. decembru 2022 nevykazuje žiadne otvorené pozície priamo voči Ruskej federácii, Ukrajine ani Bielorusku, bankám alebo podnikom sídlacim v týchto krajinách a k tomuto dátumu nevykazuje ani zostatky denominované v menách týchto krajín. Banka analyzuje dopady aktuálnej situácie aj na dodávateľsko-odberateľské vzťahy svojich klientov a ich možný následný dopad na účtovnú závierku banky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Rezervy na záruky a súdne spory

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

Úvery od medzinárodných finančných organizácií a od centrálnej banky.

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

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

(2.3) Dopad reformy referenčných úrokových sadzieb (IBOR)

Banka vykonala analýzu variabilných úrokových sadzieb a dospela k záveru, že dopad reformy referenčných úrokových sadzieb nie je žiadny. Ako variabilnú úrokovú sadzbu v aktívnych a pasívnych obchodoch používa banka referenčnú úrokovú sadzbu EURIBOR. EURIBOR spĺňa podmienky stanovené príslušnou EÚ 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.

(2.4) Oceňovanie CP FVOCI

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

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

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

Oceňovacie techniky zahŕňajú modely diskontovaných peňažných tokov. Banka má zavedený kontrolný systém

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

v súvislosti s určovaním reálnych hodnôt. Špecifické kontroly zahŕňajú overenie pozorovateľných cenových vstupov a prehodnotenie oceňovacích modelov, preverenie a schválenie procesu pre nové modely a zmeny modelov, kalibráciu a spätné testovanie modelov.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 31. decembru 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	15 862	-	-	15 862
		15 862	-	-	15 862

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
		18 601	-	-	18 601

Banka nemala nijaké CP FVOCI v úrovni 3 k 31. decembru 2022 (ani k 31. decembru 2021).

(2.5) Uplatňovania nových alebo novelizovaných štandardov a interpretácií.

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

Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ – Výnosy pred plánovaným použitím (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“ – Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“ – Odkaz na Koncepčný rámec s dodatkami k IFRS 3 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Nasledovné nové štandardy a interpretácie ešte nenadobudli platnosť k 31. decembru 2022 a neboli použité pri zostavení tejto účtovnej závierky. Banka neočakáva, že nové štandardy budú mať významný vplyv na jej účtovnú závierku.

Štandardy a interpretácie prijaté Európskou úniou

Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a „IFRS Praktické vyhlásenie 2 úsudok hľadiska významnosti“ - Doplnenie vyžaduje, aby účtovné jednotky uviedli len materiálne účtovné zásady a nie významné účtovné zásady (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr), skoršia aplikácia je povolená.

Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny účtovných odhadov a chyby“ - Doplnenia zavádzajú definíciu „účtovných odhadov“ a obsahujú ďalšie doplnenia k IAS 8, ktoré objasňujú, ako odlišiť zmeny účtovných politík od zmien v odhadoch. Rozlíšenie je dôležité, nakoľko zmeny v účtovných politikách sa vo všeobecnosti aplikujú retrospektívne, kým zmeny v odhadoch sa účtujú v tom období, kedy ku zmene došlo (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr), skoršia aplikácia je povolená.

Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, ktoré vznikli z jednej transakcie - Doplnenia zužujú rozsah výnimky pri prvotnom vykazovaní, aby sa vylúčili transakcie, pri ktorých vznikajú rovnaké a kompenzujúce dočasné rozdiely – napríklad lízinky a záväzky týkajúce sa uvedenia do pôvodného stavu. V prípade leasingov a v prípade záväzkov týkajúcich sa uvedenia do pôvodného stavu, bude potrebné súvisiace odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky vykázat' od začiatku najskoršieho prezentovaného porovnateľného obdobia, pričom kumulovaný dopad sa vykáže ako úprava nerozdeleného zisku alebo iných položiek vlastného imania k tomuto dátumu. Pre všetky ostatné transakcie, doplnenia sa budú aplikovať na tie transakcie, ktoré vzniknú po začiatku najskoršieho prezentovaného obdobia (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr), skoršia aplikácia je povolená.

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku Banky pri ich prvej aplikácii, pretože neúčtuje o záväzkoch týkajúcich sa uvedenia do pôvodného stavu a výška záväzkov z práva na užívanie sú nevýznamné.

Štandardy a interpretácie zatiaľ neprijaté Európskou úniou

Dodatky k IAS 1“ Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné“ - Dodatky objasňujú, že klasifikácia záväzkov ako obežných alebo neobežných by sa mala zakladať na existencii práva Banky odložiť vyrovnanie záväzkov ku koncu účtovného obdobia. Právo Banky odložiť vyrovnanie aspoň o dvanásť mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nemusí byť bezpodmienečné, ale musí byť opodstatnené. Klasifikácia nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami manažmentu, či a kedy Banka uplatní svoje právo odložiť vyrovnanie záväzku. Dodatky tiež objasňujú, čo sa považuje za vyrovnanie záväzku (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr). Skoršia aplikácia je povolená.

Dodatky k IFRS 16 „Prenájom“ - Záväzok z prenájmu v transakcii predaja a spätného prenájmu. Účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2024 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.

Dodatky k IFRS 10 a IAS 28: „Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom,“

Európska komisia rozhodla odložiť prijatie na neurčito.

Dodatky objasňujú, že v transakciách s pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom, zisk alebo strata sa vykážu v takom rozsahu a podľa od toho, či predaný alebo vkladávaný majetok tvorí podnik, nasledovne:

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

- zisk alebo strata sa vykáže v plnej výške, ak transakcia medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom zahŕňa prevod majetku alebo majetkov, ktoré tvoria podnik (bez ohľadu na to, či je umiestnený v dcérskej spoločnosti alebo nie), zatiaľ čo
- zisk alebo strata sa vykáže čiastočne, ak transakcia medzi investorom a jeho pridruženým podnikom a spoločným podnikom zahŕňa majetok, ktorý netvorí podnik, aj keď je tento majetok umiestnený v dcérskej spoločnosti.

Banka neočakáva, že dodatky budú mať pri ich prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku.

Banka sa rozhodla, že nebude tieto nové štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretáciám uplatňovať pred dátumom ich účinnosti.

(2.6) Zhrnutie základných účtovných zásad a účtovných metód

(2.6.1) Cudzie meny

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

(2.6.2) Finančné nástroje – vykázanie a oceňovanie

(i) Dátum prvotného vykázania

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

(ii) Klasifikácia a meranie finančných aktív podľa IFRS 9

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

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

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

A: Členenie finančných aktív- jednotlivých identifikovaných portfólií banky podľa účtovného štandardu IFRS 9;
B: Testovanie obchodného modelu – Časť 1) Analýza obchodného modelu banky na základe posúdenia vlastností vybraných portfólií identifikovaných v časti A;
B: Testovanie obchodného modelu – Časť 2) Analýza obchodného modelu banky na základe posúdenia očakávaného predaja vybraných portfólií identifikovaných v časti A;

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

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

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

Na základe SPPI test analýzy prišla k nasledujúcim záverom.

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

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

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

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

Finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote sú tie finančné investície, ktoré sú zaradené do obchodného modelu so zámerom držať ich za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov a zároveň ich kontraktuálne peňažné toky spĺňajú SPPI kritériá. Po prvotnom vykázaní sa CP AC oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou efektívnej úrokovej miery po zohľadnení opravnej položky na zníženie hodnoty. Amortizovaná hodnota sa vypočíta pri zohľadnení diskontov a prémie z obstarávacej ceny a poplatkov, ktoré predstavujú neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery. Amortizácia je zahrnutá v položke „Úrokové výnosy“ vo výkaze súhrnných ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú v položke „Opravné položky“ výkazu súhrnných ziskov a strát.

(vi) Pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom

„Pohľadávky voči bankám“ a „Pohľadávky voči klientom“ predstavujú finančný majetok s vopred stanovenými alebo vopred určiteľnými platbami a fixnými splatnosťami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Banka tieto obchody 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“.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

(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 splňajú SPPI kritériá.

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

Po prvotnom vykázaní sa CP FVOCI oceňujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty sa účtujú v ostatnom súhrnnom výsledku a ich kumulovaná hodnota sa vykazuje ako oceňovací rozdiel vo vlastnom imaní. Keď sa príslušné finančné aktívum predá, kumulatívne zisky alebo straty predtým vykázané vo vlastnom imaní sa preúčtujú z ostatného súhrnného výsledku do položiek zisku alebo strát a vykážu sa samostatne ak sú významné alebo v prípade ich nevýznamného vplyvu sa zahrnú do položiek „Ostatné výnosy“ alebo „Všeobecné prevádzkové náklady“. Ak Banka vlastní viac než jeden kus rovnakého finančného aktíva, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá že sa predávajú na báze FIFO (first in - first out). Úrokové výnosy získané z držby CP FVOCI sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery ako výnosové úroky vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy“. Dividendy získané z držby finančných investícií sa vykážu 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 vykážu vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky“, pričom sa zároveň preúčtujú z ostatných súhrnných výsledkov a znížia oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov vykazovaný vo vlastnom imaní. Banka v sledovanom účtovnom období nevykazuje vo svojom portfóliu finančné aktíva znehodnotené už pri obstaraní alebo prvotnom vykázaní (ďalej len „POCI“).

Aplikácia ustanovení IFRS 9 - Zmena zmluvných peňažných tokov

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

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

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

(viii) Závazky voči klientom a záväzky voči bankám

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

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

(2.6.3) Odúčtovanie finančného majetku a finančných záväzkov

(i) Finančný majetok

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

- sa ukončia práva získať peňažné toky z príslušného majetku, alebo
- Banka previedla práva na peňažné toky z aktíva, resp. prevzala záväzok vyplatiť celú výšku získaných peňažných tokov bez významného oneskorenia tretej strane („pass-through arrangements“),

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

- Banka previedla takmer všetky riziká a odmeny vyplývajúce z príslušného majetku, alebo Banka nepreviedla všetky riziká a výnosy vyplývajúce z príslušného majetku ani si ich neponechala; previedla však kontrolu nad týmto majetkom.

(ii) Finančné záväzky

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

(2.6.4) Zmluvy o spätnom nákupe a obrátených repo obchodoch

Obchody, pri ktorých sa cenné papiere predávajú so záväzkom spätného nákupu (repo obchody) za vopred dohodnutú cenu alebo sa nakupujú so záväzkom spätného predaja (obrátené repo obchody), sú účtované ako prijaté úvery v položke „Záväzky voči bankám“ alebo „Záväzky voči klientom“ so zabezpečovacím prevodom cenných papierov alebo poskytnuté úvery so zabezpečovacím prevodom cenných papierov v položke „Pohľadávky voči bankám“ alebo „Pohľadávky voči klientom“. Vlastnícke právo k cenným papierom sa prevedie na subjekt poskytujúci úver.

Cenné papiere predané podľa zmluvy o spätnom nákupe sú vykazované buď v portfóliu CP AC, alebo v portfóliu CP FVOCI a oceňujú sa zodpovedajúcim spôsobom. Súvisiaci záväzok o spätnom odkúpení je zahrnutý v záväzkoch. Cenné papiere prijaté v obrátenom repo obchode sa vykazujú ako prijaté zabezpečenie.

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

(2.6.5) Určenie reálnej hodnoty

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

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

(2.6.6) Zníženie hodnoty finančného majetku

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

Za významný nárast úverového rizika sa považuje napr. situácia, keď má dlžník (alebo skupina dlžníkov) finančné ťažkosti, mešká so splátkami, resp. neplatí úroky a istinu, existuje pravdepodobnosť jeho vstupu do konkurzného konania alebo nevyhnutnej reštrukturalizácie, a iné prípady, v rámci ktorých sledovateľné údaje naznačujú, že v predpokladaných budúcich peňažných tokoch existuje merateľný pokles.

(i) Pohľadávky voči bankám a klientom

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V prípade dlhových nástrojov klasifikovaných ako CP FVOCI sa zníženie hodnoty posudzuje na základe tých istých kritérií ako v prípade finančného majetku vykázaného v amortizovanej hodnote (viď vyššie časť „Pohľadávky voči bankám a klientom“). Časové rozlíšenie úrokov sa naďalej účtuje pomocou pôvodnej efektívnej úrokovej miery a vykazuje ako súčasť položky „Úrokové výnosy“.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

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

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

(iv) *Oceňovanie finančných aktív.*

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

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

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

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

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

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

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

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

Z dôvodu pandémie a z toho vyplývajúceho zhoršenia makroekonomických ukazovateľov banka aj v roku 2022 ponechala zvýšené PD parametre, zohľadňujúc pohľad do budúcnosti. To znamená, že banka použila pri výpočte PD parametrov okrem historických dát z úverového portfólia aj makroekonomický parameter tzv. forward-looking element, ktoré mali za následok zvýšenie PD parametrov z dôvodu pretrvávajúceho zhoršenia makroekonomického prostredia, zvýšenia rizika nárastu nesplácaných úverov a z toho vyplývajúceho dopadu na kvalitu úverového portfólia banky. Banka aj v rokoch 2021 a 2022 ponechala preventívne zvýšené opravné

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

položky pri klientoch v segmente, ktorý najviac postihol koronavírus a zároveň ktorý využili možnosť moratória s odkladom splátok, t.j. klientoch pri ktorých banka predpokladá najväčšie riziko potencionálneho zlyhania úverov. Pri týchto klientoch banka v roku 2020 vytvorila opravné položky v celkovej výške na úrovni cca 2 000 tis. EUR, pričom banka vychádzala zo Správy o finančnej stabilite vydanej Národnou bankou Slovenska v novembri 2020. Podľa Správy o finančnej stabilite NBS, vykazujú klienti, ktorí využili možnosť moratória s odkladom splátok vyššiu úroveň rizikových charakteristik (vyššie zadlženie, horšia likvidita, vyššie PD). Podľa správy môže 11,7% spoločností čeliť riziku platobnej neschopnosti (v nepriaznivom scenári až 13,7%). V rokoch 2021 a 2022 banka pri týchto klientoch ponechala vytvorené zvýšené opravné položky.

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

Finančné aktíva znehodnotené už pri obstaraní alebo prvotnom vykázaní (POCI).

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

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

(2.6.7) Investície v dcérskych podnikoch

Investície v dcérskych podnikoch predstavujú investície banky do spoločností, ktoré sú vyššie ako 50 % základného imania spoločností a/alebo podiel vyšší ako 50 % na hlasovacích právach spoločností. Investície v dcérskych podnikoch sa vykazujú v cene obstarania zníženej o opravné položky.

Straty zo znehodnotenia sa vykazujú cez výkaz komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“. Výška opravnej položky je určená ako rozdiel medzi hodnotou investície banky a hodnotou vlastného imania dcérskeho podniku po zohľadnení realizovateľnej hodnoty investície.

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“ v čase, keď banke vzniká právo na príjem dividendy.

(2.6.8) Vzájomné zúčtovanie finančného majetku a záväzkov

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

(2.6.9) Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie

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

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

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

(2.6.10) Zverené prostriedky

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

Pri účtovaní a vykazovaní zverených prostriedkov Banka postupuje v zmysle zmlúv uzavretých so zverovateľmi (ministerstvami). Zverené prostriedky predstavujú výnosy budúcich období a slúžia na krytie kreditných strát

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

z poskytnutých záruk v budúcnosti. Štátne dotácie sú rozpúšťané do výnosov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v čase vzniku súvisiacich kreditných strát v súlade s IAS 20 Štátne dotácie.

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

(2.6.11) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak má Banka právny alebo vecný záväzok ako výsledok minulých udalostí a je pravdepodobné, že na splnenie tohto záväzku bude potrebné vynaloženie peňažných prostriedkov. Metodológia výpočtu rezerv na poskytnuté záruky je v súlade s účtovným štandardom IFRS 9 a je identická ako pri úverovom portfóliu. Banka tvorí rezervy na súdne spory a na vydané záruky (bod 2.5.6).

(2.6.12) Poskytnuté záruky

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

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

Po prvotnom vykázaní sa záväzok Banky oceňuje buď amortizovanou hodnotou vykázanou v položke „Ostatné záväzky“, alebo vo výške rezervy, ktorá predstavuje najlepši odhad výdavkov požadovaných na účely vyrovnania finančnej povinnosti z titulu záruky, podľa toho, ktorá hodnota je vyššia. Rezervy predstavujú záväzky s neurčitou výškou alebo dobou plnenia a vo výkaze o finančnej situácii sa vykazujú oddelene od ostatných záväzkov.

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

(2.6.13) Vykázanie nákladov a výnosov

(i) Úrokové náklady a výnosy

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

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

Náhrada majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu od Ministerstva financií Slovenskej republiky („MF SR“) predstavuje kompenzáciu za úvery poskytnuté za nižšiu ako trhovú úrokovú mieru na základe rozhodnutia MF SR. Úvery sú v čase ich poskytnutia zaúčtované v ich reálnej hodnote a následný dodatočný úrok je vykázaný v rámci „Úrokových výnosov“ v bode 23 poznámok.

(ii) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

(iii) Daň z príjmu

Daň z príjmu pozostáva zo splatnej a odloženej dane.

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

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

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

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

(2.6.14) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

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

3. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (poznámka 4)	61 369	64 496
Pohľadávky voči bankám s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (poznámka 5)	70 284	5 270
	<u>131 653</u>	<u>69 766</u>

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

4. Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Povinné minimálne rezervy	2 362	64 496
Termínované vklady – Overnight	59 007	-
	<u>61 369</u>	<u>64 496</u>

Účty povinných minimálnych rezerv sú vedené v súlade s požiadavkami Národnej banky Slovenska. Zostatky neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 31 poznámok.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

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

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Bežné účty v iných bankách	230	270
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	70 054	5 000
	<u>70 284</u>	<u>5 270</u>

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

6. Pohľadávky voči bankám

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Zúčtovateľné zálohy voči bankám	-	238
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace	-	9 996
	<u>-</u>	<u>10 234</u>

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

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

7. Úvery a pohľadávky voči klientom

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	3 214	3 191
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	5 833	7 588
Úvery klientom	373 714	395 147
	<u>382 761</u>	<u>405 926</u>
Opravné položky	<u>(42 858)</u>	<u>(40 553)</u>
	<u>339 903</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“) vo výške 222,0 mil. EUR. SZRB súčasne prevzala aj redistribučný úver od Národnej banky Slovenska („NBS“), ktorým sú úvery na DBV bilančne kryté (poznámka 12).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Banka v roku 2022 predala pohľadávky v nominálnej hodnote 319 tis. EUR (2021: 298 tis. EUR) za predajnú cenu 319 tis. EUR (2021: 298 tis. EUR). K týmto pohľadávkam boli vytvorené opravné položky v celkovej hodnote 184 tis. EUR (2021: 298 tis. EUR). Banka v roku 2022 odpísala pohľadávky voči klientom v hodnote 495 tis. EUR (2021: 775 tis. EUR). Opravné položky na odpísané pohľadávky boli vytvorené vo výške 495 tis. EUR EUR (2021: 775 tis. EUR). Analýza pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode 31 poznámok.

Od prvej vlny pandémie bolo možné požiadať o odklad splátok úverov na šesť až deväť mesiacov. V banke túto možnosť využilo 13% klientov. Objem úverov s odkladom splátok bol vo výške 116 106 tis. EUR. K 31. decembru 2022 banka evidovala zlyhanosť úverov pri klientoch s odkladom splátok vo výške 6,76 % (31. december 2021 : 5,31%). Z dôvodu ekonomickej neistoty banka očakávala zvýšenie rizika nesplácaných úverov aj v roku 2022. Banka sa pripravovala na prípadné problémy tak, že vytvárala opravné položky k existujúcim aj očakávaným stratám u nesplácaných úverov. Týmto zodpovedným prístupom sa banka vyhne jednorazovému negatívnemu efektu, ktorý môže nastať po skončení odkladu splátok.

Úvery a pohľadávky voči klientom k 31. decembru 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	-	-	3 214	-	-	(3 214)	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	5 776	6	51	(40)	-	(51)	5 742
Úvery klientom	270 381	62 223	41 110	(2 370)	(5 519)	(31 664)	334 161
	276 157	62 229	44 375	(2 410)	(5 519)	(34 929)	339 903

Úvery a pohľadávky voči klientom k 31. decembru 2021 (v tis. EUR):

	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota
	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	-	-	3 191	-	-	(3 191)	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	7 516	7	65	(52)	-	(65)	7 471
Úvery klientom	283 018	78 911	33 218	(2 676)	(8 009)	(26 560)	357 902
	290 534	78 918	36 474	(2 728)	(8 009)	(29 816)	365 373

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Vysvetlenie zmien úverov a pohľadávok voči klientom v hrubej účtovnej hodnote oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2022	290 534	78 918	36 474	405 926
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	75 293	5 640	527	81 460
Zníženie spôsobené odúčtovaním	(34 863)	(12 348)	(2 246)	(49 457)
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(54 807)	(9 981)	10 115	(54 673)
Odpis	-	-	(495)	(495)
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Hrubá účtovná hodnota k 31. decembru 2022	276 157	62 229	44 375	382 761

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu prevodov medzi fázami zníženia hodnoty pre úvery a pohľadávky oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 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	24 043	15 714	5 435	160	7 604	-
	24 043	15 714	5 435	160	7 604	-

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu prevodov medzi fázami zníženia hodnoty pre úvery a pohľadávky oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2021 (v tis. EUR):

	Zo stage 1 do stage 2	Zo stage 2 do stage 1	Zo stage 2 do stage 3	Zo stage 3 do stage 2	Zo stage 1 do stage 3	Zo stage 3 do stage 1
Úvery a pohľadávky voči klientom	49 168	7 963	4 464	276	1 594	117
	49 168	7 963	4 464	276	1 594	117

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Pohyb opravných položiek k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	(2 728)	(8 009)	(29 816)	(40 553)
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	(680)	(359)	(434)	(1 473)
Zníženie spôsobené odúčtovaním	662	1 097	1 088	2 847
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	336	1 752	(6 262)	(4 174)
Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	-	-	495	495
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2022	(2 410)	(5 519)	(34 929)	(42 858)

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

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

Pohyby opravných položiek na straty z pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

	1. január	Zmena kategórie	(Tvorba)/rozpustenie	Použitie	Oprava minulých rokov	31. december
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 1	(2 728)	2 128	(1 810)	-	-	(2 410)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 2	(8 009)	2 170	320	-	-	(5 519)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 3	(29 816)	(4 298)	(744)	495	(566)	(34 929)
	(40 553)	-	(2 234)	495	(566)	(42 858)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

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

	1. január	Zmena kategórie	(Tvorba)/ rozpustenie	Použitie	Oprava minulých rokov	31. december
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 1	(3 545)	4 047	(3 230)	-	-	(2 728)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 2	(5 935)	(803)	(1 271)	-	-	(8 009)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 3	<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>

Banka v roku 2022 pristupovala k úverovému portfóliu obozretne a tvorila opravné položky vo väčšej miere z dôvodu pretrvávajúcej ekonomickej recesie spôsobenej situáciou v súvislosti s vojnou v susednej krajine, silného nárastu cien energií a vysokej inflácie. Presuny medzi jednotlivými STAGE boli spôsobené zhoršením kreditnej kvality hlavne v segmentoch stavebníctvo, služby a výroba.

Tvorba opravných položiek v roku 2022 bola spôsobená hlavne individuálnymi opravnými položkami a tiež v malej miere nárastom PD z dôvodu zvýšenia Forward Looking elementu. Počas roka 2022 banka nemenila výšku opravných položiek pri klientoch, ktorý sa nachádzali v rizikových segmentoch a kde boli preventívne zvýšené opravné položky v predchádzajúcom roku.

Vzhľadom na výsledky validácie ratingového modelu sa banka rozhodla dotvoriť opravné položky aj pre klientov v segmente stavebníctvo s angažovanosťou nad 500 tis. Eur (zmluvy zo segmentu Stavebníctvo a Stage 1, vrátane aj ostatných zmlúv klienta) nasledovne:

- pri úveroch so štátnou garanciou/garanciou iných osôb s účasťou štátu banka vytvorila opravné položky vo výške 7%. Ide o programy SHA, SHI, SHB a PMF.
- pri úveroch bez štátnej garancie banka vytvorila opravné položky vo výške 3%.

Výška opravných položiek vychádza z analýzy spoločnosti EY Slovensko, ktorá preukázala zlyhanosť klientov v segmente stavebníctvo vo výške 7% pri úveroch so štátnou garanciou a 3% pri úveroch bez štátnej garancie.

Pohľadávky voči klientom po splatnosti:

Kategória omeškania	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
do 30 dní	34 007	38 444
do 60 dní	2 056	3 091
do 90 dní	4 203	4 656
nad 90 dní	<u>40 906</u>	<u>30 849</u>
	<u>81 172</u>	<u>77 040</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Pohl'advky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
do 3 mesiacov	20 557	23 219
od 3 mesiacov do 1 roka	71 026	70 281
od 1 roka do 5 rokov	186 899	211 641
nad 5 rokov	61 421	60 232
	<u>339 903</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 pohl'advky“), a pre (ii) finančný majetok, pri ktorom je zábezpeka nižšia než účtovná hodnota majetku („Pod-kolaterizované pohl'advky“).

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

	Pod-kolaterizované pohl'advky		Nad-kolaterizované pohl'advky	
	Hodnota pohl'advky	Akceptovaná hodnota zabezpečenia	Hodnota pohl'advky	Akceptovaná hodnota zabezpečenia
Pohl'advky z realizovaných záruk				
STAGE 1	-	-	-	-
STAGE 2	-	-	-	-
STAGE 3	3 214	-	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu				
STAGE 1	5 776	1	-	-
STAGE 2	6	-	-	-
STAGE 3	51	-	-	-
Úvery klientom				
STAGE 1	142 966	79 024	127 415	271 149
STAGE 2	24 139	17 986	38 084	69 884
STAGE 3	33 391	12 403	7 719	12 930
	<u>209 543</u>	<u>109 414</u>	<u>173 218</u>	<u>353 963</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 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
Pohľadávky z realizovaných záruk				
STAGE 1	-	-	-	-
STAGE 2	-	-	-	-
STAGE 3	3 191	-	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu				
STAGE 1	7 516	2	-	-
STAGE 2	7	-	-	-
STAGE 3	65	-	-	-
Úvery klientom				
STAGE 1	129 299	70 553	153 719	272 679
STAGE 2	25 891	18 936	53 020	92 604
STAGE 3	28 431	10 110	4 787	9 875
	<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 31). Hodnota zabezpečenia, ktorá sa použila v roku 2022 na uspokojenie pohľadávok, je 149 tis. EUR (2021: 209 tis. EUR). Banka uvedený majetok vydražila alebo speňažila formou exekúcie.

8. Dlhové cenné papiere

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote		
Vláda Slovenskej republiky	24 722	24 801
Kryté dlhopisy	<u>25 057</u>	<u>25 042</u>
	<u>49 779</u>	<u>49 843</u>

Trhová hodnota cenných papierov v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2022 je 50 080 tis. EUR (2021: 54 800 tis. EUR). Z hodnoty CP AC 6 775 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 Banky je uvedená v bode 31 poznámok.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

9. Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez komplexný účtovný výsledok

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Vláda Slovenskej republiky - dlhopisy	15 862	18 601
	<u>15 862</u>	<u>18 601</u>

Z hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok k 31. decembru 2022 je 3 525 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 Banky je uvedená v bode 31 poznámok.

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

10. Investície v dcérskych spoločnostiach a pridružených podnikoch

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
<i>Podiely v dcérskych spoločnostiach</i>		
Slovak Investment Holding, a.s.	1 830	1 830
NCDP, a. s. v likvidácii	13 240	13 240
	<u>15 070</u>	<u>15 070</u>
 Opravné položky	 (12 900)	 (12 900)
	<u>2 170</u>	<u>2 170</u>

Banka v roku 2022 nevytvorila opravnú položku k Investíciám v dcérskych spoločnostiach a pridružených podnikoch, v roku 2021 vytvorila opravnú položku vo výške 800 tis. Eur (poznámka 28).

Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v spoločnosti **Slovak Investment Holding, a. s. („SIH“)**, IČO: 47 759 097 so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, Slovensko, ktorá bola založená podpisom zakladateľskej listiny dňa 7. apríla 2014 jediným zakladateľom - Bankou a následne zapísaná dňa 1. mája 2014 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 5949/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania SIH k 31. decembru 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. Dňa 27. júla 2018 bolo do obchodného registra zapísané nové obchodné meno Slovak Investment Holding, a. s. Hlavným predmetom činnosti SIH je vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov; obchodovanie na vlastný účet na regulovanom trhu, v rozsahu výnimky podľa § 54 ods. 3 písm. d) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch.

Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v **NCDP, a. s. v likvidácii („NCDP“)** IČO: 47 255 889 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 NCDP k 31. decembru 2022 je 8 400 tis. EUR (2021: 8 400 tis. EUR). V roku 2019 banka vložila prostriedky do kapitálového fondu spoločnosti vo výške 1 500 tis. EUR a v roku 2020 vložila prostriedky v rovnakej výške 1 500 tis. EUR. Banka v roku 2021 doplnila prostriedky do kapitálového fondu spoločnosti vo výške 1 000 tis. EUR.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Hlavným predmetom činnosti NCDČP, a.s. v likvidácii je prenájom nehnuteľností, bytov a nebytových priestorov bez poskytovania iných než základných služieb spojených s prenájomom.

Banka identifikovala zníženie vlastného imania NCDČP, ktorého hodnota k 31. decembru 2021 bola vo výške 1 184 tis. EUR. Banka posúdila stav majetkovej účasti v NCDČP a k 31. decembru 2021 dotvorila opravné položky vo výške 800 tis. EUR. Celková výška opravných položiek k majetkovej účasti je k 31. decembru 2022 v hodnote 12 900 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 12 900 tis. EUR), t.j. 97,4% hodnoty majetkovej účasti. Banka očakáva po likvidácii spoločnosti určitý zostatok peňažných prostriedkov v hotovosti a teda určitú účasť na likvidačnom zostatku, z toho dôvodu neboli dotvorené opravné položky do výšky 100% majetkovej účasti.

Dňa 31. decembra 2020 spoločnosť NCDČP 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 vyrovňania transakcií s cennými papiermi v Európskej únii, centrálnych depozitároch cenných papierov a o zmene smerníc 98/26/ES a 2014/65/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 236/2012 v platnom znení a v súlade s § 101 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

Národná banka Slovenska vydala rozhodnutie č. sp.: NBS1-000-056-725, Č. z.: 100-000-321-365 zo dňa 20. decembra 2021, ktorým odňala povolenie na činnosť 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 NCDČP o zrušení NCDČP s likvidáciou, o zmene stanov spoločnosti a o ustanovení likvidátora NCDČP (ďalej aj ako „rozhodnutie jediného akcionára NCDČP zo dňa 23. marca 2022“). V dôsledku zmeny stanov došlo k zmene názvu spoločnosti z Národný centrálny depozitár cenných papierov, a. s. na NCDČP, a. s. v likvidácii a tiež k zmene predmetu činnosti NCDČP. Dňa 21. mája 2022 došlo k zápisu zmien údajov o NCDČP v obchodnom registri a NCDČP vstúpila do likvidácie.

Dňa 25. mája 2022 Banka ako jediný akcionár rozhodla o odvolaní dvoch členov predstavenstva NCDČP s účinnosťou ku dňu 31. mája 2022. V súčasnosti likvidátor NCDČP vykonáva úkony smerujúce k skončeniu likvidácie spoločnosti a k zániku NCDČP, ktorý nastane výmazom NCDČP z obchodného registra. V súvislosti s procesom likvidácie NCDČP dňa 01. decembra 2022 Banka ako jediný akcionár rozhodla o odvolaní všetkých troch členov dozornej rady NCDČP s účinnosťou ku dňu 31. decembra 2022.

National Development Fund I, s.r.o („NDF I“), IČO: 44 690 487, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, Slovensko, bol založený podpisom zakladateľskej listiny dňa 10. marca 2009 jediným spoločníkom - Bankou a následne zapísaný dňa 21. marca 2009 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č. 57505/B, ktorý je zároveň dňom jeho vzniku. Dňa 12. januára 2011 sa Európsky investičný fond („EIF“) stal spoločníkom v Slovenskom záručnom a rozvojovom fonde, s.r.o. Od 1. januára 2016 sa Slovak Investment Holding, a.s. stal spoločníkom v spoločnosti a nahradil EIF. Banka odplatne previedla svoj obchodný podiel v NDF I vo výške 4 tis. EUR na SIH s účinnosťou od 16. januára 2020. Celková výška základného imania NDF I k 31. decembru 2022 je 107 973 tis. EUR (k 31. decembru 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.

National Development Fund II, a.s. („NDF II“), IČO: 47 759 224, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, Slovensko, bola založená podpisom zakladateľskej listiny dňa 7. apríla 2014 jediným zakladateľom - Bankou a následne zapísaná dňa 26. apríla 2014 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 5948/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Akcionármi spoločnosti boli Banka a SIH. Banka odplatne previedla svoje akcie v NDF II vo výške 28 tis. EUR na SIH s účinnosťou od 21. januára 2020. Celková výška základného imania NDF II k 31. decembru 2022 je 299 376 tis. EUR (k 31. decembru 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.

Slovak Investment Holding, a. s. založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **Slovak Asset Management správ. spol., a.s. („SAM“)**, IČO: 51 865 513, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava a to podpisom zakladateľskej listiny zo dňa 19. júna 2017. SAM bola následne (po udelení licencie NBS) zapísaná dňa 21. júla 2018 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 6818/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania SAM k 31. decembru 2022 je 125 tis. EUR (2021: 125 tis. EUR).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

11. Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie

	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Zostatková hodnota k 1. januáru 2022	3 200	584	79	2	1 188	301	5 354
Prírastky	-	-	-	42	-	521	563
Presuny	10	24	-	(34)	209	(209)	-
Odpisy	(154)	(167)	(34)	-	(485)	-	(840)
Úbytky v zostatkovej hodnote	(171)	-	-	-	-	-	(171)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2022	2 885	441	45	10	912	613	4 906
	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena k 1. januáru 2022	8 210	4 966	427	2	10 365	301	24 271
Oprávky k 1. januáru 2022	(5 010)	(4 382)	(348)	-	(9 177)	-	(18 917)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2022	7 755	4 985	427	10	10 574	613	24 364
Oprávky k 31. decembru 2022	(4 870)	(4 544)	(382)	-	(9 662)	-	(19 458)
	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Zostatková hodnota k 1. januáru 2021	3 361	130	121	-	1 321	148	5 081
Prírastky	-	-	-	552	-	535	1 087
Presuny	-	550	-	(550)	382	(382)	-
Odpisy	(161)	(96)	(42)	-	(515)	-	(814)
Úbytky v zostatkovej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota k 31. decembru 2021	3 200	584	79	2	1 188	301	5 354

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 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
Obstarávacia cena k 1. januáru 2021	8 210	5 274	426	-	10 358	148	24 416
Oprávky k 1. januáru 2021	(4 849)	(5 144)	(305)	-	(9 037)	-	(19 335)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2021	8 210	4 966	427	2	10 365	301	24 271
Oprávky k 31. decembru 2021	(5 010)	(4 382)	(348)	-	(9 177)	-	(18 917)

Majetok nie je založený ani znehodnotený. Opravné položky na zníženie hodnoty majetku nebolo potrebné tvoriť v roku 2022 (ani v roku 2021).

Majetok Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. bol poistený v UNIQA poisťovni, a. s. Poistná zmluva č. 9107053181

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

Špecifikácia

Živelné poistenie

	Poistná čiastka 2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Súbor budov, hál a iných stavieb	7 511	7 511
Súbor strojov, zariadení, a inventára	6 320	6 027
Notebooky	115	83
Súbor zásob	10	10
Súbor štátoviek, hotovosti, cenných papierov a cenín	7	7

Poistenie proti krádeži, vlámaniu alebo lúpežnému prepadnutiu

Súbor strojov, zariadení, a inventára	6 320	6 027
Notebooky	115	83
Súbor zásob	10	10
Súbor štátoviek, hotovosti, cenných papierov a cenín	7	7

Poistenie elektronických zariadení

Súbor kancelárskej a výpočtovej techniky a ostatné elektronické zariadenia vrátane notebookov	232	133
---	-----	-----

Poistenie zodpovednosti za škody

Stanovená čiastka poisteným vo výške	330	330
--------------------------------------	-----	-----

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

Motorové vozidlá boli poistené nasledovne:

Povinné zmluvné poistenie zmluvou č. 966100148 – Flotila v UNIQA poisťovni, a. s. Poistná čiastka vychádza zo všeobecných a osobitných poistných podmienok.

Havarijné poistenie zmluvou č. 8100078273 – Flotila v UNIQA poisťovni, a. s. Poistná čiastka vychádza z obstarávacej ceny motorových vozidiel.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

12. Závazky voči bankám

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Národná banka Slovenska	6 550	8 538
Council for Europe Development Bank	3 287	5 351
Európska investičná banka	4 428	5 161
Závazky z platobného styku	467	181
	<u>14 732</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.

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Závazky voči bankám podľa druhu zabezpečenia:

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Vlastná zmenka	848	1 100
CP FVOCI	6 775	4 134
CP AC	3 525	6 761
Nezabezpečené	3 584	7 236
	<u>14 732</u>	<u>19 231</u>

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

13. Závazky voči klientom

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Bežné účty	162 235	137 062
Prijaté úvery	22 086	19 437
Ostatné záväzky voči klientom	591	424
	<u>184 912</u>	<u>156 923</u>

Prijaté úvery sú zdroje, ktoré Banka prijala na základe zmluvy v rámci prínosov z podpory z operačného programu, ktorý je spolufinancovaný zo Štrukturálnych fondov Európskej únie v súlade s iniciatívou JEREMIE –

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

„Spoločné európske zdroje pre mikro až stredné podniky“. Z celkového objemu bežných účtov 162 235 tis. EUR (2021: 137 062 tis. EUR) predstavujú vklady od jedného veriteľa sumu 151 066 tis. EUR (2021: 126 922 tis. EUR).

14. Ostatné záväzky

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Záväzky voči zamestnancom	1 676	1 969
Časové rozlíšenie poplatkov z poskytnutých záruk	289	339
Ostatné	1 034	1 064
	<u>2 999</u>	<u>3 372</u>

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

Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
K 1. januáru	277	311
Tvorba	169	162
Čerpanie	(203)	(196)
K 31. decembru	<u>243</u>	<u>277</u>

Banka vykonala k 31. decembru 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 Banka uzatvorených na dobu neurčitú s trojmesačnou alebo jednomesačnou výpovednou lehotou, z toho dôvodu Banka tieto aktíva považuje za krátkodobé, a teda ich v zmysle IFRS 16 nevykazuje ako majetok s právom na užívanie a zároveň nevykazuje záväzok z lízingu. Banka má uzatvorenú jednu zmluvu ohľadom nájmu kancelárskych priestorov na 5 rokov, t.j. na dobu určitú, a preto vykonala prepočet dopadu vykázania tohto aktíva v zmysle IFRS 16. Diskontovanú sadzbu stanovila vo výške 0,5 %, čo je tržová cena, za ktorú by dokázala obstarat' finančné zdroje na 5 rokov. Banka vyhodnotila, že vzhľadom na skutočnosť, že stav ostatných záväzkov SZRB je k 31. decembru 2022 vo výške 2 999 tis. Eur (2021: 3 372 tis. EUR) je hodnota záväzku z lízingu nevýznamná t.j. 0,40 % z ostatných záväzkov (2021: 0,68 % z ostatných záväzkov).

	Záväzok z lízingu (v tis. EUR):	Majetok s právom na užívanie (v tis. EUR):	Prevádzkové náklady (v tis. EUR):
31. december 2021	23	23	12
31. december 2022	12	12	12

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

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	31. december tis. EUR
Rezervy na súdne spory	900	-	-	-	900
Rezervy na bankové záruky STAGE 1	232	(156)	101	-	177
Rezervy na bankové záruky STAGE 2	147	(16)	(63)	-	68
Rezervy na bankové záruky STAGE 3	1 457	172	(421)	-	1 208
	<u>2 736</u>	<u>-</u>	<u>(383)</u>	<u>-</u>	<u>2 353</u>

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

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Zverené prostriedky - záručné fondy	821	878
Ostatné	-	7
	<u>821</u>	<u>885</u>

Zverené prostriedky k 31. decembru 2022 obsahujú časť zverených prostriedkov v hodnote 821 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 banka vystavila v rámci tohto programu boli k 31. decembru 2022 v objeme 22 tis. EUR (2021: 190 tis. EUR).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

17. Základné imanie

Základné imanie Banky je k 31. decembru 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

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Zákonný rezervný fond	8 639	8 577
Ostatné kapitálové fondy	182	182
Ostatné fondy zo zisku	144 767	144 767
	<u>153 588</u>	<u>153 526</u>

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

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

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

19. Rozdelenie zisku za bežné účtovné obdobie

Valné zhromaždenie akcionára, ktoré sa konalo dňa 22. septembra 2022, schválilo rozdelenie zisku za rok 2021 nasledovne:

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

20. Návrh na rozdelenie zisku za bežné účtovné obdobie

	tis. EUR
Zisk za rok 2022	1 814
Použitie:	
- pridel do zákonného rezervného fondu	181
- dividendy	400
- nerozdelený zisk	1 232

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

21. Odložená daňová pohľadávka

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2022 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	-	109	(109)		686	(686)
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	-	294	(294)	-	320	(320)
Úverové pohľadávky	3 495	-	3 495	3 299	-	3 299
Ostatné záväzky	266	-	266	294	-	294
Rezervy	246	-	246	326	-	326
Vplyv IFRS 9	630	-	630	630	-	630
	<u>4 637</u>	<u>403</u>	<u>4 234</u>	<u>4 549</u>	<u>1 006</u>	<u>3 543</u>

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

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

Banka v roku 2021 vytvorila opravné položky k majetkovému podielu v NCDCP, čím vznikol predpoklad na výpočet a prípadné zaúčtovanie odloženej daňovej pohľadávky v zmysle medzinárodného účtovného štandardu IAS 12. Hodnota tejto odloženej daňovej pohľadávky by bola vo výške 2 709 tis. EUR.

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

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

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

Pohyby odloženej dane boli počas roka nasledovné:

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
K 1. januáru	3 543	3 318
Účtované do ziskov a strát (poznámka 29)	114	41
Účtované do vlastného imania		
Odložená daň týkajúca sa CP FVOCI	<u>577</u>	<u>184</u>
K 31. decembru	<u>4 234</u>	<u>3 543</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

22. Podmienené záväzky a iné finančné povinnosti

Podmienené záväzky zo záruk

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

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
<i>Podmienené záväzky:</i>		
Vydané záruky	23 178	35 056
<i>Prísluby:</i>		
Prísluby na poskytnutie úveru	36 576	24 039

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

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Nehnuteľnosti, prenájom	12 956	15 414
Veľkoobchod, maloobchod	4 009	5 769
Priemyselná výroba	1 516	2 760
Stavebníctvo	1 010	4 954
Verejná správa a obrana	25	259
Poľnohospodárstvo	92	266
Hotely, reštaurácie	491	754
Zdravotníctvo a sociálne služby	343	447
Ostatné	2 736	4 433
	23 178	35 056

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

23. Úrokové výnosy

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Príspevok na úvery bytovej výstavby	175	226
Úroky z úverov bytovej výstavby	71	91
CP FVOCI	1 097	-
CP AC	678	677
Pohľadávky voči bankám	1 530	1 096
Pohľadávky voči klientom	10 565	10 971
	14 116	13 061

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

24. Úrokové náklady

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Redistribučný úver od NBS pre program bytovej výstavby	36	46
Záporné úroky z bežných účtov	264	138
Závazky voči bankám	81	132
Závazky voči klientom	1 246	-
	<u>1 627</u>	<u>316</u>

25. Prijaté poplatky a provízie

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Poplatky za správu úverových účtov	1 006	1 032
Poplatky za bežné účty	199	125
Poplatky spojené s úverovou činnosťou	832	688
Poplatky z poskytnutých bankových záruk	148	201
	<u>2 185</u>	<u>2 046</u>

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

26. Ostatné výnosy

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Príjmy z postúpených pohľadávok	432	259
Výnosy zo zverených prostriedkov	57	51
Ostatné prevádzkové výnosy	684	351
	<u>1 173</u>	<u>661</u>

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

K 31. decembru 2022 Banka zaúčtovala do výnosov zverené prostriedky vo výške 57 tis. EUR (31. decembru 2021: 51 tis. EUR) (poznámka 16).

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

27. Všeobecné prevádzkové náklady

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Mzdy a platy	5 764	4 957
Dôchodkové poistenie	1 050	952
Ostatné odvody	1 262	993
Iné benefity	362	336
<i>Náklady na zamestnancov:</i>	<u>8 438</u>	<u>7 238</u>
<i>Nakupované výkony:</i>	2 591	2 355
Z toho:		
Náklady na overenie účtovnej závierky	96	44
Uisťovacie auditorské služby a ostatné neauditorské služby*	33	14
<i>Poplatky za dohľad</i>	95	45
<i>Ostatné prevádzkové náklady</i>	<u>303</u>	<u>102</u>
	<u>11 427</u>	<u>9 740</u>

* Uisťovacie auditorské služby a ostatné neauditorské služby poskytnuté Banke audítorom počas účtovného obdobia končiaceho sa 31. decembra 2022, (31. decembra 2021) ktorých poskytnutie bolo schválené dozornou radou SZRB, a.s. na jej zasadnutí dňa 28. novembra 2022. Položka zahŕňa služby:

a) uisťovacie auditorské služby:

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

b) ostatné neauditorské služby:

- vypracovanie Rozšírenej správy audítora v zmysle požiadaviek NBS.

28. Opravné položky

Tvorba a použitie opravných položiek k 31. decembru 2022 boli nasledovné (v tis. EUR):

	Pohľadávky voči bankám (poznámka 6)	Pohľadávky voči klientom (poznámka 7)	Iné pohľadávky	Investície v dcérskych spoločnostiach (poznámka 10)	Celkom
Čistá tvorba opravných položiek	-	(2 234)	(1)	-	(2 235)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	-	206	-	-	206
Vratky zo záručných programov	-	(25)	-	-	(25)
	<u>-</u>	<u>(2 053)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(2 054)</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Tvorba a použitie opravných položiek k 31. decembru 2021 boli nasledovné (v tis. EUR):

	Pohl'adávky voči bankám (poznámka 6)	Pohl'adávky voči klientom (poznámka 7)	Iné pohl'adávky	Investície v dcérskych spoločnostiach (poznámka 10)	Celkom
Čistá tvorba opravných položiek	-	(4 220)	(1)	(800)	(5 021)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	-	320	-	-	320
	-	(3 900)	(1)	(800)	(4 701)

29. Daň z príjmov

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Daň z príjmov splatná	602	380
Daň z príjmov splatná dopočet	-	1
Daň z príjmov odložená (poznámka 21)	(114)	(41)
	488	340

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

Odsúhlasenie teoretického a skutočného daňového nákladu je nasledovné:

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Účtovný zisk /(strata) pred zdanením	2 302	956
Teoretická daň pri daňovej sadzbe 21 % (2021: 21 %)	483	201
Daň z príjmov splatná dopočet	-	1
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	5	138
Daň z príjmov celkom	488	340

Daňové povinnosti

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

30. Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznenými osobami Banky sú jej kľúčový riadiaci personál, Slovenská republika ako jediný vlastník Banky a osoby pod kontrolou, spoločnou kontrolou alebo podstatným vplyvom slovenského štátu. Banka je pod kontrolou Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktoré k 31. decembru 2022 vlastní 100 % vydaných kmeňových akcií (k 31. decembru 2021: Ministerstvo financií Slovenskej republiky 100 %).

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

(a) Akcionár Banky

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Pohľadávky - slovenské štátne dlhopisy pri priemernej úrokovej miere 4,19 % p.a. (2021: 4,19 % p.a.)	40 584	43 402
Závazky – vyúčtovanie náhrady majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu	11	14
Výnosy (úrokové výnosy zo štátnych dlhopisov)	1 635	1 634
Výnosy - náhrada majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu od Ministerstva financií Slovenskej republiky	175	226

(b) Kľúčový riadiaci personál*

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Závazky	6	6
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	76	80

* Všetci členovia predstavenstva sú zároveň kľúčovým riadiacim personálom Banky

(c) Členovia Dozornej rady Banky

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Závazky	3	3
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	35	46

Banka k 31. decembru 2022 neeviduje žiadne záväzky voči bývalým členom predstavenstva a členom dozornej rady (2021: 0).

(d) Ostatné spriaznené osoby

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Ostatné aktíva*	15 072	15 089
Ostatné záväzky	5 241	4 668
Výnosy	654	780
Náklady	1	-

*Uvedené zostatky nezohľadňujú hodnotu opravných položiek k úverom a investíciám.

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

31. Zásady riadenia finančných rizík

Riziká spojené s finančnými nástrojmi

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

Štruktúra riadenia finančných rizík

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

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

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

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

Odbor riadenia bankových rizík

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

Odbor Treasury

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

Odbor Vnútornej kontroly a vnútorného auditu

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

Systém merania a vyhodnocovania rizík

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

Systém merania a vyhodnocovania bankových rizík je založený na stanovení limitov a na pravidelnom monitoringu dodržiavania stanovených limitov pre jednotlivé druhy rizík. Odbor riadenia bankových rizík je zodpovedný za informovanosť orgánov a organizačných útvarov Banky o miere rizika, ktorému je Banka vystavená. Informácia o finančných rizikách SZRB je základným zdrojom informovanosti o rizikách Banky. Informácia je predkladaná na rokovanie predstavenstva a dozornej rady banky v štvrťročnej periodicite, pričom vybrané výstupy sú predkladané členom výboru pre riadenie rizík a aktív a pasív v mesačnej frekvencii. Obsahujú údaje o vývoji kreditného rizika (najmä o najvýznamnejších a zlyhaných expozíciách Banky), trhového, operačného rizika, rizika likvidity a informáciu o spätnom a stresovom testovaní.

Zmierňovanie rizika

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Nadmerná koncentrácia

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

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

Kreditné riziko

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

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

Z dôvodu pretrvávajúcej pandémie COVID-19 a z toho vyplývajúceho zhoršenia ekonomického prostredia banka aj v rokoch 2021 a 2022 pokračovala vo vyššej obozretnosti pri poskytovaní úverov, zvýšeným monitoringom úverov hlavne zo zameraním na klientov, ktorí požiadali o moratórium.

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

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

	Poznámky	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	131 653	69 766
Pohľadávky voči bankám	6	-	10 234
Úvery a pohľadávky voči klientom	7	339 903	365 373
CP FVOCI	9	15 862	18 601
CP AC	8	49 779	49 843
Ostatný majetok		216	225
Náklady a príjmy budúcich období		212	234
		<u>537 625</u>	<u>514 276</u>
Podmienené záväzky – záruky	22	23 178	35 056
Úverové príslušby	22	36 576	24 039
		<u>59 754</u>	<u>59 095</u>
Celková expozícia voči kreditnému riziku		<u>597 379</u>	<u>573 371</u>

Pre finančné nástroje CP FVOCI oceňované v reálnej hodnote zohľadňuje uvedená suma v tabuľke aktuálnu expozíciu voči kreditnému riziku, ale nie maximálnu expozíciu voči riziku, ktoré môže vzniknúť v súvislosti so zmenami v reálnych hodnotách.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Koncentrácia kreditného rizika

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

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

Segmenty	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Nehnutelnosti, prenájom	35 218	35 514
Priemyselná výroba	40 560	50 672
Hotely, reštaurácie	27 987	30 949
Poľnohospodárstvo, rybolov	54 346	45 297
Veľkoobchod, maloobchod	48 103	54 485
Doprava, skladovanie, telekomunikácie, pošta	30 636	32 347
Stavebníctvo	43 541	43 243
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	3 614	3 697
Verejná správa a obrana	16 444	18 611
Zdravotníctvo, sociálna pomoc	7 521	8 172
Ťažba nerastných surovín	248	34
Školstvo	3 371	3 418
Finančné a poisťovacie činnosti	30 001	30 000
Ostatné spoločenské a sociálne služby	41 171	49 487
Úvery spolu pred opravnými položkami (bod 7 poznámok)	382 761	405 926

Hodnotenie zabezpečenia úveru

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

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

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

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

Banka prijíma pre zabezpečenie obchodov nasledovné typy zabezpečení:

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

Kreditná kvalita finančných aktív

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

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

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 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	-	5 716	7 332	(91)	12 957
AA-	-	-	246	(1)	245
A+	-	-	65 015	(361)	64 654
A	-	66	61 206	(513)	60 759
A-	-	-	48 590	(542)	48 048
B+	-	-	49 612	(793)	48 819
B	-	-	43 008	(885)	42 123
B-	-	-	23 895	(400)	23 495
C	-	-	29 548	(3 764)	25 784
C-	-	-	4 152	(579)	3 573
D	3 214	51	41 110	(34 929)	9 446
	<u>3 214</u>	<u>5 833</u>	<u>373 714</u>	<u>(42 858)</u>	<u>339 903</u>

Opravné položky k pohľadávkam voči klientom podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Opravné položky
AAA -AA	(91)	-	-	(91)
AA-	(1)	-	-	(1)
A+	(361)	-	-	(361)
A	(418)	(95)	-	(513)
A-	(446)	(96)	-	(542)
B+	(358)	(435)	-	(793)
B	(436)	(449)	-	(885)
B-	(223)	(177)	-	(400)
C	(76)	(3 688)	-	(3 764)
C-	-	(579)	-	(579)
D	-	-	(34 929)	(34 929)
	<u>(2 410)</u>	<u>(5 519)</u>	<u>(34 929)</u>	<u>(42 858)</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2021 (v tis. EUR):

	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk (brutto)	Úvery na družstevnú bytovú výstavbu (brutto)	Úvery klientom (brutto)	Opravné položky	Pohľadávky voči klientom (netto)
AAA -AA	-	7 418	9 729	(118)	17 029
AA-	-	-	1 316	(7)	1 309
A+	-	-	64 788	(293)	64 495
A	-	105	35 925	(250)	35 780
A-	-	-	51 990	(383)	51 607
B+	-	-	72 077	(409)	71 668
B	-	-	40 218	(981)	39 237
B-	-	-	31 584	(1 051)	30 533
C	-	-	51 030	(7 068)	43 962
C-	-	-	3 272	(177)	3 095
D	3 191	65	33 218	(29 816)	6 658
	<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 Banky 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 Banky k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

	Účty v emisnej banke	Pohľadávky voči bankám	CP FVOCI	CP AC
AAA	-	-	-	-
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	61 369	60 040	15 862	24 722
A-	-	230	-	-
BBB+	-	-	-	-
BBB	-	-	-	25 057
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
X	-	10 014	-	-
	<u>61 369</u>	<u>70 284</u>	<u>15 862</u>	<u>49 779</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

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

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

Ratingová stupnica banky:

- AAA** Extrémne silné hodnotenie - subjekt špičkovej kvality, schopný splniť si svoje záväzky s dlhodobým minimálnym kreditným rizikom.
- AAA-** Veľmi silné hodnotenie - subjekt špičkovej kvality, schopný splniť si svoje záväzky s dlhodobým minimálnym kreditným rizikom.
- AA+** Silné hodnotenie - subjekt s dlhodobým malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky.
- AA** Silné hodnotenie - subjekt s dlhodobým malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky.
- AA-** Nadpriemerné hodnotenie - subjekt s dlhodobým malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky.
- A+** Finančná situácia, likvidita, kapitalizácia, tržby, generovanie peňažných aktív (cash flow) a manažment sú veľmi dobrej kvality. Silná schopnosť plnenia dlhodobých aj krátkodobých finančných záväzkov, malá alebo mierna citlivosť na dlhodobé nepriaznivé vonkajšie udalosti alebo podmienky na trhu. Kvalitné kreditné riziko s nepochybne 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 klienta 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 splniť finančné záväzky. Schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých finančných záväzkov je vyhodnotená ako priemerná, ale existuje zvýšená alebo väčšia citlivosť voči strednodobým externým zmenám, alebo

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

podmienkam na trhu s možným dopadom na finančnú situáciu. Citlivosť na krátkodobé udalosti je považovaná za naďalej akceptovateľnú.

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

Schopnosť plniť krátkodobé finančné záväzky je aj naďalej celkovo akceptovateľná, ale je 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 krátkodobým nepriaznivým 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 vyžaduje častejší monitoring. Schopnosť splácať je aj naďalej akceptovateľná.

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

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

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

Identifikácia pravdepodobnosti nesplácania zahŕňa:

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

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

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

Analýza reštrukturalizovaných aktiv Banky

Na základe komplexnej analýzy finančnej situácie rizikového klienta a možností zabezpečenia návratnosti rizikovej pohľadávky z realizácie zabezpečovacích nástrojov pristupuje banka ako k jednej z možností riešenia

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

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

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

Celkový objem reštrukturalizovaných finančných aktív (okrem úverov podliehajúcich moratóriu) ktoré nie sú v omeškaní k 31. decembru 2022 predstavuje 15 065 tis. EUR (2021: 12 711 tis. EUR). Z dôvodu pandémie COVID 19 banka 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 Banky z rizikových pohľadávok a záruk a to formou väčšieho a kvalitnejšieho zaistenia, reštrukturalizáciou pohľadávky, intenzívnou spolupracou s komerčnými bankami v prípade záruk, ďalej rôznymi formami speňaženia záloh až po súdne a právne riešenia.

Riziko likvidity

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

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

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

Analýza likvidity Banky

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2022:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	131 653	-	-	131 653
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	91 583	186 899	61 421	339 903
CP FVOCI	435	15 427	-	15 862
CP AC	25 654	24 125	-	49 779
Ostatné	428	-	-	428
	<u>249 753</u>	<u>226 451</u>	<u>61 421</u>	<u>537 625</u>
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	2 989	7 703	4 040	14 732
Záväzky voči klientom	163 472	7 946	13 494	184 912
Ostatné	1 033	-	-	1 033
	<u>167 494</u>	<u>15 649</u>	<u>17 534</u>	<u>200 677</u>
Podmienené záväzky				
Vystavené záruky	23 178	-	-	23 178
Úverové prísluby	36 576	-	-	36 576
	<u>59 754</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>59 754</u>

Budúce nediskontované zmluvné peňažné toky finančných záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2022:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	3 209	8 187	4 092	(756)	14 732
Záväzky voči klientom	163 472	7 946	13 494	-	184 912
Ostatné	1 033	-	-	-	1 033
	<u>167 714</u>	<u>16 133</u>	<u>17 586</u>	<u>(756)</u>	<u>200 677</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
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	69 766	-	-	69 766
Pohľadávky voči bankám	9 996	238	-	10 234
Úvery a pohľadávky voči klientom	93 500	211 641	60 232	365 373
CP FVOCI	434	18 167	-	18 601
CP AC	644	49 199	-	49 843
Ostatné	459	-	-	459
	<u>174 799</u>	<u>279 245</u>	<u>60 232</u>	<u>514 276</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	4 380	8 476	6 375	19 231
Záväzky voči klientom	138 466	5 966	12 491	156 923
Ostatné	1 064	-	-	1 064
	<u>143 910</u>	<u>14 442</u>	<u>18 866</u>	<u>177 218</u>
Podmienené záväzky				
Vystavené záruky	35 056	-	-	35 056
Úverové príslušby	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
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	4 426	8 598	6 412	(205)	19 231
Záväzky voči klientom	138 466	5 966	12 491		156 923
Ostatné	1 064	-	-	-	1 064
	<u>143 956</u>	<u>14 564</u>	<u>18 903</u>	<u>(205)</u>	<u>177 218</u>

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

Úrokové riziko bankovej knihy (úrokové riziko).

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

Banka pre riadenie úrokového rizika sleduje limity:

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

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

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

a) Pri výpočte zmeny čistého úrokového príjmu banky do 1 roka:

- paralelný posun výnosovej krivky o +/- 200 BP,
- paralelný posun výnosovej krivky o +/- 100 BP
- tzv. šok zostrmenia, t.j. posun krátkych sadziieb (do 1 roka) o -250 BP a dlhých sadziieb (nad 1 rok) o +100 BP,
- tzv. šok sploštenia, t.j. posun krátkych sadziieb (do 1 roka) o +250 BP a dlhých sadziieb (nad 1 rok) o -100 BP,
- scenár „skutočná zmena“ – použitie skutočných dát z ulúta minulého mesiaca.

b) Pri výpočte rizika zmeny ekonomickej hodnoty banky:

- paralelný posun výnosovej krivky o +/- 200 BP

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

- tzv. šok zostrmenia, t.j. posun krátkych sadzieb (do 1 roka) o -250 BP a dlhých sadzieb (nad 1 rok) o +100 BP,
- tzv. šok sploštenia, t.j. posun krátkych sadzieb (do 1 roka) o +250 BP a dlhých sadzieb (nad 1 rok) o -100 BP,
- posun krátkych sadzieb (do 1 roka) o +/- 250 BP
- scenár „skutočná zmena“ – použitie skutočných dát z ultima minulého mesiaca.

Po aplikovaní scenárov sa vyhodnotí plnenie limitov úrokového rizika.

Limity úrokového rizika počas roka 2022 (ani 2021) neboli prekročené.

Analýza citlivosti úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 BP k 31. decembru 2022:

V tis. EUR	Posun v bazických bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka	Riziko zmeny vlastného imania
Mena			
EUR	100	1 948	488

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

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

Keď sa zníži úroková sadzba o 100 bazických bodov, hospodársky výsledok sa zníži o 1 899 tis. EUR a vlastné imanie sa zvýši o 488 tis. EUR. Ak sa úroková sadzba zvýši o 100 bazických bodov, hospodársky výsledok sa zvýši o 1 948 tis. EUR a vlastné imanie sa zníži o 468 tis. EUR.

Devízové riziko

Počas roka 2022 nezabezpečená devízová pozícia banky bola nevýznamná. Limit devízových pozícií celkom počas roka 2022 nebol prekročený. Banka nemala k 31. decembru 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 banke, zo zlyhania ľudského faktora, bankou používaných systémov alebo v dôsledku pôsobenia vonkajších udalostí. Súčasťou operačného rizika je právne riziko, t.j. riziko straty vyplývajúce najmä z nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom.

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

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

Reporty o operačnom riziku sú pravidelne predkladané výboru pre riadenie rizík a aktív a pasív banky, predstavenstvu banky, dozornej rade a regulátorovi. Nežiaduce prerušenie činnosti a ochranu kritických procesov

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

pred následkami závažných chýb a katastrof má banka ošetrované vo vnútorných predpisoch ako napríklad „Strategický plán kontinuity činnosti SZRB, a. s.“

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

Databáza zberu udalostí operačného rizika slúži na priebežný monitoring a poskytuje základňu pre hodnotenie efektívnosti prijatých opatrení a nástrojov na zmiernenie operačného rizika. Banka počíta požiadavku na vlastné zdroje operačného rizika prostredníctvom štandardizovaného prístupu. Opatrenia týkajúce sa operačného rizika v nadväznosti na COVID-19 sú popísané v poznámke 1.

Ciele, politika a procesy riadenia kapitálu Banky

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

Kapitál banky je nasledovný:

	31.12.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Vlastné zdroje		
<i>Kapitál Tier 1</i>	337 466	336 294
Vlastný kapitál Tier 1	337 466	336 294
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	180 000	180 000
Splatené kapitálové nástroje	180 000	180 000
Nerozdelené zisky	7 057	6 503
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	7 057	6 503
Prípustný zisk alebo (strata)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	410	2 579
Ostatné rezervy	153 406	153 344
(Nehmotné aktíva)	(1 525)	(1 489)
(Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1)	(1 882)	(4 643)
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
<i>Kapitál Tier 2</i>	-	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené dlhy	-	-
Kladné oceňovacie rozdiely	-	-
(Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2)	-	-
Vlastné zdroje	337 466	336 294
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	89,56%	84,19%
Podiel kapitálu Tier 1	89,56%	84,19%
Celkový podiel kapitálu	89,56%	84,19%

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

V zmysle Zákona o bankách Banka je povinná udržiavať svoje vlastné zdroje minimálne na úrovni svojho základného imania. Tým nie je dotknuté ustanovenie osobitného predpisu Čl. 92 až 386 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

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

K 31. decembru 2022 (aj k 31. decembru 2021) Banka spĺňala podmienky primeranosti kapitálu, vnútorné aj externé.

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

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

Kapitál Tier 1 tvorí:

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

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

- a) podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 %;
- b) podiel kapitálu Tier 1 vo výške 6 %;
- c) celkový podiel kapitálu vo výške 8 %;

zvýšené o hodnoty príslušných kapitálových vankúšov.

Národná banka Slovenska stanovila zákonom č. 483/2001 v znení neskorších úprav a doplnení vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % celkovej rizikovej expozície. K vykazovanému obdobiu určila Národná banka Slovenska mieru proticyklického kapitálového vankúša pre slovenské expozície na úrovni 1,00 %. V požiadavke na kapitálovú primeranosť pre rok 2022 schválila Národná banka Slovenska nezmenenú úroveň proticyklického kapitálového vankúša vo výške 1,00%. Výška vankúša na zachovanie kapitálu ostáva v roku 2022 bez zmeny a je vo výške 2,5 %. Celková požadovaná výška kapitálovej primeranosti banky je ovplyvnená aj individuálnou požiadavkou vyplývajúcou zo stanovenej výšky ukazovateľa SREP. Národná banka Slovenska uplatňuje aj nástroj P2G (Pillar 2 Guidance), ktorý predstavuje mieru očakávanej rezervy v plnení požiadavky na kapitál.

Vo vykazovanom období, ako aj k dátumu zostavenia tejto závierky pomer celkových vlastných zdrojov banky prevyšoval minimálnu úroveň požadovanú európskou a národnou legislatívou. Banka k 31. decembru 2022 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 89,56 % (2021: 84,19 %)

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

32. Reálne hodnoty

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

	Účtovná hodnota 2022	Reálna hodnota 2022	Rozdiel - nevykázaný zisk /(strata) 2022	Účtovná hodnota 2021	Reálna hodnota 2021	Rozdiel - nevykázaný zisk /(strata) 2021
Finančný majetok						
Povinné minimálne rezervy	2 362	2 362	-	64 496	64 496	-
Termínované vklady - Overnight	59 007	59 007	-	-	-	-
Bežné účty v iných bankách	230	230	-	270	270	-
Termínované vklady v bankách so splatnosťou do 3 mesiacov	70 054	70 054	-	5 000	5 000	-
Zúčtovateľné zálohy voči bankám	-	-	-	238	238	-
Termínované vklady v bankách so splatnosťou od 3 mesiacov - do 1 roka	-	-	-	9 996	9 996	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	5 742	5 742	-	7 471	7 471	-
Úvery klientom	334 161	334 161	-	357 902	357 902	-
CP AC	49 779	50 080	301	49 843	54 800	4 957
CP FVOCI	15 862	15 862	-	18 601	18 601	-
Investície do dcérskych spoločností	2 170	2 170	-	2 170	2 170	-
Ostatný majetok	216	216	-	225	225	-
Finančné záväzky						
Záväzky voči bankám	14 732	14 732	-	19 231	19 231	-
Záväzky voči klientom	184 912	184 912	-	156 923	156 923	-
Ostatné záväzky	2 999	2 999	-	3 372	3 372	-

Finančný majetok a finančné záväzky sú tie, na ktoré sa vzťahujú zverejnenia podľa IFRS 7, Finančné nástroje: zverejnenie.

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Reálne hodnoty zostatkov peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov sa približujú ich účtovnej hodnote.

Pohl'adávk voči bankám

Reálne hodnoty zostatkov v iných bankách sa rovnajú ich účtovnej hodnote. Banka má len krátkodobé pohľadávky voči bankám

Úvery klientom

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Úvery na družstevnú bytovú výstavbu

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

Investície

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

Reálna hodnota všetkých cenných papierov k 31. decembru 2022 (aj k 31. decembru 2021) v portfóliu CP FVOCI bola určená na základe kótovaných cien na aktívnom trhu, teda úrovňou 1 v hierarchii reálnych hodnôt podľa IFRS 7.

Investície do dcérskych spoločností boli ocenené obstarávacími nákladmi a sú vykázané v reálnej hodnote, ktorá zohľadňuje posúdenie rizík vplývajúcich na zníženie hodnoty majetku dcérskych spoločností.

Ostatný majetok

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

Záväzky voči bankám

V roku 2022 (aj v roku 2021) považuje Banka reálne hodnoty prijatých úverov od iných bánk za rovnajúce sa ich účtovnej hodnote, vzhľadom na skutočnosť, že Banka má záväzky voči bankám naviazané na pohyblivú úrokovú sadzbu t.j. sadzbu, ktorá kopíruje hodnotu trhových úrokových sadzieb.

Záväzky voči klientom

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

Ostatné záväzky

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

33. Udalosti po závierkovom dni

Po dátume ku ktorému bola účtovná závierka zostavená, nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali dodatočné vykázanie alebo úpravy účtovnej závierky k 31. decembru 2022.

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

(31. december 2022)

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

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

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

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

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

Údaje v EUR		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Počet dlžníkov	Hrubá účtovná hodnota							
				Z toho: legislatívne moratóriá	Z toho: splatnosť sa skončila	Zostatková splatnosť moratórií				
						≤ 3 mesiace	> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov	> 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov	> 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov	> 1 rok
1	Úvery a preddavky, ku ktorým bolo ponúkané moratórium	-	-							
2	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám (poskytnuté)	96	40 515 524	40 515 524	40 515 524	0	0	0	0	0
3	z toho: domácnosti		320 306	320 306	320 306	0	0	0	0	0
4	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		0	0	0	0	0	0	0	0
5	z toho: nefinančné korporácie		40 195 218	40 195 218	40 195 218	0	0	0	0	0
6	z toho: malé a stredné podniky		40 195 218	40 195 218	40 195 218	0	0	0	0	0
7	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie		38 850 648	38 850 648	38 850 648	0	0	0	0	0

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

Údaje v EUR		a	b	c	d
		Hrubá účtovná hodnota		Maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť	Hrubá účtovná hodnota
			z toho: s odloženou splatnosťou	Prijaté verejné záruky	Kladné peňažné toky do problémových expozícií
1	Novovzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk	71 326 042	1 801 163	57 418 084	1 529 419
2	z toho: domácnosti	2 763 336			0
3	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	353 816			0
4	z toho: nefinančné korporácie	68 534 137	1 801 163	55 094 142	1 529 419
5	z toho: malé a stredné podniky	67 024 445			1 529 419
6	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	16 180 464			690 613