

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

**Konsolidovaná účtovná závierka**

zostavená podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou

**za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024**

**Forvis Mazars Slovensko s.r.o.**

SKY PARK OFFICES 1

Bottova 2A

811 09 Bratislava

## **Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.**

Správa nezávislého audítora

31. decembra 2024

**Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.**

Štefánikova 27

Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 05

IČO: 00 682 420

## **Správa nezávislého audítora**

31. decembra 2024

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

### **I. Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky**

#### **Názor**

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. a jej dcérskych spoločností („Skupina“), ktorá obsahuje konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024, konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Skupiny k 31. decembru 2024, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

#### **Základ pre názor**

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

#### **Kľúčové záležitosti auditu**

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

## Opravné položky na straty z úverov a rezervy na vydané záruky

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

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

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

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

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

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

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

## Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za konsolidovanú účtovnú závierku

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

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

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

## Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej konsolidovanej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

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

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

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

### **Vymenovanie a schválenie audítora**

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

## Konzistentnosť s dodatočnou správou pre Výbor pre audit

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

## Neaudítorské služby

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

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v konsolidovanej účtovnej závierke sme Skupine neposkytli žiadne iné služby.

## III. Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

### Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú v konsolidovanej výročnej správe

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

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

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

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

- informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok končiaci sa 31. decembra 2024 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou za daný rok,
- konsolidovaná výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

Bratislava, 12. marca 2025



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



Ing. Rastislav Begán  
Licencia UDVA č. 1001

## **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 31. decembru 2024

|                                                                             | Poznámky | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------|------------------------|
| <b>Majetok</b>                                                              |          |                        |                        |
| <b>Finančné aktíva v amortizovanej hodnote</b>                              |          |                        |                        |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty                                       | 3        | 240 388                | 218 008                |
| Pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace           | 6        | -                      | -                      |
| Dlhové cenné papiere                                                        | 8        | 51 128                 | 50 110                 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                            | 7        | 332 449                | 351 362                |
| <b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>                                    |          |                        |                        |
| Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | 9        | 15 760                 | 15 861                 |
| Investície v podnikoch                                                      | 10       | 374                    | 374                    |
| Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie                                       | 11       | 5 582                  | 4 899                  |
| Ostatný majetok                                                             |          | 4 483                  | 874                    |
| Splatná daňová pohľadávka                                                   |          | 296                    | -                      |
| Odložená daňová pohľadávka                                                  | 19       | 4 831                  | 3 986                  |
| Náklady a príjmy budúcich období                                            | 16       | 537                    | 234                    |
| <b>Majetok celkom</b>                                                       |          | <b>655 828</b>         | <b>645 708</b>         |
| <b>Závazky</b>                                                              |          |                        |                        |
| <b>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote</b>                             |          |                        |                        |
| Závazky voči bankám                                                         | 12       | 13 815                 | 12 435                 |
| Závazky voči klientom                                                       | 13       | 236 234                | 229 328                |
| Ostatné záväzky                                                             | 14       | 17 216                 | 30 735                 |
| Splatný daňový záväzok                                                      |          | 1 430                  | 1 658                  |
| Osobitný odvod                                                              |          | 1 120                  | -                      |
| Rezervy na záväzky                                                          | 15       | 2 625                  | 2 032                  |
| <b>Závazky spolu</b>                                                        |          | <b>272 440</b>         | <b>276 188</b>         |
| <b>Vlastné imanie</b>                                                       |          |                        |                        |
| Základné imanie                                                             | 17       | 180 000                | 180 000                |
| Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát                           | 18       | 154 730                | 153 799                |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov                           |          | 308                    | 405                    |
| Nerozdelený zisk                                                            |          | 34 298                 | 21 539                 |
| Zisk/(strata) za účtovné obdobie                                            |          | 14 052                 | 13 777                 |
| <b>Vlastné imanie spolu</b>                                                 |          | <b>383 388</b>         | <b>369 520</b>         |
| <b>Vlastné imanie a záväzky spolu</b>                                       |          | <b>655 828</b>         | <b>645 708</b>         |
| <b>Podsúvahové položky</b>                                                  |          |                        |                        |
| Vydané záruky                                                               | 20       | 23 171                 | 17 567                 |
| Prísľuby na poskytnutie úveru                                               | 20       | 46 605                 | 36 981                 |
| Hodnota zverených prostriedkov na investovanie                              | 20       | 1 455 681              | 1 405 440              |
| Hodnota aktív v správe (z vyššie získaných zverených prostriedkov)          | 20       | 1 455 681              | 1 405 440              |

Konsolidovaná účtovná závierka, ktorej súčasťou sú výkazy na stranách 3 až 6, poznámky na stranách 7 až 58 bola podpísaná dňa: 12. marca 2025:

Ing. Radko Kuruc, PhD.  
predseda predstavenstva

Ing. Pavel Mockovčiak  
člen predstavenstva

Ing. Silvia Hertingerová  
zodpovedná za zostavenie účtovnej závierky



## Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 12 mesiacov končiacich sa 31. decembra 2024

|                                                                          | Poznámky | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------|------------------------|
| Úrokové výnosy                                                           | 21       | 54 977                 | 47 276                 |
| Úrokové náklady                                                          | 22       | (23 866)               | (20 544)               |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>                                              |          | 31 111                 | 26 732                 |
| Prijaté poplatky a provízie                                              | 23       | 1 870                  | 2 032                  |
| Platené poplatky a provízie                                              | 24       | (152)                  | (113)                  |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>                               |          | 1 718                  | 1 919                  |
| Ostatné výnosy                                                           | 25       | 8 503                  | 10 879                 |
| <b>Prevádzkové výnosy</b>                                                |          | 41 332                 | 39 530                 |
| Všeobecné prevádzkové náklady                                            | 26       | (18 466)               | (16 860)               |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia                         | 11       | (970)                  | (890)                  |
| <b>Prevádzkové náklady</b>                                               |          | (19 436)               | (17 750)               |
| <b>Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv</b>         |          | 21 896                 | 21 780                 |
| Opravné položky                                                          | 27       | (131)                  | (4 572)                |
| Rezervy na bankové záruky a súdne spory                                  | 15       | (622)                  | 321                    |
| <b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>                                       |          | 21 143                 | 17 529                 |
| Daň z príjmov                                                            | 28       | (7 091)                | (3 752)                |
| <b>Zisk/(strata) za účtovné obdobie</b>                                  |          | 14 052                 | 13 777                 |
| <b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>                              |          |                        |                        |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou:                              |          |                        |                        |
| Zmena v reálnej hodnote                                                  |          | (108)                  | (6)                    |
| Odložená daň                                                             |          | 11                     | 1                      |
| <b>Zisk/(strata) z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení</b> |          | (97)                   | (5)                    |
| <b>Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie</b>                     |          | 13 955                 | 13 772                 |

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

## Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

|                                                                                 | Základné<br>imanie<br>tis. EUR | Zákonný<br>rezervný<br>fond<br>tis. EUR | Kapitálové<br>fondy a<br>fondy zo<br>zisku na<br>krytie strát<br>tis. EUR | Oceňovacie<br>rozdiely<br>z precenenia<br>cenných<br>papierov<br>tis. EUR | Nerozdelený<br>zisk /<br>neuhradená<br>strata<br>tis. EUR | Celkom<br>tis. EUR |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Vlastné imanie<br/>k 1. januáru 2023</b>                                     | <b>180 000</b>                 | <b>8 669</b>                            | <b>144 949</b>                                                            | <b>410</b>                                                                | <b>22 196</b>                                             | <b>356 224</b>     |
| Konsolidovaný zisk<br>k 31.decembru 2023                                        | -                              | -                                       | -                                                                         | -                                                                         | 13 777                                                    | 13 777             |
| Konsolidovaný zisk<br>z ostatných súčastí<br>komplexného výsledku<br>po zdanení | -                              | -                                       | -                                                                         | (5)                                                                       | -                                                         | (5)                |
| <b>Komplexný<br/>konsolidovaný<br/>výsledok<br/>k 31.decembru 2023</b>          | <b>-</b>                       | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                                                  | <b>(5)</b>                                                                | <b>13 777</b>                                             | <b>13 772</b>      |
| Prídel do zákonného<br>rezervného fondu                                         |                                | 181                                     | -                                                                         |                                                                           | (181)                                                     | -                  |
| Dividendy a tantiémy                                                            | -                              | -                                       | -                                                                         | -                                                                         | (476)                                                     | (476)              |
| <b>Vlastné imanie<br/>k 31. decembru 2023</b>                                   | <b>180 000</b>                 | <b>8 850</b>                            | <b>144 949</b>                                                            | <b>405</b>                                                                | <b>35 316</b>                                             | <b>369 520</b>     |
| <b>Vlastné imanie<br/>k 1. januáru 2024</b>                                     | <b>180 000</b>                 | <b>8 850</b>                            | <b>144 949</b>                                                            | <b>405</b>                                                                | <b>35 316</b>                                             | <b>369 520</b>     |
| Konsolidovaný zisk<br>k 31.decembru 2024                                        | -                              | -                                       | -                                                                         | -                                                                         | 14 052                                                    | 14 052             |
| Konsolidovaný zisk<br>z ostatných súčastí<br>komplexného výsledku<br>po zdanení | -                              | -                                       | -                                                                         | (97)                                                                      | -                                                         | (97)               |
| <b>Komplexný<br/>konsolidovaný<br/>výsledok<br/>k 31.decembru 2024</b>          | <b>-</b>                       | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                                                  | <b>(97)</b>                                                               | <b>14 052</b>                                             | <b>13 955</b>      |
| Prídel do zákonného<br>rezervného fondu                                         | -                              | 931                                     | -                                                                         | -                                                                         | (931)                                                     | -                  |
| Dividendy                                                                       | -                              | -                                       | -                                                                         | -                                                                         | -                                                         | -                  |
| Tantiémy a podiely na<br>zisku                                                  | -                              | -                                       | -                                                                         | -                                                                         | (87)                                                      | (87)               |
| <b>Vlastné imanie k 31.<br/>decembru 2024</b>                                   | <b>180 000</b>                 | <b>9 781</b>                            | <b>144 949</b>                                                            | <b>308</b>                                                                | <b>48 350</b>                                             | <b>383 388</b>     |

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

## Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

|                                                                                           | Poznámky | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------|------------------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>                                              |          |                        |                        |
| (Strata)/zisk pred zdanením                                                               |          | 21 143                 | 17 529                 |
| <i>Úpravy o nepeňažné operácie</i>                                                        |          |                        |                        |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia                                          |          | 970                    | 890                    |
| Opravné položky                                                                           |          | 252                    | 4 728                  |
| Rezervy                                                                                   |          | 593                    | (321)                  |
| (Zisk)/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku<br>a vybavenia                      |          | (5)                    | (1)                    |
| Úrok účtovaný do výnosov                                                                  |          | (54 977)               | (47 276)               |
| Úrok účtovaný do nákladov                                                                 |          | 23 866                 | 20 544                 |
| <i>Strata pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch<br/>a platbou úrokov a daní</i> |          | (8 158)                | (3 907)                |
| <i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch</i>                                           |          |                        |                        |
| (Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči bankám                                                |          | -                      | -                      |
| (Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči klientom                                              |          | 18 009                 | (15 862)               |
| (Zvýšenie)/zníženie ostatného majetku                                                     |          | (3 910)                | 1 155                  |
| (Zníženie)/zvýšenie záväzkov voči klientom                                                |          | 6 903                  | 45 202                 |
| (Zníženie)/zvýšenie ostatných záväzkov                                                    |          | (13 521)               | 15 403                 |
| <i>Platby úrokov a daní</i>                                                               |          |                        |                        |
| Prijaté úroky                                                                             |          | 55 520                 | 46 264                 |
| Zaplatené úroky                                                                           |          | (23 876)               | (20 478)               |
| Zaplatená daň z príjmov                                                                   |          | (7 329)                | (2 220)                |
| <b>Čisté peňažné toky v prevádzkových činnostiach</b>                                     |          | <b>23 638</b>          | <b>23 566</b>          |
| <b>Peňažné toky v investičných činnostiach</b>                                            |          |                        |                        |
| Splatnosť/predaj dlhopisov                                                                |          | 4 152                  | 25 000                 |
| Nákup dlhopisov                                                                           |          | (5 068)                | (24 650)               |
| Predaj dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                           |          | 7                      | 2                      |
| Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                            |          | (1 655)                | (864)                  |
| (Zvýšenie)/zníženie podielov v dcérskych spoločnostiach                                   |          | -                      | (5)                    |
| <b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>                                         |          | <b>(2 564)</b>         | <b>(517)</b>           |
| <b>Peňažné toky z finančných činností</b>                                                 |          |                        |                        |
| Splatené úvery                                                                            |          | 1 393                  | (2 357)                |
| Vyplatené tantiémy a iné podiely na zisku                                                 |          | (87)                   | (76)                   |
| Vyplatené dividendy                                                                       |          | -                      | (400)                  |
| <b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>                                           |          | <b>1 306</b>           | <b>(2 833)</b>         |
| <b>Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich<br/>ekvivalentov</b>            |          | <b>22 380</b>          | <b>62 207</b>          |
| <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka</b>                             | <b>3</b> | <b>218 008</b>         | <b>155 801</b>         |
| <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka</b>                                | <b>3</b> | <b>240 388</b>         | <b>218 008</b>         |

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

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024**

### **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 jednej dcérskej spoločnosti. 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.

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

#### **Geografická sieť a počet zamestnancov skupiny SZRB**

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

Priemerný počet zamestnancov skupiny SZRB k 31.decembru 2024 bol 221 (k 31.decembru 2023: 222). Počet zamestnancov skupiny SZRB k 31. decembru 2024 bol 219 (k 31.decembru 2023: 224). K 31.decembru 2024 malo predstavenstvo banky 3 členov (k 31.decembru 2023: 3) a 4 vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti členov predstavenstva (k 31. decembru 2023: 4). K 31.decembru 2024 mala dozorná rada banky 8 členov (k 31.decembru 2023: 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 31. decembru 2024 :**

##### **Predstavenstvo**

Ing. Radko Kuruc, PhD. - predseda predstavenstva  
Ing. Emil Pišta - podpredseda predstavenstva  
Ing. Pavel Mockovčiak - člen predstavenstva

##### **Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2024:**

Ing. Pavel Mockovčiak - vznik funkcie člena predstavenstva k 1 januáru 2024

##### **Dozorná rada**

Ing. Daniela Klučková - predseda dozornej rady  
Ing. Alexander Cirák - podpredseda dozornej rady  
Ing. Miroslav Paulen - člen dozornej rady  
Ing. Stanislav Štít - člen dozornej rady  
Dipl. Ing. Maroš Kondrót - člen dozornej rady  
Ing. Jozef Straško - člen dozornej rady zvolený zamestnancami  
Ing. Martin Hrivík - člen dozornej rady zvolený zamestnancami  
Mgr. Jozef Hančák - člen dozornej rady zvolený zamestnancami

##### **Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2024**

Ing. Daniela Klučková – vznik funkcie predsedu dozornej rady k 16. februáru 2024  
Ing. Alexander Cirák - vznik funkcie člena dozornej rady k 16. februáru 2024  
Dr. h. c. prof. Ing. Rudolf Sivák, PhD. - vznik funkcie člena dozornej rady k 1. marcu 2024  
Dipl. Ing. Maroš Kondrót - vznik funkcie člena dozornej rady k 1. marcu 2024

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024**

Dr. h. c. prof. Ing. Rudolf Sivák, PhD. – zmena funkcie z člena dozornej rady na podpredsedu dozornej rady k 15. aprílu 2024

Ing. Miroslav Paulen - zmena funkcie podpredsedu dozornej rady na člena dozornej rady k 15. aprílu 2024.

Dr. h. c. prof. Ing. Rudolf Sivák, PhD. - zánik funkcie podpredsedu/člena dozornej rady k 2. decembru 2024

Ing. Alexander Círák - zmena funkcie z člena dozornej rady na podpredsedu dozornej rady k 2. decembru 2024.

### ***Regulačné požiadavky***

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

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

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

### ***Popis nových programov***

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 poľnohospodárskych prvovýrobcov, potravinárov a spracovateľov 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 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.

Do portfólia poskytovaných bankových obchodov materská spoločnosť zaradila Úver INVESTaktiv s účinnosťou od 10. októbra 2023 na základe Dohody o záruke v rámci fondu InvestEU, uzavretej dňa 28. septembra 2023 medzi Európskym investičným fondom (EIF), ako ručiteľom a materskou spoločnosťou ako sprostredkovateľom. Úver INVESTaktiv využíva podporu Európskej únie v rámci fondu InvestEU. Záruka v rámci fondu InvestEU je portfóliová záruka EIF platná do 30. septembra 2038, určená na čiastočné krytie úverového rizika materskej spoločnosti z poskytnutých úverov v rámci portfólia, s cieľom zlepšiť prístup k financovaniu pre malých a stredných podnikateľov, so zníženou požadovanou úrovňou zabezpečenia, v súlade s definovanými cieľmi politiky fondu InvestEU.

Výška úveru INVESTaktiv je minimálne 30 tis. EUR a maximálne 300 tis. EUR (prevádzkový úver so splatnosťou minimálne 5 rokov a maximálne 8 rokov), resp. 500 tis. EUR (investičný úver so splatnosťou minimálne 8 rokov a maximálne 15 rokov). Účelom úveru sú investície do hmotného a/alebo nehmotného majetku a potreby prevádzkového kapitálu / likvidity.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

Materská spoločnosť dňa 21. februára 2024 uzatvorila s Ministerstvom hospodárstva SR, Úradom vlády SR zastúpeným MH SR a Úradom vládneho auditu Zmluvu o spolupráci a spoločnom postupe medzi bankou a orgánmi zastupujúcimi SR, ktorá nadobudla účinnosť 1. marca 2024, v zmysle ktorej je materská spoločnosť pripravená na poskytovanie Úveru na projekt z mechanizmu Plánu obnovy a odolnosti SR. Cieľom úveru je podporiť konkurencieschopnosť malých a stredných podnikateľov prostredníctvom ich rozvoja, inovácie a modernizácie; podporiť rozvoj regiónov, miest a obcí; podporiť projekty zamerané na skvalitňovanie životného a pracovného prostredia; poskytnúť promptnú pomoc žiadateľom pri čerpaní prostriedkov z mechanizmu Plánu obnovy a odolnosti SR a pri financovaní projektov prostredníctvom úverových produktov a preklenúť časový nesúlad medzi potrebou zdrojov a poskytnutím prostriedkov z mechanizmu Plánu obnovy a odolnosti SR.

Účelom úveru je financovanie nákladov klienta na prípravu a realizáciu projektov, podporovaných z mechanizmu Plánu obnovy a odolnosti SR, ktorých zameranie je v súlade s účelom produktu - v etape pred podaním žiadosti o poskytnutie prostriedkov mechanizmu; v etape po nadobudnutí platnosti, resp. účinnosti zmluvy o poskytnutí prostriedkov mechanizmu na projekt a zároveň po začatí realizácie projektu; preklopenie časového nesúladu medzi potrebou zdrojov a vyplatením prostriedkov mechanizmu. Výška úveru je minimálne 30 tis. EUR. Produkt umožňuje čerpanie prevádzkového a investičného úveru. Maximálna doba splatnosti úveru je do 10 rokov od prvého čerpania, v závislosti od charakteru a výšky finančnej hodnoty projektu, ako aj druhu a výšky úveru.

Materská spoločnosť dňa 10. júna 2024 zaradila do úverového portfólia úver na podporu MSP a municipalít zo zdrojov CEB, ktorý je poskytovaný na základe uzavretej Rámцovej zmluvy zo dňa 20. apríla 2022 medzi Rozvojovou bankou Rady Európy (CEB) a materskou spoločnosťou s cieľom podporiť tvorbu a zachovanie pracovných miest financovaním investícií malých a stredných podnikateľov a zlepšiť životné podmienky v mestských a vidieckych oblastiach prostredníctvom spolufinancovania investícií do revitalizácie a modernizácie mestskej a vidieckej verejnej infraštruktúry a ochrany životného prostredia. Úver je krytý do výšky 50 % celkových nákladov projektu zo zdrojov CEB a do výšky 50 % celkových nákladov projektu zo zdrojov materskej spoločnosti. Príjemcami úveru sú malí a strední podnikatelia, vrátane mikropodnikov a municipalít so sídlom v Slovenskej republike. Maximálna výška úveru pre MSP je 2 mil. EUR a pre municipalitu 10 mil. EUR. Doba splatnosti úveru je maximálne 15 rokov a minimálne 3 roky.

Materská spoločnosť dňa 27. augusta 2024 uzatvorila so Slovenskou republikou konajúcou prostredníctvom Ministerstva investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR ako riadiacim orgánom pre Program Slovensko 2021 - 2027 a Úradom vládneho auditu Zmluvu o spolupráci a spoločnom postupe medzi materskou spoločnosťou a orgánmi zastupujúcimi SR, ktorá nadobudla účinnosť 4. septembra 2024, v zmysle ktorej je banka od 1. októbra 2024 pripravená na poskytovanie Úveru na projekty z fondov Európskej únie, tzv. Program Slovensko 2021 – 2027. Cieľom úveru je podporiť konkurencieschopnosť malých a stredných podnikateľov prostredníctvom ich rozvoja, inovácie a modernizácie, podporiť rozvoj regiónov, miest a obcí, podporiť projekty zamerané na skvalitňovanie životného a pracovného prostredia a preklenúť časový nesúlad medzi potrebou zdrojov a poskytnutím nenávratného finančného príspevku z fondov Európskej únie, z Programu Slovensko 2021 – 2027.

Účelom úveru je financovanie nákladov klienta na prípravu a realizáciu projektov podporovaných z Programu Slovensko 2021 - 2027, ktorých zameranie je v súlade s účelom produktu - v etape pred podaním žiadosti o poskytnutie nenávratného finančného príspevku; v etape po nadobudnutí platnosti, resp. účinnosti zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku na projekt a zároveň po začatí realizácie projektu; preklopenie časového nesúladu medzi potrebou zdrojov a vyplatením nenávratného finančného príspevku z Programu Slovensko 2021 – 2027. Výška úveru je minimálne 30 tis. EUR. Produkt umožňuje čerpanie prevádzkového a investičného úveru. Maximálna doba splatnosti úveru je do 10 rokov od prvého čerpania, v závislosti od charakteru a výšky finančnej hodnoty projektu, ako aj druhu a výšky úveru.

### (1.2) Definícia konsolidovanej skupiny SZRB

K 31. decembru 2024 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 31. decembru 2024 je 300 tis. EUR (2023: 300 tis. EUR). Banka vložila v roku 2014 prostriedky do ostatných kapitálových fondov spoločnosti vo výške 1 500 tis. EUR. Na základe



## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

rozhodnutia akcionára SIH boli v roku 2024 finančné prostriedky z ostatných kapitálových fondov spoločnosti vo výške 1 500 tis. EUR vyplatené na účet Banky. Ostatné kapitálové fondy spoločnosti SIH boli následne zrušené. Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v spoločnosti a preto je konsolidovaná metódou úplnej konsolidácie.

### (1.3) Odkonsolidácia NCDP, a. s. v likvidácii

Banka mala 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v **NCDP, a. s. v likvidácii („NCDP“)** IČO: 47 255 889 so sídlom Bratislava, Trnavská cesta 100, Slovensko. Spoločnosť bola založená podpisom zakladateľskej listiny dňa 26. mája 2014 jediným zakladateľom – Bankou. Dňa 29. októbra 2014 spoločnosť získala povolenie na vznik a činnosť centrálného depozitára cenných papierov a následne bola zapísaná dňa 01. novembra 2014 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 6044/B, ktorý bol zároveň dňom jej vzniku. NCDP bola dobrovoľne vymazaná z obchodného registra dňa 17. marca 2023.

### (1.4) Spoločnosti nezahrnuté do konsolidovanej skupiny SZRB

Banka nezahŕňa do konsolidovanej skupiny SZRB dcérske spoločnosti **National Development Fund I, s.r.o („NDF I“)**, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, **National Development Fund II, a.s. („NDF II“)**, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44 a **National Development Fund III, s.r.o. („NDF III“)**, IČO: 55912281, so sídlom Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Grösslingová 2495/44, z dôvodu absencie kontroly nad týmito spoločnosťami (Poznámka 10 a Poznámka 20). NDF I, NDF II a NDF III 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 31. decembru 2024 (ani k 31. decembru 2023) 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 (v súčasnosti Mestský súd Bratislava III), oddiel: Sa, vložka č. 6938/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Základné imanie VFF sa v apríli 2024 zvýšilo zo 40 400,- EUR na 55 700,- EUR, pričom nové akcie emitované VFF v tejto súvislosti upisoval SIH v zmysle Dohody akcionárov, ktorý nadobudol 15 akcií emitovaných VFF (v nominálnej hodnote jednej akcie 1000,- EUR) a 3 akcie emitované VFF (v nominálnej hodnote jednej akcie 100,- EUR). Celková výška základného imania VFF k 31. decembru 2024 je 56 tis. EUR (2023: 40 tis. EUR). K 31. decembru 2024 má vo VFF podiel spoločnosť SIH (72,35%), EIB (17,98%), NDFI (8,98%) a SAM (0,72%). SIH drží akcie VFF vo svojom mene, na účet MF SR, t. j. nevykonáva nad spoločnosťou kontrolu.

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 spoločnosť VFF nie je kontrolovaná SIH ani SZRB nebola k 31. decembru 2024 zahrnutá do konsolidovanej skupiny SZRB.

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024**

### **2. Účtovné zásady a účtovné metódy**

#### **(2.1) Základ pre vypracovanie konsolidovanej účtovnej závierky**

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

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

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

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

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

#### **(2.2) Princípy konsolidácie**

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

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

Nadobudnuté identifikovateľné aktíva a záväzky ako aj podmienené záväzky prevzaté obstaraním sú oceňované hlavne v reálnej hodnote k dátumu obstarania bez ohľadu na veľkosť podielu menšinových akcionárov. Suma, o ktorú 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 závierke. Medzi najdôležitejšie oblasti, v ktorých sa posúdenia a odhady používajú, patria:

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

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.

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024**

Skupina SZRB k 31. decembru 2024 (ani k 31. decembru 2023) nevykonala priamo žiadne operácie a nevykazuje žiadne otvorené pozície priamo voči Ruskej federácii, Ukrajine ani Bielorusku, bankám alebo podnikom sídlacim v týchto krajinách a k tomuto dátumu nevykazuje ani zostatky denominované v menách týchto krajín. Banka analyzuje dopady aktuálnej situácie aj na dodávateľsko-odberateľské vzťahy svojich klientov a ich možný následný dopad na účtovnú závierku banky.

### **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.

### **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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi.

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

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

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 31. decembru 2024 nasledovne:

|                            | Pozn. | Úroveň 1<br>tis. Eur | Úroveň 2<br>tis. Eur | Úroveň 3<br>tis. Eur | Spolu<br>tis. Eur |
|----------------------------|-------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| <i>CP FVOCI:</i>           |       |                      |                      |                      |                   |
| Vláda Slovenskej republiky | 9     | 15 760               | -                    | -                    | 15 760            |
|                            |       | 15 760               | -                    | -                    | 15 760            |

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 31. decembru 2023 nasledovne:

|                            | Pozn. | Úroveň 1<br>tis. Eur | Úroveň 2<br>tis. Eur | Úroveň 3<br>tis. Eur | Spolu<br>tis. Eur |
|----------------------------|-------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| <i>CP FVOCI:</i>           |       |                      |                      |                      |                   |
| Vláda Slovenskej republiky | 9     | 15 861               | -                    | -                    | 15 861            |
|                            |       | 15 861               | -                    | -                    | 15 861            |

Skupina SZRB nemala nijaké CP FVOCI v úrovni 3 k 31. decembru 2024 (ani k 31. decembru 2023).

### (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 2024.

**Dodatky k IAS 1 „Klasifikácia záväzkov ako krátkodobých alebo dlhodobých“ a „Dlhodobé záväzky s kovenantmi“** - Dodatky spresňujú kritériá na klasifikáciu záväzkov ako krátkodobých alebo dlhodobých. Dodatky ďalej spresňujú, že pri klasifikácii záväzkov ako krátkodobých alebo dlhodobých sa berie do úvahy dodržanie kovenantov na konci vykazovaného obdobia

**Dodatky k IAS 7 a IFRS 7 „Schémy financovania dodávateľov“** - Nové požiadavky vyžadujú dodatočné zverejnenia o schémach financovania dodávateľov.

**Dodatky k IFRS 16 „Záväzok z lízingu pri transakcii predaja a spätného lízingu“** - Dodatky objasňujú, že pri transakcii predaja a spätného lízingu musí predávajúci - nájomca naďalej vykazovať lízingový záväzok len za časť aktíva, ktorú si ponecháva na užívanie.

Uplatnenie dodatkov k existujúcim štandardom nemalo za následok žiadne významné zmeny v účtovnej zavierke skupiny SZRB.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

### Štandardy a interpretácie prijaté Európskou úniou

**Dodatky k IAS 21 „Nedostatok vymeniteľnosti“** - Nové usmernenia stanovujú kritériá na posúdenie, kedy mena nie je vymeniteľná, a vyžadujú dodatočné zverejnenia.

Spoločnosť očakáva, že prijatie tohto dodatku k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku spoločnosti v období prvého uplatnenia.

### Štandardy a interpretácie zatiaľ neprijaté Európskou úniou

**IFRS 19 „Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejnenia“** - Nový štandard umožňuje dcérskym spoločnostiam, ktoré nemajú verejnú zodpovednosť, uplatňovať IFRS s výrazne zjednodušenými požiadavkami na zverejňovanie.

**IFRS 18 „Prezentácia a zverejňovanie vo finančných výkazoch“** - Nový štandard prináša nové požiadavky na štruktúru a obsah finančných výkazov

**Dodatky k IFRS 7 a IFRS 9 „Dodatky k klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov“** - Dodatky upravujú klasifikáciu a oceňovanie finančných nástrojov

**Dodatky k IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9 a IFRS 10 „Ročné zlepšenia, zväzok 11“** - Zväzok 11 ročných zlepšení zahŕňa sériu technických zmien a upresnení naprieč rôznymi štandardmi IFRS

Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku spoločnosti v období prvého uplatnenia.

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

#### (2.7.2) Finančné nástroje – vykázanie a oceňovanie

##### (i) Dátum prvotného vykázania

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

##### (ii) Klasifikácia a meranie finančných aktív podľa IFRS 9

IFRS 9 má tri kategórie na klasifikáciu dlhových nástrojov podľa toho, či sa následne oceňujú: v umorovanej hodnote (amortised cost ďalej len „CP AC“), v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do 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

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024**

nástroje spĺňajúce požiadavku SPPI, ktoré sú držané v portfóliu, v ktorom účtovná jednotka drží finančný majetok, aby inkasovala z neho plynúce peňažné toky, a v ktorom finančný majetok predáva, môžu byť klasifikované ako FVOCI. Finančný majetok, ktorý negeneruje peňažné toky spĺňajúce SPPI, musia byť oceňované ako FVPL (napr. finančné deriváty).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024**

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

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

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

Pohľadávky voči bankám a „Pohľadávky voči klientom“ predstavujú finančný majetok s vopred stanovenými alebo vopred určitelnými 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 kontraktuálne peňažné toky spĺňajú SPPI kritériá.

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

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

### ***Aplikácia ustanovení IFRS 9 - Zmena zmluvných peňažných tokov***

Podľa ustanovení účtovného štandardu IFRS 9 (ods. 5.4.3) keď dôjde k opätovnému prerokovaniu alebo inej zmene zmluvných peňažných tokov z finančného aktíva a opätovné prerokovanie alebo zmena nevedú k ukončeniu vykazovania uvedeného finančného aktíva v súlade s týmto štandardom, účtovná jednotka prepočíta 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.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 31. decembra 2024

### *(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.

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

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



## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

### (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 prvého vykázania významne zvýšilo, a to za súčasného uplatnenia tzv. "Forward looking" prístupu. Pre finančné aktíva, u ktorých od prvého vykázania nedošlo k významnému nárastu úverového rizika, skupina SZRB vyčíslila opravnú položku vo výške rovnjej 12-mesačným očakávaným úverovým stratám (Finančné aktíva zaradené do STAGE 1).

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

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

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

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

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

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

Budúce peňažné toky zo skupiny finančných aktív, ktoré sa kolektívne hodnotia na zníženie hodnoty, sa odhadujú na základe skúseností s historickými stratami pre majetok s charakteristikou úverového rizika, ktoré sú podobné rizikám tejto skupiny finančného majetku. Skúsenosti s historickými stratami sa upravia 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.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiac sa 31. decembra 2024

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 závierky posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty každej investície.

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

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

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

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

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

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

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

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 zatriedí pohľadávky z úverov s omeškaním so splátkami nie viac ako 30 dní a pohľadávky z úverov bez významného nárastu kreditného rizika. Do stupňa I bude zaradená aj podstatná časť ostatných finančných nástrojov (t.j. pohľadávky voči bankám, cenné papiere, ktoré nepredstavujú pohľadávky z poskytnutých úverov klientom. Pri finančných nástrojoch zaradených do stupňa I skupina SZRB počítá 12 mesačné očakávané straty.
- Stupeň 2 (STAGE 2), do ktorého skupina SZRB zatriedí pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií: omeškanie so splátkami viac ako 30 dní, ale menej ako 90 dní bol identifikovaný signifikantný

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 31. decembra 2024

nárast kreditného rizika (zhoršenie ratingu o dva a viac stupňov), alebo bol zadaný objektívny znak znehodnotenie. Pri týchto pohľadávkach z úverov skupina SZRB počítá 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 počítá 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 počítá 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 odporozorovanej 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.

### (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 6 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 boli 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 predstavovali výnosy budúcich období a slúžili na krytie

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024**

kreditných strát z poskytnutých záruk v budúcnosti. Štátne dotácie boli 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. Agenda bola ukončená v roku 2023.

### **(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.

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.

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024**

### ***(iii) Daň z príjmu a osobitný odvod***

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.

Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

Od 1. januára 2024 platia banky na mesačnej báze okrem dane z príjmov aj osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach. V roku 2024 banky používali pri výpočte sumy odvodu osobitnú (vyššiu) sadzbu vo výške 0,025 mesačne. Pre banky platia osobitné sadzby aj v nasledujúcich rokoch 2025 až 2027 s postupným klesaním sadzby na úroveň ostatných regulovaných osôb, na ktorú by sa mali dostať v období od 1. januára 2028.

### **(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.

### **(2.7.14) Vykazovanie zverených prostriedkov na investovanie a aktív, ktoré má spoločnosť v správe**

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

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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

### 3. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

|                                                                                           | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (poznámka 4)                                  | 165 179                | 170 871                |
| Pohľadávky voči bankám s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti<br>do 3 mesiacov (poznámka 5) | 75 209                 | 47 137                 |
|                                                                                           | <u>240 388</u>         | <u>218 008</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

|                                | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|--------------------------------|------------------------|------------------------|
| Povinné minimálne rezervy      | 5 166                  | 3 815                  |
| Termínované vklady – Overnight | 160 013                | 167 056                |
|                                | <u>165 179</u>         | <u>170 871</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

|                                                                                    | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Bežné účty v iných bankách                                                         | 30 156                 | 47 137                 |
| Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti<br>do 3 mesiacov | 45 053                 | -                      |
|                                                                                    | <u>75 209</u>          | <u>47 137</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 so zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace

|                                                                                    | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti<br>nad 3 mesiace | -                      | -                      |
|                                                                                    | <u>-</u>               | <u>-</u>               |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

### 7. Úvery a pohľadávky voči klientom

|                                            | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Pohľadávky z realizovaných bankových záruk | 264                    | 2 819                  |
| Úvery na družstevnú bytovú výstavbu        | 3 348                  | 4 454                  |
| Úvery klientom                             | 365 149                | 389 715                |
|                                            | <u>368 761</u>         | <u>396 988</u>         |
| <br>Opravné položky                        | <br><u>(36 312)</u>    | <br><u>(45 626)</u>    |
|                                            | <u>332 449</u>         | <u>351 362</u>         |

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

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).

V roku 2024 skupina SZRB predala pohľadávky v nominálnej hodnote 7 309 tis. EUR za predajnú cenu 482 tis. EUR. K týmto pohľadávkam boli vytvorené opravné položky v celkovej hodnote 7 190 tis. EUR. Z celkového objemu predaných pohľadávk predstavovali dlhodobo nevymožiteľné pohľadávky skupiny SZRB voči klientom v konkurze sumu 6 719 tis. EUR, ktoré boli skupinou postúpené na akciovú spoločnosť so 100% majetkovou účasťou štátu, pričom skupina bude naďalej participovať na potenciálnych výťažkoch z ich vymáhania.

V roku 2023 skupina SZRB nepredala žiadne pohľadávky. Skupina SZRB v roku 2024 odpísala pohľadávky voči klientom v hodnote 3 636 tis. EUR (2023: 2 103 tis. EUR). Opravné položky na odpísané pohľadávky boli vytvorené vo výške 3 633 tis. EUR (2023: 2 103 tis. EUR). Analýza pohľadávk podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode 30 poznámok.

Úvery a pohľadávky voči klientom k 31. decembru 2024 (v tis. EUR):

|                                                   | Hrubá účtovná hodnota |               |               | Opravné položky |                |                 | Čistá účtovná hodnota |
|---------------------------------------------------|-----------------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------------|
|                                                   | STAGE 1               | STAGE 2       | STAGE 3       | STAGE 1         | STAGE 2        | STAGE 3         |                       |
| <b>Pohľadávky z realizovaných bankových záruk</b> | -                     | -             | 264           | -               | -              | (264)           | -                     |
| <b>Úvery na družstevnú bytovú výstavbu</b>        | 3 295                 | -             | 53            | (16)            | -              | (53)            | 3 279                 |
| <b>Úvery klientom</b>                             | <u>271 938</u>        | <u>62 676</u> | <u>30 535</u> | <u>(1 660)</u>  | <u>(8 814)</u> | <u>(25 505)</u> | <u>329 170</u>        |
|                                                   | <u>275 233</u>        | <u>62 676</u> | <u>30 852</u> | <u>(1 676)</u>  | <u>(8 814)</u> | <u>(25 822)</u> | <u>332 449</u>        |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

Úvery a pohľadávky voči klientom k 31. decembru 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 | -                     | -             | 2 819         | -               | -              | (2 819)         | -                     |
| Úvery na družstevnú bytovú výstavbu        | 4 399                 | 6             | 49            | (31)            | -              | (49)            | 4 374                 |
| Úvery klientom                             | 257 281               | 94 133        | 38 301        | (1 589)         | (8 461)        | (32 677)        | 346 988               |
|                                            | <b>261 680</b>        | <b>94 139</b> | <b>41 169</b> | <b>(1 620)</b>  | <b>(8 461)</b> | <b>(35 545)</b> | <b>351 362</b>        |

Vysvetlenie zmien úverov a pohľadávok voči klientom v hrubej účtovnej hodnote oceňovaných v amortizovanej hodnote za účtovné obdobie končiace sa k 31. decembru 2024 (v tis. EUR):

|                                                | STAGE 1        | STAGE 2       | STAGE 3       | Spolu          |
|------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2024        | 261 680        | 94 139        | 41 169        | 396 988        |
| Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou      | 72 671         | -             | -             | 72 671         |
| Zníženie spôsobené odúčtovaním                 | (65 359)       | (14 637)      | (11 542)      | (91 538)       |
| Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | 6 241          | (16 826)      | 3 994         | (6 591)        |
| Odpis                                          | -              | -             | (2 769)       | (2 769)        |
| Ostatné úpravy                                 | -              | -             | -             | -              |
| Hrubá účtovná hodnota k 31. decembru 2024      | <b>275 233</b> | <b>62 676</b> | <b>30 852</b> | <b>368 761</b> |

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu prevodov medzi fázami zníženia hodnoty pre úvery a pohľadávky oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2024 (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 | (13 223)              | 6 881                 | 3 258                 | (3 603)               | 736                   | (640)                 |
|                                  | <b>(13 223)</b>       | <b>6 881</b>          | <b>3 258</b>          | <b>(3 603)</b>        | <b>736</b>            | <b>(640)</b>          |



## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

Vysvetlenie zmien úverov a pohľadávok voči klientom v hrubej účtovnej hodnote oceňovaných v amortizovanej hodnote za účtovné obdobie končiace sa 31. decembra 2023 (v tis. EUR):

|                                                  | STAGE 1        | STAGE 2       | STAGE 3       | Spolu          |
|--------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2023</b>   | <b>276 157</b> | <b>62 229</b> | <b>44 375</b> | <b>382 761</b> |
| Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou        | 91 009         | -             | -             | 91 009         |
| Zníženie spôsobené odúčtovaním                   | (55 450)       | (15 186)      | (6 074)       | (76 710)       |
| Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika   | (50 036)       | 47 096        | 4 971         | 2 031          |
| Odpis                                            | -              | -             | (2 103)       | (2 103)        |
| Ostatné úpravy                                   | -              | -             | -             | -              |
| <b>Hrubá účtovná hodnota k 31. decembru 2023</b> | <b>261 680</b> | <b>94 139</b> | <b>41 169</b> | <b>396 988</b> |

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu prevodov medzi fázami zníženia hodnoty pre úvery a pohľadávky oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2023 (v tis. EUR):

|                                                 | Zo stage 1<br>do stage 2 | Zo stage 2<br>do stage 1 | Zo stage 2<br>do stage 3 | Zo stage 3<br>do stage 2 | Zo stage 1<br>do stage 3 | Zo stage 3<br>do stage 1 |
|-------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Úvery<br/>a pohľadávky<br/>voči klientom</b> | <b>50 986</b>            | <b>(47 279)</b>          | <b>2 663</b>             | <b>(3 890)</b>           | <b>2 308</b>             | <b>(2 757)</b>           |
|                                                 | <u>50 986</u>            | <u>(47 279)</u>          | <u>2 663</u>             | <u>(3 890)</u>           | <u>2 308</u>             | <u>(2 757)</u>           |

Pohyb opravných položiek k 31. decembru 2024 (v tis. EUR):

|                                                | STAGE 1        | STAGE 2        | STAGE 3         | Spolu           |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Stav k 1. januáru 2024</b>                  | <b>(1 620)</b> | <b>(8 461)</b> | <b>(35 545)</b> | <b>(45 626)</b> |
| Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou      | (906)          | (212)          | (142)           | (1 260)         |
| Zníženie spôsobené odúčtovaním                 | 173            | 712            | 7 722           | 8 607           |
| Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | 677            | (853)          | (626)           | (802)           |
| Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov | -              | -              | 2 769           | 2 769           |
| Ostatné úpravy                                 | -              | -              | -               | -               |
| <b>Stav k 31. decembru 2024</b>                | <b>(1 676)</b> | <b>(8 814)</b> | <b>(25 822)</b> | <b>(36 312)</b> |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

Pohyb opravných položiek za účtovné obdobie končiace sa 31. decembra 2023 (v tis. EUR):

|                                                | STAGE 1               | STAGE 2               | STAGE 3                | Spolu                  |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Stav k 1. januáru 2023</b>                  | <b>(2 410)</b>        | <b>(5 519)</b>        | <b>(34 929)</b>        | <b>(42 858)</b>        |
| Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou      | (812)                 | (1 429)               | (203)                  | (2 444)                |
| Zníženie spôsobené odúčtovaním                 | 359                   | 816                   | 730                    | 1 905                  |
| Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | 1 243                 | (2 329)               | (3 246)                | (4 332)                |
| Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov | -                     | -                     | 2 103                  | 2 103                  |
| Ostatné úpravy                                 | -                     | -                     | -                      | -                      |
| <b>Stav k 31. decembru 2023</b>                | <b><u>(1 620)</u></b> | <b><u>(8 461)</u></b> | <b><u>(35 545)</u></b> | <b><u>(45 626)</u></b> |

Pohyby opravných položiek na straty z pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2024 (v tis. EUR):

|                                              | 1. január       | Zmena kategórie | (Tvorba)/rozpustenie | Použitie      | Oprava minulých rokov | 31. december    |
|----------------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|---------------|-----------------------|-----------------|
| <b>Opravné položky k pohľadávkam STAGE 1</b> | (1 620)         | 1 363           | (1 419)              | -             | -                     | (1 676)         |
| <b>Opravné položky k pohľadávkam STAGE 2</b> | (8 461)         | 1 110           | (1 463)              | -             | -                     | (8 814)         |
| <b>Opravné položky k pohľadávkam STAGE 3</b> | <u>(35 545)</u> | <u>(2 473)</u>  | <u>2 631</u>         | <u>10 461</u> | <u>(896)</u>          | <u>(25 822)</u> |
|                                              | <u>(45 626)</u> | <u>-</u>        | <u>(251)</u>         | <u>10 461</u> | <u>(896)</u>          | <u>(36 312)</u> |

Pohyby opravných položiek na straty z pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2023 (v tis. EUR):

|                                              | 1. január       | Zmena kategórie | (Tvorba)/rozpustenie | Použitie     | Oprava minulých rokov | 31. december    |
|----------------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|--------------|-----------------------|-----------------|
| <b>Opravné položky k pohľadávkam STAGE 1</b> | (2 410)         | 4 698           | (3 908)              | -            | -                     | (1 620)         |
| <b>Opravné položky k pohľadávkam STAGE 2</b> | (5 519)         | (2 873)         | (69)                 | -            | -                     | (8 461)         |
| <b>Opravné položky k pohľadávkam STAGE 3</b> | <u>(34 929)</u> | <u>(1 825)</u>  | <u>(750)</u>         | <u>1 867</u> | <u>92</u>             | <u>(35 545)</u> |
|                                              | <u>(42 858)</u> | <u>-</u>        | <u>(4 727)</u>       | <u>1 867</u> | <u>92</u>             | <u>(45 626)</u> |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 31. decembra 2024

Skupina SZRB v roku 2024 tak ako aj v predchádzajúcom období 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.

Skupina SZRB v roku 2024 implementovala nový ratingový model je postavený na dátach z rokov 2018 až 2022, ktoré boli zámerne vybrané na tréningovanie modelu ako v stabilných, tak vo volatilnejších rokoch. Navrhovaný ratingový model poskytuje výrazné zvýšenie diskriminačnej schopnosti v porovnaní s doteraz používaným ratingovým modelom. Tento nárast je spôsobený najmä zahrnutím nových typov informácií, ktoré sa predtým zhromažďovali, ale neboli využívané.

Po implementácii nového ratingového modelu skupina SZRB v novembri 2023 rozpustila opravné položky pre vybraných klientov v segmente stavebníctvo, ktoré boli vytvorené z dôvodu nízkej diskriminačnej sily pôvodného ratingového modelu. Skupina SZRB v roku 2023 tiež rozpustila zvýšené individuálne opravné položky pri klientoch v segmente „Cestovný ruch“, ktoré boli vytvorené ešte v roku 2020.

Pohľadávky voči klientom po splatnosti:

| Kategória omeškania | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|---------------------|------------------------|------------------------|
| do 30 dní           | 32 945                 | 42 339                 |
| do 60 dní           | 2 771                  | 4 247                  |
| do 90 dní           | 3 377                  | 3 650                  |
| nad 90 dní          | 27 494                 | 38 584                 |
|                     | <u>66 587</u>          | <u>88 820</u>          |

Pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

|                         | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|-------------------------|------------------------|------------------------|
| do 3 mesiacov           | 17 693                 | 19 073                 |
| od 3 mesiacov do 1 roka | 51 017                 | 70 970                 |
| od 1 roka do 5 rokov    | 173 236                | 181 386                |
| nad 5 rokov             | 90 503                 | 79 933                 |
|                         | <u>332 449</u>         | <u>351 362</u>         |

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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

Pohľadávky a ich akceptovaná hodnota zabezpečenia boli v roku 2024 nasledovné (v tis. EUR):

|                                            | Pod-kolaterizované pohľadávky |                                  | Nad-kolaterizované pohľadávky |                                  |
|--------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
|                                            | Hodnota pohľadávky            | Akceptovaná hodnota zabezpečenia | Hodnota pohľadávky            | Akceptovaná hodnota zabezpečenia |
| <b>Pohľadávky z realizovaných záruk</b>    |                               |                                  |                               |                                  |
| STAGE 1                                    | -                             | -                                | -                             | -                                |
| STAGE 2                                    | -                             | -                                | -                             | -                                |
| STAGE 3                                    | 264                           | -                                | -                             | -                                |
| <b>Úvery na družstevnú bytovú výstavbu</b> |                               |                                  |                               |                                  |
| STAGE 1                                    | 3 294                         | 1                                | -                             | -                                |
| STAGE 2                                    | -                             | -                                | -                             | -                                |
| STAGE 3                                    | 53                            | -                                | -                             | -                                |
| <b>Úvery klientom</b>                      |                               |                                  |                               |                                  |
| STAGE 1                                    | 83 217                        | 33 910                           | 188 722                       | 336 428                          |
| STAGE 2                                    | 12 591                        | 9 226                            | 50 085                        | 94 331                           |
| STAGE 3                                    | 22 868                        | 5 781                            | 7 667                         | 14 924                           |
|                                            | <u>122 287</u>                | <u>48 918</u>                    | <u>246 474</u>                | <u>445 683</u>                   |

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 |
| <b>Pohľadávky z realizovaných záruk</b>    |                               |                                  |                               |                                  |
| STAGE 1                                    | -                             | -                                | -                             | -                                |
| STAGE 2                                    | -                             | -                                | -                             | -                                |
| STAGE 3                                    | 2 819                         | -                                | -                             | -                                |
| <b>Úvery na družstevnú bytovú výstavbu</b> |                               |                                  |                               |                                  |
| STAGE 1                                    | 4 399                         | 1                                | -                             | -                                |
| STAGE 2                                    | 6                             | -                                | -                             | -                                |
| STAGE 3                                    | 49                            | -                                | -                             | -                                |
| <b>Úvery klientom</b>                      |                               |                                  |                               |                                  |
| STAGE 1                                    | 120 304                       | 58 735                           | 136 977                       | 256 946                          |
| STAGE 2                                    | 24 302                        | 18 369                           | 69 831                        | 123 066                          |
| STAGE 3                                    | 33 610                        | 10 866                           | 4 691                         | 8 629                            |
|                                            | <u>185 489</u>                | <u>87 971</u>                    | <u>211 499</u>                | <u>388 641</u>                   |

Zabezpečenie z viac ako 90 % (2023: 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 2024 na uspokojenie pohľadávok, je 2 249 tis. EUR (2023: 281 tis. EUR). Skupina SZRB uvedený majetok vydražila alebo speňažila formou exekúcie.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 31. decembra 2024

### 8. Dlhové cenné papiere

|                                                        | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote</b> |                        |                        |
| Vláda Slovenskej republiky                             | 51 128                 | 50 110                 |
|                                                        | <u>51 128</u>          | <u>50 110</u>          |

Trhová hodnota cenných papierov v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2024 je 52 709 tis. EUR (2023: 51 776 tis. EUR). Z hodnoty cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote je 6 806 tis. EUR (2023: 6 790 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 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.

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

|                                       | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Vláda Slovenskej republiky - dlhopisy | 15 760                 | 15 861                 |
|                                       | <u>15 760</u>          | <u>15 861</u>          |

Z hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok k 31. decembru 2024 je 3 502 tis. EUR (2023: 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

|                                            | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Podiely v podnikoch</b>                 |                        |                        |
| National Development Fund I, s.r.o.        | 4                      | 4                      |
| National Development Fund II, a.s.         | 28                     | 28                     |
| National Development Fund III, a.s.        | 5                      | 5                      |
| Slovak Asset Management správ. spol., a.s. | 337                    | 337                    |
|                                            | <u>374</u>             | <u>374</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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 31. decembra 2024

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 31. decembru 2024 je 107 973 tis. EUR (2023: 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 31. decembru 2024 je 288 737 tis. EUR (2023: 299 376 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti NDF II je zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou.

Slovak Investment Holding, a. s. založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **National Development Fund III, s.r.o. („NDF III“)**, IČO: 55912281, so sídlom Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Grösslingová 2495/44, 811 09 Slovensko. NDF III bola založená podpisom zakladateľskej listiny dňa 16.11.2023 a následne zapísaná dňa 1. decembra 2023 do obchodného registra vedeného Mestským súdom Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č. 174408/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania NDF III k 31. decembru 2024 je 5 tis. EUR. Hlavným predmetom činnosti NDF III 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.

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

Slovak Investment Holding, a. s. založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **Slovak Asset Management správ. spol., a.s. („SAM“)**, IČO: 51 865 513, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava a to podpisom zakladateľskej listiny zo dňa 19. júna 2017. SAM bola následne (po udelení licencie NBS) zapísaná dňa 21. júla 2018 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 6818/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania SAM k 31. decembru 2024 je 125 tis. EUR (2023: 125 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti SAM je vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov v zmysle § 27 odsek 1 zákona o kolektívnom investovaní. Vzhľadom k tomu, že sa jedná o nevýznamnú investíciu spoločnosť nebola k 31. decembru 2024 zahrnutá do konsolidovanej skupiny SZRB.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

### 11. Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie

|                                                         | Pozemky<br>a budovy<br>tis. EUR | Zariadenie<br>a vybavenie<br>tis. EUR | Motorové<br>vozidlá<br>tis. EUR | Obstaranie<br>hmotného<br>majetku<br>tis. EUR | Software<br>tis. EUR | Obstaranie<br>nehmotného<br>majetku<br>tis. EUR | Spolu<br>tis. EUR |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Zostatková<br/>hodnota<br/>k 1. januáru<br/>2024</b> | <b>2 736</b>                    | <b>603</b>                            | <b>26</b>                       | <b>-</b>                                      | <b>1 307</b>         | <b>227</b>                                      | <b>4 899</b>      |
| Prírastky                                               | -                               | -                                     | -                               | 972                                           | -                    | 703                                             | 1 675             |
| Presuny                                                 | 73                              | 647                                   | 106                             | (826)                                         | 469                  | (469)                                           | -                 |
| Odpisy                                                  | (150)                           | (333)                                 | (20)                            | -                                             | (467)                | -                                               | (970)             |
| Úbytky v<br>zostatkovej<br>hodnote                      | -                               | -                                     | (2)                             | -                                             | (5)                  | (15)                                            | (22)              |
| <b>Zostatková<br/>hodnota k 31.<br/>decembru 2024</b>   | <b>2 659</b>                    | <b>917</b>                            | <b>110</b>                      | <b>146</b>                                    | <b>1 304</b>         | <b>446</b>                                      | <b>5 582</b>      |
|                                                         | Pozemky<br>a budovy<br>tis. EUR | Zariadenie<br>a vybavenie<br>tis. EUR | Motorové<br>vozidlá<br>tis. EUR | Obstaranie<br>hmotného<br>majetku<br>tis. EUR | Software<br>tis. EUR | Obstaranie<br>nehmotného<br>majetku<br>tis. EUR | Spolu<br>tis. EUR |
| <b>Obstarávacia<br/>cena<br/>k 1. januáru<br/>2024</b>  | <b>7 755</b>                    | <b>5 134</b>                          | <b>416</b>                      | <b>-</b>                                      | <b>14 521</b>        | <b>227</b>                                      | <b>28 053</b>     |
| Oprávky<br>k 1. januáru<br>2024                         | (5 019)                         | (4 531)                               | (390)                           | -                                             | (13 214)             | -                                               | (23 154)          |
| <b>Obstarávacia<br/>cena k 31.<br/>decembru 2024</b>    | <b>7 828</b>                    | <b>2 987</b>                          | <b>463</b>                      | <b>146</b>                                    | <b>11 712</b>        | <b>446</b>                                      | <b>23 582</b>     |
| Oprávky<br>k 31.<br>decembru<br>2024                    | (5 169)                         | (2 070)                               | (353)                           | -                                             | (10 408)             | -                                               | (18 000)          |
|                                                         | Pozemky<br>a budovy<br>tis. EUR | Zariadenie<br>a vybavenie<br>tis. EUR | Motorové<br>vozidlá<br>tis. EUR | Obstaranie<br>hmotného<br>majetku<br>tis. EUR | Software<br>tis. EUR | Obstaranie<br>nehmotného<br>majetku<br>tis. EUR | Spolu<br>tis. EUR |
| <b>Zostatková<br/>hodnota<br/>k 1. januáru<br/>2023</b> | <b>2 885</b>                    | <b>446</b>                            | <b>45</b>                       | <b>10</b>                                     | <b>927</b>           | <b>613</b>                                      | <b>4 926</b>      |
| Prírastky                                               | -                               | -                                     | -                               | 512                                           | -                    | 492                                             | 1 004             |
| Presuny                                                 | -                               | 382                                   | -                               | (382)                                         | 878                  | (878)                                           | -                 |
| Odpisy                                                  | (149)                           | (225)                                 | (18)                            | -                                             | (498)                | -                                               | (890)             |
| Úbytky v<br>zostatkovej<br>hodnote                      | -                               | -                                     | (1)                             | (140)                                         | -                    | -                                               | (141)             |
| <b>Zostatková<br/>hodnota k 31.<br/>decembru 2023</b>   | <b>2 736</b>                    | <b>603</b>                            | <b>26</b>                       | <b>-</b>                                      | <b>1 307</b>         | <b>227</b>                                      | <b>(4 899)</b>    |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 31. decembra 2024

|                                                        | Pozemky<br>a budovy<br>tis. EUR | Zariadenie<br>a vybavenie<br>tis. EUR | Motorové<br>vozidlá<br>tis. EUR | Obstaranie<br>hmotného<br>majetku<br>tis. EUR | Software<br>tis. EUR | Obstaranie<br>nehmotného<br>majetku<br>tis. EUR | Spolu<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------|-------------------|
| Obstarávacia<br>cena<br>k 1. januáru<br>2023           | 7 755                           | 5 124                                 | 444                             | 10                                            | 13 652               | 613                                             | 27 598            |
| Oprávky<br>a opravné<br>položky k 1.<br>januáru 2023   | (4 870)                         | (4 678)                               | (399)                           | -                                             | (12 725)             | -                                               | (22 672)          |
| Obstarávacia<br>cena k 31.<br>decembru 2023            | 7 755                           | 5 134                                 | 416                             | -                                             | 14 521               | 227                                             | 28 053            |
| Oprávky<br>a opravné<br>položky k 31.<br>decembru 2023 | (5 019)                         | (4 531)                               | (390)                           | -                                             | (13 214)             | -                                               | (23 154)          |

Majetok nie je založený ani znehodnotený. Opravné položky nebolo potrebné tvoriť v roku 2024 (ani v roku 2023). Majetok materskej spoločnosti bol poistený v UNIQA poisťovni, a. s. Poistná zmluva č. 9107053342

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

### Špecifikácia

|                                                                                               | Poistná čiastka |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------|
|                                                                                               | 2024            | 2023     |
|                                                                                               | tis. EUR        | tis. EUR |
| <b>Živelné poistenie</b>                                                                      |                 |          |
| Súbor budov, hál a iných stavieb                                                              | 7 064           | 7 061    |
| Súbor strojov, zariadení, a inventára                                                         | 6 110           | 6 121    |
| Notebooky                                                                                     | 114             | 112      |
| Súbor zásob                                                                                   | 16              | 10       |
| Súbor štátoviek, hotovosti, cenných papierov a cenín                                          | 5               | 5        |
| <b>Poistenie proti krádeži, vlámaniu alebo lúpežnému prepadnutiu</b>                          |                 |          |
| Súbor strojov, zariadení, a inventára                                                         | 6 110           | 6 121    |
| Notebooky                                                                                     | 114             | 112      |
| Súbor zásob                                                                                   | 16              | 10       |
| Súbor štátoviek, hotovosti, cenných papierov a cenín                                          | 5               | 5        |
| <b>Poistenie elektronických zariadení</b>                                                     |                 |          |
| Súbor kancelárskej a výpočtovej techniky a ostatné elektronické zariadenia vrátane notebookov | 705             | 612      |
| <b>Poistenie zodpovednosti za škody</b>                                                       |                 |          |
| Stanovená čiastka poisteným vo výške                                                          | 330             | 330      |

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

Motorové vozidlá boli poistené nasledovne:

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

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



## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

### 12. Závazky voči bankám

|                                     | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Národná banka Slovenska             | 3 884                  | 5 078                  |
| Council for Europe Development Bank | 6 940                  | 2 606                  |
| Európska investičná banka           | 2 953                  | 3 693                  |
| Závazky z platobného styku          | 38                     | 1 058                  |
|                                     | <u>13 815</u>          | <u>12 435</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. K 31. decembru 2024 má úver úrokovú mieru 1,65 % p.a. (2023: 3 % 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, komplexnú obnovu a rekonštrukciu bytových domov ako aj pri budovaní komunálnych infraštruktúr na území Slovenskej republiky, Splatnosť prijatých úverov sa pohybuje v termínoch do 15. mája 2039

#### 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:

|                | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|----------------|------------------------|------------------------|
| Vlastná zmenka | 277                    | 553                    |
| CP FVOCI       | 3 502                  | 3 525                  |
| CP AC          | 6 806                  | 6 790                  |
| Nezabezpečené  | 3 230                  | 1 567                  |
|                | <u>13 815</u>          | <u>12 435</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

|                               | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| Bežné účty                    | 190 966                | 204 170                |
| Termínované vklady            | 30 018                 | -                      |
| Prijaté úvery                 | 14 931                 | 24 615                 |
| Ostatné záväzky voči klientom | 319                    | 543                    |
|                               | <u>236 234</u>         | <u>229 328</u>         |

Prijaté úvery sú zdroje, ktoré skupina SZRB prijala na základe zmluvy v rámci prínosov z podpory z operačného programu, ktorý je spolufinancovaný zo Štrukturálnych fondov Európskej únie v súlade s iniciatívou JEREMIE – „Spoločné európske zdroje pre mikro až stredné podniky“. Z celkového objemu bežných účtov 190 966 tis. EUR (2023: 204 170 tis. EUR) predstavujú vklady od jedného veriteľa sumu 156 812 tis. EUR (2023: 191 968 tis. EUR).

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

### 14. Ostatné záväzky

|                                                  | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Záväzky voči zamestnancom                        | 2 976                  | 2 339                  |
| Časové rozlíšenie poplatkov z poskytnutých záruk | 195                    | 226                    |
| Ostatné                                          | 14 045                 | 28 170                 |
|                                                  | <u>17 216</u>          | <u>30 735</u>          |

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

V ostatných záväzkoch sú k 31. decembru 2024 zahrnuté zverené finančné prostriedky vo výške 12 354 tis. EUR (31. december 2023: 27 184 tis. EUR) prijaté od riadiacich orgánov, ktoré neboli k uvedenému dátumu investované a sú vykázané v položke Ostatné. Z uvedenej čiastky predstavuje 1 365 tis. EUR záväzok zo zmluvy o financovaní Stredoeurópskeho fondu fondov (CEFof) s Ministerstvom financií SR (31. december 2023: 1 676 tis. EUR), 5 558 tis. EUR záväzok zo zmluvy o financovaní Venture to Future Fund uzavretej s Ministerstvom financií SR (31. december 2023: 10 175 tis. EUR) a 5 431 tis. EUR záväzok zo zmluvy o financovaní Venture to Future Fund uzavretej Úradom vlády SR (31. december 2023: 15 333 tis. EUR (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 National Development Fund II., a.s. (pôvodne Slovak Investment Holding, a.s.) Zmluvy o financovaní, na základe ktorých jej Ministerstvá zverili prostriedky, ktoré boli následne investované do spoločnosti National Development Fund II., a.s. (pôvodne Slovak Investment Holding, a.s.). 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:

|                | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|----------------|------------------------|------------------------|
| K 1. januáru   | 226                    | 252                    |
| Tvorba         | 247                    | 192                    |
| Čerpanie       | <u>(216)</u>           | <u>(218)</u>           |
| K 31. decembru | <u>257</u>             | <u>226</u>             |

Skupina SZRB vykonala k 31. decembru 2024 (aj v roku 2023) analýzu nájomných zmlúv, s cieľom zistiť, či sa jedná o zmluvy obsahujúce lízing v zmysle štandardu IFRS 16. Desiat' zmlúv týkajúcich sa prenájmu kancelárskych priestorov a parkovacích miest má skupina uzatvorených na dobu neurčitú s trojmesačnou alebo jednomesačnou výpovednou lehotou, z toho dôvodu skupina 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.

V decembri 2024 skupina uzavrela zmluvu o operatívnom leasingu / o podnájme motorového vozidla. Banka vyhodnotila, že vzhľadom na skutočnosť, že stav ostatných záväzkov SZRB je k 31. decembru 2024 vo výške 3 840 tis. Eur (2023: 2 543 tis. Eur) je hodnota záväzku z leasingu nevýznamná, t.j. 1,5 % z ostatných záväzkov.

|                   | Záväzok z lízingu<br>(v tis. EUR): | Majetok s právom na<br>užívanie (v tis. EUR): | Prevádzkové náklady<br>(v tis. EUR): |
|-------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------|
| 31. december 2024 | 56                                 | 56                                            | 2                                    |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 31. decembra 2024

Pri ďalších dvoch zmluvách ide prevažne o poskytovanie služieb, ktoré je spojené s prenájomom majetku nízkej hodnoty (do 5 tis. EUR / 1 ks) – v zmysle IFRS 16 skupina 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. Skupina SZRB ku koncu každého účtovného obdobia prehodnocuje zmeny a vplyv dopadu zavedenia štandardu IFRS 16 na vykazované hodnoty.

### 15. Rezervy na záväzky

Pohyby na účtoch rezerv na záväzky boli v roku 2024 nasledovné:

|                                   | 1. január<br>tis. EUR | Zmena<br>kategórie<br>tis. EUR | Tvorba /<br>(rozpustenie)<br>tis. EUR | Použitie<br>tis. EUR | 31. december<br>tis. EUR |
|-----------------------------------|-----------------------|--------------------------------|---------------------------------------|----------------------|--------------------------|
| Rezervy na súdne spory            | 913                   | -                              | 734                                   | (29)                 | 1 618                    |
| Rezervy na bankové záruky STAGE 1 | 135                   | (112)                          | 160                                   | -                    | 183                      |
| Rezervy na bankové záruky STAGE 2 | 63                    | (4)                            | (56)                                  | -                    | 3                        |
| Rezervy na bankové záruky STAGE 3 | 921                   | 116                            | (216)                                 | -                    | 821                      |
|                                   | <u>2 032</u>          | <u>-</u>                       | <u>622</u>                            | <u>(29)</u>          | <u>2 625</u>             |

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

|                                   | 1. január<br>tis. EUR | Zmena<br>kategórie<br>tis. EUR | Tvorba /<br>(rozpustenie)<br>tis. EUR | Použitie<br>tis. EUR | 31. december<br>tis. EUR |
|-----------------------------------|-----------------------|--------------------------------|---------------------------------------|----------------------|--------------------------|
| Rezervy na súdne spory            | 900                   | -                              | 13                                    | -                    | 913                      |
| Rezervy na bankové záruky STAGE 1 | 177                   | (51)                           | 9                                     | -                    | 135                      |
| Rezervy na bankové záruky STAGE 2 | 68                    | 29                             | (34)                                  | -                    | 63                       |
| Rezervy na bankové záruky STAGE 3 | 1 208                 | 22                             | (309)                                 | -                    | 921                      |
|                                   | <u>2 353</u>          | <u>-</u>                       | <u>(321)</u>                          | <u>-</u>             | <u>2 032</u>             |

### 16. Náklady a príjmy budúcich období

|                           | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|---------------------------|------------------------|------------------------|
| Poplatky za správu NDF II | 304                    | -                      |
| Ostatné                   | <u>233</u>             | <u>234</u>             |
|                           | <u>537</u>             | <u>234</u>             |

V nákladoch a príjmoch budúcich období sú k 31. decembru 2024 zahrnuté poplatky za správu zverených prostriedkov v National Development Fund II, a.s.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiac sa 31. decembra 2024

### 17. Základné imanie materskej spoločnosti

Základné imanie Banky je k 31. decembru 2024 vo výške 180 000 tis. EUR (2023: 180 000 tis. EUR) a skladá sa z 1 800 kusov akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 100 000 EUR. Jediným akcionárom je Slovenská republika, ktorej práva sú vykonávané v jej mene Ministerstvom financií SR.

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

|                          | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|--------------------------|------------------------|------------------------|
| Zákonný rezervný fond    | 9 781                  | 8 850                  |
| Ostatné kapitálové fondy | 182                    | 182                    |
| Ostatné fondy zo zisku   | 144 767                | 144 767                |
|                          | <u>154 730</u>         | <u>153 799</u>         |

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

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

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

### 19. Odložená daňová pohľadávka

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

|                                             | Odložená<br>daňová<br>pohľadávka<br>31.12.2024<br>tis. EUR | Odložený<br>daňový<br>záväzok<br>31.12.2024<br>tis. EUR | Netto<br>31.12.2024<br>tis. EUR | Odložená<br>daňová<br>pohľadávka<br>31.12.2023<br>tis. EUR | Odložený<br>daňový<br>záväzok<br>31.12.2023<br>tis. EUR | Netto<br>31.12.2023<br>tis. EUR |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Cenné papiere<br>k dispozícii na<br>predaj  | -                                                          | (97)                                                    | (97)                            | -                                                          | (107)                                                   | (107)                           |
| Hmotný a nehmotný<br>majetok a<br>vybavenie | -                                                          | (353)                                                   | (353)                           | -                                                          | (300)                                                   | (300)                           |
| Úverové<br>pohľadávky                       | 3 690                                                      | -                                                       | 3 690                           | 3 272                                                      | -                                                       | 3 272                           |
| Ostatné záväzky                             | 579                                                        | -                                                       | 579                             | 192                                                        | -                                                       | 192                             |
| Rezervy                                     | 382                                                        | -                                                       | 382                             | 299                                                        | -                                                       | 299                             |
| Vplyv IFRS 9                                | 630                                                        | -                                                       | 630                             | 630                                                        | -                                                       | 630                             |
|                                             | <u>5 281</u>                                               | <u>(450)</u>                                            | <u>4 831</u>                    | <u>4 393</u>                                               | <u>(407)</u>                                            | <u>3 986</u>                    |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiac sa 31. decembra 2024

Pre výpočet odložených daňových pohľadávok a záväzkov použila skupina SZRB sadzbu dane z príjmov vo výške 24% (2023: 21 %) a to na základe zmeny Zákona o dani z príjmov, platnej od roku 2025, pretože v budúcich obdobiach predpokladá dosiahnutie zdaniteľných príjmov vo výške minimálne 5 mil. EUR.

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

Pohyby odloženej dane boli počas roka nasledovné:

|                                          | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| K 1. januáru                             | 3 986                  | 4 333                  |
| Účtované do ziskov a strát (poznámka 28) | 834                    | (348)                  |
| Účtované do vlastného imania             |                        |                        |
| Odložená daň týkajúca sa CP FVOCI        | 11                     | 1                      |
| K 31. decembru                           | 4 831                  | 3 986                  |

## 20. Podmienené záväzky a iné finančné povinnosti

### Podmienené záväzky zo záruk

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

|                               | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12. 2023<br>tis. EUR |
|-------------------------------|------------------------|-------------------------|
| <i>Podmienené záväzky:</i>    |                        |                         |
| Vydané záruky                 | 23 171                 | 17 567                  |
| <i>Prísluby:</i>              |                        |                         |
| Prísluby na poskytnutie úveru | 46 605                 | 36 981                  |

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

|                                 | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| Nehnuteľnosti, prenájom         | 8 946                  | 11 126                 |
| Veľkoobchod, maloobchod         | 1 410                  | 2 398                  |
| Priemyselná výroba              | 707                    | 860                    |
| Stavebníctvo                    | 1 069                  | 783                    |
| Verejná správa a obrana         | -                      | 25                     |
| Poľnohospodárstvo               | 9 775                  | 28                     |
| Hotely, reštaurácie             | -                      | 358                    |
| Zdravotníctvo a sociálne služby | 387                    | 423                    |
| Ostatné                         | 877                    | 1 566                  |
|                                 | 23 171                 | 17 567                 |

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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiac sa 31. decembra 2024

### Zverené prostriedky na investovanie

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

|                                                                    | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>National Development Fund I., s. r. o</b>                       |                        |                        |
| Ministerstvo financií                                              | 107 973                | 107 973                |
| <b>National Development Fund II., a.s</b>                          |                        |                        |
| Ministerstvo dopravy, výstavby a reg. rozvoja (OPII)               | 95 512                 | 95 525                 |
| Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka (IROP)             | 143 468                | 143 468                |
| Ministerstvo hospodárstva (RO MD)                                  | 825 471                | 825 471                |
| Ministerstvo životného prostredia (OP KŽP)                         | 141 338                | 141 338                |
| Ministerstvo vnútra                                                | 41 751                 | 42 800                 |
| Ministerstvo práce                                                 | 48 865                 | 48 865                 |
| Úrad vlády Slovenskej republiky                                    | 5 000                  | -                      |
| Spolu                                                              | 1 301 405              | 1 297 467              |
| <b>National Development Fund III., s. r. o</b>                     |                        |                        |
| Ministerstvo práce                                                 | 18 303                 | -                      |
| Úrad vlády Slovenskej republiky                                    | 28 000                 | -                      |
|                                                                    | 46 303                 | -                      |
| Hodnota zverených prostriedkov na investovanie                     | 1 455 681              | 1 405 440              |
| Hodnota aktív v správe (z vyššie získaných zverených prostriedkov) | 1 455 681              | 1 405 440              |

## 21. Úrokové výnosy

|                                     | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Pohľadávky voči bankám              | 30 028                 | 26 249                 |
| Pohľadávky voči klientom            | 22 003                 | 18 502                 |
| Príspevok na úvery bytovej výstavby | 171                    | 253                    |
| Úroky z úverov bytovej výstavby     | 41                     | 54                     |
| CP FVOCI                            | 680                    | 678                    |
| CP AC                               | 2 054                  | 1 540                  |
|                                     | 54 977                 | 47 276                 |

## 22. Úrokové náklady

|                                                        | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Redistribučný úver od NBS pre program bytovej výstavby | 110                    | 123                    |
| Záväzky voči bankám                                    | 363                    | 246                    |
| Záväzky voči klientom                                  | 23 393                 | 20 175                 |
|                                                        | 23 866                 | 20 544                 |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

### 23. Prijaté poplatky a provízie

|                                         | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|-----------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Poplatky za správu úverových účtov      | 989                    | 993                    |
| Poplatky za bežné účty                  | 192                    | 210                    |
| Poplatky spojené s úverovou činnosťou   | 582                    | 706                    |
| Poplatky z poskytnutých bankových záruk | 107                    | 123                    |
|                                         | <u>1 870</u>           | <u>2 032</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

|                           | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|---------------------------|------------------------|------------------------|
| Poplatky za záruky EIF    | 133                    | 93                     |
| Poplatky za platobný styk | 12                     | 11                     |
| Ostatné poplatky          | 7                      | 9                      |
|                           | <u>152</u>             | <u>113</u>             |

### 25. Ostatné výnosy

|                                  | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|
| Príjmy z postúpených pohľadávok  | 79                     | 220                    |
| Výnosy zo zverených prostriedkov | -                      | 821                    |
| Ostatné prevádzkové výnosy       | 8 424                  | 9 838                  |
|                                  | <u>8 503</u>           | <u>10 879</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.

Ostatné prevádzkové výnosy k 31. decembru 2024 predstavujú poplatky za správu spoločností National Development Fund I, s.r.o. a National Development Fund II, a.s., vo výške 8 224 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 9 655 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.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

### 26. Všeobecné prevádzkové náklady

|                                                             | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Mzdy a platy                                                | 10 297                 | 8 974                  |
| Dôchodkové poistenie                                        | 1 634                  | 1 556                  |
| Ostatné odvody                                              | 2 360                  | 1 871                  |
| Iné benefity                                                | 513                    | 549                    |
| Náklady na zamestnancov:                                    | <u>14 804</u>          | <u>12 950</u>          |
| <i>Nakupované výkony:</i>                                   | 3 371                  | 3 460                  |
| Z toho:                                                     |                        |                        |
| Náklady na overenie účtovnej zvierky                        | 110                    | 101                    |
| Uisťovacie auditorské služby a ostatné neauditorské služby* | 36                     | 90                     |
|                                                             | -                      | -                      |
| Poplatky za dohľad                                          | 104                    | 94                     |
| Ostatné prevádzkové náklady                                 | <u>187</u>             | <u>356</u>             |
|                                                             | <u>18 466</u>          | <u>16 860</u>          |

\* Uisťovacie auditorské služby a ostatné neauditorské služby poskytnuté Banke auditorom počas účtovného obdobia končiaceho sa 31. decembra 2024, (31. decembra 2023) ktorých poskytnutie bolo schválené dozornou radou SZRB, a.s. na jej zasadnutí dňa 28. novembra 2022. Položka zahŕňa služby:

a) uisťovacie auditorské služby:

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

b) ostatné neauditorské služby:

- vypracovanie Rozšírenej správy audítora v zmysle požiadaviek NBS.

### 27. Opravné položky

Tvorba a použitie opravných položiek k 31. decembru 2024 boli nasledovné (v tis. EUR):

|                                 | Pohľadávky<br>voči bankám<br>(poznámka 6) | Pohľadávky<br>voči klientom<br>(poznámka 7) | Iné<br>pohľadávky | Celkom       |
|---------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|--------------|
| Čistá tvorba opravných položiek | -                                         | (251)                                       | -                 | (251)        |
| Náklady na odpísané pohľadávky  | -                                         | (3)                                         | -                 | (3)          |
| Výnosy z odpísaných pohľadávok  | -                                         | 149                                         | -                 | 149          |
| Vratky zo záručných programov   | -                                         | (26)                                        | -                 | (26)         |
|                                 | <u>-</u>                                  | <u>(131)</u>                                | <u>-</u>          | <u>(131)</u> |

Tvorba a použitie opravných položiek k 31. decembru 2023 boli nasledovné (v tis. EUR):

|                                 | Pohľadávky<br>voči bankám<br>(poznámka 6) | Pohľadávky<br>voči klientom<br>(poznámka 7) | Iné<br>pohľadávky | Celkom         |
|---------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|----------------|
| Čistá tvorba opravných položiek | -                                         | (4 727)                                     | (1)               | (4 728)        |
| Výnosy z odpísaných pohľadávok  | -                                         | 216                                         | -                 | 216            |
| Vratky zo záručných programov   | -                                         | (60)                                        | -                 | (60)           |
|                                 | <u>-</u>                                  | <u>(4 571)</u>                              | <u>(1)</u>        | <u>(4 572)</u> |



## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 31. decembra 2024

### 28. Daň z príjmov

|                                        | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|----------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Daň z príjmov – splatná                | 4 144                  | 3 403                  |
| Daň z príjmov – splatná dopočet        | 1                      | 1                      |
| Osobitný odvod                         | 3 780                  | -                      |
| Daň z príjmov – odložená (poznámka 19) | (834)                  | 348                    |
|                                        | <u>7 091</u>           | <u>3 752</u>           |

Daň z príjmov právnických osôb je vypočítaná pri použití 21 % daňovej sadzby (2023: 21 %). Osobitný odvod je vypočítaný pri použití 0,025 % sadzby

Odsúhlasenie teoretického a skutočného daňového nákladu je nasledovné:

|                                                                       | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Účtovný zisk /(strata) pred zdanením                                  | 21 143                 | 17 529                 |
| Teoretická daň pri daňovej sadzbe 21 % (2023: 21 %)                   | 4 440                  | 3 681                  |
| Daň z príjmov splatná dopočet                                         | 1                      | 1                      |
| Daňovo neuznané náklady/(výnosy nepodliehajúce dani), trvalé rozdiely | (532)                  | 70                     |
| Vplyv zmeny sadzby dane z príjmov z 21% na 24% na odloženú daň        | (598)                  | -                      |
| Osobitný odvod                                                        | 3 780                  | -                      |
| Daň z príjmov celkom                                                  | <u>7 091</u>           | <u>3 752</u>           |

#### Daňové povinnosti

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

### 29. Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznenými osobami skupiny SZRB sú jej kľúčový riadiaci personál, Slovenská republika ako jediný vlastník skupiny SZRB a osoby pod kontrolou, spoločnou kontrolou alebo podstatným vplyvom slovenského štátu. Materská spoločnosť je pod kontrolou Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktoré k 31. decembru 2024 vlastní 100 % vydaných kmeňových akcií (2023: 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

|                                                                                                      | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Pohľadávky - slovenské štátne dlhopisy pri priemernej úrokovej miere 4,05 % p.a. (2023: 4,09 % p.a.) | 66 888                 | 65 971                 |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 31. decembra 2024

|                                                                                                                             |       |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------|
| Závazky – vyúčtovanie náhrady majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu                                  | 35    | 13     |
| Závazky zo zmlúv o financovaní                                                                                              | 6 923 | 11 852 |
| Výnosy (úrokové výnosy zo štátnych dlhopisov)                                                                               | 2 734 | 2 149  |
| Výnosy - náhrada majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu od Ministerstva Financíí Slovenskej Republiky | 171   | 253    |

### (b) Kľúčový riadiaci personál\*

|                                                                                          | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Závazky                                                                                  | 30                     | 29                     |
| Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien) | 436                    | 442                    |

\* Všetci členovia predstavenstva sú zároveň kľúčovým riadiacim personálom Banky

### (c) Členovia Dozornej rady Banky

|                                                                                          |     |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|
| Závazky                                                                                  | 10  | 5  |
| Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien) | 123 | 90 |

Banka k 31. decembru 2024 neeviduje žiadne záväzky voči bývalým členom predstavenstva a členom dozornej rady (2023: 0).

### (d) Ostatné spriaznené osoby

|                 | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|-----------------|------------------------|------------------------|
| Úvery*          | 553                    | -                      |
| Ostatné záväzky | 8 377                  | 3 486                  |
| Výnosy          | 2                      | 113                    |
| Náklady         | 87                     | -                      |

\*Uvedené zostatky nezohľadňujú hodnotu opravných položiek k úverom.

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

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024**

### **30. Zásady riadenia finančných rizík**

#### **Riziká spojené s finančnými nástrojmi**

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

#### **Štruktúra riadenia finančných rizík**

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

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

#### *Predstavenstvo*

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

#### *Dozorná rada*

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

#### *Odbor riadenia bankových rizík*

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

#### *Odbor Treasury*

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

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

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

#### **Systém merania a vyhodnocovania rizík**

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

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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

### 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.

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

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

|                                          | Poznámky | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|------------------------------------------|----------|------------------------|------------------------|
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty    | 3        | 240 388                | 218 008                |
| Pohľadávky voči bankám                   | 6        | -                      | -                      |
| Úvery a pohľadávky voči klientom         | 7        | 332 449                | 351 362                |
| CP FVOCI                                 | 9        | 15 760                 | 15 861                 |
| CP AC                                    | 8        | 51 128                 | 50 110                 |
| Ostatný majetok                          |          | 4 483                  | 874                    |
| Náklady a príjmy budúcich období         |          | 537                    | 234                    |
|                                          |          | <u>644 745</u>         | <u>636 449</u>         |
| Podmienené záväzky – záruky              | 20       | 23 171                 | 17 567                 |
| Úverové prísluby                         | 20       | 46 605                 | 36 981                 |
|                                          |          | <u>69 776</u>          | <u>54 548</u>          |
| Celková expozícia voči kreditnému riziku |          | <u>714 521</u>         | <u>690 997</u>         |

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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

### 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 závierka, Banka nemala významnú koncentráciu kreditného rizika, s výnimkou vlastníctva slovenských štátnych dlhopisov, vkladov v bankách alebo angažovanosť voči subjektom ktoré vlastní Slovenská republika.

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

| Segmenty                                                     | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Nehnutelnosti, prenájom                                      | 37 539                 | 34 012                 |
| Priemyselná výroba                                           | 40 856                 | 51 001                 |
| Hotely, reštaurácie                                          | 23 176                 | 28 149                 |
| Poľnohospodárstvo, rybolov                                   | 45 383                 | 53 834                 |
| Veľkoobchod, maloobchod                                      | 45 786                 | 49 571                 |
| Doprava, skladovanie, telekomunikácie, pošta                 | 25 555                 | 28 532                 |
| Stavebníctvo                                                 | 41 633                 | 41 586                 |
| Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody                      | 1 973                  | 3 224                  |
| Verejná správa a obrana                                      | 14 355                 | 15 672                 |
| Zdravotníctvo, sociálna pomoc                                | 9 842                  | 9 796                  |
| Ťažba nerastných surovín                                     | 603                    | 437                    |
| Školstvo                                                     | 2 917                  | 3 223                  |
| Finančné a poisťovacie činnosti                              | 30 000                 | 30 350                 |
| Ostatné spoločenské a sociálne služby                        | 49 143                 | 47 601                 |
| <b>Úvery spolu pred opravnými položkami (bod 7 poznámok)</b> | <b>368 761</b>         | <b>396 988</b>         |

### Hodnotenie zabezpečenia úveru

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

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

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

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 hnuteľnosti, inú hodnotu zabezpečenia.
- Zabezpečovacie nástroje sa používajú hlavne na zabezpečenie úverov a záruk.

### Kreditná kvalita finančných aktív

Kreditná kvalita finančných aktív sa riadi používaním interných a externých ratingov skupiny SZRB. Pre účely zatriedňovania 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.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2024 (v tis. EUR):

|         | Pohľadávky z<br>realizovaných<br>bankových<br>záruk (brutto) | Úvery na<br>družstevnú<br>bytovú<br>výstavbu<br>(brutto) | Úvery<br>klientom<br>(brutto) | Opravné<br>položky | Pohľadávky<br>voči klientom<br>(netto) |
|---------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------------------|
| AAA -AA | -                                                            | 3 268                                                    | 5 035                         | (42)               | 8 261                                  |
| AA-     | -                                                            | -                                                        | 379                           | (2)                | 377                                    |
| A+      | -                                                            | -                                                        | 53 014                        | (62)               | 52 952                                 |
| A       | -                                                            | -                                                        | 35 759                        | (139)              | 35 620                                 |
| A-      | -                                                            | 27                                                       | 81 379                        | (393)              | 81 013                                 |
| B+      | -                                                            | -                                                        | 59 674                        | (454)              | 59 220                                 |
| B       | -                                                            | -                                                        | 35 285                        | (335)              | 34 950                                 |
| B-      | -                                                            | -                                                        | 18 533                        | (356)              | 18 177                                 |
| C       | -                                                            | -                                                        | 35 148                        | (6 623)            | 28 525                                 |
| C-      | -                                                            | -                                                        | 10 408                        | (2 084)            | 8 324                                  |
| D       | 264                                                          | 53                                                       | 30 535                        | (25 822)           | 5 030                                  |
|         | <u>264</u>                                                   | <u>3 348</u>                                             | <u>365 149</u>                | <u>(36 312)</u>    | <u>332 449</u>                         |

Opravné položky k pohľadávkam voči klientom podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2024 (v tis. EUR):

|         | STAGE 1        | STAGE 2        | STAGE 3         | Opravné položky |
|---------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| AAA -AA | (42)           | -              | -               | (42)            |
| AA-     | (2)            | -              | -               | (2)             |
| A+      | (62)           | -              | -               | (62)            |
| A       | (124)          | (15)           | -               | (139)           |
| A-      | (298)          | (95)           | -               | (393)           |
| B+      | (276)          | (178)          | -               | (454)           |
| B       | (242)          | (93)           | -               | (335)           |
| B-      | (151)          | (205)          | -               | (356)           |
| C       | (478)          | (6 145)        | -               | (6 623)         |
| C-      | (1)            | (2 083)        | -               | (2 084)         |
| D       | -              | -              | (25 822)        | (25 822)        |
|         | <u>(1 676)</u> | <u>(8 814)</u> | <u>(25 822)</u> | <u>(36 312)</u> |

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu skupiny k 31. decembru 2023 (v tis. EUR):

|         | Pohľadávky z<br>realizovaných<br>bankových<br>záruk (brutto) | Úvery na<br>družstevnú<br>bytovú<br>výstavbu<br>(brutto) | Úvery<br>klientom<br>(brutto) | Opravné<br>položky | Pohľadávky<br>voči klientom<br>(netto) |
|---------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------------------|
| AAA -AA | -                                                            | 4 360                                                    | 6 000                         | (72)               | 10 288                                 |
| AA-     | -                                                            | -                                                        | 425                           | (2)                | 423                                    |
| A+      | -                                                            | -                                                        | 58 430                        | (82)               | 58 348                                 |
| A       | -                                                            | 45                                                       | 22 722                        | (85)               | 22 682                                 |
| A-      | -                                                            | -                                                        | 67 331                        | (374)              | 66 957                                 |
| B+      | -                                                            | -                                                        | 38 052                        | (244)              | 37 808                                 |
| B       | -                                                            | -                                                        | 62 494                        | (880)              | 61 614                                 |
| B-      | -                                                            | -                                                        | 25 605                        | (326)              | 25 279                                 |
| C       | -                                                            | -                                                        | 47 569                        | (5 980)            | 41 589                                 |
| C-      | -                                                            | -                                                        | 22 786                        | (2 036)            | 20 750                                 |
| D       | 2 819                                                        | 49                                                       | 38 301                        | (35 545)           | 5 624                                  |
|         | <u>2 819</u>                                                 | <u>4 454</u>                                             | <u>389 715</u>                | <u>(45 626)</u>    | <u>351 362</u>                         |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

Opravné položky k pohľadávkam voči klientom podľa interného ratingu skupiny k 31. decembru 2023 (v tis. EUR):

|         | STAGE 1        | STAGE 2        | STAGE 3         | Opravné položky |
|---------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| AAA -AA | (72)           | -              | -               | (72)            |
| AA-     | (2)            | -              | -               | (2)             |
| A+      | (82)           | -              | -               | (82)            |
| A       | (81)           | (4)            | -               | (85)            |
| A-      | (283)          | (91)           | -               | (374)           |
| B+      | (167)          | (77)           | -               | (244)           |
| B       | (312)          | (568)          | -               | (880)           |
| B-      | (187)          | (139)          | -               | (326)           |
| C       | (431)          | (5 549)        | -               | (5 980)         |
| C-      | (3)            | (2 033)        | -               | (2 036)         |
| D       | -              | -              | (35 545)        | (35 545)        |
|         | <u>(1 620)</u> | <u>(8 461)</u> | <u>(35 545)</u> | <u>(45 626)</u> |

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu skupiny k 31. decembru 2024 (v tis. EUR):

|      | Účty v emisnej<br>banke | Pohľadávky voči<br>bankám | CP FVOCI      | CP AC         |
|------|-------------------------|---------------------------|---------------|---------------|
| AAA  | -                       | -                         | -             | -             |
| AA-  | -                       | -                         | -             | -             |
| A+   | -                       | -                         | -             | -             |
| A    | -                       | 45 053                    | -             | -             |
| A-   | 165 179                 | 28 767                    | 15 760        | 51 128        |
| BBB+ | -                       | 173                       | -             | -             |
| BBB  | -                       | 1 216                     | -             | -             |
| BBB- | -                       | -                         | -             | -             |
| BB+  | -                       | -                         | -             | -             |
| X    | -                       | -                         | -             | -             |
|      | <u>165 179</u>          | <u>75 209</u>             | <u>15 760</u> | <u>51 128</u> |

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu skupiny k 31. decembru 2023 (v tis. EUR):

|      | Účty v emisnej<br>banke | Pohľadávky voči<br>bankám | CP FVOCI      | CP AC         |
|------|-------------------------|---------------------------|---------------|---------------|
| AAA  | -                       | -                         | -             | -             |
| AA-  | -                       | -                         | -             | -             |
| A+   | -                       | -                         | -             | -             |
| A    | -                       | 43 803                    | -             | -             |
| A-   | 170 871                 | 188                       | 15 861        | 50 110        |
| BBB+ | -                       | -                         | -             | -             |
| BBB  | -                       | 3 146                     | -             | -             |
| BBB- | -                       | -                         | -             | -             |
| BB+  | -                       | -                         | -             | -             |
| X    | -                       | -                         | -             | -             |
|      | <u>170 871</u>          | <u>47 137</u>             | <u>15 861</u> | <u>50 110</u> |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

### Ratingová stupnica skupiny SZRB:

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

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

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

Úverové prípady môžu požadovať pravidelnejší monitoring z dôvodu zhoršenia obrátu (tržieb) alebo cash flow, nezrovnalosti pri plnení dohodnutých podmienok zo strany klienta, slabá kooperácia zo



## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

strany klienta, vedenie súdnych sporov voči klientovi alebo iné nežiaduce okolnosti. Schopnosť splácať je aj naďalej akceptovateľná.

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

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

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

- D- Nesplácanie úveru pokiaľ sa týka konkrétneho dlžníka je považované za zjavné a ak nastala jedna alebo obidve z nasledujúcich udalostí:
- skupina SZRB vyhodnotila, že plné splatenie finančných záväzkov dlžníkom voči skupine je nepravdepodobné, bez realizácie zabezpečenia (ak existuje);
  - Dlžník je v omeškaní v plnení úverových záväzkov viac ako 90 dní. Opravné položky sú vytvorené vo výške očakávanej nevyrovnanej čiastky z úveru po zohľadnení realizovateľnej hodnoty podporného zabezpečenia.

Identifikácia pravdepodobnosti nesplácania zahŕňa:

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

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

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

### *Analýza reštrukturalizovaných aktív skupiny SZRB*

Na základe komplexnej analýzy finančnej situácie rizikového klienta a 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 31. decembru 2024 predstavuje 8 455 tis. EUR (2023: 9 987 tis. EUR).

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

### Vymáhanie pohľadávok od dlžníkov

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

### Riziko likvidity

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

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 možnej splatnosti.

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2024 :

| V tis. EUR                            | Do 1 roka      | Od 1 roka<br>do 5 rokov | Nad 5 rokov    | Spolu          |
|---------------------------------------|----------------|-------------------------|----------------|----------------|
| <b>Finančný majetok</b>               |                |                         |                |                |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty | 240 388        | -                       | -              | 240 388        |
| Pohľadávky voči bankám                | -              | -                       | -              | -              |
| Úvery a pohľadávky voči klientom      | 68 710         | 173 236                 | 90 503         | 332 449        |
| CP FVOCI                              | 434            | 15 326                  | -              | 15 760         |
| CP AC                                 | 1 536          | 19 839                  | 29 753         | 51 128         |
| Ostatné                               | 5 020          | -                       | -              | 5 020          |
|                                       | <u>316 088</u> | <u>208 401</u>          | <u>120 256</u> | <u>644 745</u> |
| <b>Finančné záväzky</b>               |                |                         |                |                |
| Záväzky voči bankám                   | 2 647          | 6 870                   | 4 298          | 13 815         |
| Záväzky voči klientom                 | 224 688        | 7 837                   | 3 709          | 236 234        |
| Ostatné                               | 14 045         | -                       | -              | 14 045         |
|                                       | <u>241 380</u> | <u>14 707</u>           | <u>8 007</u>   | <u>264 094</u> |
| <b>Podmienené záväzky</b>             |                |                         |                |                |
| Vystavené záruky                      | 23 171         | -                       | -              | 23 171         |
| Úverové prísluby                      | 46 605         | -                       | -              | 46 605         |
|                                       | <u>69 776</u>  | <u>-</u>                | <u>-</u>       | <u>69 776</u>  |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

Budúce nediskontované zmluvné peňažné toky finančných záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2024:

| V tis. EUR              | Do 1 roka      | Od 1 roka<br>do 5 rokov | Nad 5 rokov  | Úprava         | Spolu          |
|-------------------------|----------------|-------------------------|--------------|----------------|----------------|
| <b>Finančné záväzky</b> |                |                         |              |                |                |
| Záväzky voči bankám     | 2 996          | 7 680                   | 4 751        | (1 612)        | 13 815         |
| Záväzky voči klientom   | 224 688        | 7 837                   | 3 709        | -              | 236 234        |
| Ostatné                 | 14 045         | -                       | -            | -              | 14 045         |
|                         | <u>241 729</u> | <u>15 517</u>           | <u>8 460</u> | <u>(1 612)</u> | <u>264 094</u> |

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2023:

| V tis. EUR                            | Do 1 roka      | Od 1 roka<br>do 5 rokov | Nad 5 rokov    | Spolu          |
|---------------------------------------|----------------|-------------------------|----------------|----------------|
| <b>Finančný majetok</b>               |                |                         |                |                |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty | 218 008        | -                       | -              | 218 008        |
| Pohľadávky voči bankám                | -              | -                       | -              | -              |
| Úvery a pohľadávky voči klientom      | 90 043         | 181 386                 | 79 933         | 351 362        |
| CP FVOCI                              | 434            | 15 427                  | -              | 15 861         |
| CP AC                                 | 5 655          | 19 792                  | 24 663         | 50 110         |
| Ostatné                               | 1 108          | -                       | -              | 1 108          |
|                                       | <u>315 248</u> | <u>216 605</u>          | <u>104 596</u> | <u>636 449</u> |
| <b>Finančné záväzky</b>               |                |                         |                |                |
| Záväzky voči bankám                   | 3 721          | 6 731                   | 1 983          | 12 435         |
| Záväzky voči klientom                 | 214 470        | 9 774                   | 5 084          | 229 328        |
| Ostatné                               | 28 170         | -                       | -              | 28 170         |
|                                       | <u>246 361</u> | <u>16 505</u>           | <u>7 067</u>   | <u>269 933</u> |
| <b>Podmienené záväzky</b>             |                |                         |                |                |
| Vystavené záruky                      | 17 567         | -                       | -              | 17 567         |
| Úverové prísluby                      | 36 981         | -                       | -              | 36 981         |
|                                       | <u>54 548</u>  | <u>-</u>                | <u>-</u>       | <u>54 548</u>  |

Budúce nediskontované zmluvné peňažné toky finančných záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2023:

| V tis. EUR              | Do 1 roka      | Od 1 roka<br>do 5 rokov | Nad 5 rokov  | Úprava         | Spolu          |
|-------------------------|----------------|-------------------------|--------------|----------------|----------------|
| <b>Finančné záväzky</b> |                |                         |              |                |                |
| Záväzky voči bankám     | 4 087          | 7 436                   | 2 036        | (1 124)        | 12 435         |
| Záväzky voči klientom   | 214 470        | 9 774                   | 5 084        | -              | 229 328        |
| Ostatné                 | 28 170         | -                       | -            | -              | 28 170         |
|                         | <u>246 727</u> | <u>17 210</u>           | <u>7 120</u> | <u>(1 124)</u> | <u>269 933</u> |

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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

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

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

Skupina SZRB pre riadenie úrokového rizika sleduje limity:

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

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

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

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

- paralelný posun výnosovej krivky o +/- 200 BP, (priebežné riadenie )
- paralelný posun výnosovej krivky o +/- 100 BP ( (priebežné riadenie)
- tzv. šok zostrmenia, 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 zostrmenia, 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 2024 (ani 2023) neboli prekročené.

Analýza citlivosti úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 BP k 31. decembru 2024 :

| V tis. EUR  | Posun v bazických bodoch | Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka | Riziko zmeny vlastného imania |
|-------------|--------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Mena</b> |                          |                                                 |                               |
| EUR         | 100                      | 1 970                                           | (200)                         |
| EUR         | ( 100)                   | (1 976)                                         | 204                           |

Analýza citlivosti úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 BP k 31. decembru 2023 :

| V tis. EUR  | Posun v bazických bodoch | Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka | Riziko zmeny vlastného imania |
|-------------|--------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Mena</b> |                          |                                                 |                               |
| EUR         | 100                      | 1 912                                           | ( 336)                        |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 31. decembra 2024

EUR

( 100)

1 919

347

Keď sa úroková sadzba zvýši o 100 bázičných bodov, hospodársky výsledok sa zvýši o 1 970 tis. EUR a vlastné imanie sa zníži o 200 tis. EUR. Ak sa úroková sadzba zníži o 100 bázičných bodov, hospodársky výsledok sa zníži o 1 976 tis. EUR a vlastné imanie sa zvýši o 204 tis. EUR.

### Devízové riziko

Počas roka 2024 nezabezpečená devízová pozícia skupiny bola nevýznamná. Limit devízových pozícií celkom počas roka 2024 nebol prekročený. Skupina SZRB nemala k 31. decembru 2024 (ani k 31. decembru 2023) 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 zmiernovanie 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 zmiernovanie 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 činností a ochranu kritických procesov pred následkami závažných chýb a katastrof má skupina SZRB ošetrené vo vnútorných predpisoch ako napríklad „Strategický plán continuity činnosti SZRB, a. s.“

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

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

### Ciele, politika a procesy riadenia kapitálu skupiny SZRB

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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

Kapitál skupiny SZRB je nasledovný:

|                                                               | 31.12.2024<br>tis. EUR | 31.12.2023<br>tis. EUR |
|---------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Vlastné zdroje</b>                                         |                        |                        |
| <i>Kapitál Tier1</i>                                          | 367 189                | 349 494                |
| Vlastný kapitál Tier 1                                        | 367 189                | 349 494                |
| Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1      | 180 000                | 180 000                |
| Splatné kapitálové nástroje                                   | 180 000                | 180 000                |
| Nerozdelené zisky                                             | 34 298                 | 21 539                 |
| Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov                    | 34 298                 | 21 539                 |
| Prípustný zisk alebo (strata)                                 | -                      | -                      |
| Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok                    | 308                    | 405                    |
| Ostatné rezervy                                               | 154 549                | 153 617                |
| (Nehmotné aktíva)                                             | (1 749)                | (1 534)                |
| (Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1) | (217)                  | (4 533)                |
| Dodatočný kapitál Tier 1                                      | -                      | -                      |
| <i>Kapitál Tier 2</i>                                         | -                      | -                      |
| Splatné kapitálové nástroje a podriadené dlhy                 | -                      | -                      |
| Kladné oceňovacie rozdiely                                    | -                      | -                      |
| (Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2)           | -                      | -                      |
| <b>Vlastné zdroje</b>                                         | <b>367 189</b>         | <b>349 494</b>         |
| <b>Podiel vlastného kapitálu Tier 1</b>                       | <b>95,08%</b>          | <b>93,32%</b>          |
| <b>Podiel kapitálu Tier 1</b>                                 | <b>95,08%</b>          | <b>93,32%</b>          |
| <b>Celkový podiel kapitálu</b>                                | <b>95,08%</b>          | <b>93,32%</b>          |

Pri odsúhlasovaní vlastných zdrojov skupiny SZRB a regulátorného kapitálu za rok 2024 (aj za rok 2023) 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 31. decembru 2024 (aj k 31. decembru 2023) 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.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

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 1,50 %. V požiadavke na kapitálovú primeranosť od 1. augusta 2023 schválila Národná banka Slovenska zmenu proticyklického kapitálového vankúša z 1,00% na 1,50%. 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 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 31. decembru 2024 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 95,08% (2023: 93,32 %)

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.

### 31. Reálne hodnoty

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

|                                                                       | Účtovná<br>hodnota<br>2024 | Reálna<br>hodnota<br>2024 | Rozdiel -<br>nevykázaný<br>zisk<br>/(strata)<br>2024 | Účtovná<br>hodnota<br>2023 | Reálna<br>hodnota<br>2023 | Rozdiel -<br>nevykázaný<br>zisk<br>/(strata)<br>2023 |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Finančný majetok</b>                                               |                            |                           |                                                      |                            |                           |                                                      |
| Povinné minimálne rezervy                                             | 5 166                      | 5 166                     | -                                                    | 3 815                      | 3 815                     | -                                                    |
| Termínované vklady - Overnight                                        | 160 013                    | 160 013                   | -                                                    | 167 056                    | 167 056                   | -                                                    |
| Bežné účty v iných bankách                                            | 30 156                     | 30 156                    | -                                                    | 47 137                     | 47 137                    | -                                                    |
| Termínované vklady v bankách so splatnosťou do 3 mesiacov             | 45 053                     | 45 053                    | -                                                    | -                          | -                         | -                                                    |
| Termínované vklady v bankách so splatnosťou od 3 mesiacov - do 1 roka | -                          | -                         | -                                                    | -                          | -                         | -                                                    |
| Úvery na družstevnú bytovú výstavbu                                   | 3 279                      | 3 279                     | -                                                    | 4 374                      | 4 374                     | -                                                    |
| Úvery klientom                                                        | 329 170                    | 329 170                   | -                                                    | 346 988                    | 346 988                   | -                                                    |
| CP AC                                                                 | 51 128                     | 52 709                    | 1 581                                                | 50 110                     | 51 776                    | 1 666                                                |
| CP FVOCI                                                              | 15 760                     | 15 760                    | -                                                    | 15 861                     | 15 861                    | -                                                    |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024

|                                     |         |         |   |         |         |   |
|-------------------------------------|---------|---------|---|---------|---------|---|
| Investície do dcérskych spoločností | 374     | 374     | - | 374     | 374     | - |
| Ostatný majetok                     | 4 483   | 4 483   | - | 874     | 874     | - |
| <b>Finančné záväzky</b>             |         |         |   |         |         |   |
| Záväzky voči bankám                 | 13 815  | 13 815  | - | 12 435  | 12 435  | - |
| Záväzky voči klientom               | 236 234 | 236 234 | - | 229 328 | 229 328 | - |
| Ostatné záväzky                     | 17 216  | 17 216  | - | 30 735  | 30 735  | - |

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

### Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

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

### Pohľadávky voči bankám

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

### Úvery klientom

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

### Úvery na družstevnú bytovú výstavbu

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

### Investície

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

Reálna hodnota všetkých cenných papierov k 31. decembru 2024 (aj k 31. decembru 2023) v portfóliu CP FVOCI bola určená na základe kótovaných cien na aktívnom trhu, teda úrovňou 1 v hierarchii reálnych hodnôt podľa IFRS 7.

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

### Ostatný majetok

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

### Záväzky voči bankám

V roku 2024 (aj v roku 2023) považuje Banka reálne hodnoty prijatých úverov od iných bánk za rovnajúce sa ich účtovnej hodnote, vzhľadom na skutočnosť, že Banka má záväzky voči bankám naviazané na pohyblivú úrokovú sadzbu t.j. sadzbu, ktorá kopíruje hodnotu trhových úrokových sadzieb.

### Záväzky voči klientom

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



## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2024**

### ***Ostatné záväzky***

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

## **32. Udalosti po závierkovom dni**

Po dátume ku ktorému bola konsolidovaná účtovná závierka zostavená, nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali dodatočné vykázanie alebo úpravy účtovnej závierky k 31. decembru 2024.