

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

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

za polrok, ktorý sa skončil 30. júna 2023

Obsah

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

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2023

	Poznámky	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
Majetok			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	305 749	155 801
Pohľadávky voči bankám	6	16 000	-
Dlhové cenné papiere	8	49 283	49 779
Úvery a pohľadávky voči klientom	7	334 795	339 903
Finančné aktíva v reálnej hodnote			
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	9	15 312	15 862
Investície v podnikoch	10	369	369
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	11	5 183	4 926
Ostatný majetok		1 071	2 027
Splatná daňová pohľadávka		1 198	-
Odložená daňová pohľadávka	19	3 331	4 333
Náklady a príjmy budúcich období		278	225
Majetok celkom		732 569	573 225
Závázky			
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote			
Závázky voči bankám	12	12 581	14 732
Závázky voči klientom	13	256 813	184 120
Ostatné záväzky	14	93 159	9 881
Splatný daňový záväzok		7	475
Rezervy na záväzky	15	2 179	2 353
Výnosy a výdavky budúcich období	16	4 210	5 440
Závázky spolu		368 949	217 001
Vlastné imanie			
Základné imanie	17	180 000	180 000
Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát	18	153 799	153 618
Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov		240	410
Nerozdelený zisk		21 539	16 657
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		8 042	5 539
Vlastné imanie spolu		363 620	356 224
Vlastné imanie a záväzky spolu		732 569	573 225
Podsúvahové položky			
Vydané záruky	20	20 235	23 178
Prísľuby na poskytnutie úveru	20	29 872	36 576
Hodnota zverených prostriedkov na investovanie	20	1 025 085	964 608
Hodnota aktív v správe (z vyššie získaných zverených prostriedkov)	20	964 608	964 608

Konsolidovaná účtovná závierka, ktorej súčasťou sú výkazy na stranách 3 až 6, poznámky na stranách 7 až 55 bola podpísaná dňa 17. júla 2023:

Mgr. Bc. Peter Dávid, MBA
predseda predstavenstva

Ing. Roland Štadler
podpredseda predstavenstva

Ing. Silvia Hertingerová
zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

	Poznámky	30.06.2023 tis. EUR	30.06.2022 tis. EUR
Úrokové výnosy	21	20 026	5 956
Úrokové náklady	22	(8 564)	(252)
Čisté úrokové výnosy		11 462	5 704
Prijaté poplatky a provízie	23	1 025	1 105
Platené poplatky a provízie	24	(40)	(13)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		985	1 092
Ostatné výnosy	25	4 850	5 040
Prevádzkové výnosy		17 297	11 836
Všeobecné prevádzkové náklady	26	(6 742)	(6 023)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia	11	(422)	(447)
Prevádzkové náklady		(7 164)	(6 470)
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv		10 133	5 366
Opravné položky	27	(964)	(89)
Rezervy na bankové záruky a súdne spory	15	174	123
Zisk/(strata) pred zdanením		9 343	5 400
Daň z príjmov	28	(1 301)	(521)
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		8 042	4 879
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou:			
Zmena v reálnej hodnote		(215)	(1 528)
Odložená daň		45	321
Zisk/(strata) z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení		(170)	(1 207)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		7 872	3 672

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

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie končiac sa 30. júna 2023

	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 2022	180 000	8 607	144 949	2 579	16 769	352 904
Konsolidovaný zisk k 31. decembru 2022	-	-	-	-	5 539	5 539
Konsolidovaný zisk z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(2 169)		(2 169)
Komplexný konsolidovaný výsledok k 31. decembru 2022	-	-	-	(2 169)	5 539	3 370
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	62	-	-	(62)	-
Dividendy a tantiémy	-	-	-	-	(50)	(50)
Vlastné imanie k 31. decembru 2022	180 000	8 669	144 949	410	22 196	356 224
Vlastné imanie k 1. januáru 2023	180 000	8 669	144 949	410	22 196	356 224
Konsolidovaný zisk k 30. júnu 2023	-	-	-	-	8 042	8 042
Konsolidovaný zisk z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(170)	-	(170)
Komplexný konsolidovaný výsledok k 30. júnu 2023	-	-	-	(170)	8 042	7 872
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	181	-	-	(181)	-
Dividendy a tantiémy	-	-	-	-	(400)	(400)
Tantiémy	-	-	-	-	(76)	(76)
Vlastné imanie k 30. júnu 2023	180 000	8 850	144 949	240	29 581	363 620

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

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za obdobie končiace sa 30. júna 2023

	Poznámky	30.06.2023 tis. EUR	30.06.2022 tis. EUR
Peňažné toky z prevádzkových činností			
(Strata)/zisk pred zdanením		9 343	5 400
<i>Úpravy o nepeňažné operácie</i>			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		421	447
Opravné položky		1 008	183
Rezervy		(174)	(123)
(Zisk)/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		(1)	(250)
Úrok účtovaný do výnosov		(20 026)	(5 956)
Úrok účtovaný do nákladov		8 564	252
<i>Strata pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch a platbou úrokov a daní</i>		(865)	(47)
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch</i>			
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči bankám		(16 000)	10 033
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči klientom		4 214	11 393
(Zvýšenie)/zníženie ostatného majetku		915	584
(Zníženie)/zvýšenie záväzkov voči klientom		72 679	41 908
(Zníženie)/zvýšenie ostatných záväzkov		82 037	(3 260)
<i>Platby úrokov a daní</i>			
Prijaté úroky		20 392	6 841
Zaplatené úroky		(8 513)	(254)
Zaplatená daň z príjmov		(1 919)	(746)
Čisté peňažné toky v prevádzkových činnostiach		152 940	66 452
Peňažné toky v investičných činnostiach			
Splatnosť/predaj dlhopisov		25 000	
Nákup dlhopisov		(24 650)	
Predaj dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		1	422
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		(679)	(194)
Čisté peňažné toky z investičných činností		(328)	228
Peňažné toky z finančných činností			
Splatené úvery		(2 188)	(2 350)
Vyplatené tantiémy		(76)	(50)
Vyplatené dividendy		(400)	
Čisté peňažné toky z finančných činností		(2 664)	(2 400)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		149 948	64 280
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	3	155 801	93 694
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	3	305 749	157 974

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

1. Všeobecné informácie

(1.1) Predmet činnosti

Konsolidovaná skupina Slovenskej záručnej a rozvojovej banky (ďalej len „skupina SZRB“ alebo skupina) pozostáva z materskej spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s., (ďalej „Banka“ alebo materská spoločnosť so sídlom Bratislava – mestská časť Staré mesto Štefánikova 27, Slovensko, PSČ 811 05 a z dvoch dcérskych spoločností. Banka bola zriadená dekrétom prezidenta republiky 27. októbra 1945 kedy bola zapísaná do obchodného registra. Identifikačné číslo materskej spoločnosti je 00682420, daňové identifikačné číslo je 2020804478. Banka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom/akcionárom v iných účtovných jednotkách.

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

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

Počet zamestnancov skupiny SZRB

Priemerný počet zamestnancov skupiny SZRB k 30. júnu 2023 bol 211 (k 31. decembru 2022: 218). Počet zamestnancov skupiny SZRB k 30. júnu 2023 bol 216 (k 31. decembru 2022: 217). K 30. júnu 2023 malo predstavenstvo banky 3 členov (k 31. decembru 2022: 3) a 4 vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti členov predstavenstva (k 31. decembru 2022: 4). K 30. júnu 2023 mala dozorná rada banky 5 členov (k 31. decembru 2022: 5).

Vlastnícka štruktúra a štatutárne orgány materskej spoločnosti

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti k 30. júnu 2023 :

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

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

Regulačné požiadavky

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

Údaje o konsolidujúcej sa spoločnosti

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

Popis nových programov

Vznik pandémie v predchádzajúcich rokoch významne ovplyvnil zameranie Skupiny SZRB. Slovenská záručná a rozvojová banka a Ministerstvo financií Slovenskej republiky podpísali dňa 15. apríla 2020 „Zmluvu o podmienkach poskytovania finančnej pomoci pre malé podniky a stredné podniky“ (ďalej len „Zmluva“) s cieľom zabezpečiť realizáciu programu poskytovania finančnej pomoci ministerstva prostredníctvom banky na účely podpory udržania prevádzky a zamestnanosti v malých podnikoch a stredných podnikoch počas nepriaznivého obdobia spôsobeného pandemiou COVID-19 na súhrnnú výšku poskytnutých úverov, za ktoré bola prevzatá záruka, a/alebo ku ktorým sa poskytuje bonifikácia úroku, ktorá nepresiahne sumu 20 mil. EUR, pri sume realizovaných záruk 10,2 mil. EUR. Táto suma poskytovaných úverov, z dôvodu záujmu podnikateľských subjektov, bola spresnená Dodatkom č. 1 uzatvoreným 10. júla 2020 na sumu 40 mil. EUR, pri sume realizovaných záruk 20,4 mil. EUR. Tento úverový produkt bol Skupinou SZRB poskytovaný v priebehu roka 2021 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 Skupiny SZRB ukončené k 30. júnu 2022.

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

Materská spoločnosť 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 materskou spoločnosťou ako sprostredkovateľom.

Záruka EIF využíva podporu z Paneurópskeho záručného fondu, ktorý zriadili niektoré členské štáty Európskej únie s cieľom reagovať na hospodársky dopad spôsobený prepuknutím pandémie COVID-19 (ďalej len „Fond“ alebo „EGF“ alebo „Záručný nástroj EGF“). Fond je určený na podporu malých a stredných podnikateľov, ktorí sú považovaní za dlhodobo životaschopných a schopných splniť pohľadávky veriteľov z úverov, nebyť hospodárskeho dopadu pandémie COVID-19. Účelom pomoci je zlepšiť prístup malých a stredných podnikateľov k financovaniu, znížením požadovanej úrovne zabezpečenia úveru v prípade poskytnutia záruky EIF. Poskytovanie tohto úverového produktu bolo v podmienkach materskej spoločnosti ukončené k 31. decembru 2022.

Na podporu rozvoja malého a stredného podnikania materská spoločnosť zaviedla do úverového portfólia od 21. marca 2022 produkt „Firemný úver zabezpečený nehnuteľnosťou FlexiROZVOJ“, v minimálnej výške 30 tis. EUR a maximálne 750 tis. EUR, s maximálnou splatnosťou do 20 rokov. Úver umožňuje financovanie prevádzkových a investičných potrieb, vrátane možnosti refinancovania existujúcich záväzkov z iných bánk bez potreby preukazovania účelu využitia a vlastných zdrojov. Produkt je poskytovaný s možnosťou jedenkrát ročne v kalendárnom roku realizovať mimoriadnu splátku bez poplatku ku dňu výročia podpísania úverovej zmluvy obidvoma zmluvnými stranami, maximálne vo výške 20% zostatku istiny úveru k dátumu podania žiadosti.

Takmer po roku, zaviedla materská spoločnosť do úverového portfólia od 16. marca 2023 produkt „Firemný úver zabezpečený nehnuteľnosťou FlexiAGRO“, samostatne pre segment poľnohospodárski prvovýrobcovia, potravinári a spracovatelia prvovýroby v minimálnej výške 30 tis. EUR a maximálne 300 tis. EUR, s maximálnou splatnosťou úveru do 10 rokov. Tento produkt umožňuje financovanie prevádzkových a investičných potrieb, vrátane možnosti refinancovania existujúcich záväzkov z iných bánk bez potreby preukazovania účelu využitia a

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

vlastných zdrojov. Produkt je poskytovaný bez poplatku za poskytnutie úveru a s možnosťou jedenkrát ročne v kalendárnom roku realizovať mimoriadnu splátku bez poplatku ku dňu výročia podpísania úverovej zmluvy obidvoma zmluvnými stranami, max. vo výške 20% zostatku istiny úveru k dátumu podania žiadosti.

Na podporu financovania prevádzkových potrieb, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou klienta, materská spoločnosť zaviedla do úverového portfólia s účinnosťou od 1. apríla 2023 poskytovanie IMPULZúveru. IMPULZúver poskytuje banka v min. výške 30 tis. EUR a v max. výške 2 mil. EUR, s min. dobou splatnosti 1 rok a max. dobou splatnosti 8 rokov. Klient môže čerpať IMPULZúver jednorazovo / postupne na účet tretej strany, resp. na svoj účet, v prípade refundácie uhradených prevádzkových nákladov súvisiacich s podnikateľskou činnosťou v období od dátumu vystavenia alebo úhrady daňového dokladu (faktúry) maximálne do 6 mesiacov pred dátumom predloženia žiadosti o poskytnutie obchodu. V nadväznosti na bonitu klienta a mieru zistených rizík banka dohodne s klientom podmienky zabezpečenia IMPULZúveru.

(1.2) Definícia konsolidovanej skupiny SZRB

K 30. júnu 2023 skupina SZRB pozostávala z materskej spoločnosti a z dcérskej spoločnosti Slovak Investment Holding, a.s.

Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v spoločnosti **Slovak Investment Holding, a. s. („SIH“)**, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, Slovensko, ktorá bola založená podpisom zakladateľskej listiny dňa 7. apríla 2014 jediným zakladateľom - Bankou a následne zapísaná dňa 1. mája 2014 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 5949/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania SIH k 30. júnu 2023 je 300 tis. EUR (2022: 300 tis. EUR). Banka vložila v roku 2014 prostriedky do ostatných kapitálových fondov spoločnosti vo výške 1 500 tis. EUR. Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v spoločnosti a preto je konsolidovaná metódou úplnej konsolidácie.

(1.3) Odkonsolidácia NCDPCP, a. s. v likvidácii

Banka mala 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v **NCDPCP, a. s. v likvidácii („NCDPCP“)** 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 bol zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania NCDPCP k 31. decembru 2022 bola 8 400 tis. Banka vložila prostriedky do kapitálového fondu spoločnosti v celkovej výške 4 000 tis. EUR.

Dňa 31. decembra 2020 spoločnosť NCDPCP 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 vyrovňovania 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 NCDPCP o zrušení NCDPCP s likvidáciou, o zmene stanov spoločnosti a o ustanovení likvidátora NCDPCP. V dôsledku zmeny stanov došlo k zmene názvu spoločnosti z Národný centrálny depozitár cenných papierov, a. s. na NCDPCP, a. s. v likvidácii a tiež k zmene predmetu činnosti NCDPCP. Hlavným predmetom činnosti NCDPCP bol prenájom nehnuteľností, bytových a nebytových priestorov bez poskytovania iných než základných služieb spojených s prenájomom. Dňa 21. mája 2022 došlo k zápisu zmien údajov o NCDPCP v obchodnom registri a NCDPCP vstúpila do likvidácie.

Dňa 25. mája 2022 Banka ako jediný akcionár rozhodla o odvolaní dvoch členov predstavenstva NCDPCP s účinnosťou ku dňu 31. mája 2022. V súvislosti s procesom likvidácie NCDPCP dňa 01. decembra 2022 Banka

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

ako jediný akcionár rozhodla o odvolaní všetkých troch členov dozornej rady NCDP s účinnosťou ku dňu 31. decembra 2022.

Dňa 6. februára 2023 bola skončená likvidácia spoločnosti NCDP, a. s. v likvidácii. Vlastné imanie spoločnosti ku dňu likvidácie bolo vo výške 766 tis. Eur, výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti bola strata vo výške 129 tis. Eur. Pre Banku ako jediného akcionára spoločnosti s nárokom na 100% podiel na likvidačnom zostatku bola určená na vyplatenie suma likvidačného zostatku vo výške 766 tis. EUR.

Po znížení majetkového podielu o likvidačný zostatok Banka odpísala majetkovú účasť v NCDP v hodnote 12 474 tis. EUR, použila opravné položky v rovnakej výške 12 474 tis. EUR a rozpustila opravné položky vo výške 426 tis. EUR (poznámka 27).

Banka ako jediný akcionár NCDP schválila dňa 6. februára 2023 mimoriadnu účtovnú zvierku NCDP za obdobie od 21. mája 2022 do 6. februára 2023 a zároveň uložila likvidátorovi NCDP povinnosť podať návrh na výmaz NCDP z obchodného registra. NCDP bola dobrovoľne vymazaná z obchodného registra dňa 17. marca 2023.

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

Slovak Investment Holding, a. s. založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **Slovak Asset Management správ. spol., a.s. („SAM“)**, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava a to podpisom zakladateľskej listiny zo dňa 19. júna 2017. SAM bola následne, po udelení licencie NBS zapísaná dňa 21. júla 2018 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 6818/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Vzhľadom k tomu, že sa jedná o nevýznamnú investíciu spoločnosť nebola k 30. júnu 2023 (ani k 31. decembru 2022) zahrnutá do konsolidovanej skupiny SZRB (Poznámka 10).

Slovak Asset Management správ. spol., a.s. („SAM“) založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **Venture to Future Fund, a.s. („VFF“)**, IČO: 52 380 483, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava a to podpisom zakladateľskej listiny zo dňa 18. apríla 2019. VFF bola zapísaná dňa 7. mája 2019 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 6938/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Vzhľadom k tomu, že sa jedná o nevýznamnú investíciu spoločnosť nebola k 30. júnu 2023 (ani k 31. decembru 2022) zahrnutá do konsolidovanej skupiny SZRB (Poznámka 10).

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

(2.1) Základ pre vypracovanie konsolidovanej účtovnej zavierky

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

Účtovná zvierka 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 zvierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú zvierku ako jediný zdroj informácií.

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

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

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

(2.2) Princípy konsolidácie

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

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

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

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

(2.3) Dôležité účtovné posúdenia a odhady

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

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

V súlade s IFRS 9 skupina SZRB používa na výpočet zníženia hodnoty finančných aktív model očakávanej straty. skupina 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 skupina 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.

Skupina SZRB k 30. júnu 2023 (ani k 31. decembru 2022) nevykonala priamo žiadne operácie a nevyказuje žiadne otvorené pozície priamo voči Ruskej federácii, Ukrajine ani Bielorusku, bankám alebo podnikom sídlacím v týchto krajinách a k tomuto dátumu nevyказuje 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 zavierku banky.

Rezervy na záruky a súdne spory

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiacie sa 30. júna 2023

Úvery od medzinárodných finančných organizácií a od centrálnej banky.

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

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

(2.4) Dopad reformy referenčných úrokových sadzieb (IBOR)

Skupina SZRB 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 skupina referenčnú úrokovú sadzbu EURIBOR. EURIBOR spĺňa podmienky stanovené príslušnou EU reguláciou týkajúcou sa referenčných úrokových sadzieb. Skupina SZRB v rámci svojich aktív a pasív neeviduje finančné nástroje naviazané na úrokové sadzby IBOR.

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

(2.5) Oceňovanie CP FVOCI

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 30. júnu 2023 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	15 312	-	-	15 312
		<u>15 312</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15 312</u>

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
		<u>15 862</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15 862</u>

Skupina SZRB nemala nijaké CP FVOCI v úrovni 3 k 30. júnu 2023 (ani k 31. decembru 2022).

(2.6) Uplatňovania nových alebo novelizovaných štandardov a interpretácií

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

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

(2.7) Zhrnutie základných účtovných zásad a účtovných metód

(2.7.1) Cudzie meny

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

(2.7.2) Finančné nástroje – vykázanie a oceňovanie

(i) Dátum prvotného vykázania

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

(ii) Klasifikácia a meranie finančných aktív podľa IFRS 9

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

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

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

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

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

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

(vi) Pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom

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

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

Aplikácia ustanovení IFRS 9 - Zmena zmluvných peňažných tokov

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

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

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

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

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

(2.7.3) Odúčtovanie finančného majetku a finančných záväzkov

(i) Finančný majetok

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

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

(ii) Finančné záväzky

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

(2.7.4) Zmluvy o spätnom nákupe a obrátených repo obchodoch

Obchody, pri ktorých sa cenné papiere predávajú so záväzkom spätného nákupu (repo obchody) za vopred dohodnutú cenu alebo sa nakupujú so záväzkom spätného predaja (obrátené repo obchody), sú účtované ako prijaté úvery v položke „Závazky voči bankám“ alebo „Závazky 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.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

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“.

(2.7.5) Určenie reálnej hodnoty

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

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

(2.7.6) Zníženie hodnoty finančného majetku

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

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

(i) Pohľadávky voči bankám a klientom

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(iv) Oceňovanie finančných aktív.

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(2.7.7) Vzájomné zúčtovanie finančného majetku a záväzkov

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

(2.7.8) Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie

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

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

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

(2.7.9) Zverené prostriedky

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

Pri účtovaní a vykazovaní zverených prostriedkov skupina SZRB postupuje v zmysle zmlúv uzavretých so zverovateľmi (ministerstvami). Zverené prostriedky predstavujú výnosy budúcich období a slúžia na krytie kreditných strát z poskytnutých záruk v budúcnosti. Štátne dotácie sú rozpúšťané do výnosov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v čase vzniku súvisiacich kreditných strát v súlade s IAS 20 Štátne dotácie.

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

(2.7.10) Rezervy

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

(2.7.11) Poskytnuté záruky

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

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

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

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

(2.7.12) Vykázanie nákladov a výnosov

(i) Úrokové náklady a výnosy

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

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 skupina vykazuje úrokové výnosy z pohľadávok voči klientom v STAGE 3 z netto hodnoty istiny pohľadávok.

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

(ii) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

(iii) Daň z príjmu

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

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

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

(2.7.13) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 30. júna 2023

3. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (poznámka 4)	212 237	61 369
Pohľadávky voči bankám s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (poznámka 5)	93 512	94 432
	<u>305 749</u>	<u>155 801</u>

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

4. Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
Povinné minimálne rezervy	2 217	2 362
Termínované vklady – Overnight	210 020	59 007
	<u>212 237</u>	<u>61 369</u>

Účty povinných minimálnych rezerv sú vedené v súlade s požiadavkami Národnej banky Slovenska. Zostatky neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov skupiny SZRB je uvedená v bode 30 poznámok.

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

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
Bežné účty v iných bankách	93 512	24 378
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	-	70 054
	<u>93 512</u>	<u>94 432</u>

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

6. Pohľadávky voči bankám

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace	16 000	-
	<u>16 000</u>	<u>-</u>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 30. júna 2023

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

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

7. Úvery a pohľadávky voči klientom

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	3 219	3 214
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	5 074	5 833
Úvery klientom	370 177	373 714
	<u>378 470</u>	<u>382 761</u>
 Opravné položky	 (43 675)	 (42 858)
	<u>334 795</u>	<u>339 903</u>

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

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

K 30. júnu 2023 skupina SZRB nepredala žiadne pohľadávky. V roku 2022 skupina predala pohľadávky v nominálnej hodnote 319 tis. EUR za predajnú cenu 319 tis. EUR. K týmto pohľadávkam boli vytvorené opravné položky v celkovej hodnote 184 tis. EUR. Skupina SZRB v roku 2023 odpísala pohľadávky voči klientom v hodnote 175 tis. EUR (2022: 495 tis. EUR). Opravné položky na odpísané pohľadávky boli vytvorené vo výške 175 tis. EUR (2022: 495 tis. EUR). Analýza pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode 30 poznámok.

Úvery a pohľadávky voči klientom k 30. júnu 2023 (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	-	-	3 219	-	-	(3 219)	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	5 018	6	50	(35)	-	(50)	4 989
Úvery klientom	<u>266 020</u>	<u>64 658</u>	<u>39 499</u>	<u>(2 351)</u>	<u>(5 618)</u>	<u>(32 402)</u>	<u>329 806</u>
	<u>271 038</u>	<u>64 664</u>	<u>42 768</u>	<u>(2 386)</u>	<u>(5 618)</u>	<u>(35 671)</u>	<u>334 795</u>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

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

Vysvetlenie zmien úverov a pohľadávok voči klientom v hrubej účtovnej hodnote oceňovaných v amortizovanej hodnote za účtovné obdobie končiace sa k 30. júnu 2023 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2023	276 157	62 229	44 375	382 761
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	45 954	1 383	5	47 342
Zníženie spôsobené odúčtovaním	(21 552)	(5 386)	(1 189)	(28 127)
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(29 521)	6 438	(248)	(23 331)
Odpis	-	-	(175)	(175)
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Hrubá účtovná hodnota k 30. júnu 2023	271 038	64 664	42 768	378 470

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu prevodov medzi fázami zníženia hodnoty pre úvery a pohľadávky oceňované v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2023 (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	18 523	4 366	1 062	-	1 216	-
	18 523	4 366	1 062	-	1 216	-

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

Vysvetlenie zmien úverov a pohľadávok voči klientom v hrubej účtovnej hodnote oceňovaných v amortizovanej hodnote za účtovné obdobie končiace sa 31. decembra 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	-

Pohyb opravných položiek za účtovné obdobie končiace sa k 30. júnu 2023 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(2 410)	(5 519)	(34 929)	(42 858)
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	(408)	(191)	(6)	(605)
Zníženie spôsobené odúčtovaním	154	571	711	1 436
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	278	(479)	(1 622)	(1 823)
Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	-	-	175	175
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Stav k 30. júnu 2023	(2 386)	(5 618)	(35 671)	(43 675)

Pohyb opravných položiek za účtovné obdobie končiace sa 31. decembra 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)

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

Pohyby opravných položiek na straty z pohľadávok voči klientom k 30. júnu 2023 (v tis. EUR):

	1. január	Zmena kategórie	(Tvorba)/ rozpustenie	Použitie	Oprava minulých rokov	30. júnu
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 1	(2 410)	1 108	(1 084)	-	-	(2 386)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 2	(5 519)	(247)	148	-	-	(5 618)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 3	<u>(34 929)</u>	<u>(861)</u>	<u>(72)</u>	<u>175</u>	<u>16</u>	<u>(35 671)</u>
	<u>(42 858)</u>	<u>-</u>	<u>(1 008)</u>	<u>175</u>	<u>16</u>	<u>(43 675)</u>

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	<u>(29 816)</u>	<u>(4 298)</u>	<u>(744)</u>	<u>495</u>	<u>(566)</u>	<u>(34 929)</u>
	<u>(40 553)</u>	<u>-</u>	<u>(2 234)</u>	<u>495</u>	<u>(566)</u>	<u>(42 858)</u>

Skupina SZRB v roku 2023 tak ako aj 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 zmenou kreditnej kvality jednotlivých klientov v úverovom portfóliu skupiny.

Vzhľadom na výsledky validácie ratingového modelu sa banka rozhodla v roku 2022 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 Skupina SZRB 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.

Tvorba opravných položiek v roku 2023 bola spôsobená hlavne individuálnymi opravnými položkami. Počas roka 2023 Skupina SZRB nemenila výšku opravných položiek pri klientoch, ktorý sa nachádzali v rizikových segmentoch a kde boli preventívne zvýšené opravné položky v predchádzajúcom roku.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

Pohľadávky voči klientom po splatnosti:

Kategória omeškania	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
do 30 dní	40 025	34 007
do 60 dní	4 426	2 056
do 90 dní	3 051	4 203
nad 90 dní	39 518	40 906
	<u>87 020</u>	<u>81 172</u>

Pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
do 3 mesiacov	17 955	20 557
od 3 mesiacov do 1 roka	53 705	71 026
od 1 roka do 5 rokov	193 006	186 899
nad 5 rokov	70 129	61 421
	<u>334 795</u>	<u>339 903</u>

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

Pohľadávky a ich akceptovaná hodnota zabezpečenia boli v roku 2023 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	3 219	-	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu				
STAGE 1	5 018	1	-	-
STAGE 2	6	-	-	-
STAGE 3	50	-	-	-
Úvery klientom				
STAGE 1	106 552	43 982	159 468	299 016
STAGE 2	24 027	18 917	40 631	70 419
STAGE 3	32 730	11 488	6 769	11 796
	<u>171 602</u>	<u>74 388</u>	<u>206 868</u>	<u>381 231</u>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

Pohľadávky a ich akceptovaná hodnota zabezpečenia boli v roku 2022 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	3 214	-	-	-
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>

Zabezpečenie z viac ako 90 % (2022: 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 30). Hodnota zabezpečenia, ktorá sa použila v roku 2023 na uspokojenie pohľadávok, je 161 tis. EUR (2022: 149 tis. EUR). Skupina SZRB uvedený majetok vydražila alebo speňažila formou exekúcie.

8. Dlhové cenné papiere

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote		
Vláda Slovenskej republiky	49 283	24 722
Kryté dlhopisy	-	25 057
	<u>49 283</u>	<u>49 779</u>

Trhová hodnota cenných papierov v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2023 je 49 610 tis. EUR (2022: 50 080 tis. EUR). Z hodnoty CP AC 6 633 tis. EUR (2022: 6 775 tis. EUR) slúži ako zábezpeka skupiny SZRB pre vnútrodenný úver.

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

9. Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez komplexný účtovný výsledok

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
Vláda Slovenskej republiky - dlhopisy	15 312	15 862
	<u>15 312</u>	<u>15 862</u>

Z hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok k 30. júnu 2023 je 3 403 tis. EUR (2022: 3 525 tis. EUR) prevedených na poolingový účet vedený v NBS ako kolaterál, ktorý slúži pre zabezpečenie limitu pre vnútrodenný úver a refinančné obchody s NBS.

Zostatky CP FVOCI neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Skupiny SZRB je uvedená v bode 30 poznámok.

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

10. Investície v podnikoch

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
Podiely v podnikoch		
National Development Fund I, s.r.o.	4	4
National Development Fund II, a.s.	28	28
Slovak Asset Management správ. spol., a.s.	337	337
	<u>369</u>	<u>369</u>

Materská spoločnosť mala podiel v **National Development Fund I, s.r.o. („NDF I“)**, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, Slovensko, ktorý bol založený podpisom zakladateľskej listiny dňa 10. marca 2009 jediným spoločníkom - Bankou a následne zapísaný dňa 21. marca 2009 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č. 57505/B, ktorý je zároveň dňom jeho vzniku. Dňa 12. januára 2011 sa Európsky investičný fond („EIF“) stal spoločníkom v Slovenskom záručnom a rozvojovom fonde, s.r.o. Od 1. januára 2016 sa Slovak Investment Holding, a.s. stal spoločníkom v spoločnosti a nahradil EIF.

Materská spoločnosť odplatne previedla svoj obchodný podiel v NDF I vo výške 4 tis. EUR na SIH s účinnosťou od 16. januára 2020. Celková výška základného imania NDF I k 30. júnu 2023 je 107 973 tis. EUR (2022: 107 973 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti NDF I je poskytovanie úverov a pôžičiek, sprostredkovanie poskytovania úverov a pôžičiek, poskytovanie ručiteľských vyhlásení a plnenie z ručiteľských vyhlásení z vlastných zdrojov.

Materská spoločnosť mala podiel na základnom imaní v **National Development Fund II, a.s. („NDF II“)**, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, Slovensko, ktorá bola založená podpisom zakladateľskej listiny dňa 7. apríla 2014 jediným zakladateľom - Bankou a následne zapísaná dňa 26. apríla 2014 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 5948/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Akcionármi spoločnosti boli Banka a SIH. Materská spoločnosť odplatne previedla svoje akcie v NDF II vo výške 28 tis. EUR na SIH s účinnosťou od 21. januára 2020. Celková výška základného imania NDF II k 30. júnu 2023 je 299 376 tis. EUR (2022: 299 376 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti NDF II je zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou.

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

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 30. júnu 2023 je 125 tis. EUR (2022: 125 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti SAM je vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov v zmysle § 27 odsek 1 zákona o kolektívnom investovaní. Vzhľadom k tomu, že sa jedná o nevýznamnú investíciu spoločnosť nebola k 30. júnu 2023 zahrnutá do konsolidovanej skupiny SZRB.

Slovak Asset Management správ. spol., a.s. („SAM“) založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **Venture to Future Fund, a.s. („VFF“)**, IČO: 52 380 483, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava a to podpisom zakladateľskej listiny zo dňa 18. apríla 2019. VFF bola zapísaná dňa 7. mája 2019 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 6938/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania VFF k 30. júnu 2023 je 40 tis. EUR (2022: 40 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti VFF je zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou v prospech osôb, ktorých peňažné prostriedky boli zhromaždené podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní. Vzhľadom k tomu, že sa jedná o nevýznamnú investíciu spoločnosť nebola k 30. júnu 2023 zahrnutá do konsolidovanej skupiny SZRB.

11. Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie

	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Zostatková hodnota k 1. januáru 2023	2 885	446	45	10	927	613	4 926
Prírastky	-	-	-	370	-	309	679
Presuny		362		(362)	425	(425)	-
Odpisy	(74)	(98)	(10)	-	(240)	-	(422)
Úbytky v zostatkovej hodnote		-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota k 30. júnu 2023	2 811	710	35	18	1 112	497	5 183
	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 2023	7 755	5 124	444	10	13 652	613	27 598
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2023	(4 870)	(4 678)	(399)	-	(12 725)	-	(22 672)
Obstarávacia cena k 30. júnu 2023	7 755	5 389	427	18	11 160	497	25 246
Oprávky a opravné položky k 30. júnu 2023	(4 944)	(4 679)	(392)	-	(10 048)	-	(20 063)

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

	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	1 242	301	5 408
Prírastky	-	-	-	48	-	521	569
Presuny	10	30	-	(40)	209	(209)	-
Odpisy	(154)	(168)	(34)	-	(524)	-	(880)
Úbytky v zostatkovej hodnote	(171)	-	-	-	-	-	(171)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2022	2 885	446	45	10	927	613	4 926
	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	5 103	444	2	13 443	301	27 503
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2022	(5 010)	(4 519)	(365)	-	(12 201)	-	(22 095)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2022	7 755	5 124	444	10	13 652	613	27 598
Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2022	(4 870)	(4 678)	(399)	-	(12 725)	-	(22 672)

Pohyby opravných položiek na zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

	1. január tis. EUR	(Tvorba) / rozpustenie tis. EUR	Použitie tis. EUR	31. december tis. EUR
Opravné položky k nehmotnému majetku	(1 339)	-	(1 339)	-
	(1 339)	-	(1 339)	-

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

12. Závazky voči bankám

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
Národná banka Slovenska	5 774	6 550
Council for Europe Development Bank	2 606	3 287
Európska investičná banka	4 061	4 428
Závazky z platobného styku	140	467
	<u>12 581</u>	<u>14 732</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 2 % p.a. (2022:0,5 % p.a.).

Council of Europe Development Bank (CEB)

Prostredníctvom úverov z CEB boli financované projekty zamerané na:

- podporu pri výstavbe a modernizácii sociálnych bytových jednotiek, ako aj pri budovaní komunálnych infraštruktúr na území Slovenskej republiky,
- komplexnú obnovu a rekonštrukciu bytových domov.

Splatnosť prijatých úverov sa pohybuje v termínoch do 21. februára 2028.

Európska investičná banka (EIB)

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

Závazky voči bankám podľa druhu zabezpečenia:

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
Vlastná zmenka	576	848
CP FVOCI	6 633	6 775
CP AC	3 403	3 525
Nezabezpečené	1 969	3 584
	<u>12 581</u>	<u>14 732</u>

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

13. Závazky voči klientom

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
Bežné účty	232 520	161 443
Prijaté úvery	23 718	22 086
Ostatné záväzky voči klientom	575	591
	<u>256 813</u>	<u>184 120</u>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 30. júna 2023

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

Z celkového objemu bežných účtov 232 520 tis. EUR (2022: 161 443 tis. EUR) predstavujú vklady od jedného veriteľa sumu 220 400 tis. EUR (2022: 151 066 tis. EUR).

14. Ostatné záväzky

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
Záväzky voči zamestnancom	1 383	2 294
Časové rozlíšenie poplatkov z poskytnutých záruk	251	289
Ostatné	91 525	7 298
	<u>93 159</u>	<u>9 881</u>

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

V ostatných záväzkoch sú k 30. júnu 2023 sú zahrnuté zverené finančné prostriedky vo výške 90 484 tis. EUR (31. december 2022: 6 065 tis. EUR) prijaté od riadiacich orgánov, ktoré neboli k uvedenému dátumu investované a sú vykázane v položke Ostatné. Z uvedenej čiastky je 60 477 tis. EUR záväzok v súvislosti s operačným programom voči Ministerstvu investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR (MIRI SR), 1 826 tis. EUR je záväzok zo zmluvy o financovaní Stredoeurópskeho fondu fondov (CEFoF) s Ministerstvom financií SR (31. december 2022: 1 944 tis. EUR), 12 880 tis. EUR je záväzok zo zmluvy o financovaní Venture to Future Fund uzavretej s Ministerstvom financií SR (31. december 2022: 4 121 tis. EUR) a 15 301 tis. EUR je záväzok zo zmluvy o financovaní Venture to Future Fund uzavretej Úradom vlády SR (Poznámka 2.7.14).

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

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

Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
K 1. januáru	252	285
Tvorba	49	177
Čerpanie	<u>(104)</u>	<u>(210)</u>
K 30. júnu	<u>197</u>	<u>252</u>

Skupina SZRB vykonala k 30. júnu 2023 (aj k 31. decembru 2022) analýzu nájomných zmlúv, s cieľom zistiť, či sa jedná o zmluvy obsahujúce lízing v zmysle štandardu IFRS 16. Deväť zmlúv týkajúcich sa prenájmu kancelárskych priestorov a parkovacích miest má skupina SZRB uzatvorených na dobu neurčitú s trojmesačnou alebo jednomesačnou výpovednou lehotou, z toho dôvodu skupina SZRB a tieto aktíva považuje za krátkodobé, a teda ich v zmysle IFRS 16 nevykazuje ako majetok s právom na užívanie a zároveň nevykazuje záväzok z lízingu. Skupina SZRB má uzatvorenú jednu zmluvu ohľadom nájmu kancelárskych priestorov na 5 rokov, t.j. na dobu určitú, a preto vykonala prepočet dopadu vykázania týchto aktív v zmysle IFRS 16. Diskontované

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiac sa 30. júna 2023

sadzbu stanovila vo výške 0,5 %, čo je trhovú cenu, za ktorú by dokázala obstarat' finančné zdroje na 5 rokov. Skupina SZRB vyhodnotila, že vzhľadom na skutočnosť, že stav ostatných záväzkov skupiny je k 30. júnu 2023 vo výške 93 159 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 9 881 tis. EUR) je hodnota záväzku z lízingu nevýznamná t.j. 0,008 % z ostatných záväzkov (2022: 0,12 % z ostatných záväzkov).

	Záväzok z lízingu (v tis. EUR):	Majetok s právom na užívanie (v tis. EUR):	Prevádzkové náklady (v tis. EUR):
k 31. decembru 2022	12	12	12
k 30. júnu 2023	7	6	6

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

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

15. Rezervy na záväzky

Pohyby na účtoch rezerv na záväzky boli v roku 2023 nasledovné:

	1. január tis. EUR	Zmena kategórie tis. EUR	Tvorba / (rozpustenie) tis. EUR	Použitie tis. EUR	30. jún tis. EUR
Rezervy na súdne spory	900	-	-	-	900
Rezervy na bankové záruky STAGE 1	177	(2)	(28)	-	147
Rezervy na bankové záruky STAGE 2	68	(11)	(17)	-	40
Rezervy na bankové záruky STAGE 3	1 208	13	(129)	-	1 092
	<u>2 353</u>	<u>-</u>	<u>(174)</u>	<u>-</u>	<u>2 179</u>

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>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

16. Výnosy a výdavky budúcich období

	30.06.2023 tis. EUR	31. 12.2022 tis. EUR
Zverené prostriedky - záručné fondy	809	821
Ostatné	3 401	4 619
	<u>4 210</u>	<u>5 440</u>

Zverené prostriedky Banka získala od zverovateľa (Ministerstvo dopravy a výstavby Slovenskej republiky) na realizáciu programu štátnej podpory obnovy bytového fondu formou poskytovania bankových záruk za úvery. Záruky, ktoré materská spoločnosť vystavila v rámci tohto programu boli k 30. júnu 2023 v objeme 3 tis. EUR (2022: 22 tis. EUR).

17. Základné imanie materskej spoločnosti

Základné imanie Banky je k 30. júnu 2023 vo výške 180 000 tis. EUR (2022: 180 000 tis. EUR) a skladá sa z 1 800 kusov akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 100 000 EUR. Jediným akcionárom je Slovenská republika, ktorej práva sú vykonávané v jej mene Ministerstvom financií SR.

18. Zákonný rezervný fond a ostatné fondy na krytie strát

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
Zákonný rezervný fond	8 850	8 669
Ostatné kapitálové fondy	182	182
Ostatné fondy zo zisku	144 767	144 767
	<u>153 799</u>	<u>153 618</u>

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

19. Odložená daňová pohľadávka

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

	Odložená daňová pohľadávka 2023 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 2023 tis. EUR	Netto 2023 tis. EUR	Odložená daňová pohľadávka 2022 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 2022 tis. EUR	Netto 2022 tis. EUR
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	(64)	(64)	-	(109)	(109)
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	-	(296)	(296)	-	(294)	(294)
Úverové pohľadávky	2 713	-	2 713	3 495	-	3 495
Ostatné záväzky	139	-	139	365	-	365
Rezervy	209	-	209	246	-	246
Vplyv IFRS 9	630	-	630	630	-	630
	<u>3 691</u>	<u>(360)</u>	<u>3 331</u>	<u>4 736</u>	<u>(403)</u>	<u>4 333</u>

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 21 % (2022: 21 %).

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

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

Pohyby odloženej dane boli počas roka nasledovné:

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
K 1. januáru	4 333	3 634
Účtované do ziskov a strát (poznámka 27)	(1 047)	122
Účtované do vlastného imania		
Odložená daň týkajúca sa CP FVOCI	<u>45</u>	<u>577</u>
K 30. júnu	<u>3 331</u>	<u>4 333</u>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

20. Podmienené záväzky a iné finančné povinnosti

Podmienené záväzky zo záruk

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

	30.06.2023 tis. EUR	31.12. 2022 tis. EUR
<i>Podmienené záväzky:</i>		
Vydané záruky	20 235	23 178
<i>Prísluby:</i>		
Prísluby na poskytnutie úveru	29 872	36 576

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

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
Nehnutelnosti, prenájom	11 782	12 956
Veľkoobchod, maloobchod	3 115	4 009
Priemyselná výroba	1 054	1 516
Stavebníctvo	1 023	1 010
Verejná správa a obrana	25	25
Poľnohospodárstvo	62	92
Hotely, reštaurácie	428	491
Zdravotníctvo a sociálne služby	307	343
Ostatné	2 439	2 736
	20 235	23 178

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

Zverené prostriedky na investovanie

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

	30.06.2023 tis. EUR	31.12. 2022 tis. EUR
National Development Fund II., a.s		
Ministerstvo dopravy, výstavby a reg. rozvoja (OPII)	80 625	80 625
Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka (IROP)	99 717	39 240
Ministerstvo hospodárstva (RO MD)	609 355	609 355
Ministerstvo životného prostredia (OP KŽP)	106 003	106 003
Ministerstvo vnútra	6 786	6 786
Ministerstvo práce	14 626	14 626
Spolu	917 112	856 635
National Development Fund I., s. r. o		
Ministerstvo financií	107 973	107 973
Hodnota zverených prostriedkov na investovanie	1 025 085	964 608
Hodnota aktív v správe (z vyššie získaných zverených prostriedkov)	1 025 085	964 608

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiac sa 30. júna 2023

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

21. Úrokové výnosy

	30.06.2023 tis. EUR	30.06.2022 tis. EUR
Príspevok na úvery bytovej výstavby	114	94
Úroky z úverov bytovej výstavby	29	38
CP FVOCI	338	338
CP AC	572	547
Pohľadávky voči bankám	10 891	-
Pohľadávky voči klientom	8 082	4 939
	<u>20 026</u>	<u>5 956</u>

22. Úrokové náklady

	30.06.2023 tis. EUR	30.06.2022 tis. EUR
Redistribučný úver od NBS pre program bytovej výstavby	50	19
Záporné úroky z bežných účtov	-	198
Závazky voči bankám	108	35
Závazky voči klientom	8 406	-
	<u>8 564</u>	<u>252</u>

23. Prijaté poplatky a provízie

	30.06.2023 tis. EUR	30.06.2022 tis. EUR
Poplatky za správu úverových účtov	497	506
Poplatky za bežné účty	94	117
Poplatky spojené s úverovou činnosťou	367	403
Poplatky z poskytnutých bankových záruk	67	79
	<u>1 025</u>	<u>1 105</u>

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

24. Platené poplatky a provízie

	30.06.2023 tis. EUR	30.06.2022 tis. EUR
Poplatky za záruky EIF	30	-
Poplatky za platobný styk	5	5
Ostatné poplatky	5	8
	<u>40</u>	<u>13</u>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

25. Ostatné výnosy

	30.06.2023 tis. EUR	30.06.2022 tis. EUR
Príjmy z postúpených pohľadávok	154	100
Výnosy zo zverených prostriedkov	12	32
Ostatné prevádzkové výnosy	4 684	4 908
	<u>4 850</u>	<u>5 040</u>

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

K 30. júnu 2023 skupina zaúčtovala do výnosov zverené prostriedky vo výške 12 tis. EUR (k 30. júnu 2022: 32 tis. EUR) (poznámka 16).

Ostatné prevádzkové výnosy predstavujú k 30. júnu 2023 poplatky za správu spoločností National Development Fund I, s.r.o. a National Development Fund II, a.s., vo výške 4 607 tis. EUR (30. júnu 2022: 4 431 tis. EUR), ďalej sa jedná o výnosy za priznané súdne trovy, prijaté poplatky za dátové služby, výnosy z prenájmu nebytových priestorov, prijaté poplatky za poskytnuté bankové informácie a výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku.

26. Všeobecné prevádzkové náklady

	30.06.2023 tis. EUR	30.06.2022 tis. EUR
Mzdy a platy	3 398	2 942
Dôchodkové poistenie	737	402
Ostatné odvody	661	776
Iné benefity	214	204
Náklady na zamestnancov:	<u>5 010</u>	<u>4 324</u>
Nakupované výkony:	1 525	1 374
Z toho:		
Náklady na overenie účtovnej závierky	-	-
Uisťovacie auditorské služby a ostatné neauditorské služby	-	-
Poplatky za dohľad	49	50
Ostatné prevádzkové náklady	<u>158</u>	<u>275</u>
	<u>6 742</u>	<u>6 023</u>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

27. Opravné položky

Tvorba a použitie opravných položiek k 30. júnu 2023 boli nasledovné (v tis. EUR):

	Pohľadávky voči bankám (poznámka 6)	Pohľadávky voči klientom (poznámka 7)	Iné pohľadávky	Hmotný a nehmotný majetok (poznámka 11)	Celkom
Čistá tvorba opravných položiek	-	(1 009)			(1 009)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	-	87	-	-	87
Vratky zo záručných programov	-	(42)	-	-	(42)
	-	(964)	-		(964)

Tvorba a použitie opravných položiek k 30. júnu 2022 boli nasledovné (v tis. EUR):

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

28. Daň z príjmov

	30.06.2023 tis. EUR	30.06.2022 tis. EUR
Daň z príjmov – splatná	253	439
Daň z príjmov – splatná dopočet	1	-
Daň z príjmov – odložená (poznámka 19)	1 047	82
	1 301	521

Daň z príjmov právnických osôb je vypočítaná pri použití 21 % daňovej sadzby (2022: 21 %).

Odsúhlasenie teoretického a skutočného daňového nákladu je nasledovné:

	30.06.2023 tis. EUR	30.06.2022 tis. EUR
Účtovný zisk /(strata) pred zdanením	9 343	5 400
Teoretická daň pri daňovej sadzbe 21 % (2022: 21 %)	1 962	1 135
Daňovo neuznané náklady/(výnosy nepodliehajúce dani), trvalé rozdiely	(662)	(681)
Odložená daňová pohľadávka o ktorej sa neúčtovalo	-	67
Daň z príjmov splatná dopočet	1	-
Daň z príjmov celkom	1 301	521

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

Daňové povinnosti

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

29. Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznenými osobami skupiny SZRB sú jej kľúčový riadiaci personál, Slovenská republika ako jediný vlastník skupiny SZRB a osoby pod kontrolou, spoločnou kontrolou alebo podstatným vplyvom slovenského štátu. Materská spoločnosť je pod kontrolou Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktoré k 30. júnu 2023 vlastní 100 % vydaných kmeňových akcií (2021: Ministerstvo financií Slovenskej republiky 100 %).

Skupina SZRB v rámci svojej bežnej činnosti uskutočňuje rôzne bankové operácie so spriaznenými stranami: úverové obchody, transakcie s depozitami a s investičnými cennými papiermi. V súlade s novelou IAS 24,

Zverejnenia o spriaznených osobách, skupina SZRB aplikuje výnimku z úplného zverejnenia zostatkov a transakcií so štátom kontrolovanými alebo spoločne kontrolovanými osobami a osobami, nad ktorými má štát podstatný vplyv. V súlade so štandardom skupina SZRB zverejňuje len individuálne významné transakcie a zostatky.

(a) Akcionár materskej spoločnosti

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 resp. 30.06.2022 tis. EUR
Pohľadávky - slovenské štátne dlhopisy pri priemernej úrokovej miere 4,10 % p.a. (2022: 4,19 % p.a.)	39 616	40 584
Záväzky – vyúčtovanie náhrady majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu	125	11
Záväzky zo zmlúv o financovaní	90 484	6 065
Výnosy (úrokové výnosy zo štátnych dlhopisov)	842	815
Výnosy - náhrada majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu od Ministerstva Financií Slovenskej Republiky	114	94

(b) Kľúčový riadiaci personál*

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 resp.. 30.06.2022 tis. EUR
Záväzky	20	19
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	275	310

* Všetci členovia predstavenstva sú zároveň kľúčovým riadiacim personálom Banky

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

(c) Členovia Dozornej rady Banky

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 resp. 30.06.2022 tis. EUR
Závazky	4	4
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	39	54

Banka k 30. júnu 2023 neeviduje žiadne záväzky voči bývalým členom predstavenstva a členom dozornej rady (2022: 0).

(d) Ostatné spriaznené osoby

Ostatné záväzky	3 524	4 438
Výnosy	113	46

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

30. Zásady riadenia finančných rizík

Riziká spojené s finančnými nástrojmi

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

Štruktúra riadenia finančných rizík

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

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

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

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

Odbor riadenia bankových rizík

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

Odbor Treasury

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

Odbor Vnútornej kontroly a vnútorného auditu

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

Systém merania a vyhodnocovania rizík

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

Odbor riadenia bankových rizík je zodpovedný za informovanosť orgánov a organizačných útvarov materskej spoločnosti o miere rizika, ktorému je skupina SZRB vystavená. Informácia o finančných rizikách SZRB je základným zdrojom informovanosti o rizikách materskej spoločnosti. Informácia je predkladaná na rokovanie predstavenstva v 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 materskej spoločnosti), trhového, operačného rizika, rizika likvidity a informáciu o spätnom a stresovom testovaní.

Zmierňovanie rizika

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

Nadmerná koncentrácia

Riziko nadmernej koncentrácie sa riadi obmedzením vysokého objemu expozícií v podobnom odvetví resp. v rovnakom regióne, kde plnenie ich záväzkov je rovnako ovplyvnené politickými resp. ekonomickými zmenami daného regiónu resp. odvetvia. Skupina SZRB obmedzuje sústredenie sa vysokého objemu úverových pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, ktoré ovplyvňujú schopnosť dlžníka plniť svoje záväzky. Pre znižovanie nadmernej koncentrácie skupina SZRB vytvorila postupy tak, aby sa zameriavala na obchodovanie do rozdielnych portfólií, vytvorila systém vnútorných limitov na jednotlivé banky, štáty, odvetvové segmenty a dlžníkov tak, aby zabránila vzniku významnej koncentrácie kreditného rizika. Stanovením a pravidelnou kontrolou plnenia limitov kreditného rizika skupina SZRB riadi riziko nadmernej koncentrácie.

Kreditné riziko

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

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

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

	Poznámky	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	305 749	155 801
Pohľadávky voči bankám	6	16 000	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	7	334 795	339 903
CP FVOCI	9	15 312	15 862
CP AC	8	49 283	49 779
Ostatný majetok		1 071	2 027
Náklady a príjmy budúcich období		278	225
		<u>722 488</u>	<u>563 597</u>
Podmienené záväzky – záruky	20	20 235	23 178
Úverové prísluby	20	29 872	36 576
		<u>50 107</u>	<u>59 754</u>
Celková expozícia voči kreditnému riziku		<u>772 595</u>	<u>623 351</u>

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

Koncentrácia kreditného rizika

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

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

Segmenty	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
Nehnuteľnosti, prenájom	39 881	35 218
Priemyselná výroba	38 843	40 560
Hotely, reštaurácie	26 390	27 987
Poľnohospodárstvo, rybolov	50 413	54 346
Veľkoobchod, maloobchod	47 126	48 103
Doprava, skladovanie, telekomunikácie, pošta	29 460	30 636
Stavebníctvo	42 195	43 541
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	3 046	3 614
Verejná správa a obrana	15 355	16 444
Zdravotníctvo, sociálna pomoc	7 299	7 521
Ťažba nerastných surovín	206	248
Školstvo	2 839	3 371
Finančné a poisťovacie činnosti	30 347	30 001
Ostatné spoločenské a sociálne služby	45 070	41 171
Úvery spolu pred opravnými položkami (bod 7 poznámok)	<u>378 470</u>	<u>382 761</u>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 30. júna 2023

Hodnotenie zabezpečenia úveru

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

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

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

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

Skupina SZRB prijíma pre zabezpečenie obchodov nasledovné typy zabezpečení:

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

Kreditná kvalita finančných aktív

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

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

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu skupiny k 30. júnu 2023 (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	-	4 970	6 685	(81)	11 574
AA-	-	-	320	(2)	318
A+	-	-	64 061	(180)	63 881
A	-	54	56 547	(321)	56 280
A-	-	-	45 162	(579)	44 583
B+	-	-	52 791	(933)	51 858
B	-	-	53 028	(1 001)	52 027
B-	-	-	18 862	(385)	18 477
C	-	-	31 652	(4 445)	27 207
C-	-	-	1 570	(77)	1 493
D	3 219	50	39 499	(35 671)	7 097
	<u>3 219</u>	<u>5 074</u>	<u>370 177</u>	<u>(43 675)</u>	<u>334 795</u>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

Opravné položky k pohľadávkam voči klientom podľa interného ratingu skupiny k 30. júnu 2023 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Opravné položky
AAA -AA	(81)	-	-	(81)
AA-	(2)	-	-	(2)
A+	(179)	(1)	-	(180)
A	(302)	(19)	-	(321)
A-	(400)	(179)	-	(579)
B+	(575)	(358)	-	(933)
B	(517)	(484)	-	(1 001)
B-	(193)	(192)	-	(385)
C	(137)	(4 308)	-	(4 445)
C-	-	(77)	-	(77)
D	-	-	(35 671)	(35 671)
	<u>(2 386)</u>	<u>(5 618)</u>	<u>(35 671)</u>	<u>(43 675)</u>

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu skupiny 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 skupiny k 31. decemru 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 ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu skupiny k 30. júnu 2023 (v tis. EUR):

	Účty v emisnej banke	Pohľadávky voči bankám	CP FVOCI	CP AC
AAA	-	-	-	-
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	212 237	106 748	15 312	49 283
A-	-	164	-	-
BBB+	-	-	-	-
BBB	-	2 600	-	-
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
X	-	-	-	-
	<u>212 237</u>	<u>109 512</u>	<u>15 312</u>	<u>49 283</u>

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu skupiny k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

	Účty v emisnej banke	Pohľadávky voči bankám	CP FVOCI	CP AC
AAA	-	-	-	-
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	61 369	82 369	15 862	24 722
A-	-	230	-	-
BBB+	-	-	-	-
BBB	-	1 819	-	25 057
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
X	-	10 014	-	-
	<u>61 369</u>	<u>94 432</u>	<u>15 862</u>	<u>49 779</u>

Ratingová stupnica skupiny SZRB:

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

krátkodobých finančných záväzkov; ale mierna alebo zvýšená citlivosťou na strednodobé nepriaznivé zmeny alebo podmienky na trhu. Dobré kreditné riziko s uspokojivou pravdepodobnosťou zlyhania.

- A- Stav klienta je stále uspokojivý až na niektoré znaky možných významnejších finančných problémov. V porovnaní s celkovou sumárnou úrovňou kreditného rizika sú všetky z rozpoznaných slabých stránok akceptovateľné. Schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých finančných záväzkov je uspokojivá, ale je identifikovaná citlivosť voči externým zmenám alebo podmienkam na trhu. Citlivosť na krátkodobé udalosti je považovaná za akceptovateľnú. Riziko zlyhania zostáva uspokojivé.
- B+ Klient ktorého finančná situácia je priemerná ale nie silná. Celková situácia nevykazuje bezprostredné obavy. Schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých finančných záväzkov je vyhodnotená ako priemerná. Citlivosť na krátkodobé udalosti je považovaná za akceptovateľnú.
- B Klient ktorého finančná situácia je priemerná, ale napriek tomu je klient schopný si plniť finančné záväzky. Schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých finančných záväzkov je vyhodnotená ako priemerná, ale existuje zvýšená alebo väčšia citlivosť voči strednodobým externým zmenám, alebo podmienkam na trhu s možným dopadom na finančnú situáciu. Citlivosť na krátkodobé udalosti je považovaná za naďalej akceptovateľnú.
- B- Klient je schopný plniť finančné záväzky, ale je náchylný voči externým zmenám alebo podmienkam na trhu oslabujúcim schopnosť plniť finančné záväzky. Výkonnosť môže byť limitovaná jedným alebo viacerými problémovými aspektmi, ich postupným zhoršovaním, alebo výhľadovým zhoršením finančných pomerov.

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

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

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

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

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

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

- D- Nesplácanie úveru pokiaľ sa týka konkrétneho dlžníka je považované za zjavné a ak nastala jedna alebo obidve z nasledujúcich udalostí:
- Skupina SZRB vyhodnotila, že plné splatenie finančných záväzkov dlžníkom voči skupine je nepravdepodobné, bez realizácie zabezpečenia (ak existuje);

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

- Dlžník je v omeškaní v plnení úverových záväzkov viac ako 90 dní. Opravné položky sú vytvorené vo výške očakávanej nevyrovnanej čiastky z úveru po zohľadnení realizovateľnej hodnoty podporného zabezpečenia.

Identifikácia pravdepodobnosti nesplácania zahŕňa:

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

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

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

Analýza reštrukturalizovaných aktív skupiny SZRB

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

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

Celkový objem reštrukturalizovaných finančných aktív (okrem úverov podliehajúcich moratóriu) ktoré nie sú v omeškaní k 30. júnu 2023 predstavuje 14 005 tis. EUR (2022: 15 065 tis. EUR).

Vymáhanie pohľadávok od dlžníkov

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

Riziko likvidity

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

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

Analýza likvidity skupiny SZRB

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

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2023:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	305 749	-	-	305 749
Pohľadávky voči bankám	16 000	-	-	16 000
Úvery a pohľadávky voči klientom	71 660	193 006	70 129	334 795
CP FVOCI	95	15 217	-	15 312
CP AC	544	24 089	24 650	49 283
Ostatné	1 349	-	-	1 349
	<u>395 397</u>	<u>232 312</u>	<u>94 779</u>	<u>722 488</u>
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	2 625	7 200	2 756	12 581
Záväzky voči klientom	234 344	8 938	13 531	256 813
Ostatné	91 525	-	-	91 525
	<u>328 494</u>	<u>16 138</u>	<u>16 287</u>	<u>360 919</u>
Podmienené záväzky				
Vystavené záruky	20 235	-	-	20 235
Úverové prísluby	29 872	-	-	29 872
	<u>50 107</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50 107</u>

Budúce nediskontované zmluvné peňažné toky finančných záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2023:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	2 988	7 959	2 827	(1 193)	12 581
Záväzky voči klientom	234 344	8 938	13 531	-	256 813
Ostatné	91 525	-	-	-	91 525
	<u>328 857</u>	<u>16 897</u>	<u>16 358</u>	<u>(1 193)</u>	<u>360 919</u>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

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	155 801	-	-	155 801
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	2 252	-	-	2 252
	<u>275 725</u>	<u>226 451</u>	<u>61 421</u>	<u>563 597</u>
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	2 989	7 703	4 040	14 732
Záväzky voči klientom	162 680	7 946	13 494	184 120
Ostatné	7 298	-	-	7 298
	<u>172 967</u>	<u>15 649</u>	<u>17 534</u>	<u>206 150</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	162 680	7 946	13 494	-	184 120
Ostatné	7 298	-	-	-	7 298
	<u>173 187</u>	<u>16 133</u>	<u>17 586</u>	<u>(756)</u>	<u>206 150</u>

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

Úrokové riziko bankovej knihy (úrokové riziko).

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

Skupina SZRB pre riadenie úrokového rizika sleduje limity:

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

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

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

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

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

b) Pri výpočte rizika zmeny ekonomickej hodnoty banky:

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

Po aplikovaní scenárov sa vyhodnotí plnenie limitov úrokového rizika.

Limity úrokového rizika počas roka 2023 (ani 2022) neboli prekročené.

Analýza citlivosti úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 BP k 30. júnu 2023:

V tis. EUR	Posun v bazických bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka	Riziko zmeny vlastného imania
Mena			
EUR	100	1 990	411

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

Keď sa zníži úroková sadzba o 100 bazických bodov, hospodársky výsledok sa zníži o 1 996 tis. EUR a vlastné imanie sa zvýši o 411 tis. EUR. Ak sa úroková sadzba zvýši o 100 bazických bodov, hospodársky výsledok sa zvýši o 1 990 tis. EUR a vlastné imanie sa zníži o 396 tis. EUR.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

Devízové riziko

Počas roka 2023 nezabezpečená devízová pozícia skupiny bola nevýznamná. Limit devízových pozícií celkom počas roka 2023 nebol prekročený. Skupina SZRB nemala k 30.júnu 2023 (ani k 31.decembru 2022) majetok a záväzky v cudzej mene.

Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných interných procesov v skupine, zo zlyhania ľudského faktora, skupinou používaných systémov alebo v dôsledku pôsobenia vonkajších udalostí. Súčasťou operačného rizika je právne riziko, t.j. riziko straty vyplývajúce najmä z 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 zmiernenie operačných rizík. Hlavné ciele a zásady materskej spoločnosti pri riadení operačných rizík obsahuje dokument „Systém a stratégia riadenia rizík“. Odbor riadenia bankových rizík zabezpečuje požiadavky, postupy a metódy riadenia operačných rizík, rozvoj základných princípov, tvorbu a udržiavanie konzistentnej metodiky pre identifikáciu, sledovanie, meranie a zmiernenie operačných rizík.

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

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

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

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

Ciele, politika a procesy riadenia kapitálu skupiny SZRB

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

Kapitál skupiny SZRB je nasledovný:

	30.06.2023 tis. EUR	31.12.2022 tis. EUR
Vlastné zdroje		
<i>Kapitál Tier1</i>	352 748	347 079
Vlastný kapitál Tier 1	352 748	347 079
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	180 000	180 000
Splatené kapitálové nástroje	180 000	180 000
Nerozdelené zisky	21 539	16 657
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	21 539	16 657
Prípustný zisk alebo (strata)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	240	410

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

Ostatné rezervy	153 617	153 436
(Nehmotné aktíva)	(1 609)	(1 540)
(Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1)	(1 039)	(1 884)
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	352 748	347 079
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	101,60%	92,66%
Podiel kapitálu Tier 1	101,60%	92,66%
Celkový podiel kapitálu	101,60%	92,66%

Pri odsúhlasovaní vlastných zdrojov skupiny SZRB a regulátorného kapitálu za rok 2023 (aj za rok 2022) skupina 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 Skupina SZRB je povinná udržiavať svoje vlastné zdroje minimálne na úrovni svojho základného imania. Tým nie je dotknuté ustanovenie osobitného predpisu Čl. 92 až 386 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012.

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

K 30. júnu 2023 aj k 31. decembru 2022 skupina SZRB spĺňala podmienky primeranosti kapitálu, vnútorné aj externé.

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

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

Kapitál Tier 1 tvorí:

- vlastný kapitál Tier 1: (základné imanie, zákonný rezervný fond a nerozdelený zisk z minulých rokov. Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov tvorí čistá účtovná hodnota nehmotného majetku).
- dodatočný kapitál Tier 1 – ku koncu sledovaného obdobia skupina 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 2023 schválila Národná banka Slovenska nezmenenú úroveň proticyklického kapitálového vankúša vo výške 1,00%. Výška vankúša na zachovanie kapitálu ostáva v roku 2023 bez zmeny a je vo výške 2,5 %. Celková požadovaná výška kapitálovej primeranosti banky je ovplyvnená aj individuálnou požiadavkou vyplývajúcou zo stanovenej výšky ukazovateľa

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2023

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. Skupina SZRB k 30. júnu 2023 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 101,60% (2022: 92,66 %)

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 skupina rozhodla neuplatňovať prechodné dojednania na zmiernenie vplyvu zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje, počas päťročného prechodného obdobia