

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

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

za štvrt'rok, ktorý sa skončil 31. marca 2025

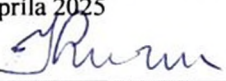
Obsah

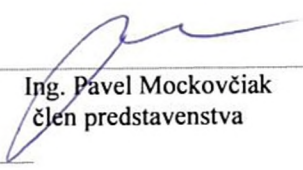
Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	4
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	5
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	6
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	7

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2025

	Poznámky	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
Majetok			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	207 352	210 405
Pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace	6	-	-
Dlhové cenné papiere	8	50 522	51 128
Úvery a pohľadávky voči klientom	7	351 158	332 449
Finančné aktíva v reálnej hodnote			
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	9	15 862	15 760
Investície v dcérskych spoločnostiach a pridružených podnikoch	10	330	330
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	11	6 061	5 537
Ostatný majetok		456	463
Splatná daňová pohľadávka		97	-
Odložená daňová pohľadávka	18	4 232	4 685
Náklady a príjmy budúcich období		79	215
Majetok spolu		636 149	620 972
Závazky			
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote			
Závazky voči bankám	12	13 225	13 815
Závazky voči klientom	13	251 288	236 239
Ostatné záväzky	14	2 992	3 840
Splatný daňový záväzok		-	1 430
Osobitný odvod		1 120	1 120
Rezervy na záväzky	15	2 665	2 625
Závazky spolu		271 290	259 069
Vlastné imanie			
Základné imanie	16	180 000	180 000
Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát	17	154 700	154 700
Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov		256	308
Nerozdelený zisk		16 674	16 674
HV v schvaľovacom konaní		10 221	-
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		3 008	10 221
Vlastné imanie spolu		364 859	361 903
Vlastné imanie a záväzky spolu		636 149	620 972
Podsúvahové položky			
Vydané záruky	19	37 743	23 171
Prísľuby na poskytnutie úveru	19	36 999	46 605

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú výkazy na stranách 3 až 6 a poznámky na stranách 7 až 52 bola podpísaná dňa: 29. apríla 2025


Ing. Radko Kuruc, PhD.
predseda predstavenstva


Ing. Pavel Mockovčiak
člen predstavenstva


Ing. Silvia Hertingerová
zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za tri mesiace končiace sa 31. marca 2025

	Poznámky	31.03.2025 tis. EUR	31.03.2024 tis. EUR
Úrokové výnosy	20	8 824	13 741
Úrokové náklady	21	(2 463)	(5 966)
Čisté úrokové výnosy		6 361	7 775
Prijaté poplatky a provízie	22	503	434
Platené poplatky a provízie	23	(10)	(33)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		493	401
Ostatné výnosy	24	85	79
Prevádzkové výnosy		6 939	8 255
Všeobecné prevádzkové náklady	25	(2 967)	(2 645)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia	11	(265)	(224)
Prevádzkové náklady		(3 232)	(2 869)
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv		3 707	5 386
Opravné položky	26	881	1 392
Rezervy na bankové záruky a súdne spory	15	(40)	70
Zisk/(strata) pred zdanením		4 548	6 848
Daň z príjmov a osobitný odvod	27	(1 540)	(1 447)
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		3 008	5 401
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou:			
Zmena v reálnej hodnote		(68)	(185)
Odložená daň		16	39
Zisk/(strata) z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení		(52)	(146)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		2 956	5 255

Poznámky na stranách 7 až 52 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za obdobie končiace sa 31. marca 2025

	Základné imanie tis. EUR	Zákonný rezervný fond tis. EUR	Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát tis. EUR	Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov tis. EUR	Nerozdelený zisk / neuhradená strata tis. EUR	Celkom tis. EUR
Vlastné imanie k 1. januáru 2024	180 000	8 820	144 949	405	17 605	351 779
Zisk k 31. decembru 2024	-	-	-	-	10 221	10 221
Strata z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(97)	-	(97)
Komplexný výsledok k 31. decembru 2024	-	-	-	(97)	10 221	10 124
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	931	-	-	(931)	-
Dividendy	-	-	-	-	-	-
Vlastné imanie k 31. decembru 2024	180 000	9 751	144 949	308	26 895	361 903
Vlastné imanie k 1. januáru 2025	180 000	9 751	144 949	308	26 895	361 903
Zisk k 31. marcu 2025	-	-	-	-	3 008	3 008
Strata z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(52)	-	(52)
Komplexný výsledok k 31. marcu 2025	-	-	-	(52)	3 008	2 956
Vlastné imanie k 31. marcu 2025	180 000	9 751	144 949	256	29 903	364 859

Poznámky na stranách 7 až 52 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za obdobie končiac sa 31. marca 2025

	Poznámka	31.03.2025 tis. EUR	31.03.2024 tis. EUR
Peňažné toky z prevádzkových činností			
(Strata)/zisk pred zdanením		4 548	6 848
<i>Úpravy o nepeňažné operácie</i>			
Odpisy a podobné náklady investičného majetku		265	224
Opravné položky		(863)	(1 369)
Rezervy		40	(70)
(Zisk)/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		(16)	-
Úrok účtovaný do výnosov		(8 824)	(13 741)
Úrok účtovaný do nákladov		2 463	5 966
<i>Strata pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch a platbou úrokov a daní</i>		(2 387)	(2 142)
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch</i>			
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči klientom		(17 366)	(2 942)
(Zvýšenie)/zníženie ostatného majetku		142	127
(Zníženie)/zvýšenie záväzkov voči klientom		15 054	21 055
(Zníženie)/zvýšenie ostatných záväzkov		(848)	911
<i>Platby úrokov a daní</i>			
Prijaté úroky		8 780	13 826
Zaplatené úroky		(2 460)	(6 021)
Vrátená (Zaplatená) daň z príjmov		(2 597)	(1 632)
Čisté peňažné toky v prevádzkových činnostiach		(1 682)	23 182
Peňažné toky v investičných činnostiach			
Predaj dlhodobého hmotného majetku a nehmotného majetku		16	-
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		(789)	(547)
(Zvýšenie)/zníženie podielov v dcérskych spoločnostiach			-
Čisté peňažné toky z investičných činností		(773)	(547)
Peňažné toky z finančných činností			
Splatené úvery		(598)	(1 937)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(598)	(1 937)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(3 053)	20 698
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	3	210 405	171 059
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	3	207 352	191 757

Poznámky na stranách 7 až 52 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 31. marca 2025

1. Všeobecné informácie

Založenie

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

Hlavná činnosť

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

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

Geografická sieť a počet zamestnancov

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

Priemerný počet zamestnancov banky k 31. marcu 2025 bol 178 (k 31. decembru 2024: 178). Počet zamestnancov banky k 31. marcu 2025 bol 179 (k 31. decembru 2024: 179). K 31. marcu 2025 malo predstavenstvo banky 3 členov (k 31. decembru 2024: 3) a 4 vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti členov predstavenstva (k 31. decembru 2024: 4). K 31. marcu 2025 mala dozorná rada 8 členov (k 31. decembru 2024: 8).

Vlastnícka štruktúra a štatutárne orgány Banky

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. marcu 2025 :

Predstavenstvo

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

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 Kondrôt - 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

Regulačné požiadavky

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

Údaje o konsolidujúcej sa spoločnosti

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

Popis nových programov

Na podporu rozvoja malého a stredného podnikania banka 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 banka do úverového portfólia od 16. marca 2023 produkt „Firemný úver zabezpečený nehnuteľnosťou FlexiAGRO“, samostatne pre segment poľnohospodárski prvovýrobcovia, potravinári a spracovatelia prvovýroby v minimálnej výške 30 tis. EUR a maximálne 300 tis. EUR, s maximálnou splatnosťou úveru do 10 rokov. Tento produkt umožňuje financovanie prevádzkových a investičných potrieb, vrátane možnosti refinancovania existujúcich záväzkov z iných bánk bez potreby preukazovania účelu využitia a 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, banka 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 banka 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 SZRB, a. s., 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 SZRB, a. s., 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 1 mil. EUR (prevádzkový úver so splatnosťou minimálne 5 rokov a maximálne 8 rokov a 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.

Banka 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 banka 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; preklenutie 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

Banka 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 20.4.2022 medzi Rozvojovou bankou Rady Európy (CEB) a SZRB, a. s., 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 SZRB, a. s. Prijemcami úveru sú malí a strední podnikatelia, vrátane mikropodnikov a municipality so sídlom v Slovenskej republike. Maximálna výška úveru pre MSP je 2 mil. EUR a pre municipality 10 mil. EUR. Doba splatnosti úveru je maximálne 15 rokov a minimálne 3 roky.

Banka 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 bankou 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; preklenutie 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.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

(2.1) Základ pre vypracovanie individuálnej účtovnej závierky

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

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

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

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

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

(2.2) Dôležité účtovné posúdenia a odhady

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

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

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

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

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. 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 sídlilacím 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

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

Úvery od medzinárodných finančných organizácií a od centrálnej banky.

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

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

(2.3) Dopad reformy referenčných úrokových sadzieb (IBOR)

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

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

(2.4) Oceňovanie CP FVOCI

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

- Úroveň 1: Kótovaná trhovú cena (neupravená) na aktívnom trhu pre identický nástroj.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

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

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

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

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 31. marca 2025 nasledovné:

	Pozn.	Úroveň 1 tis. Eur	Úroveň 2 tis. Eur	Úroveň 3 tis. Eur	Spolu tis. Eur
<i>CP FVOCI:</i>					
Vláda Slovenskej republiky	9	15 862	-	-	15 862
		<u>15 862</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15 862</u>

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

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

Banka nemala nijaké CP FVOCI v úrovni 3 k 31. marcu 2025 (ani k 31. decembru 2024).

(2.5) Uplatňovania nových alebo novelizovaných štandardov a interpretácií.

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii, (ďalej "EÚ"), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2024.

Uplatnenie dodatkov k existujúcim štandardom nemalo za následok žiadne významné zmeny v účtovnej závierke Banky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

(2.6) Zhrnutie základných účtovných zásad a účtovných metód

(2.6.1) Cudzie meny

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

(2.6.2) Finančné nástroje – vykázanie a oceňovanie

(i) Dátum prvotného vykázania

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

(ii) Klasifikácia a meranie finančných aktív podľa IFRS 9

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

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

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

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

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

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

A: Členenie finančných aktív- jednotlivých identifikovaných portfólií banky podľa účtovného štandardu IFRS 9;

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

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

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

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

Na základe SPPI test analýzy prišla k nasledujúcim záverom:

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

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

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

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

Finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote sú tie finančné investície, ktoré sú zaradené do obchodného modelu so zámerom držať ich za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov a zároveň ich kontraktuálne peňažné toky spĺňajú SPPI kritériá. Po prvotnom vykázaní sa CP AC oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou efektívnej úrokovej miery po zohľadnení opravnej položky na zníženie hodnoty. Amortizovaná hodnota sa vypočíta pri zohľadnení diskontov a 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. Banka tieto obchody neuzatvára s úmyslom okamžitého alebo krátkodobého následného predaja. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom následne oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou efektívnej úrokovej miery po zohľadnení opravnej položky na zníženie hodnoty. Amortizácia je zahrnutá v položke „Úrokové výnosy“ vo výkaze súhrnných ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú v položke výkazu súhrnných ziskov a strát „Opravné položky“.

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

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 banky v sledovanom účtovnom období nevykazuje vo svojom portfóliu finančné aktíva znehodnotené už pri obstaraní alebo prvotnom vykázaní (ďalej len „POCI“).

Aplikácia ustanovení IFRS 9 - Zmena zmluvných peňažných tokov

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

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

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

(viii) Závázky voči klientom a záväzky voči bankám

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

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

(2.6.3) Odúčtovanie finančného majetku a finančných záväzkov

(i) Finančný majetok

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

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

(ii) Finančné záväzky

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

(2.6.4) Zmluvy o spätnom nákupe a obrátených repo obchodoch

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

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

(2.6.5) Určenie reálnej hodnoty

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

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

(2.6.6) Zníženie hodnoty finančného majetku

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

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

(i) Pohľadávky voči bankám a klientom

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(iv) Oceňovanie finančných aktív.

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

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

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

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

- Stupeň 1 (STAGE1), do ktorého Banka zatrieduje pohľadávky z úverov s omeškaním so splátkami nie viac ako 30 dní a pohľadávky z úverov bez významného nárastu kreditného rizika. Do stupňa I bude zaradená aj

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 31. marca 2025

podstatná časť ostatných finančných nástrojov, t.j. pohľadávky voči bankám, cenné papiere, ktoré nepredstavujú pohľadávky z poskytnutých úverov klientom. Pri finančných nástrojoch zaradených do stupňa I Banka počíta 12 mesačné očakávané straty.

- Stupeň 2 (STAGE 2), do ktorého Banka zatriedí pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií: omeškanie so splátkami viac ako 30 dní, ale menej ako 90 dní bol identifikovaný signifikantný nárast kreditného rizika (zhoršenie ratingu o dva a viac stupňov), alebo bol zadaný objektívny znak znehodnotenia. Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty.
- Stupeň 3 (STAGE 3), do ktorého Banka zatriedí pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií: omeškanie so splátkami viac ako 90 dní, alebo priradený rating „D“. Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty. Od 1. januára 2021 je platná nová definícia zlyhania v zmysle Záverečnej správy o uplatňovaní definície zlyhania (EBA/GL/2016/07). Banka po analýze vplyvu zlyhania konštatuje, že nová platná definícia zlyhania nemala žiadny vplyv na banku.

Banka posudzuje, kedy je pohľadávka z úveru zlyhaná (default) a všetky zlyhané úvery sú v stupni 3. Pohľadávka je zlyhaná ak omeškanie so splátkami presiahne 90 dní, alebo je klientovi priradený rating „D“. Rating „D“ sa klientovi priraduje na základe objektívnych dôvodov, napríklad v prípade, že je na klienta vyhlásený konkurz. Banka používa pri zárukách obdobný spôsob kategorizácie a výpočtu rezerv ako pri úverových pohľadávkach. Na výpočet zníženia hodnoty finančných aktív, podľa štandardu IFRS 9 Banka používa nástroj LIC Solution. Nástroj LIC Solution obsahuje model pomocou ktorého Banka počíta zníženia hodnoty očakávanej straty pre úverové pohľadávky a záruky.

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

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

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

(2.6.7) Investície v dcérskych podnikoch

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

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

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

(2.6.8) Vzájomné zúčtovanie finančného majetku a záväzkov

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

(2.6.9) Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie

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

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

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

(2.6.10) Rezervy

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

(2.6.11) Poskytnuté záruky

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

Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote, ktorá predstavuje výšku prijatého poplatku za záruku, v položke „Ostatné záväzky“. Získaný poplatok za poskytnutie finančnej záruky sa rozpúšťa do výnosov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Prijaté poplatky a provízie“ rovnomerne počas doby ručenia. Po prvotnom vykázaní sa záväzok Banky oceňuje buď amortizovanou hodnotou vykázanou v položke „Ostatné záväzky“, alebo vo výške rezervy, ktorá predstavuje najlepší odhad výdavkov požadovaných na účely vyrovňania finančnej povinnosti z titulu záruky, podľa toho, ktorá hodnota je vyššia. Rezervy predstavujú záväzky s neurčitou výškou alebo dobou plnenia a vo výkaze o finančnej situácii sa vykazujú oddelene od ostatných záväzkov.

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

(2.6.12) 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 Banka vykazuje úrokové výnosy z pohľadávok voči klientom v STAGE 3 z netto hodnoty istiny pohľadávok.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

(ii) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Získaný poplatok za poskytnutie finančnej záruky sa rozpúšťa do výnosov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Prijaté poplatky a provízie“ rovnomerne počas doby ručenia. Poplatky spojené s úverovou činnosťou, ktoré nie sú integrálnou súčasťou efektívnej miery úverov, sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát, keď je služba poskytnutá alebo prijatá.

(iii) Daň z príjmu 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 uzakonenej k súvahovému dňu a platnej pre obdobie, v ktorom dôjde k vyrovnaniu dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou majetku a záväzkov.

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

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

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.

(2.6.13) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

3. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (poznámka 4)	177 168	165 179
Pohľadávky voči bankám s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (poznámka 5)	30 184	45 226
	<u>207 352</u>	<u>210 405</u>

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

4. Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
Povinné minimálne rezervy	2 156	5 166
Termínované vklady – Overnight	175 012	160 013
	<u>177 168</u>	<u>165 179</u>

Účty povinných minimálnych rezerv sú vedené v súlade s požiadavkami Národnej banky Slovenska. Zostatky neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 29 poznámok.

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

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
Bežné účty v iných bankách	141	173
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	30 043	45 053
	<u>30 184</u>	<u>45 226</u>

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

6. Pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 31. marca 2025

7. Úvery a pohľadávky voči klientom

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	264	264
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	3 302	3 348
Úvery klientom	383 054	365 149
	<u>386 620</u>	<u>368 761</u>
 Opravné položky	 (35 462)	 (36 312)
	<u>351 158</u>	<u>332 449</u>

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

V roku 1999 na základe uznesenia vlády SR boli úvery postúpené z IRB do Konsolidačnej banky Bratislava, odkiaľ na základe uznesenia vlády SR boli k 1. septembru 2001 postúpené do Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. („SZRB“) vo výške 222,0 mil. EUR. SZRB súčasne prevzala aj redistribučný úver od Národnej banky Slovenska („NBS“), ktorým sú úvery na DBV bilančne kryté (poznámka 12).

K 31. marcu 2025 Banka nepredala ani neodpísala žiadne pohľadávky voči klientom. V roku 2024 Banka predala pohľadávky v nominálnej hodnote 7 309 tis. EUR za predajnú cenu 482 tis. EUR, ku ktorým boli vytvorené opravné položky v celkovej hodnote 7 190 tis. EUR. Z celkového objemu predaných pohľadávok predstavovali dlhodobé nevymožiteľné pohľadávky banky voči klientom v konkurze sumu 6 719 tis. EUR, ktoré boli bankou postúpené na akciovú spoločnosť so 100% majetkovou účasťou štátu, pričom Banka bude naďalej participovať na potenciálnych výťažkoch z ich vymáhania. Banka v roku 2024 odpísala pohľadávky voči klientom v hodnote 3 636 tis. EUR. Opravné položky na odpísané pohľadávky boli vytvorené vo výške 3 633 tis. EUR. Analýza pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode 29 poznámok.

Úvery a pohľadávky voči klientom k 31. marcu 2025 (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	-	-	264	-	-	(264)	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	3 249	-	53	(16)	-	(53)	3 233
Úvery klientom	<u>291 284</u>	<u>60 792</u>	<u>30 978</u>	<u>(1 847)</u>	<u>(7 801)</u>	<u>(25 481)</u>	<u>347 925</u>
	<u>294 533</u>	<u>60 792</u>	<u>31 295</u>	<u>(1 863)</u>	<u>(7 801)</u>	<u>(25 798)</u>	<u>351 158</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

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	
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	-	-	264	-	-	(264)	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	3 295	-	53	(16)	-	(53)	3 279
Úvery klientom	271 938	62 676	30 535	(1 660)	(8 814)	(25 505)	329 170
	275 233	62 676	30 852	(1 676)	(8 814)	(25 822)	332 449

Vysvetlenie zmien úverov a pohľadávok voči klientom v hrubej účtovnej hodnote oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. marcu 2025 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2025	275 233	62 676	30 852	368 761
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	25 472	-	-	25 472
Zníženie spôsobené odúčtovaním	(3 728)	(3 941)	(512)	(8 181)
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(2 444)	2 057	955	568
Odpis	-	-	-	-
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Hrubá účtovná hodnota k 31. marcu 2025	294 533	60 792	31 295	386 620

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu prevodov medzi fázami zníženia hodnoty pre úvery a pohľadávky oceňované v amortizovanej hodnote za účtovné obdobie 2025 (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	2 261	(1 715)	192	(204)	763	(729)
	2 261	(1 715)	192	(204)	763	(729)

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

Vysvetlenie zmien úverov a pohľadávok voči klientom v hrubej účtovnej hodnote oceňovaných v amortizovanej hodnote za účtovné obdobie končiace sa 31. decembrom 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	275 233	62 676	30 852	368 761

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu prevodov medzi fázami zníženia hodnoty pre úvery a pohľadávky oceňované v amortizovanej hodnote za účtovné obdobie 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)
	<u>(13 223)</u>	<u>6 881</u>	<u>3 258</u>	<u>(3 603)</u>	<u>736</u>	<u>(640)</u>

Pohyb opravných položiek k 31. marcu 2025 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2025	(1 676)	(8 814)	(25 822)	(36 312)
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	(254)	(13)	(8)	(275)
Zníženie spôsobené odúčtovaním	19	275	36	330
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	48	751	(4)	795
Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	-	-	-	-
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Stav k 31. marcu 2025	(1 863)	(7 801)	(25 798)	(35 462)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 31. marca 2025

Pohyb opravných položiek za účtovné obdobie končiacie sa 31. decembra 2024 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	(1 620)	(8 461)	(35 545)	(45 626)
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	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2024	<u>(1 676)</u>	<u>(8 814)</u>	<u>(25 822)</u>	<u>(36 312)</u>

Pohyby opravných položiek na straty z pohľadávok voči klientom k 31. marcu 2025 (v tis. EUR):

	1. január	Zmena kategórie	(Tvorba)/rozpustenie	Použitie	Oprava minulých rokov	31. marec
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 1	(1 676)	224	(411)	-	-	(1 863)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 2	(8 814)	(33)	1 046	-	-	(7 801)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 3	<u>(25 822)</u>	<u>(191)</u>	<u>246</u>	<u>(18)</u>	<u>(13)</u>	<u>(25 798)</u>
	<u>(36 312)</u>	<u>-</u>	<u>881</u>	<u>(18)</u>	<u>(13)</u>	<u>(35 462)</u>

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
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 1	(1 620)	1 363	(1 419)	-	-	(1 676)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 2	(8 461)	1 110	(1 463)	-	-	(8 814)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 3	<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>

Banka 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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

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 banky.

Banka v roku 2023 implementovala nový ratingový model je postavený na dátach z rokov 2018 až 2022, ktoré boli zámerne vybrané na trénovanie 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 banka v novembri 2023 rozpustila opravné položky pre vybraných klientov v segmente stavebníctvo, ktoré boli vytvorené z dôvodu nízkej diskriminačnej sily pôvodného ratingového modelu. Banka 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	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
do 30 dní	49 073	32 945
do 60 dní	5 573	2 771
do 90 dní	3 448	3 377
nad 90 dní	28 723	27 494
	<u>86 817</u>	<u>66 587</u>

Pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
do 3 mesiacov	18 721	17 693
od 3 mesiacov do 1 roka	85 103	51 017
od 1 roka do 5 rokov	149 093	173 236
nad 5 rokov	98 241	90 503
	<u>351 158</u>	<u>332 449</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 k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

Pohľadávky a ich akceptovaná hodnota zabezpečenia boli v roku 2025 nasledovné (v tis. EUR):

	Pod-kolaterizované pohľadávky		Nad-kolaterizované pohľadávky	
	Hodnota pohľadávky	Akceptovaná hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Akceptovaná hodnota zabezpečenia
Pohľadávky z realizovaných záruk				
STAGE 1	-	-	-	-
STAGE 2	-	-	-	-
STAGE 3	264	-	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu				
STAGE 1	3 249	1	-	-
STAGE 2	-	-	-	-
STAGE 3	53	-	-	-
Úvery klientom				
STAGE 1	118 844	62 818	172 439	323 845
STAGE 2	14 999	11 290	45 793	82 887
STAGE 3	23 584	6 063	7 395	14 419
	<u>160 993</u>	<u>80 172</u>	<u>225 627</u>	<u>421 151</u>

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
Pohľadávky z realizovaných záruk				
STAGE 1	-	-	-	-
STAGE 2	-	-	-	-
STAGE 3	264	-	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu				
STAGE 1	3 294	1	-	-
STAGE 2	-	-	-	-
STAGE 3	53	-	-	-
Úvery klientom				
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>

Zabezpečenie z viac ako 90 % (2024: viac ako 90 %) predstavuje záložné právo na nehnuteľnosti. Akceptovanou hodnotou sa rozumie hodnota zabezpečenia stanovená znalcom, v prípade potreby znížená po posúdení ocenenia bankou (poznámka 29). Hodnota zabezpečenia, ktorá sa použila v roku 2025 na uspokojenie pohľadávok, je 62 tis. EUR (2024: 2 249 tis. EUR). Banka uvedený majetok vydražila alebo speňažila formou exekúcie.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

8. Dlhové cenné papiere

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote		
Vláda Slovenskej republiky	50 522	51 128
	<u>50 522</u>	<u>51 128</u>

Trhová hodnota cenných papierov v amortizovanej hodnote k 31. marcu 2025 je 51 741 tis. EUR (2024: 52 709 tis. EUR). Z hodnoty cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote je 6 885 tis. EUR (2024: 6 806 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 Banky je uvedená v bode 29 poznámok.

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

9. Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez komplexný účtovný výsledok

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
Vláda Slovenskej republiky - dlhopisy	15 862	15 760
	<u>15 862</u>	<u>15 760</u>

Z hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok k 31. marcu 2025 je 3 525 tis. EUR (2024: 3 502 tis. EUR) prevedených na poolingový účet vedený v NBS ako kolaterál, ktorý slúži pre zabezpečenie limitu pre vnútrodenný úver a refinančné obchody s NBS.

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

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

10. Investície v dcérskych spoločnostiach a pridružených podnikoch

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
<i>Podiely v dcérskych spoločnostiach:</i>		
Slovak Investment Holding, a.s.	330	330
	<u>330</u>	<u>330</u>

Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v spoločnosti **Slovak Investment Holding, a. s. („SIH“)**, IČO: 47 759 097 so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, Slovensko, ktorá bola založená podpisom zakladateľskej listiny dňa 7. apríla 2014 jediným zakladateľom - Bankou a následne zapísaná dňa 1. mája 2014 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I (v súčasnosti Mestský súd Bratislava III), oddiel:

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

Sa, vložka č. 5949/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania SIH k 31. marcu 2025 je 300 tis. EUR (2024: 300 tis. EUR). Banka vložila v roku 2014 prostriedky do ostatných kapitálových fondov spoločnosti vo výške 1 500 tis. EUR. Dňa 27. júla 2018 bolo do obchodného registra zapísané nové obchodné meno Slovak Investment Holding, a. s. Hlavným predmetom činnosti SIH je vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov; obchodovanie na vlastný účet na regulovanom trhu, v rozsahu výnimky podľa § 54 ods. 3 písm. d) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch. Na základe rozhodnutia akcionára SIH boli v roku 2024 z ostatných kapitálových fondov spoločnosti vyplatené finančné prostriedky vo výške 1 500 tis. EUR na účet Banky. Ostatné kapitálové fondy SIH boli následne zrušené.

National Development Fund I, s.r.o („NDF I“), IČO: 44 690 487, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, Slovensko, bol založený podpisom zakladateľskej listiny dňa 10. marca 2009 jediným spoločníkom - Bankou a následne zapísaný dňa 21. marca 2009 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I (v súčasnosti Mestský súd Bratislava III), oddiel: Sro, vložka č. 57505/B, ktorý je zároveň dňom jeho vzniku. Dňa 12. januára 2011 sa Európsky investičný fond („EIF“) stal spoločníkom v NDF I, v tom čase Slovenský záručný a rozvojový fond, s.r.o. Od 1. januára 2016 sa Slovak Investment Holding, a.s. stal spoločníkom v spoločnosti a nahradil EIF. Banka odplatne previedla svoj obchodný podiel v NDF I vo výške 4 tis. EUR na SIH s účinnosťou od 16. januára 2020. Celková výška základného imania NDF I k 31. marcu 2025 je 107 973 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 107 973 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti NDF I je poskytovanie úverov a pôžičiek, sprostredkovanie poskytovania úverov a pôžičiek, poskytovanie ručiteľských vyhlásení a plnenie z ručiteľských vyhlásení z vlastných zdrojov.

National Development Fund II, a.s. („NDF II“), IČO: 47 759 224, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, Slovensko, bola založená podpisom zakladateľskej listiny dňa 7. apríla 2014 jediným zakladateľom - Bankou a následne zapísaná dňa 26. apríla 2014 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I (v súčasnosti Mestský súd Bratislava III), oddiel: Sa, vložka č. 5948/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Banka odplatne previedla svoje akcie v NDF II vo výške 28 tis. EUR na SIH s účinnosťou od 21. januára 2020. Celková výška základného imania NDF II k 31. marcu 2025 je 288 737 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 288 737 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti NDF II je zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou.

Slovak Investment Holding, a. s. založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **Slovak Asset Management správ. spol., a.s. („SAM“)**, IČO: 51 865 513, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava a to podpisom zakladateľskej listiny zo dňa 19. júna 2017. SAM bola následne (po udelení licencie NBS) zapísaná dňa 21. júla 2018 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I (v súčasnosti Mestský súd Bratislava III), oddiel: Sa, vložka č. 6818/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania SAM k 31. marcu 2025 je 125 tis. EUR (2024: 125 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti SAM je vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov v zmysle § 27 odsek 1 zákona o kolektívnom investovaní.

Slovak Asset Management správ. spol., a.s. („SAM“) založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **Venture to Future Fund, a.s. („VFF“)**, IČO: 52 380 483, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava a to podpisom zakladateľskej listiny zo dňa 18. apríla 2019. VFF bola zapísaná dňa 7. mája 2019 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I (v súčasnosti Mestský súd Bratislava III), oddiel: Sa, vložka č. 6938/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania VFF k 31. marcu 2025 je 56 tis. EUR (2024: 56 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti VFF je zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou v prospech osôb, ktorých peňažné prostriedky boli zhromaždené podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní.

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.

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. novembra 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. marcu 2025 je 5 tis. EUR (2024: 5 tis.). 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

11. Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie

	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Zostatková hodnota k 1. januáru 2025	2 659	894	110	146	1 282	446	5 537
Prírastky	-	-	-	663	-	126	789
Presuny		26	138	(164)	259	(259)	-
Odpisy	(40)	(83)	(13)	-	(129)	-	(265)
Úbytky v zostatkovej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota k 31. marchu 2025	2 619	837	235	645	1 412	313	6 061
	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena k 1. januáru 2025	7 828	2 920	463	146	11 527	446	23 330
Oprávky k 1. januáru 2025	(5 169)	(2 026)	(353)	-	(10 245)	-	(17 793)
Obstarávacia cena k 31. marchu 2025	7 828	2 946	503	645	11 786	313	24 021
Oprávky k 31. marchu 2025	(5 209)	(2 109)	(268)	-	(10 374)	-	(17 960)
	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Zostatková hodnota k 1. januáru 2024	2 736	598	26	-	1 307	227	4 894
Prírastky	-	-	-	949	-	678	1 627
Presuny	73	624	106	(803)	444	(444)	-
Odpisy	(150)	(328)	(20)	-	(464)	-	(962)
Úbytky v zostatkovej hodnote	-	-	(2)	-	(5)	(15)	(22)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2024	2 659	894	110	146	1 282	446	5 537

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena k 1. januáru 2024	<u>7 755</u>	<u>4 993</u>	<u>399</u>	<u>-</u>	<u>11 443</u>	<u>227</u>	<u>24 817</u>
Oprávky k 1. januáru 2024	<u>(5 019)</u>	<u>(4 395)</u>	<u>(373)</u>	<u>-</u>	<u>(10 136)</u>	<u>-</u>	<u>(19 923)</u>
Obstarávacia cena k 31. decembru 2024	<u>7 828</u>	<u>2 920</u>	<u>463</u>	<u>146</u>	<u>11 527</u>	<u>446</u>	<u>23 330</u>
Oprávky k 31. decembru 2024	<u>(5 169)</u>	<u>(2 026)</u>	<u>(353)</u>	<u>-</u>	<u>(10 245)</u>	<u>-</u>	<u>17 793</u>

Majetok nie je založený ani znehodnotený. Opravné položky na zníženie hodnoty majetku nebolo potrebné tvoriť v roku 2025 (ani v roku 2024).

12. Závazky voči bankám

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
Národná banka Slovenska	3 312	3 884
Council for Europe Development Bank	6 293	6 940
Európska investičná banka	2 953	2 953
Závazky z platobného styku	<u>667</u>	<u>38</u>
	<u>13 225</u>	<u>13 815</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. marcu 2025 má úver úrokovú mieru 1,15 % p.a. (k 31. decembru 2024: 1,65 % 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.

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

Závazky voči bankám podľa druhu zabezpečenia:

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
Vlastná zmenka	-	277
CP FVOCI	3 525	3 502
CP AC	6 885	6 806
Nezabezpečené	2 815	3 230
	<u>13 225</u>	<u>13 815</u>

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

13. Závazky voči klientom

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
Bežné účty	205 898	190 971
Termínované vklady	30 014	30 018
Prijaté úvery	13 479	14 931
Ostatné záväzky voči klientom	1 897	319
	<u>251 288</u>	<u>236 239</u>

Prijaté úvery sú zdroje, ktoré Banka prijala na základe zmluvy v rámci prínosov z podpory z operačného programu, ktorý je spolufinancovaný zo Štrukturálnych fondov Európskej únie v súlade s iniciatívou JEREMIE – „Spoločné európske zdroje pre mikro až stredné podniky“. Z celkového objemu bežných účtov 205 898 tis. EUR (2024: 190 971 tis. EUR) predstavujú vklady od jedného veriteľa sumu 172 031 tis. EUR (2024: 156 812 tis. EUR).

14. Ostatné záväzky

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
Záväzky voči zamestnancom	1 604	2 137
Časové rozlíšenie poplatkov z poskytnutých záruk	273	195
Ostatné	1 115	1 508
	<u>2 992</u>	<u>3 840</u>

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

Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
K 1. januáru	246	216
Tvorba	23	237
Čerpanie	(50)	(207)
K 31. marcu	<u>219</u>	<u>246</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

Banka vykonala k 31. marcu 2025 (aj v roku 2024) analýzu nájomných zmlúv, s cieľom zistiť, či sa jedná o zmluvy obsahujúce lízing v zmysle štandardu IFRS 16. Desať zmlúv týkajúcich sa prenájmu kancelárskych priestorov a parkovacích miest má Banka uzatvorených na dobu neurčitú s trojmesačnou alebo jednomesačnou výpovednou lehotou, z toho dôvodu Banka tieto aktíva považuje za krátkodobé, a teda ich v zmysle IFRS 16 nevykazuje ako majetok s právom na užívanie a zároveň nevykazuje záväzkov z lízingu.

V decembri 2024 banka uzavrela zmluvu o operatívnom leasingu / o prenájme motorového vozidla. Banka vyhodnotila, že vzhľadom na skutočnosť, že stav ostatných záväzkov SZRB k 31. marcu 2025 je vo výške 2 992 tis. Eur (2024: 3 840 tis. Eur) je hodnota záväzku z leasingu nevýznamná, t.j. 1,7 % (2024: 1,5%) z ostatných záväzkov.

	Záväzkov z lízingu (v tis. EUR):	Majetok s právom na užívanie (v tis. EUR):	Prevádzkové náklady (v tis. EUR):
31. marec 2025	51	51	5
31. december 2024	56	56	2

Pri ďalších dvoch zmluvách ide prevažne o poskytovanie služieb, ktoré je spojené s prenájomom majetku nízkej hodnoty (do 5 tis. EUR / 1 ks) – v zmysle IFRS 16 Banka nevykazuje majetok s právom na užívanie a zároveň nevykazuje záväzkov z lízingu. Banka má stanovený proces identifikácie predmetu lízingu v nájomných zmluvách s vyššie spomínanými závermi a má stanovený proces sledovania a prehodnocovania novo uzavretých zmlúv z pohľadu IFRS 16 počas nasledovných účtovných období. Banka ku koncu každého účtovného obdobia prehodnocuje zmeny a vplyv dopadu zavedenia štandardu IFRS 16 na vykazované hodnoty.

15. Rezervy na záväzky

Pohyby na účtoch rezerv na záväzky boli v roku 2025 nasledovné:

	1. január tis. EUR	Zmena kategórie tis. EUR	Tvorba / (rozpustenie) tis. EUR	Použitie tis. EUR	31. marec tis. EUR
Rezervy na súdne spory	1 618	-	-	-	1 618
Rezervy na bankové záruky STAGE 1	183	(3)	43	-	223
Rezervy na bankové záruky STAGE 2	3	3	1	-	7
Rezervy na bankové záruky STAGE 3	821	-	(90)	-	731
Rezervy na úverové prísluby STAGE 1	-	(3)	83	-	80
Rezervy na úverové prísluby STAGE 2	-	3	2	-	5
Rezervy na úverové prísluby STAGE 3	-	-	1	-	1
	<u>2 625</u>	<u>-</u>	<u>40</u>	<u>-</u>	<u>2 665</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

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

	1. január tis. EUR	Zmena kategórie tis. EUR	Tvorba / (rozpustenie) tis. EUR	Použitie tis. EUR	31. december 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>

16. Základné imanie

Základné imanie Banky je k 31. marcu 2025 vo výške 180 000 tis. EUR (2024: 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.

17. Zákonný rezervný fond a ostatné fondy na krytie strát

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
Zákonný rezervný fond	9 751	9 751
Ostatné kapitálové fondy	182	182
Ostatné fondy zo zisku	<u>144 767</u>	<u>144 767</u>
	<u>154 700</u>	<u>154 700</u>

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

18. Odložená daňová pohľadávka

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

	Odložená daňová pohľadávka 31.03.2025 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 31.03.2025 tis. EUR	Netto 31.03.2025 tis. EUR	Odložená daňová pohľadávka 31.12.2024 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 31.12.2024 tis. EUR	Netto 31.12.2024 tis. EUR
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	(81)	(81)		(97)	(97)
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	-	(350)	(350)	-	(353)	(353)
Úverové pohľadávky	3 366	-	3 366	3 690	-	3 690
Ostatné záväzky	276	-	276	433	-	433
Rezervy	391	-	391	382	-	382
Vplyv IFRS 9	630	-	630	630	-	630
	<u>4 663</u>	<u>(431)</u>	<u>4 232</u>	<u>5 135</u>	<u>(450)</u>	<u>4 685</u>

Pre výpočet odložených daňových pohľadávok a záväzkov použila banka sadzbu dane z príjmov vo výške 24% aj v roku 2024 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.

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

Pohyby odloženej dane boli počas roka nasledovné:

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
K 1. januáru	4 685	3 859
Účtované do ziskov a strát (poznámka 28)	(469)	815
Účtované do vlastného imania		
Odložená daň týkajúca sa CP FVOCI	<u>16</u>	<u>11</u>
K 31. marcu	<u>4 232</u>	<u>4 685</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

19. Podmienené záväzky a iné finančné povinnosti

Podmienené záväzky zo záruk

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

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
<i>Podmienené záväzky:</i>		
Vydané záruky	37 743	23 171
<i>Prísluby:</i>		
Prísluby na poskytnutie úveru	36 999	46 605

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

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
Nehnuteľnosti, prenájom	8 388	8 946
Veľkoobchod, maloobchod	1 292	1 410
Priemyselná výroba	654	707
Stavebníctvo	989	1 069
Verejná správa a obrana	-	-
Poľnohospodárstvo	25 470	9 775
Hotely, reštaurácie	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	330	387
Ostatné	620	877
	37 743	23 171

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

20. Úrokové výnosy

	31.03.2025 tis. EUR	31.03.2024 tis. EUR
Pohľadávky voči bankám	3 439	7 627
Pohľadávky voči klientom	4 688	5 450
Príspevok na úvery bytovej výstavby	2	-
Úroky z úverov bytovej výstavby	8	11
CP FVOCI	169	171
CP AC	518	482
	8 824	13 741

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

21. Úrokové náklady

	31.03.2025 tis. EUR	31.03.2024 tis. EUR
Redistribučný úver od NBS pre program bytovej výstavby	12	33
Závazky voči bankám	78	67
Závazky voči klientom	2 373	5 866
	<u>2 463</u>	<u>5 966</u>

22. Prijaté poplatky a provízie

	31.03.2025 tis. EUR	31.03.2024 tis. EUR
Poplatky za správu úverových účtov	161	248
Poplatky za bežné účty	47	39
Poplatky spojené s úverovou činnosťou	245	120
Poplatky z poskytnutých bankových záruk	50	27
	<u>503</u>	<u>434</u>

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

23. Platené poplatky a provízie

	31.03.2025 tis. EUR	31.03.2024 tis. EUR
Poplatky za záruky EIF	-	29
Poplatky za platobný styk	9	3
Ostatné poplatky	1	1
	<u>10</u>	<u>33</u>

24. Ostatné výnosy

	31.03.2025 tis. EUR	31.03.2024 tis. EUR
Príjmy z postúpených pohľadávok	9	24
Ostatné prevádzkové výnosy	76	55
	<u>85</u>	<u>79</u>

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

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

25. Všeobecné prevádzkové náklady

	31.03.2025 tis. EUR	31.03.2024 tis. EUR
Mzdy a platy	1 306	1 304
Dôchodkové poistenie	343	289
Ostatné odvody	217	216
Iné benefity	104	72
<i>Náklady na zamestnancov:</i>	<u>1 970</u>	<u>1 881</u>
<i>Nakupované výkony:</i>	804	599
Z toho:		
Náklady na overenie účtovnej závierky	-	-
Uisťovacie auditorské služby a ostatné neauditorské služby	-	-
<i>Poplatky za dohľad</i>	117	100
<i>Ostatné prevádzkové náklady</i>	<u>76</u>	<u>65</u>
	<u>2 967</u>	<u>2 645</u>

26. Opravné položky

Tvorba a použitie opravných položiek k 31. marcu 2025 boli nasledovné (v tis. EUR):

	Pohľadávky voči bankám (poznámka 6)	Pohľadávky voči klientom (poznámka 7)	Iné pohľadávky	Celkom
Čistá tvorba opravných položiek	-	863	-	863
Náklady na odpísané pohľadávky	-			
Výnosy z odpísaných pohľadávok		18		18
Vratky zo záručných programov	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>881</u>	<u>-</u>	<u>881</u>

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

	Pohľadávky voči bankám (poznámka 6)	Pohľadávky voči klientom (poznámka 7)	Iné pohľadávky	Celkom
Čistá tvorba opravných položiek	-	1 369	-	1 369
Výnosy z odpísaných pohľadávok	-	23	-	23
Vratky zo záručných programov	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>1 392</u>	<u>-</u>	<u>1 392</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 31. marca 2025

27. Daň z príjmov a osobitný odvod

	31.03.2025 tis. EUR	31.03.2024 tis. EUR
Daň z príjmov splatná	423	1 178
Daň z príjmov splatná dopočet	(1)	1
Osobitný odvod	649	-
Daň z príjmov odložená (poznámka 18)	469	268
	<u>1 540</u>	<u>1 447</u>

Daň z príjmov právnických osôb je vypočítaná pri použití 24 % daňovej sadzby (2024: 21 %) a 16% daňovej sadzby pri osobitnom základe dane z výnosov zo štátnych dlhopisov a štátnych pokladničných poukázok. Osobitný odvod je vypočítaný pri použití 0,0208 % sadzby.

Odsúhlasenie teoretického a skutočného daňového nákladu je nasledovné:

	31.03.2025 tis. EUR	31.03.2024 tis. EUR
Účtovný zisk /(strata) pred zdanením	4 548	6 848
Základ dane 24% sadzba (2024:21%)	3 860	6 848
Osobitný základ dane 16% sadzba	688	-
<i>Teoretická daň pri daňovej sadzbe 24% (2024: 21%)</i>	<i>926</i>	<i>1 438</i>
<i>Teoretická daň pri daňovej sadzbe 16 %</i>	<i>110</i>	<i>-</i>
<i>Daň z príjmov splatná dopočet</i>	<i>(1)</i>	<i>1</i>
<i>Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)</i>	<i>(144)</i>	<i>8</i>
<i>Osobitný odvod</i>	<i>649</i>	<i>-</i>
Daň z príjmov celkom	<u>1 540</u>	<u>1 447</u>

Daňové povinnosti

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

28. Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznenými osobami Banky sú jej kľúčový riadiaci personál, Slovenská republika ako jediný vlastník Banky a osoby pod kontrolou, spoločnou kontrolou alebo podstatným vplyvom slovenského štátu. Banka je pod kontrolou Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktoré k 31. marcu 2025 vlastní 100 % vydaných kmeňových akcií (k 31. decembru 2024: Ministerstvo financií Slovenskej republiky 100 %).

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

(a) Akcionár Banky

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 resp. 31.03.2024 tis. EUR
Pohľadávky - slovenské štátne dlhopisy pri priemernej úrokovej miere 2,10 % p.a. (2024: 4,05 % p.a.)	66 383	66 888
Závazky – vyúčtovanie náhrady majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu	-	35
Výnosy (úrokové výnosy zo štátnych dlhopisov)	688	654
Výnosy - náhrada majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu od Ministerstva financií Slovenskej republiky	2	-

(b) Kľúčový riadiaci personál*

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 resp. 31.03.2024 tis. EUR
Závazky	8	8
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	24	23

* Všetci členovia predstavenstva sú zároveň kľúčovým riadiacim personálom Banky

(c) Členovia Dozornej rady Banky

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 resp. 31.03.2024 tis. EUR
Závazky	5	5
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	15	14

Banka k 31. marcu 2025 neeviduje žiadne záväzky voči bývalým členom predstavenstva a členom dozornej rady (2024: 0).

(d) Ostatné spriaznené osoby

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 resp. 31.03.2024 tis. EUR
Ostatné aktíva*	809	885
Ostatné záväzky	7 755	8 397
Výnosy	56	31
Náklady	34	-

*Uvedené zostatky nezohľadňujú hodnotu opravných položiek k úverom. Ostatné spriaznené osoby predstavujú právnické osoby pod kontrolou, spoločnou kontrolou alebo podstatným vplyvom slovenského štátu.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

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

29. Zásady riadenia finančných rizík

Riziká spojené s finančnými nástrojmi

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

Štruktúra riadenia finančných rizík

Banka zaviedla zásady pre riadenie rizika, pracovné postupy a kontrolný systém, ktoré sú pravidelne prehodnocované predstavenstvom Banky. Do systému riadenia rizík Banka implementovala zásady Basel III. Riadením rizík sa zaoberá samostatný Odbor riadenia bankových rizík, ktorý je nezávislý a oddelený od obchodných útvarov Banky. Hlavnou zásadou pre organizáciu riadenia rizík je organizačné a personálne oddelenie činností a zodpovedností organizačných útvarov Banky za účelom zamedzenia konfliktu záujmov.

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

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

Odbor riadenia bankových rizík

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

Odbor Treasury

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

Odbor Vnútornej kontroly a vnútorného auditu

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

Systém merania a vyhodnocovania rizík

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

Systém merania a vyhodnocovania bankových rizík je založený na stanovení limitov a na pravidelnom monitoringu dodržiavania stanovených limitov pre jednotlivé druhy rizík. Odbor riadenia bankových rizík je zodpovedný za informovanosť orgánov a organizačných útvarov Banky o miere rizika, ktorému je Banka vystavená. Informácia o finančných rizikách SZRB je základným zdrojom informovanosti o rizikách Banky. Informácia je predkladaná na rokovanie predstavenstva a dozornej rady banky v štvrt'ročnej periodicite, členom výboru pre riadenie rizík a aktív a pasív je predkladaná v mesačnej frekvencii. Obsahuje 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 k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

Zmierňovanie rizika

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

Nadmerná koncentrácia

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

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

Kreditné riziko

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

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

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	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	207 352	210 405
Pohľadávky voči bankám	6	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	7	351 158	332 449
CP FVOCI	9	15 862	15 760
CP AC	8	50 522	51 128
Ostatný majetok		456	463
Náklady a príjmy budúcich období		79	215
		<u>625 429</u>	<u>610 420</u>
Podmienené záväzky – záruky	19	37 743	23 171
Úverové príslušby	19	36 999	46 605
		<u>74 742</u>	<u>69 776</u>
Celková expozícia voči kreditnému riziku		<u>700 171</u>	<u>680 196</u>

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

Koncentrácia kreditného rizika

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

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

Segmenty	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
Nehnuteľnosti, prenájom	38 845	37 539
Priemyselná výroba	45 621	40 856
Hotely, reštaurácie	22 163	23 176
Poľnohospodárstvo, rybolov	48 023	45 383
Veľkoobchod, maloobchod	48 446	45 786
Doprava, skladovanie, telekomunikácie, pošta	25 162	25 555
Stavebníctvo	44 835	41 633
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	1 852	1 973
Verejná správa a obrana	13 566	14 355
Zdravotníctvo, sociálna pomoc	9 631	9 842
Ťažba nerastných surovín	763	603
Školstvo	2 912	2 917
Finančné a poisťovacie činnosti	30 242	30 000
Ostatné spoločenské a sociálne služby	54 559	49 143
Úvery spolu pred opravnými položkami (bod 7 poznámok)	386 620	368 761

Hodnotenie zabezpečenia úveru

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

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

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

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

Banka prijíma pre zabezpečenie obchodov nasledovné typy zabezpečení:

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

Kreditná kvalita finančných aktív

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu Banky k 31. marcu 2025 (v tis. EUR):

	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk (brutto)	Úvery na družstevnú bytovú výstavbu (brutto)	Úvery klientom (brutto)	Opravné položky	Pohľadávky voči klientom (netto)
AAA -AA	-	3 222	4 881	(40)	8 063
AA-	-	-	370	(2)	368
A+	-	-	54 056	(61)	53 995
A	-	-	35 949	(136)	35 813
A-	-	27	87 922	(416)	87 533
B+	-	-	61 645	(498)	61 147
B	-	-	42 570	(483)	42 087
B-	-	-	24 817	(705)	24 112
C	-	-	31 277	(5 524)	25 753
C-	-	-	8 588	(1 799)	6 789
D	264	53	30 979	(25 798)	5 498
	<u>264</u>	<u>3 302</u>	<u>383 054</u>	<u>(35 462)</u>	<u>351 158</u>

Opravné položky k pohľadávkam voči klientom podľa interného ratingu Banky k 31. marcu 2025 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Opravné položky
AAA -AA	(40)	-	-	(40)
AA-	(2)	-	-	(2)
A+	(61)	-	-	(61)
A	(121)	(15)	-	(136)
A-	(321)	(95)	-	(416)
B+	(292)	(206)	-	(498)
B	(257)	(226)	-	(483)
B-	(320)	(385)	-	(705)
C	(448)	(5 076)	-	(5 524)
C-	(1)	(1 798)	-	(1 799)
D	-	-	(25 798)	(25 798)
	<u>(1 863)</u>	<u>(7 801)</u>	<u>(25 798)</u>	<u>(35 462)</u>

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

	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk (brutto)	Úvery na družstevnú bytovú výstavbu (brutto)	Úvery klientom (brutto)	Opravné položky	Pohľadávky voči klientom (netto)
AAA -AA	-	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>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

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 ostatných aktív podľa interného ratingu Banky k 31. marcu 2025 (v tis. EUR):

	Účty v emisnej banke	Pohľadávky voči bankám	CP FVOCI	CP AC
AAA	-	-	-	-
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	-	30 043	-	-
A-	177 168	-	15 862	50 522
BBB+	-	141	-	-
BBB	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
X	-	-	-	-
	<u>177 168</u>	<u>30 184</u>	<u>15 862</u>	<u>50 522</u>

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

	Účty v emisnej banke	Pohľadávky voči bankám	CP FVOCI	CP AC
AAA	-	-	-	-
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	-	45 053	-	-
A-	165 179	-	15 760	51 128
BBB+	-	173	-	-
BBB	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
X	-	-	-	-
	<u>165 179</u>	<u>45 226</u>	<u>15 760</u>	<u>51 128</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

Ratingová stupnica banky:

- AAA Extrémne silné hodnotenie - subjekt špičkovej kvality, schopný splniť si svoje záväzky s dlhodobým minimálnym kreditným rizikom.
- AAA- Veľmi silné hodnotenie - subjekt špičkovej kvality, schopný splniť si svoje záväzky s dlhodobým minimálnym kreditným rizikom.
- AA+ Silné hodnotenie - subjekt s dlhodobým malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky.
- AA Silné hodnotenie - subjekt s dlhodobým malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky.
- AA- Nadpriemerné hodnotenie - subjekt s dlhodobým malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky.
- A+ Finančná situácia, likvidita kapitalizácia, tržby, generovanie peňažných aktív (cash flow) a manažment sú veľmi dobrej kvality. Silná schopnosť plnenia dlhodobých aj krátkodobých finančných záväzkov, malá alebo mierna citlivosť na dlhodobé nepriaznivé vonkajšie udalosti alebo podmienky na trhu. Kvalitné kreditné riziko s 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 klienta očakávaným závažnejším nepriaznivým trendom. Uspokojivá schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých finančných záväzkov; ale mierna alebo zvýšená citlivosť na strednodobé nepriaznivé zmeny alebo podmienky na trhu. Dobré kreditné riziko s uspokojivou pravdepodobnosťou zlyhania.
- A- Stav klienta je stále uspokojivý až na niektoré znaky možných významnejších finančných problémov. V porovnaní s celkovou sumárnou úrovňou kreditného rizika sú všetky z rozpoznaných slabých stránok akceptovateľné. Schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých finančných záväzkov je uspokojivá, ale je identifikovaná citlivosť voči externým zmenám alebo podmienkam na trhu. Citlivosť na krátkodobé udalosti je považovaná za akceptovateľnú. Riziko zlyhania zostáva uspokojivé.
- B+ Klient ktorého finančná situácia je priemerná ale nie silná. Celková situácia nevykazuje bezprostredné obavy. Schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých finančných záväzkov je vyhodnotená ako priemerná. Citlivosť na krátkodobé udalosti je považovaná za akceptovateľnú.
- B Klient ktorého finančná situácia je priemerná, ale napriek tomu je klient schopný si 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 je zvýšená citlivosť voči strednodobým externým zmenám alebo podmienkam, ktoré môžu mať za následok oslabenie finančnej situácie a schopnosti plniť si finančné záväzky. Viac citlivý (zraniteľný) voči krátkodobým nepriaznivým udalostiam.
- C Klient s trvalým alebo pokračujúcim zhoršovaním finančnej situácie, ktorá môže vyžadovať častejší monitoring a pokračujúce prehodnocovanie. Pravdepodobnosť zlyhania je znepokojujúca, ale klient má v súčasnosti kapacitu plniť si svoje finančné záväzky. Pokračovanie (pretrvanie) schopnosti plnenia krátkodobých finančných záväzkov je oslabené; zvyšujúca sa náchylnosť na externé zmeny alebo strednodobé podmienky na trhu poškodzuje schopnosť plnenia finančných záväzkov. Zvýšená náchylnosť voči krátkodobým nepriaznivým udalostiam a zmenám. Úverové prípady môžu požadovať pravidelnejší monitoring z dôvodu zhoršenia obratu (tržieb) alebo cash flow, nezrovnalosti pri plnení dohodnutých podmienok zo strany klienta, slabá kooperácia zo strany

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

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

- C- Finančné podmienky slabé a kapacita alebo schopnosť splácania je pochybná. Finančná situácia dlžníka vyžaduje častý monitoring a pravidelné hodnotenie. Pravdepodobnosť zlyhania je znepokojujúca, ale dlžník má v súčasnosti výkonnosť (schopnosť splniť svoje finančné záväzky). Klient nie je v súčasnosti v omeškaní alebo je v omeškaní menej ako 90 dní. Úverový prípad s trvalým alebo pokračujúcim zhoršovaním finančnej situácie, ktorý vyžaduje častejší monitoring. Schopnosť splácať je aj naďalej akceptovateľná. Dostupné speňažiteľné zabezpečenie je nedostatočné na splatenie zostatku úveru, napriek tomu je stále uvažované, že úver bude splatený v plnej výške. Vytvorenie opravnej položky nie je potrebné (záväzná). Zatiaľ neposudzované ako nesplateľný úver, pretože oprava (korekcia) nedostatkov môže viesť k zlepšeniu podmienok.
- D- Nesplácanie úveru pokiaľ sa týka konkrétneho dlžníka je považované za zjavné a ak nastala jedna alebo obidve z nasledujúcich udalostí:
- Banka vyhodnotila, že plné splatenie finančných záväzkov dlžníkom voči banke je nepravdepodobné, bez realizácie zabezpečenia (ak existuje);
 - Dlžník je v omeškaní v plnení úverových záväzkov viac ako 90 dní. Opravné položky sú vytvorené vo výške očakávanej nevyrovnanej čiastky z úveru po zohľadnení realizovateľnej hodnoty podporného zabezpečenia.
- Identifikácia pravdepodobnosti nesplácania zahŕňa:
- Vytvorenie opravných položiek alebo odpísanie alebo odpustenie celého dlhu alebo jeho časti;
 - Predaj podstatnej časti pohľadávky so stratou;
 - Vynútenú reštrukturalizáciu.

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

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

Analýza reštrukturalizovaných aktív Banky

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

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

Celkový objem reštrukturalizovaných finančných aktív (okrem úverov podliehajúcich moratóriu) ktoré nie sú v omeškaní k 31. marcu 2025 predstavuje 8 015 tis. EUR (2024: 8 455 tis. EUR).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

Vymáhanie pohľadávok od dlžníkov

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

Riziko likvidity

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

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

Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to monitorovaním zmien v štruktúre financovania a sledovaním stanovených ukazovateľov likvidity schválených predstavenstvom Banky.

Analýza likvidity Banky

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. marcu 2025 :

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	207 352	-	-	207 352
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	103 824	149 093	98 241	351 158
CP FVOCI	601	15 261	-	15 862
CP AC	909	49 613	-	50 522
Ostatné	535	-	-	535
	<u>313 221</u>	<u>213 967</u>	<u>98 241</u>	<u>625 429</u>
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	2 793	6 369	4 063	13 225
Záväzky voči klientom	240 588	7 390	3 310	251 288
Ostatné	1 115	-	-	1 115
	<u>244 496</u>	<u>13 759</u>	<u>7 373</u>	<u>265 628</u>
Podmienené záväzky				
Vystavené záruky	37 743	-	-	37 743
Úverové prísluby	36 999	-	-	36 999
	<u>74 742</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>74 742</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

Budúce nediskontované zmluvné peňažné toky finančných záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. marcu 2025:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	3 099	7 103	4 624	(1 601)	13 225
Záväzky voči klientom	240 588	7 390	3 310	-	251 288
Ostatné	1 115	-	-	-	1 115
	<u>244 802</u>	<u>14 493</u>	<u>7 934</u>	<u>(1 601)</u>	<u>265 628</u>

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2024:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	210 405	-	-	210 405
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	678	-	-	678
	<u>281 763</u>	<u>208 401</u>	<u>120 256</u>	<u>610 420</u>
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	2 647	6 870	4 298	13 815
Záväzky voči klientom	224 693	7 837	3 709	236 239
Ostatné	1 508	-	-	1 508
	<u>228 848</u>	<u>14 707</u>	<u>8 007</u>	<u>251 562</u>
Podmienené záväzky				
Vystavené záruky	23 171	-	-	23 171
Úverové prísluby	46 605	-	-	46 605
	<u>69 776</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>69 776</u>

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

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	2 996	7 680	4 751	(1 612)	13 815
Záväzky voči klientom	224 693	7 837	3 709	-	236 239
Ostatné	1 508	-	-	-	1 508
	<u>229 197</u>	<u>15 517</u>	<u>8 460</u>	<u>(1 612)</u>	<u>251 562</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 31. marca 2025

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

Úrokové riziko bankovej knihy (úrokové riziko).

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

Banka pre riadenie úrokového rizika sleduje limity:

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

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

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

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

- paralelný posun výnosovej krivky o +/- 200 BP, (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 neboli počas roka 2025 (ani 2024) prekročené.

Analýza citlivosti úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 BP k 31. marcu 2025:

V tis. EUR	Posun v bázičných bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka	Riziko zmeny vlastného imania
Mena			
EUR	100	1 852	(163)
EUR	(100)	(1 859)	166

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

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

V tis. EUR	Posun v bázičných bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka	Riziko zmeny vlastného imania
Mena			
EUR	100	1 970	(200)
EUR	(100)	(1 976)	204

Keď sa úroková sadzba zvýši o 100 bázičných bodov, hospodársky výsledok sa zvýši o 1 852 tis. EUR a vlastné imanie sa zníži o 163 tis. EUR. Ak sa úroková sadzba zníži o 100 bázičných bodov, hospodársky výsledok sa zníži o 1 859 tis. EUR a vlastné imanie sa zvýši o 166 tis. EUR.

Devízové riziko

Počas roka 2024 nezabezpečená devízová pozícia banky bola nevýznamná. Limit devízových pozícií celkom počas roka 2024 nebol prekročený. Banka nemala k 31. marcu 2025 (ani k 31. decembru 2024) majetok a záväzky v cudzej mene.

Operačné riziko

Operačným rizikom je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných alebo zlyhaných interných procesov, ľudí a systémov alebo z vonkajších udalostí vrátane, ale nie výlučne, právneho rizika, modelového rizika alebo rizika informačných a komunikačných technológií (IKT), ale s výnimkou strategického rizika a rizika poškodenia dobrého mena.

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 banky pri riadení operačných rizík obsahuje dokument „Systém a stratégia riadenia rizík“. Odbor riadenia bankových rizík zabezpečuje požiadavky, postupy a metódy riadenia operačných rizík, rozvoj základných princípov, tvorbu a udržiavanie konzistentnej metodiky pre identifikáciu, sledovanie, meranie a zmiernovanie operačných rizík.

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

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

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

Databáza zberu udalostí operačného rizika slúži na priebežný monitoring a poskytuje základňu pre hodnotenie efektívnosti prijatých opatrení a nástrojov na zmiernovanie operačného rizika. Banka upravila výpočet operačného rizika podľa zmien vyplývajúcich z Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov, ktoré nadobudli platnosť od 01. januára 2025.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

Ciele, politika a procesy riadenia kapitálu Banky

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

Kapitál banky je nasledovný:

	31.03.2025 tis. EUR	31.12.2024 tis. EUR
Vlastné zdroje		
<i>Kapitál Tier 1</i>	349 614	349 557
Vlastný kapitál Tier 1	349 614	349 557
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	180 000	180 000
Splatné kapitálové nástroje	180 000	180 000
Nerozdelené zisky	16 674	16 674
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	16 674	16 674
Prípustný zisk alebo (strata)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	256	308
Ostatné rezervy	154 519	154 519
(Nehmotné aktíva)	(1 725)	(1 728)
(Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1)	(110)	(216)
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)	-	-
Vlastné zdroje	349 614	349 557
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	87,96%	91,63%
Podiel kapitálu Tier 1	87,96%	91,63%
Celkový podiel kapitálu	87,96%	91,63%

Pri odsúhlasovaní vlastných zdrojov Banky a regulátorného kapitálu za rok 2025 (aj za rok 2024) banka postupovala v súlade s Nariadením EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

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

Banka splnila ciele riadenia kapitálu a pristúpila k riadeniu primeranosti vnútorného kapitálu podľa Zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a v zmysle Pokynu predstavenstva SZRB, a.s. "Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu." K 31. marcu 2025 (aj k 31. decembru 2024) Banka spĺňala podmienky primeranosti kapitálu, vnútorné aj externé.

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2025

Kapitál Tier 1 tvorí:

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

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 pre rok 2025 schválila Národná banka Slovenska nezmenenú úroveň proticyklického kapitálového vankúša vo výške 1,50%. Výška vankúša na zachovanie kapitálu ostáva v roku 2025 bez zmeny a je vo výške 2,5 %. Celková požadovaná výška kapitálovej primeranosti banky je ovplyvnená aj individuálnou požiadavkou vyplývajúcou zo stanovenej výšky ukazovateľa SREP. Národná banka Slovenska uplatňuje aj nástroj P2G (Pillar 2 Guidance), ktorý predstavuje mieru očakávanej rezervy v plnení požiadavky na kapitál

Vo vykazovanom období, ako aj k dátumu zostavenia tejto závierky pomer celkových vlastných zdrojov banky prevyšoval minimálnu úroveň požadovanú európskou a národnou legislatívou. Banka k 31. marcu 2025 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 87,96 % (2024: 91,63%).

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