

Forvis Mazars Slovensko s.r.o.

SKY PARK OFFICES 1

Bottova 2A

811 09 Bratislava

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Výročná správa a dodatok správy nezávislého audítora

31. decembra 2024

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Štefánikova 27

Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 05

IČO: 00 682 420

Dodatok správy nezávislého audítora

31. decembra 2024

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

k časti III. - Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Overili sme individuálnu účtovnú závierku spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. („Banka“) k 31. decembru 2024, uvedenú v priloženej konsolidovanej výročnej správe Banky, ku ktorej sme dňa 10. marca 2025 vydali správu nezávislého audítora, ktorá sa nachádza v konsolidovanej výročnej správe Banky. Taktiež sme overili konsolidovanú účtovnú závierku Banky a jej dcérskych spoločností („Skupina“) k 31. decembru 2024, uvedenú v priloženej konsolidovanej výročnej správe Banky, ku ktorej sme dňa 12. marca 2025 vydali správu nezávislého audítora, ktorá sa nachádza v konsolidovanej výročnej správe Banky. Tento dodatok sme vypracovali v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“).

Na základe vykonaných prác opísaných v časti III. správy nezávislého audítora - Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe, podľa nášho názoru:

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

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditov individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti v konsolidovanej výročnej správe. V tejto súvislosti konštatujeme, že sme nezistili významné nesprávnosti v konsolidovanej výročnej správe.

Bratislava, 24. apríla 2025

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

Ing. Rastislav Begán
Licencia UDVA č. 1001

Návrh Konsolidovanej výročnej správy SZRB, a. s., za rok 2024

Obsah:

1. Príhovor generálneho riaditeľa
2. Poslanie, vízia a zámery ďalšieho rozvoja
3. Profil banky
 - Organizačná štruktúra
 - Údaje z Obchodného registra SR
 - Orgány banky
 - Informácie podľa Stanov SZRB čl. 9 ods. 2
 - Základné ukazovatele
4. Obchodné výsledky
5. Výsledky hospodárenia
6. Konsolidovaná účtovná závierka
7. Individuálna účtovná závierka
8. Kontakty

1. Príhovor generálneho riaditeľa

Vážený akcionár, vážení klienti a obchodní partneri,

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. (SZRB) má za sebou mimoriadne úspešný rok. Jej zisk pred zdanením za rok 2024 predstavuje 16,33 milióna eur. Je to najvyšší zisk z obchodnej činnosti v histórii tejto inštitúcie. Banka za daný rok poskytla nové úvery a záruky v objeme 139,21 milióna eur a jej celkové úverové portfólio k 31. 12. 2024 predstavovalo 332,45 milióna eur.

Pre presnosť uvádzam, že celkové nekonsolidované výnosy boli vo výške 33,08 miliónov eur, čo pri prevádzkových nákladoch 16,00 mil. eur predstavovalo prevádzkový hospodársky výsledok 17,08 mil. eur. Hospodársky výsledok pred zdanením za rok 2024 bol po tvorbe opravných položiek a rezerv vo výške spomínaných 16,33 milióna eur (pre porovnanie, v roku 2023 bol na úrovni 11,77 mil. eur). Čistý zisk po zdanení predstavoval 10,22 milióna eur. Bilancia banky bola ku koncu roka na úrovni 620,97 milióna eur.

Dôležitým procesom, ktorému manažment venoval osobitnú pozornosť, bolo vyčistenie úverového portfólia, čím sme dosiahli zníženie objemu zlyhaných úverov (non-performing loans – NPL) z hodnoty 11,61 % portfólia na úroveň 9,48 %.

SZRB je primárne bankou podporujúcou malé a stredné podniky, a to prostredníctvom úverov a záručných programov. Z hľadiska objemu čerpaných úverov boli najvýznamnejšími programami priamy úver, kontokorentný úver, úver FlexiROZVOJ a POLNOúver.

So zámerom spolufinancovať projekty, ktoré sú podporené aj z fondov EÚ, sme v roku 2024 podpísali zmluvy o spolupráci s Ministerstvom hospodárstva SR a s Ministerstvom investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR, aby sa mohli realizovať investície z Plánu obnovy, resp. z Programu Slovensko 2021 – 2027. Pokračovala spolupráca s Ministerstvom financií SR pri bonifikácii úrokov covidových úverov Podnikateľ 2020. V roku 2024 bolo ukončené splácanie Odvodových úverov, ktoré boli poskytované od roku 2014 a MF SR k nim poskytovalo záruku a bonifikáciu.

V roku 2024 banka nadviazala intenzívnejšiu komunikáciu so svojou dcérskou spoločnosťou Slovak Investment Holding (SIH) s cieľom komplexne budovať skupinu Slovenskej záručnej a rozvojovej banky a do budúcnosti spolu s dcérskou spoločnosťou SIH vystupovať ako banková skupina.

Vo svojom poslaní sa SZRB významne opiera o spoluprácu so zahraničnými partnermi. V roku 2024 banka začala čerpať úverovú linku od Rozvojovej banky Rady Európy (CEB), vďaka čomu sa zvýšila konkurencieschopnosť banky v segmente poskytovania dlhodobých úverov so splatnosťou do 15 rokov. Pokračovala a pokračuje spolupráca s Európskym investičným fondom (EIF), ktorá umožňuje mimo Bratislavského kraja poskytovať úvery s až 80 %-nou zárukou (úver INVESTaktiv).

Z hľadiska budúcnosti je dôležité to, že banka zrýchlila procesy modernizácie a tiež začala pripravovať budúcu transformáciu na väčšiu rozvojovú inštitúciu. V roku 2024 sa banka v súlade s legislatívou pripojila na Centrálny register účtov. Pripravila tiež informačné systémy na okamžité platby. Začiatkom januára 2025 tak banka začala prijímať a od októbra bude aj odosielať okamžité platby. Rozdielová analýza DORA pomohla overiť digitálnu prevádzkovú odolnosť. Okrem toho banka zrealizovala ďalšie zmeny v informačných systémoch aj obmenu hardvéru s cieľom zefektívniť svoj vnútorný chod a najmä sa pripravila na obstaranie nového bankového informačného systému. Tento proces bude prebiehať v roku 2025.

Začali sme s procesom implementácie princípov ESG (Environmental, Social and Governance), ktorý sa prierezovo dotkne viacerých odborov. Popri tom banka realizovala investície do budov s cieľom zefektívniť ich prevádzku a tiež dosiahnuť energetické úspory.

V súlade s programovým vyhlásením vlády tiež banka začala pripravovať komplexný plán rozvoja do budúcnosti. A to s cieľom priblížiť sa fungovaniu iných národných rozvojových inštitúcií. Tie majú v mnohých členských štátoch EÚ pomerne široký záber činností. Banka rozbehla procesy smerujúce k tomu, aby sa zo skupiny SZRB stal základ pre budúcu širokospektrálnu domácu rozvojovú inštitúciu.

Svoje úlohy by SZRB nemohla plniť bez zodpovedného nasadenia svojich zamestnancov. Sú pre banku, povedané trochu bankovým jazykom, jedným z najcennejších aktív, ak nie najcennejším. Mnohí sú skutočnými odborníkmi vo svojich odboroch s rokmi nadobudnutými cennými vedomosťami aj praktickými skúsenosťami, pripravení poskytovať súčinnosť aj v obdobiach, ktoré si vyžadujú viac ako bežné pracovné nasadenie. Aj preto sa banka do budúcnosti zodpovedne zameria na podporné programy s cieľom spríjemniť pracovné prostredie i ďalšiu podporu ich osobného rozvoja, popri už existujúcich programoch na podporu vzdelávania zamestnancov.

Banka od roku 1991 predstavuje spoľahlivého partnera štátu, pripraveného ako poskytovať rozvojové nástroje, tak byť platformou pre operácie štátu v netradičných situáciách, podobne, ako to bolo napríklad v období pandémie Covid-19. Intenzívne spolupracujeme s Ministerstvom pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR, Ministerstvom hospodárstva SR a Ministerstvom dopravy a výstavby SR.

Na záver by som si dovoľil poďakovať nášmu akcionárovi, Ministerstvu financií SR, ktorý je naším prirodzeným prvoradým inštitucionálnym partnerom a s ktorým máme, dovoľím si tvrdiť, výbornú spoluprácu, založenú na spoločnom vnímaní potrieb domáceho hospodárstva a úlohy SZRB v napĺňaní týchto potrieb.



Ing. Radko Kuruc, PhD.
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

2. Poslanie, vízia a zámery ďalšieho rozvoja

SZRB typovo patrí medzi inštitúcie, ktoré sa v legislatíve a akademickej praxi označujú termínom národné rozvojové banky (national promotional banks – NPB) alebo podobným. Samotná SZRB funguje od roku 1991. Počas svojej existencie sa primárne zameriavala na podporu malých a stredných podnikov, najskôr vydávaním garancií, neskôr, od konca 90. rokov, aj priamou úverovou činnosťou. Zároveň bola štátu k dispozícii na špecifické operácie. Príkladom sú nedávne podporné programy v období covidovej pandémie.

V tomto modeli pôsobí banka dodnes. Vláda, ktorá nastúpila v roku 2023 však v programovom vyhlásení vyjadrila vôľu podrobiť tento model fungovania revízií, s prípadným rozšírením činností banky. A to tak, aby sa jeho pôsobenie viac priblížilo fungovaniu iných národných rozvojových bánk v priestore Európskej únie.

V mnohých členských štátoch majú totiž takéto banky širší záber činností. Z hľadiska finančných aktivít sa často intenzívne zameriavajú na financovanie potrieb samospráv, na financovanie dopravnej a ďalšej infraštruktúry, aj na výstavbu či prevádzku bývania. Okrem toho sa môžu zaoberať aj činnosťami podporujúcimi napĺňanie týchto cieľov, napríklad poradenstvom podnikom či samosprávam, prípadne majú aj grantové programy. Národné rozvojové banky sú často komplexné inštitúcie, ktoré pod jednou strechou ponúkajú aj exportno-importnú podporu, investovanie do startupov či zelené investície.

V takomto modeli fungujú aj niektoré inštitúcie v širšom regióne strednej Európy: konkrétne ide o nemeckú KfW, poľskú Banku Gospodarstwa Krajowego (obe patria medzi vôbec najväčšie finančné inštitúcie v krajine), slovinskú SID či chorvátsky HBOR. Do značnej miery to platí aj pre maďarskú MFB, ktorá má rozsiahlu činnosť, aj keď v Maďarsku existujú popri nej aj dva štátne garančné fondy a samostatná exportná banka.

Komplexnú národnú rozvojovú inštitúciu si buduje aj Česká republika. Proces postupného pretvárania pôvodnej Českomoravskej záručnej a rozvojovej banky na Národnú rozvojovú banku nateraz vyvrcholil prijatím zákona, v januári 2025, ktorým sa rozšíri činnosť ústavu a zmenia viaceré podmienky jeho fungovania (doteraz inštitúcia fungovala len na základe bankovej licencie).

Podobne sa národná rozvojová banka od minulého roku buduje aj v Rumunsku.

Modely fungovania týchto inštitúcií sú rôzne. Väčšinou fungujú na základe špecifického zákona, pričom niektoré majú bankovú licenciu a zákon inštitúcii dáva niektoré výnimky a úlohy nad rámec fungovania bežnej banky, iné sú inštitúciami *sui generis*.

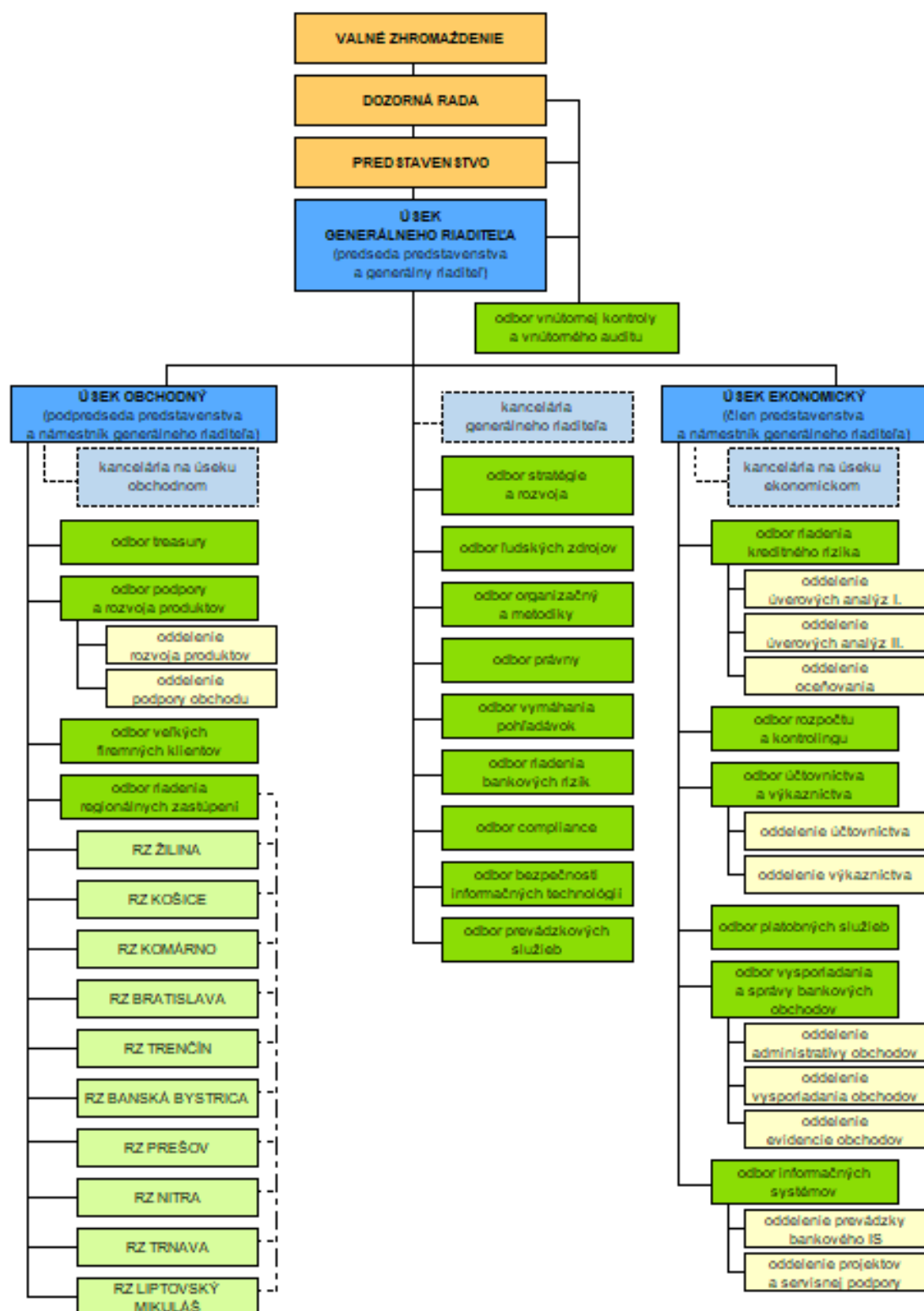
Dozorná rada SZRB v roku 2024 banku zaviazala pripraviť návrh transformácie inštitúcie do podoby komplexnejšej národnej rozvojovej banky. Analytickými úlohami v tomto smere je poverený Odbor stratégie a rozvoja, ten zároveň pripravuje návrh príslušnej legislatívy, a to v spolupráci s Ministerstvom financií SR.

Okrem toho má banka svoj strednodobý plán činnosti, pozostávajúci najmä z obchodného plánu, ktorý predložila Národnej banke Slovenska. V rámci nového prístupu začala banka aktívnejšie riadiť aj svoju dcérsku spoločnosť Slovak Investment Holding (SIH), tak, aby tieto subjekty začali zreteľnejšie vystupovať ako jedna skupina.

Dôležitým prvkom rozvoja banky je aktualizácia IT architektúry. Banka sa tak napríklad v roku 2024 pripravila na systém okamžitých platieb, ktorý v dvoch krokoch - prijímanie a odosielanie - nabieha v roku 2025. Najväčšou výzvou v blízkej budúcnosti bude prechod na nový bankový informačný systém, proces jeho obstarávania prebehne práve v roku 2025. Pôjde o kľúčový krok pre to, aby bola následne banka pripravená na modernizáciu aj rozšírenie svojich aktivít v súlade s programovým vyhlásením vlády aj pripravovanou dlhodobou stratégiou rozvoja.

3. Profil banky

Organizačná štruktúra



ÚDAJE Z OBCHODNÉHO REGISTRA SR

Obchodné meno: Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.
Sídlo: Štefánikova 27, 811 05 Bratislava – mestská časť Staré Mesto
Dátum začatia činnosti: 1.9.1991
Základné imanie: 180 mil. EUR
Aktionár: 100 % Ministerstvo financií Slovenskej republiky
Kapitálová účasť v iných spoločnostiach: 100 % podiel na základnom imaní v spoločnosti Slovak Investment Holding, a. s.

Ministerstvo financií Slovenskej republiky je ústredným orgánom štátnej správy Slovenskej republiky pre oblasť financií, daní a poplatkov, colníctva, hazardných hier, finančnej kontroly, vnútorného auditu a vládneho auditu (zákon č. 575/2001 Z. z. o organizácii činnosti vlády a o organizácii ústrednej štátnej správy v znení neskorších právnych predpisov).

Predmet činnosti:

- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet
- obchodovanie na vlastný účet
 - /1. s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti
 - /2. s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
- poskytovanie záruk,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- poskytovanie bankových informácií,
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
- finančné sprostredkovanie,
- poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie.

Národná banka Slovenska udelila Slovenskej záručnej a rozvojovej banke, a. s., súhlas na vykonávanie týchto činností:

- spravovanie a využívanie finančných prostriedkov vrátane prostriedkov Európskej únie, určených na podporu podnikateľských subjektov,
- podpora podnikateľskej činnosti na základe programov podpory vyhlásených bankou a vládou Slovenskej republiky a poskytovanie finančných prostriedkov určených na tento účel,
- prenájom nebytových priestorov
- administratívne služby a činnosti.

ORGÁNY BANKY

PREDSTAVENSTVO BANKY

Ing. Radko Kuruc, PhD., - predseda predstavenstva
vznik funkcie: 14.12.2023

Ing. Emil Pišta - podpredseda predstavenstva
vznik funkcie: 14.12.2023

Ing. Pavel Mockovčiak - člen predstavenstva
vznik funkcie: 1.1.2024

DOZORNÁ RADA

Ing. Daniela Klučková, predseda dozornej rady od 16.2.2024

Ing. Alexander Cirák, podpredseda dozornej rady od 2.12.2024

Dipl. Ing. Maroš Kondrôt – člen dozornej rady od 1.3.2024

Ing. Miroslav Paulen - člen dozornej rady od 15.04.2024

Mgr. Jozef Hančák – člen dozornej rady zvolený zamestnancami od 16.5.2022

Ing. Jozef Straško – člen dozornej rady zvolený zamestnancami od 16.5.2022

Ing. Martin Hrivík – člen dozornej rady zvolený zamestnancami od 16.5.2022

Ing. Stanislav Štít – člen dozornej rady od 18.8.2023

INFORMÁCIA PODĽA STANOV SZRB, čl. 9 ods. 2

- a) **o prevode majetku, ktorý podľa právnych predpisov alebo stanov podlieha predchádzajúcemu súhlasu valného zhromaždenia alebo dozornej rady s uvedením predmetu, ceny a rozhodnutia príslušného orgánu, ktorým bol prevod schválený,**

V roku 2024 banka nerealizovala prevod majetku, ktorý podľa právnych predpisov alebo stanov podlieha predchádzajúcemu súhlasu valného zhromaždenia alebo dozornej rady.

INFORMÁCIE PODĽA STANOV SZRB, čl. 9 ods. 2

- b) **informácia o zmluvách o poskytnutí úveru, pôžičky, o prevode majetku banky alebo užívaní majetku banky, ktoré banka uzavrela s osobami uvedenými v § 196a Obchodného zákonníka, s uvedením predmetu, ceny a rozhodnutia príslušného orgánu, ktorým bol prevod schválený**

V roku 2024 užívali niektorí členovia predstavenstva banky hmotný majetok na základe Dohody o používaní motorového vozidla SZRB na služobné a súkromné účely. Tieto dohody boli uzatvorené v súlade s vnútornými predpismi banky a schválené dvoma členmi predstavenstva banky. Členom predstavenstva sa každý mesiac k základu dane z príjmu pripočítavala čiastka, ktorá je určená § 5 ods. 3 pís. a) Zákona č. 595/2003 Z. z. o daní z príjmov.

Členovia predstavenstva banky:

- a) **neuzavreli vo vlastnom mene alebo na vlastný účet obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou banky,**
 - b) **nesprostredkovali pre iné osoby obchody banky,**
 - c) **nezúčastnili sa na podnikaní inej spoločnosti ako spoločníci s neobmedzeným ručením a**
 - d) **nevykonávali činnosť ako štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu alebo iného orgánu inej právnickej osoby s podobným predmetom podnikania s výnimkou spoločnosti, na ktorej podnikaní sa zúčastňuje spoločnosť, ktorej štatutárneho orgánu je členom.**
- c) **o zmluvách o výkone funkcie členov predstavenstva a členov dozornej rady, o pracovnej zmluve generálneho riaditeľa, s uvedením výšky odmeny a podielu na zisku:**

1. Informácia o zmluvách o výkone funkcie členov predstavenstva:

Meno	Funkcia	Vznik funkcie od	Trvanie funkcie do
Ing. Radko Kuruc, PhD.	predseda	14.12.2023	31.12.2024

Ing. Emil Pišta	podpredseda	14.12.2023	31.12.2024
Ing. Pavel Mockovčiak	člen	01.01.2024	31.12.2024

2. Informácia o zmluvách o výkone funkcie členov dozornej rady:

Meno	Funkcia	Vznik funkcie od	Trvanie funkcie do
Ing. Daniela Klučková	predseda	16.02.2024	31.12.2024
Ing. Alexander Círák	člen	16.02.2024	02.12.2024
Ing. Alexander Círák	podpredseda	02.12.2024	31.12.2024
Dr. h. c. prof. Ing. Rudolf Sivák, PhD.	člen	01.03.2024	15.04.2024
Dr. h. c. prof. Ing. Rudolf Sivák, PhD.	podpredseda	15.04.2024	02.12.2024
Ing. Miroslav Paulen	podpredseda	29.11.2021	15.04.2024
Ing. Miroslav Paulen	člen	15.04.2024	31.12.2024
Ing. Stanislav Štít	člen	18.08.2023	31.12.2024
Dipl. Ing. Maroš Kondrót	člen	01.03.2024	31.12.2024
Ing. Jozef Straško	člen	16.05.2022	31.12.2024
Ing. Martin Hrivík	člen	16.05.2022	31.12.2024
Mgr. Jozef Hančák	člen	16.5.2022	31.12.2024

3. Informácia o pracovnej zmluve generálneho riaditeľa:

Funkciu generálneho riaditeľa zastával v roku 2024 **Ing. Radko Kuruc, PhD.** od 1.1.2024 do 31.12.2024.

4. Informácia o výške odmeny a podielu na zisku:

Za výkon funkcií členov predstavenstva banky, členov dozornej rady banky a za výkon funkcie generálneho riaditeľa, banka vyplatila v roku 2024 :

Odmeny spolu: **279 988,87 EUR**

DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE PODĽA § 20 ZÁKONA č. 431/2002 O ÚČTOVNÍCTVE
V ZNENÍ NESKORŠÍCH PREDPISOV

a) informácie o vplyve činnosti účtovnej jednotky na životné prostredie a na zamestnanosť

SZRB neidentifikovala žiadny špecifický vplyv svojej podnikateľskej činnosti na životné prostredie. Vzhľadom na minimálne zmeny v počte zamestnancov v roku 2024 SZRB nemá významný vplyv na zamestnanosť.

b) informácie o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti k 31. decembru 2024 :

Predstavenstvo

Ing. Radko Kuruc, PhD. - predseda predstavenstva

Ing. Emil Pišta - podpredseda predstavenstva

Ing. Pavel Mockovčiak - člen predstavenstva

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2024:

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

Dozorná rada

Ing. Daniela Klučková - predseda dozornej rady

Ing. Alexander Cirák - podpredseda dozornej rady

Ing. Miroslav Paulen - člen dozornej rady

Ing. Stanislav Štít - člen dozornej rady

Dipl. Ing. Maroš Kondrót - člen dozornej rady

Ing. Jozef Straško - člen dozornej rady zvolený zamestnancami

Ing. Martin Hrivík - člen dozornej rady zvolený zamestnancami

Mgr. Jozef Hančák - člen dozornej rady zvolený zamestnancami

Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2024

Ing. Daniela Klučková – vznik funkcie predsedu dozornej rady k 16. februáru 2024

Ing. Alexander Cirák - vznik funkcie člena dozornej rady k 16. februáru 2024

Dr. h. c. prof. Ing. Rudolf Sivák, PhD. - vznik funkcie člena dozornej rady k 1. marcu 2024

Dipl. Ing. Maroš Kondrót - vznik funkcie člena dozornej rady k 1. marcu 2024

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

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

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

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

c) informácie o návrhu na rozdelenie zisku po zdanení alebo vyrovnanie straty materskej spoločnosti SZRB

Zisk za rok 2024	<u>eur</u> 10 221 tis.
------------------	---------------------------

Použitie:

- doplnenie zákonného rezervného fondu	1 022 tis.
- dividendy	8 000 tis.
- nerozdelený zisk	1 199 tis.

d) informácie o tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí
SZRB nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Základné ukazovatele banky

Základné ukazovatele materskej spoločnosti (v tis. Eur)

	2024	2023	2022	2021
MAJETOK SPOLU	620 972	599 653	548 935	526 371
ZÁVÄZKY SPOLU	259 069	247 874	206 066	183 147
VLASTNÉ IMANIE	361 903	351 779	342 869	343 224
ZÁKLADNÉ IMANIE	180 000	180 000	180 000	180 000
ZISK ZA ÚČTOVNÉ OBDOBIE	10 221	9 315	1 814	616
Portfólio úverov (brutto hodnota)	368 761	396 988	382 761	405 926
Portfólio bankových záruk	23 171	17 567	23 178	35 056
PODIEL KLASIFIKOVANÝCH ÚVEROV NA OBJEME ÚVEROV	8,11%	10,16%	11,41%	8,97%
PODIEL ZÁRUK, NA KTORÉ JE VYTVORENÁ 100 % REZERVA NA OBJEME ZÁRUK	3,05%	5,16%	5,07%	3,96%
STAV PRACOVNÍKOV ku koncu roka	179	178	172	154
REGIONÁLNE ZASTÚPENIA	10	10	10	10
ROA (podiel zisku po zdanení k aktívam)	1,65%	1,55%	0,33%	0,12%
ROE (podiel zisku po zdanení k vlastným zdrojom)	2,82%	2,65%	0,53%	0,18%

Individuálna účtovná závierka

•

Základné konsolidované ukazovatele (v tis. Eur)

	2024	2023	2022	2021
MAJETOK SPOLU	655 828	645 708	573 225	550 315
ZÁVÄZKY SPOLU	272 440	276 188	217 001	197 411
VLASTNÉ IMANIE	383 388	369 520	356 224	352 904
ZÁKLADNÉ IMANIE	180 000	180 000	180 000	180 000
ZISK ZA ÚČTOVNÉ OBDOBIE	14 052	13 777	5 539	4 169
STAV PRACOVNÍKOV ku koncu roka	219	224	217	202

Dcérske spoločnosti SZRB:

Slovak Investment Holding, a. s.

Sídlo: Grösslingová 44, 811 09 Bratislava
Akcionár: 100 % Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.
Hlavný predmet činnosti: vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov, podpora verejných a súkromných investícií v strategických sektoroch

Ostatné spoločnosti patriace do skupiny SZRB:**

Slovak Asset Management správ. spol., a.s.

Sídlo: Grösslingová 44, 811 09 Bratislava

Akcionár: 100 % Slovak Investment Holding, a. s.
Hlavný predmet činnosti: implementácia finančných nástrojov, vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov podľa § 27 ods. 1 zákona o kolektívnom investovaní.

National Development Fund I, s.r.o.

Sídlo: Grösslingova 44, 811 09 Bratislava
Hlavný predmet činnosti: implementácia finančných nástrojov z Európskych štrukturálnych a investičných fondov v programovom období 2007-2013, hlavným cieľom je podpora malých a stredných podnikov prostredníctvom zlepšenia prístupu k financovaniu ich rozvoja. 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.

Sídlo: Grösslingova 44, 811 09 Bratislava
Hlavný predmet činnosti: zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou. Implementácia finančných nástrojov z Európskych štrukturálnych a investičných fondov v programovom období 2014-2020.

National Development Fund III, s.r.o.

Sídlo: Grösslingova 2495/44, 811 09 Bratislava – mestská časť Staré Mesto
Hlavný predmet činnosti: implementácia finančných nástrojov z Európskych štrukturálnych a investičných fondov v programovom období 2021-2027.

Venture to Future Fund, a. s.

Sídlo: Grösslingová 44, 811 09 Bratislava
Správca: Slovak Asset Management správ. spol., a. s.
Hlavný predmet činnosti: cieľom fondu je podpora inovatívneho a technologického potenciálu ekonomiky SR prostredníctvom poskytovania kapitálového a kvázi-kapitálového financovania pre slovenské malé a stredné podniky. Zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou v prospech osôb, ktorých peňažné prostriedky boli zhromažďované podľa zákona č.203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní.

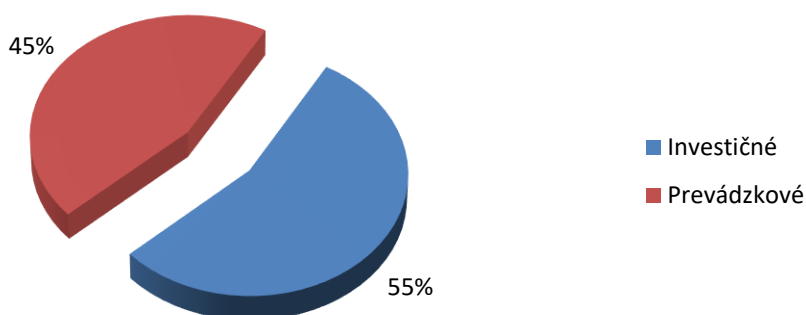
**Pozn.: Spoločnosti nie sú zahrnuté do konsolidovanej skupiny SZRB.

4. Obchodné výsledky banky

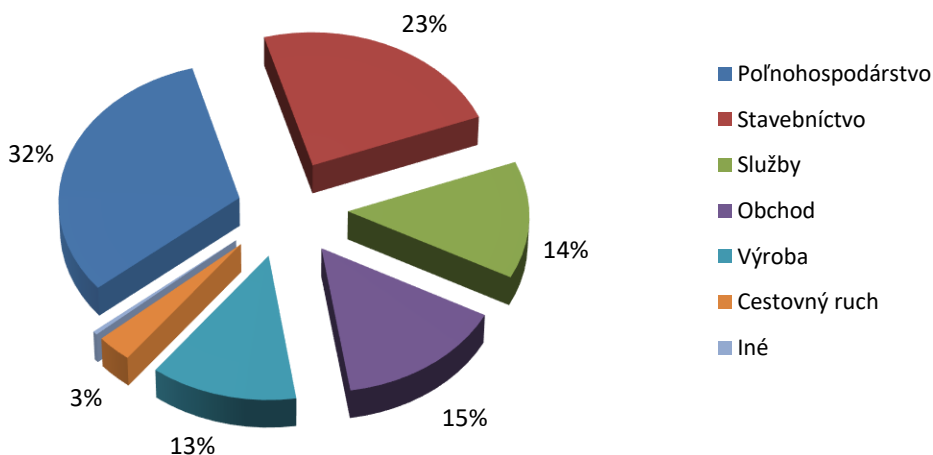
SZRB sa v roku 2024 orientovala na podporu rozvoja a stabilizácie podnikania najmä:

- **poskytovaním úverov** – prevažne malým a stredným podnikateľom, ale aj mestám a obciam či právnickým osobám zriadeným podľa osobitných predpisov (napr. spoločenstvám vlastníkov bytov),
- **poskytovaním bankových záruk na úvery** – predovšetkým tým podnikateľom, ktorí nemajú dostatočné zabezpečenie za úver, alebo sú pre komerčné banky rizikovejší, ale tie majú záujem ich za určitých podmienok financovať. Základný princíp poskytovania záruk na úvery spočíva v rozložení rizika medzi SZRB, klienta a partnerský subjekt.
- **poskytovaním vkladových produktov pre podnikateľov** – vedenie bežných účtov
- **poskytovaním elektronického bankovníctva.**

Štruktúra úverov podporených obchodnou činnosťou banky



Odvetvová štruktúra obchodných prípadov za poskytnuté úvery a záruky



Priame úvery

Banka v roku 2024 poskytla 1 325 priamych úverov v celkovom objeme 127,18 mil. EUR, pričom priemerná výška úveru bola 95,98 tis. EUR. Stav portfólia priamych úverov bez vplyvu

amortizácie bol ku koncu roku 2024 vo výške 371,91 mil. EUR. Z hľadiska odvetvovej štruktúry mal najväčšie zastúpenie sektor poľnohospodárstva s podielom viac ako 27 % (iba z priamych úverov) .

obdobie	2024		2023		2022	
ukazovateľ	objem v tis. EUR	počet	objem v tis. EUR	Počet	objem v tis. EUR	počet
schválené	109 100,50	551	148 519,55	672	139 174,22	798
poskytnuté	127 178,18	1 325	145 443,80	1 358	124 179,83	1 600
portfólio	371 905,66	2 452	395 906,98	2 652	379 134,59	2 697

Portfólio úverových programov poskytnutých za rok 2024:

Priame úvery

- Podpora financovania investičných a prevádzkových potrieb malých a stredných podnikateľov, financovanie rozvoja regiónov, miest a obcí a právnických osôb zriadených podľa osobitných predpisov.

Úvery pre poľnohospodárov

- POLNOúver – pomoc podnikateľom, ktorí žiadajú o priame platby, na preklopenie prechodného nedostatku finančných prostriedkov.
- Úver PÔDA, Úver MOJA PÔDA, Úver MOJA PÔDA pre mladých farmárov – predstavujú dlhodobé úvery pre poľnohospodárskych prvovýrobcov na odkúpenie poľnohospodárskej pôdy aj pri začatí podnikateľskej činnosti pre mladých poľnohospodárov.

Firemný úver zabezpečený nehnuteľnosťou FlexiROZVOJ

- Účelom úveru je financovanie investičných a prevádzkových potrieb, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou klienta. Výška úveru je v rozpätí od 30 000,- Eur do 750 000,- Eur, so splatnosťou do 20 rokov. Klient môže čerpať peňažné prostriedky na svoj účet bez potreby preukazovania účelu úveru.

Firemný úver zabezpečený nehnuteľnosťou FlexiAGRO

- Podpora rozvoja malých a stredných podnikateľov v segmente potravinári a spracovatelia prvovýroby v Slovenskej republike. Čerpanie je možné bez potreby preukazovania účelu úveru.

Úver INVESTaktiv

- Úver INVESTaktiv predstavuje efektívny nástroj pre malých a stredných podnikateľov na financovanie tak prevádzkových ako aj investičných plánov so zárukou Európskeho investičného fondu (EIF).

IMPULZúver

- Podpora financovania prevádzkových potrieb, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou s využitím možnosti refundácie prevádzkových nákladov vynaložených 6 mesiacov pred podaním žiadosti o úver, so splatnosťou 8 rokov.

Obnova bytového fondu

- Financovanie projektov zameraných na obnovu bytového domu, modernizáciu a rekonštrukciu spoločných častí, zariadení a príslušenstva bytových domov pre spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov, resp. vlastníkov bytov a nebytových priestorov zastúpených správcom.

Úvery na prípravu a realizáciu projektov z fondov Európskej únie

- Podpora konkurencieschopnosti malých a stredných podnikateľov prostredníctvom ich rozvoja, inovácie a modernizácie, podpora rozvoja regiónov, miest a obcí a zlepšenia životných podmienok v ich oblastiach. Financovanie pomáha preklenúť časový nesúlad medzi potrebou zdrojov a poskytnutím finančného príspevku z fondov EÚ a iných grantov.

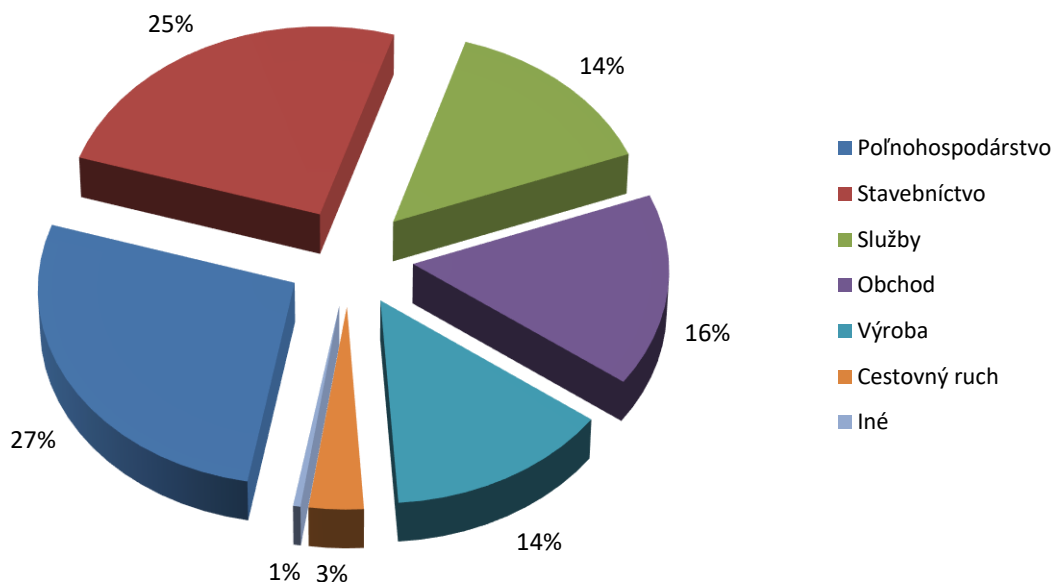
Úver zo zdrojov CEB

- Určené pre malých a stredných podnikateľov s podielom úverových zdrojov od Rozvojovej banky Rady Európy (CEB)

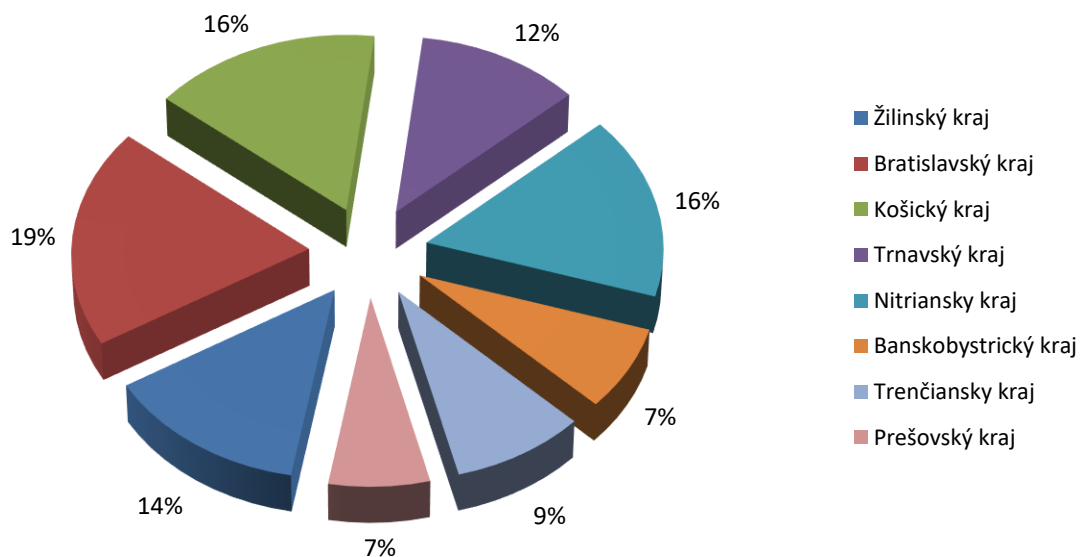
Kontokorentný úver

- Úver je poskytovaný formou povoleného debetného zostatku na bežnom účte klienta vedenom v SZRB. Slúži na preklopenie krátkodobého nedostatku finančných prostriedkov podnikateľov. Ide o efektívny nástroj pružného riadenia cash flow podnikania.

Odvetvová štruktúra poskytnutých úverov



Regionálna štruktúra poskytnutých úverov



Záruky

V roku 2024 banka schválila 40 záruk v celkovom objeme 12,03 mil. EUR. Priemerná výška poskytnutej záruky bola 300,87 tis. EUR. Celková výška portfólia bankových záruk k 31.12.2024 bola 23,17 mil. EUR. Z hľadiska odvetvovej štruktúry mal najväčšie zastúpenie sektor pôdohospodárstva s podielom skoro 81 %.

obdobie	2024		2023		2022	
ukazovateľ	objem v tis. EUR	počet	objem v tis. eur	počet	objem v tis. eur	objem v tis. e
schválené spolu	12 034,66	40	2 631,50	28	4 915,90	54
poskytnuté	12 034,66	40	2 631,50	28	4 845,90	54
z toho						
rýchle záruky	1,69	17	2 515,50	24	4 637,30	45
portfólio	23 170,84	249	17 566,74	291	23 178,32	368

Portfólio záruk:

Bankové záruky na finančné úvery

- Poskytovanie aj iných typov záručných produktov na úvery pre malých a stredných podnikateľov v komerčných bankách a špeciálnych záruk pre

spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov a vlastníkov bytov a nebytových priestorov zastúpených správcom bytového domu a pre mestá a obce pri úveroch na výstavbu nájomných obecných domov.

Bankové záruky na zábezpeku k verejnému obstarávaniu

- Poskytovanie bankových záruk voči beneficiantom – verejným obstarávateľom a obstarávateľom na zábezpeku na zabezpečenie viazanosti ponuky v rámci verejného obstarávania. Bankovú záruku na zábezpeku využíva podnikateľ – uchádzač vo verejnom obstarávaní predovšetkým z toho dôvodu, že nemá viazané finančné prostriedky za zábezpeku do ukončenia verejného obstarávania.

Bankové záruky za zádržné

- Podpora finančných tokov malých a stredných podnikateľov pôsobiacich v oblasti stavebníctva za účelom vytvárania podmienok pre ich ekonomickú stabilitu a lepšiu konkurencieschopnosť.

Bankové záruky za záručnú dobu

- Podpora existujúcich podnikateľov za účelom zabezpečenia splnenia zmluvných záväzkov klienta (kupujúceho, odberateľa, objednávateľa) voči beneficiantovi (predávajúcemu, dodávateľovi, zhotoviteľovi) a eliminovať obchodné riziko zmluvných strán. Banková záruka za záručnú dobu je záruka za dodržanie kvality kontraktu v rámci podmienok záručnej doby.

Bankové záruky za vykonanie diela

- Podpora malých a stredných podnikateľov formou bankovej záruky za vykonanie diela a zabezpečenie zmluvne dohodnutých záväzkov v zmysle Zmluvy o dielo tak, aby došlo k eliminácii obchodného rizika zmluvných strán pri realizácii a dodaní realizovaného diela.

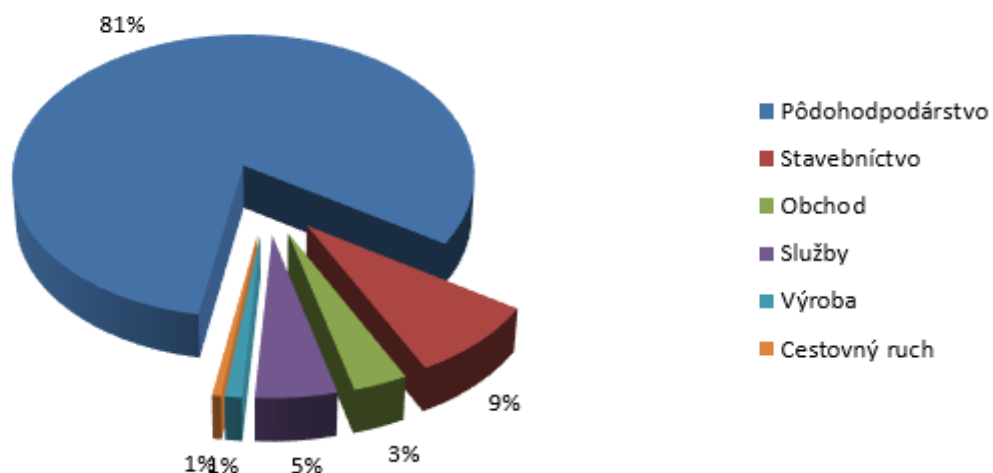
Bankové záruky za zálohovú platbu

- Podpora podnikateľov za účelom zabezpečenia splnenia zmluvných záväzkov klienta (predávajúceho, dodávateľa, zhotoviteľa) voči beneficiantovi (kupujúcemu, odberateľovi, objednávateľovi) a eliminovať obchodné riziko zmluvných strán. Banková záruka za zálohovú platbu je určená na zabezpečenie nárokov odberateľa (kupujúceho, objednávateľa) na vrátenie zálohovej platby uhradenej dodávateľovi v prípade nesplnenia kvalitatívnych a/alebo kvantitatívnych podmienok kontraktu. □

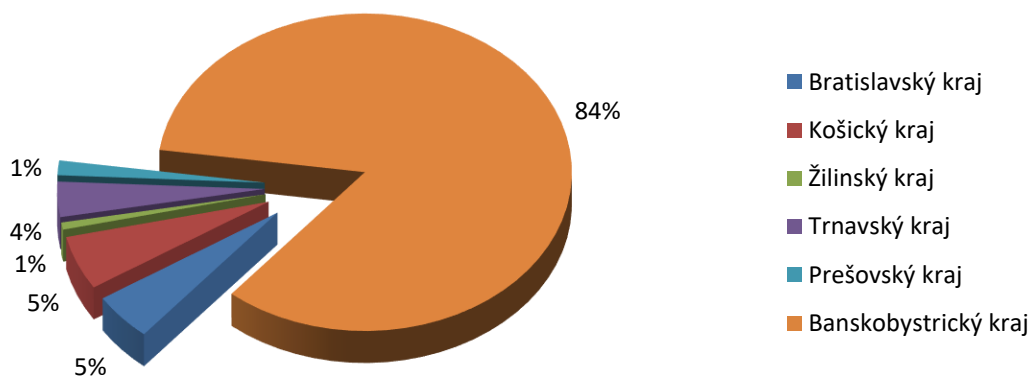
Bankové záruky platobné

- Podpora existujúcich podnikateľov za účelom zabezpečenia splnenia zmluvných záväzkov klienta (kupujúceho, odberateľa, objednávateľa) voči beneficiantovi (predávajúcemu, dodávateľovi, zhotoviteľovi) a eliminovať obchodné riziko zmluvných strán. Banková záruka platobná je určená na zabezpečenie nárokov dodávateľa (predávajúci, zhotoviteľ) na zaplatenie zmluvnej ceny odberateľom (kupujúcim) ak mu odberateľ nezaplatil svoj platobný záväzok.

Odvetvová štruktúra poskytnutých záruk



Regionálna štruktúra poskytnutých záruk



5. Výsledky hospodárenia

Ku koncu roka 2024 dosiahla banka konsolidovanú bilančnú sumu 655,83 mil. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 10,12 mil. EUR. Tento vývoj bol ovplyvnený na aktívnej strane bilancie zvýšeným objemom peňažných prostriedkov v NBS a na pasívnej strane nárastom záväzkov voči klientom a nárastom hodnoty nerozdeleného zisku.

Peňažné prostriedky a termínové vklady v NBS sa medziročne zvýšili o 22,38 mil. EUR, keďže banka pokračuje v ukladaní voľných prostriedkov na overnight termínové vklady. Úvery a pohľadávky voči klientom zaznamenali medziročný pokles o 24,57 mil. EUR, pričom tento pokles bol spôsobený splátkami úverov zo strany klientov, odpismi, vývojom obchodného plánu ako aj postúpením zlyhaných pohľadávok na subjekt z okruhu verejnej správy. Banka taktiež naďalej eviduje úvery klientov, ktorí po prvej vlne pandémie požiadali o odklad splátok, na ktoré boli v súlade s obozretným prístupom vytvorené primerané opravné položky. Celkový objem opravných položiek medziročne poklesol o 9,31 mil. EUR. Úvery na družstevnú bytovú výstavbu sa znížili o 1,11 mil. EUR, čo zodpovedá plánovanému poklesu. Pohľadávky z realizovaných bankových záruk sa znížili o 2,56 mil. EUR. Nárast vo výške 1,02 mil. EUR na dlhových cenných papieroch bol spôsobený pohybmi trhových cien a pripísaním kupónov zo štátnych dlhopisov. V apríli 2024 banka nakúpila štátny dlhopis ŠD 250 v objeme 5,00 mil. EUR, zatiaľ čo v novembri došlo k splatnosti ŠD 223 vo výške 4,15 mil. EUR. Investície v podnikoch zostali na rovnakej úrovni ako v roku 2023. Bankové záruky, teda podsúvahové záväzky, medziročne vzrástli o 5,60 mil. EUR na celkovú hodnotu 23,17 mil. EUR. Celkové konsolidované záväzky poklesli o 3,75 mil. EUR.

Záväzok voči NBS z redistribučného úveru klesol o 1,19 mil. EUR. Záväzky voči bankám dosiahli úroveň 13,8 mil. EUR. Záväzky voči klientom vzrástli o 6,91 mil. EUR na 236,23 mil. EUR. Splátky prijatých úverov JEREMIE II, ROZVOJ A a ROZVOJ B predstavovali 9,68 mil. EUR. Vlastné imanie sa zvýšilo o 13,87 mil. EUR z dôvodu nárastu hodnoty nerozdeleného zisku.

Čistý konsolidovaný úrokový výnos dosiahol 31,11 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 4,38 mil. EUR, pričom úrokové výnosy boli vo výške 54,98 mil. EUR a úrokové náklady 23,87 mil. EUR. Čistý výnos z poplatkov a provízií dosiahol výšku 1,72 mil. EUR. Všeobecné prevádzkové náklady vzrástli o 1,61 mil. EUR, najmä kvôli vyšším mzdovým nákladom. Prevádzkový konsolidovaný hospodársky výsledok pred tvorbou opravných položiek a rezerv dosiahol 21,90 mil. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 116,00 tis. EUR. Čistá zmena rezerv predstavovala -622,00 tis. EUR a čistá zmena opravných položiek -131,00 tis. EUR. Konsolidovaný hospodársky výsledok pred zdanením dosiahol výšku 21,14 mil. EUR, po zdanení 14,05 mil. EUR. Celkový komplexný výsledok po započítaní ostatných súčastí bol 13,96 mil. EUR.

6. Konsolidovaná účtovná závierka

Príloha č.1.

7. Individuálna účtovná závierka

Príloha č.2.

8. Kontakty

Centrála:

SZRB, a. s.

Štefánikova

811 05 Bratislava – mestská časť Staré Mesto

tel.: 02/57 292 111

e-mail: kontakt@szrb.sk

www.szrb.sk

Regionálne zastúpenia banky

821 08 Bratislava Želova 2 tel.: 02/57 292 205	031 01 Liptovský Mikuláš Ul. 1. mája 24 tel.: 044/54 74 970-72
974 01 Banská Bystrica Dolná 4 tel.: 048/415 47 59-60	949 01 Nitra Párovská 2 tel.: 037/693 04 10-13
040 01 Košice Rooseveltova 5 tel.: 055/729 86 81-83	080 01 Prešov Hlavná 2882/23 tel.: 051/772 10 41
945 01 Komárno Tržničné námestie 3 tel.: 035/773 30 95-96	010 01 Žilina Framborská 19 tel.: 041/562 20 52
917 01 Trnava Hlavná 29 tel.: 033/534 07 68-69	911 01 Trenčín Rozmarínová 6 tel.: 032/640 11 45-46

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

Konsolidovaná účtovná závierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

Forvis Mazars Slovensko s.r.o.

SKY PARK OFFICES 1

Bottova 2A

811 09 Bratislava

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Správa nezávislého audítora

31. decembra 2024

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Štefánikova 27

Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 05

IČO: 00 682 420

Správa nezávislého audítora

31. decembra 2024

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

I. Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Názor

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

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

Základ pre názor

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

Kľúčové záležitosti auditu

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

Opravné položky na straty z úverov a rezervy na vydané záruky

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

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

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

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

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

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

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za konsolidovanú účtovnú závierku

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

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

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

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

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

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

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

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

Vymenovanie a schválenie audítora

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

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre Výbor pre audit

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

Neaudítorské služby

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

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

III. Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú v konsolidovanej výročnej správe

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

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

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

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

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

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

Bratislava, 12. marca 2025



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



Ing. Rastislav Begán
Licencia UDVA č. 1001

Obsah

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

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024

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

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

Ing. Radko Kuruc, PhD.
predseda predstavenstva

Ing. Pavel Mockovčiak
člen predstavenstva

Ing. Silvia Hertingerová
zodpovedná za zostavenie účtovnej závierky

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

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

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

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

	Základné 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 2023	180 000	8 669	144 949	410	22 196	356 224
Konsolidovaný zisk k 31.decembru 2023	-	-	-	-	13 777	13 777
Konsolidovaný zisk z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(5)	-	(5)
Komplexný konsolidovaný výsledok k 31.decembru 2023	-	-	-	(5)	13 777	13 772
Prídel do zákonného rezervného fondu		181	-		(181)	-
Dividendy a tantiémy	-	-	-	-	(476)	(476)
Vlastné imanie k 31. decembru 2023	180 000	8 850	144 949	405	35 316	369 520
Vlastné imanie k 1. januáru 2024	180 000	8 850	144 949	405	35 316	369 520
Konsolidovaný zisk k 31.decembru 2024	-	-	-	-	14 052	14 052
Konsolidovaný zisk z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(97)	-	(97)
Komplexný konsolidovaný výsledok k 31.decembru 2024	-	-	-	(97)	14 052	13 955
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	931	-	-	(931)	-
Dividendy	-	-	-	-	-	-
Tantiémy a podiely na zisku	-	-	-	-	(87)	(87)
Vlastné imanie k 31. decembru 2024	180 000	9 781	144 949	308	48 350	383 388

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

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

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

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

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

1. Všeobecné informácie

(1.1) Predmet činnosti

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

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

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

Geografická sieť a počet zamestnancov skupiny SZRB

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

Priemerný počet zamestnancov skupiny SZRB k 31.decembru 2024 bol 221 (k 31.decembru 2023: 222). Počet zamestnancov skupiny SZRB k 31. decembru 2024 bol 219 (k 31.decembru 2023: 224). K 31.decembru 2024 malo predstavenstvo banky 3 členov (k 31.decembru 2023: 3) a 4 vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti členov predstavenstva (k 31. decembru 2023: 4). K 31.decembru 2024 mala dozorná rada banky 8 členov (k 31.decembru 2023: 5).

Vlastnícka štruktúra a štatutárne orgány materskej spoločnosti

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti k 31. decembru 2024 :

Predstavenstvo

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

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2024:

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

Dozorná rada

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

Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2024

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

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

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

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

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

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

Regulačné požiadavky

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

Údaje o konsolidujúcej sa spoločnosti

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

Popis nových programov

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

Takmer po roku, zaviedla materská spoločnosť do úverového portfólia od 16. marca 2023 produkt „Firemný úver zabezpečený nehnuteľnosťou FlexiAGRO“, samostatne pre segment poľnohospodárskych prvovýrobcov, potravinárov a spracovateľov prvovýroby v minimálnej výške 30 tis. EUR a maximálne 300 tis. EUR, s maximálnou splatnosťou úveru do 10 rokov. Tento produkt umožňuje financovanie prevádzkových a investičných potrieb, vrátane možnosti refinancovania existujúcich záväzkov z iných bánk bez potreby preukazovania účelu využitia a vlastných zdrojov. Produkt je poskytovaný bez poplatku za poskytnutie úveru a s možnosťou jedenkrát ročne v kalendárnom roku realizovať mimoriadnu splátku bez poplatku ku dňu výročia podpísania úverovej zmluvy obidvoma zmluvnými stranami, max. vo výške 20% zostatku istiny úveru k dátumu podania žiadosti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(1.2) Definícia konsolidovanej skupiny SZRB

K 31. decembru 2024 skupina SZRB pozostávala z materskej spoločnosti a z dcérskej spoločnosti Slovak Investment Holding, a.s.

Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v spoločnosti **Slovak Investment Holding, a. s. („SIH“)**, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, Slovensko, ktorá bola založená podpisom zakladateľskej listiny dňa 7. apríla 2014 jediným zakladateľom - Bankou a následne zapísaná dňa 1. mája 2014 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 5949/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania SIH k 31. decembru 2024 je 300 tis. EUR (2023: 300 tis. EUR). Banka vložila v roku 2014 prostriedky do ostatných kapitálových fondov spoločnosti vo výške 1 500 tis. EUR. Na základe

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

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

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

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

(1.4) Spoločnosti nezahrnuté do konsolidovanej skupiny SZRB

Banka nezahŕňa do konsolidovanej skupiny SZRB dcérske spoločnosti **National Development Fund I, s.r.o („NDF I“)**, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, **National Development Fund II, a.s. („NDF II“)**, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44 a **National Development Fund III, s.r.o. („NDF III“)**, IČO: 55912281, so sídlom Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Grösslingová 2495/44, z dôvodu absencie kontroly nad týmito spoločnosťami (Poznámka 10 a Poznámka 20). NDF I, NDF II a NDF III predstavujú dcérske spoločnosti ale investovanie do nich sa riadi osobitnými zmluvami na základe ktorých, Slovak Investment Holding, a. s. ani Slovenská záručná a rozvojová banka („SZRB“) nepreberajú výhody a z právneho hľadiska nenesú riziká za investované prostriedky. Na základe tohto posúdenia nie sú uvedené spoločnosti považované za spoločnosti kontrolované SIH ani SZRB a nie sú konsolidované v tejto účtovnej zavierke.

Slovak Investment Holding, a. s. založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **Slovak Asset Management správ. spol., a.s. („SAM“)**, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava a to podpisom zakladateľskej listiny zo dňa 19. júna 2017. SAM bola následne, po udelení licencie NBS zapísaná dňa 21. júla 2018 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 6818/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Vzhľadom k tomu, že sa jedná o nevýznamnú investíciu spoločnosť nebola k 31. decembru 2024 (ani k 31. decembru 2023) zahrnutá do konsolidovanej skupiny SZRB (Poznámka 10).

Slovak Asset Management správ. spol., a.s. („SAM“) založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **Venture to Future Fund, a.s. („VFF“)**, IČO: 52 380 483, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava a to podpisom zakladateľskej listiny zo dňa 18. apríla 2019. VFF bola zapísaná dňa 7. mája 2019 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I (v súčasnosti Mestský súd Bratislava III), oddiel: Sa, vložka č. 6938/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Základné imanie VFF sa v apríli 2024 zvýšilo zo 40 400,- EUR na 55 700,- EUR, pričom nové akcie emitované VFF v tejto súvislosti upisoval SIH v zmysle Dohody akcionárov, ktorý nadobudol 15 akcií emitovaných VFF (v nominálnej hodnote jednej akcie 1000,- EUR) a 3 akcie emitované VFF (v nominálnej hodnote jednej akcie 100,- EUR). Celková výška základného imania VFF k 31. decembru 2024 je 56 tis. EUR (2023: 40 tis. EUR). K 31. decembru 2024 má vo VFF podiel spoločnosť SIH (72,35%), EIB (17,98%), NDFI (8,98%) a SAM (0,72%). SIH drží akcie VFF vo svojom mene, na účet MF SR, t. j. nevykonáva nad spoločnosťou kontrolu.

Hlavným predmetom činnosti VFF je zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou v prospech osôb, ktorých peňažné prostriedky boli zhromaždené podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní. Vzhľadom k tomu, že spoločnosť VFF nie je kontrolovaná SIH ani SZRB nebola k 31. decembru 2024 zahrnutá do konsolidovanej skupiny SZRB.

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

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

(2.1) Základ pre vypracovanie konsolidovanej účtovnej závierky

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

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

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

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

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

(2.2) Princípy konsolidácie

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

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

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

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

(2.3) Dôležité účtovné posúdenia a odhady

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

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

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

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

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

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

Rezervy na záruky a súdne spory

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

Úvery od medzinárodných finančných organizácií a od centrálnej banky.

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

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

(2.4) Dopad reformy referenčných úrokových sadzieb (IBOR)

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

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

(2.5) Oceňovanie CP FVOCI

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

- Úroveň 1: Kótovaná trhovú cena (neupravená) na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- Úroveň 2: Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch, či už priamych (napríklad ceny) alebo nepriamych (napríklad odvodených priamo z cien). Táto kategória zahŕňa nástroje ocenené použitím nasledovných informácií: kótovaná trhovú cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje; kótované ceny pre obdobné nástroje na trhoch, ktoré sú považované za menej aktívne; alebo iné oceňovacie techniky, kde všetky významné vstupy sú priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.
- Úroveň 3: Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, kde oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch

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

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

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

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

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

	Pozn.	Úroveň 1 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
		15 760	-	-	15 760

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

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

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

(2.6) Uplatňovania nových alebo novelizovaných štandardov a interpretácií

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

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

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

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

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

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

Štandardy a interpretácie prijaté Európskou úniou

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

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

Štandardy a interpretácie zatiaľ neprijaté Európskou úniou

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

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

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

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

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

(2.7) Zhrnutie základných účtovných zásad a účtovných metód

(2.7.1) Cudzie meny

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

(2.7.2) Finančné nástroje – vykázanie a oceňovanie

(i) Dátum prvotného vykázania

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

(ii) Klasifikácia a meranie finančných aktív podľa IFRS 9

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(vi) Pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom

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

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

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

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

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

Aplikácia ustanovení IFRS 9 - Zmena zmluvných peňažných tokov

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

Pre prípady modifikácie zmluvných peňažných tokov z úverov, skupina SZRB vykonala v súlade s ustanoveniami IFRS 9 prepočty hrubej účtovnej hodnoty týchto úverov. Na základe prepočtov bolo zistené, že žiadny z modifikovaných úverov nevyžaduje ukončenie jeho vykazovania podľa IFRS 9. Zároveň bolo zistené, že dopad z prepočtov na výsledok hospodárenia Skupiny SZRB je nevýznamný.

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

(viii) Závazky voči klientom a záväzky voči bankám

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

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

(2.7.3) Odúčtovanie finančného majetku a finančných záväzkov

(i) Finančný majetok

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

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

(ii) Finančné záväzky

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

(2.7.4) Zmluvy o spätnom nákupe a obrátených repo obchodoch

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

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

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

(2.7.5) Určenie reálnej hodnoty

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

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

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

(2.7.6) Zníženie hodnoty finančného majetku

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

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

(i) Pohľadávky voči bankám a klientom

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(iv) Oceňovanie finančných aktív.

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

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

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

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

- Stupeň 1 (STAGE1), do ktorého skupina SZRB zatriedí pohľadávky z úverov s omeškaním so splátkami nie viac ako 30 dní a pohľadávky z úverov bez významného nárastu kreditného rizika. Do stupňa I bude zaradená aj podstatná časť ostatných finančných nástrojov (t.j. pohľadávky voči bankám, cenné papiere, ktoré nepredstavujú pohľadávky z poskytnutých úverov klientom. Pri finančných nástrojoch zaradených do stupňa I skupina SZRB počítá 12 mesačné očakávané straty.
- Stupeň 2 (STAGE 2), do ktorého skupina SZRB zatriedí pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií: omeškanie so splátkami viac ako 30 dní, ale menej ako 90 dní bol identifikovaný signifikantný

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

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

- Stupeň 3 (STAGE 3), do ktorého skupina SZRB zatrieduje pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií: omeškanie so splátkami viac ako 90 dní, alebo priradený rating „D“. Pri týchto pohľadávkach z úverov skupina SZRB počítá celoživotné očakávané straty. Od 1. januára 2021 je platná nová definícia zlyhania v zmysle Záverečnej správy o uplatňovaní definície zlyhania (EBA/GL/2016/07). Skupina SZRB po analýze vplyvu zlyhania konštatuje, že nová platná definícia zlyhania nemala žiadny vplyv na skupinu SZRB.

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

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

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

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

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

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

(2.7.7) Vzájomné zúčtovanie finančného majetku a záväzkov

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

(2.7.8) Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie

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

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

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

(2.7.9) Zverené prostriedky

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

Pri účtovaní a vykazovaní zverených prostriedkov skupina SZRB postupuje v zmysle zmlúv uzavretých so zverovateľmi (ministerstvami). Zverené prostriedky predstavovali výnosy budúcich období a slúžili na krytie

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

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

Štátne dotácie pridelené na kompenzáciu vzniknutých nákladov alebo strát, alebo poskytnuté ako podpora skupiny SZRB, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v období, v ktorom už nekryjú prípadné straty z poskytnutých záruk a zverovateľ nemá nárok na ich vrátenie. Agenda bola ukončená v roku 2023.

(2.7.10) Rezervy

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

(2.7.11) Poskytnuté záruky

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

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

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

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

(2.7.12) Vykázanie nákladov a výnosov

(i) Úrokové náklady a výnosy

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

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

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

(ii) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

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

(iii) Daň z príjmu a osobitný odvod

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

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

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

Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

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

(2.7.13) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

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

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

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

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

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

3. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

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

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

4. Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Úvery a pohľadávky voči klientom

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

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

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

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

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

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

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

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

Úvery a pohľadávky voči klientom k 31. decembru 2023 (v tis. EUR):

	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota
	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	-	-	2 819	-	-	(2 819)	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	4 399	6	49	(31)	-	(49)	4 374
Úvery klientom	257 281	94 133	38 301	(1 589)	(8 461)	(32 677)	346 988
	261 680	94 139	41 169	(1 620)	(8 461)	(35 545)	351 362

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

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2024	261 680	94 139	41 169	396 988
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	72 671	-	-	72 671
Zníženie spôsobené odúčtovaním	(65 359)	(14 637)	(11 542)	(91 538)
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	6 241	(16 826)	3 994	(6 591)
Odpis	-	-	(2 769)	(2 769)
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Hrubá účtovná hodnota k 31. decembru 2024	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 k 31. decembru 2024 (v tis. EUR):

	Zo stage 1 do stage 2	Zo stage 2 do stage 1	Zo stage 2 do stage 3	Zo stage 3 do stage 2	Zo stage 1 do stage 3	Zo stage 3 do stage 1
Úvery a pohľadávky voči klientom	(13 223)	6 881	3 258	(3 603)	736	(640)
	(13 223)	6 881	3 258	(3 603)	736	(640)

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

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

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

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

	Zo stage 1 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	50 986	(47 279)	2 663	(3 890)	2 308	(2 757)
	<u>50 986</u>	<u>(47 279)</u>	<u>2 663</u>	<u>(3 890)</u>	<u>2 308</u>	<u>(2 757)</u>

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

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
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	(1 676)	(8 814)	(25 822)	(36 312)

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

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

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

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

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

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

Skupina SZRB v roku 2024 tak ako aj v predchádzajúcom období pristupovala k úverovému portfóliu obozretne a tvorila opravné položky vo väčšej miere z dôvodu pretrvávajúcej ekonomickej recesie spôsobenej situáciou v súvislosti s vojnou v susednej krajine, silného nárastu cien energií a vysokej inflácie. Presuny medzi jednotlivými STAGE boli spôsobené zmenou kreditnej kvality jednotlivých klientov v úverovom portfóliu skupiny.

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

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

Pohľadávky voči klientom po splatnosti:

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

Pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

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

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

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

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

	Pod-kolaterizované pohľadávky		Nad-kolaterizované pohľadávky	
	Hodnota pohľadávky	Akceptovaná hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Akceptovaná hodnota zabezpečenia
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>

Pohľadávky a ich akceptovaná hodnota zabezpečenia boli v roku 2023 nasledovné (v tis. EUR):

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

Zabezpečenie z viac ako 90 % (2023: viac ako 90 %) predstavuje záložné právo na nehnuteľnosti. Akceptovanou hodnotou sa rozumie hodnota zabezpečenia stanovená znalcom, v prípade potreby znížená po posúdení ocenenia bankou (poznámka 30). Hodnota zabezpečenia, ktorá sa použila v roku 2024 na uspokojenie pohľadávok, je 2 249 tis. EUR (2023: 281 tis. EUR). Skupina SZRB uvedený majetok vydražila alebo speňažila formou exekúcie.

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

8. Dlhové cenné papiere

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

Trhová hodnota cenných papierov v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2024 je 52 709 tis. EUR (2023: 51 776 tis. EUR). Z hodnoty cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote je 6 806 tis. EUR (2023: 6 790 tis. EUR) prevedených na poolingový účet vedený v NBS ako kolaterál, ktorý slúži pre zabezpečenie limitu pre vnútrodenný úver a refinančné obchody s NBS.

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

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

9. Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez komplexný účtovný výsledok

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

Z hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok k 31. decembru 2024 je 3 502 tis. EUR (2023: 3 525 tis. EUR) prevedených na poolingový účet vedený v NBS ako kolaterál, ktorý slúži pre zabezpečenie limitu pre vnútrodenný úver a refinančné obchody s NBS.

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

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

10. Investície v podnikoch

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

Materská spoločnosť mala podiel v **National Development Fund I, s.r.o („NDF I“)**, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, Slovensko, ktorý bol založený podpisom zakladateľskej listiny dňa 10. marca 2009 jediným

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

spoločníkom - Bankou a následne zapísaný dňa 21. marca 2009 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č. 57505/B, ktorý je zároveň dňom jeho vzniku. Dňa 12. januára 2011 sa Európsky investičný fond („EIF“) stal spoločníkom v Slovenskom záručnom a rozvojovom fonde, s.r.o.

Od 1. januára 2016 sa Slovak Investment Holding, a.s. stal spoločníkom v spoločnosti a nahradil EIF. Materská spoločnosť odplatne previedla svoj obchodný podiel v NDF I vo výške 4 tis. EUR na SIH s účinnosťou od 16. januára 2020. Celková výška základného imania NDF I k 31. decembru 2024 je 107 973 tis. EUR (2023: 107 973 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti NDF I je poskytovanie úverov a pôžičiek, sprostredkovanie poskytovania úverov a pôžičiek, poskytovanie ručiteľských vyhlásení a plnenie z ručiteľských vyhlásení z vlastných zdrojov.

Materská spoločnosť mala podiel na základnom imaní v **National Development Fund II, a.s. („NDF II“)**, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, Slovensko, ktorá bola založená podpisom zakladateľskej listiny dňa 7. apríla 2014 jediným zakladateľom - Bankou a následne zapísaná dňa 26. apríla 2014 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 5948/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Akcionármi spoločnosti boli Banka a SIH. Materská spoločnosť odplatne previedla svoje akcie v NDF II vo výške 28 tis. EUR na SIH s účinnosťou od 21. januára 2020. Celková výška základného imania NDF II k 31. decembru 2024 je 288 737 tis. EUR (2023: 299 376 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti NDF II je zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou.

Slovak Investment Holding, a. s. založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **National Development Fund III, s.r.o. („NDF III“)**, IČO: 55912281, so sídlom Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Grösslingová 2495/44, 811 09 Slovensko. NDF III bola založená podpisom zakladateľskej listiny dňa 16.11.2023 a následne zapísaná dňa 1. decembra 2023 do obchodného registra vedeného Mestským súdom Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č. 174408/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania NDF III k 31. decembru 2024 je 5 tis. EUR. Hlavným predmetom činnosti NDF III je zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou v prospech osôb, ktorých peňažné prostriedky boli zhromaždené podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní.

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

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

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

11. Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie

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

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

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

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

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

Špecifikácia

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

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

Motorové vozidlá boli poistené nasledovne:

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

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

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

12. Závazky voči bankám

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Národná banka Slovenska	3 884	5 078
Council for Europe Development Bank	6 940	2 606
Európska investičná banka	2 953	3 693
Závazky z platobného styku	38	1 058
	<u>13 815</u>	<u>12 435</u>

Národná banka Slovenska

Úver od Národnej banky Slovenska (NBS) je použitý na financovanie úverov na bytovú výstavbu (pozri bod 7 poznámok) a je splatný do 31. decembra 2034. Splácanie sa uskutočňuje v polročných splátkach. Predčasné splatenie je možné. K 31. decembru 2024 má úver úrokovú mieru 1,65 % p.a. (2023: 3 % p.a.).

Council of Europe Development Bank (CEB)

Prostredníctvom úverov z CEB boli financované projekty zamerané na podporu pri výstavbe a modernizácii sociálnych bytových jednotiek, komplexnú obnovu a rekonštrukciu bytových domov ako aj pri budovaní komunálnych infraštruktúr na území Slovenskej republiky, Splatnosť prijatých úverov sa pohybuje v termínoch do 15. mája 2039

Európska investičná banka (EIB)

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

Závazky voči bankám podľa druhu zabezpečenia:

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

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

13. Závazky voči klientom

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

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

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

14. Ostatné záväzky

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

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

V ostatných záväzkoch sú k 31. decembru 2024 zahrnuté zverené finančné prostriedky vo výške 12 354 tis. EUR (31. december 2023: 27 184 tis. EUR) prijaté od riadiacich orgánov, ktoré neboli k uvedenému dátumu investované a sú vykázané v položke Ostatné. Z uvedenej čiastky predstavuje 1 365 tis. EUR záväzok zo zmluvy o financovaní Stredoeurópskeho fondu fondov (CEFoF) s Ministerstvom financií SR (31. december 2023: 1 676 tis. EUR), 5 558 tis. EUR záväzok zo zmluvy o financovaní Venture to Future Fund uzavretej s Ministerstvom financií SR (31. december 2023: 10 175 tis. EUR) a 5 431 tis. EUR záväzok zo zmluvy o financovaní Venture to Future Fund uzavretej Úradom vlády SR (31. december 2023: 15 333 tis. EUR (Poznámka 2.7.14)).

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

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

Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

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

Skupina SZRB vykonala k 31. decembru 2024 (aj v roku 2023) analýzu nájomných zmlúv, s cieľom zistiť, či sa jedná o zmluvy obsahujúce lízing v zmysle štandardu IFRS 16. Desiat' zmlúv týkajúcich sa prenájmu kancelárskych priestorov a parkovacích miest má skupina uzatvorených na dobu neurčitú s trojmesačnou alebo jednomesačnou výpovednou lehotou, z toho dôvodu skupina tieto aktíva považuje za krátkodobé, a teda ich v zmysle IFRS 16 nevykazuje ako majetok s právom na užívanie a zároveň nevykazuje záväzok z lízingu.

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

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

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

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

15. Rezervy na záväzky

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

	1. január 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>

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

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

16. Náklady a príjmy budúcich období

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

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

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

17. Základné imanie materskej spoločnosti

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

18. Zákonný rezervný fond a ostatné fondy na krytie strát

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

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

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

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

19. Odložená daňová pohľadávka

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

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

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

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

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

Pohyby odloženej dane boli počas roka nasledovné:

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

20. Podmienené záväzky a iné finančné povinnosti

Podmienené záväzky zo záruk

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

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

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

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

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

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

Zverené prostriedky na investovanie

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

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

21. Úrokové výnosy

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

22. Úrokové náklady

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

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

23. Prijaté poplatky a provízie

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

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

24. Platené poplatky a provízie

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

25. Ostatné výnosy

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

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

Ostatné prevádzkové výnosy k 31. decembru 2024 predstavujú poplatky za správu spoločností National Development Fund I, s.r.o. a National Development Fund II, a.s., vo výške 8 224 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 9 655 tis. EUR), ďalej sa jedná o výnosy za priznané súdne trovy, prijaté poplatky za dátové služby, výnosy z prenájmu nebytových priestorov, prijaté poplatky za poskytnuté bankové informácie a výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku.

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

26. Všeobecné prevádzkové náklady

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

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

a) uisťovacie auditorské služby:

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

b) ostatné neauditorské služby:

- vypracovanie Rozšírenej správy audítora v zmysle požiadaviek NBS.

27. Opravné položky

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

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

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

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

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

28. Daň z príjmov

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

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

Odsúhlasenie teoretického a skutočného daňového nákladu je nasledovné:

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

Daňové povinnosti

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

29. Transakcie so spriaznenými osobami

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

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

(a) Akcionár materskej spoločnosti

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

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

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

(b) Kľúčový riadiaci personál*

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Závazky	30	29
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepenažné príjmy, vrátane odmien)	436	442

* Všetci členovia predstavenstva sú zároveň kľúčovým riadiacim personálom Banky

(c) Členovia Dozornej rady Banky

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

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

(d) Ostatné spriaznené osoby

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

*Uvedené zostatky nezohľadňujú hodnotu opravných položiek k úverom.

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

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

30. Zásady riadenia finančných rizík

Riziká spojené s finančnými nástrojmi

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

Štruktúra riadenia finančných rizík

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

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

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

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

Odbor riadenia bankových rizík

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

Odbor Treasury

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

Odbor Vnútornej kontroly a vnútorného auditu

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

Systém merania a vyhodnocovania rizík

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

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

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

Zmierňovanie rizika

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

Nadmerná koncentrácia

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

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

Kreditné riziko

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

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

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

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

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

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

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

Koncentrácia kreditného rizika

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

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

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

Hodnotenie zabezpečenia úveru

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

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

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

Skupina SZRB prijíma pre zabezpečenie obchodov nasledovné typy zabezpečení:

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

Kreditná kvalita finančných aktív

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

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

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

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

	Pohľadávky z 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>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ratingová stupnica skupiny SZRB:

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

Schopnosť plniť krátkodobé finančné záväzky je aj naďalej celkovo akceptovateľná, ale zvýšená citlivosť voči strednodobým externým zmenám alebo podmienkam, ktoré môžu mať za následok oslabenie finančnej situácie a schopnosti plniť si finančné záväzky. Viac citlivý (zraniteľný) voči krátkodobými nepriaznivými 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 obrátu (tržieb) alebo cash flow, nezrovnalosti pri plnení dohodnutých podmienok zo strany klienta, slabá kooperácia zo

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

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

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

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

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

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

Identifikácia pravdepodobnosti nesplácania zahŕňa:

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

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

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

Analýza reštrukturalizovaných aktív skupiny SZRB

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

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

Celkový objem reštrukturalizovaných finančných aktív (okrem úverov podliehajúcich moratóriu) ktoré nie sú v omeškaní k 31. decembru 2024 predstavuje 8 455 tis. EUR (2023: 9 987 tis. EUR).

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

Vymáhanie pohľadávok od dlžníkov

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

Riziko likvidity

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

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

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

Analýza likvidity skupiny SZRB

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

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2024 :

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

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

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

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka 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	224 688	7 837	3 709	-	236 234
Ostatné	14 045	-	-	-	14 045
	<u>241 729</u>	<u>15 517</u>	<u>8 460</u>	<u>(1 612)</u>	<u>264 094</u>

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2023:

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

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

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

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

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

Úrokové riziko bankovej knihy (úrokové riziko).

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

Skupina SZRB pre riadenie úrokového rizika sleduje limity:

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

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

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

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

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

b) Pri výpočte rizika zmeny ekonomickej hodnoty banky:

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

Po aplikovaní scenárov sa vyhodnotí plnenie limitov úrokového rizika.

Limity úrokového rizika počas roka 2024 (ani 2023) neboli prekročené.

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

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

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

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

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

EUR

(100)

1 919

347

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

Devízové riziko

Počas roka 2024 nezabezpečená devízová pozícia skupiny bola nevýznamná. Limit devízových pozícií celkom počas roka 2024 nebol prekročený. Skupina SZRB nemala k 31. decembru 2024 (ani k 31. decembru 2023) majetok a záväzky v cudzej mene.

Operačné riziko

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

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

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

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

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

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

Ciele, politika a procesy riadenia kapitálu skupiny SZRB

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

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

Kapitál skupiny SZRB je nasledovný:

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

Pri odsúhlasovaní vlastných zdrojov skupiny SZRB a regulátorného kapitálu za rok 2024 (aj za rok 2023) skupina postupovala v súlade s Nariadením EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

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

Skupina splnila ciele riadenia kapitálu a pristúpila k riadeniu primeranosti vnútorného kapitálu podľa Zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a v zmysle Pokynu predstavenstva SZRB, a.s. "Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu." K 31. decembru 2024 (aj k 31. decembru 2023) skupina SZRB spĺňala podmienky primeranosti kapitálu, vnútorné aj externé.

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

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

Kapitál Tier 1 tvorí:

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

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

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

- a) podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 %;
 - b) podiel kapitálu Tier 1 vo výške 6 %;
 - c) celkový podiel kapitálu vo výške 8 %;
- zvýšené o hodnoty príslušných kapitálových vankúšov.

Národná banka Slovenska stanovila zákonom č. 483/2001 v znení neskorších úprav a doplnení vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % celkovej rizikovej expozície. K vykazovanému obdobiu určila Národná banka Slovenska mieru proticyklického kapitálového vankúša pre slovenské expozície na úrovni 1,50 %. V požiadavke na kapitálovú primeranosť od 1. augusta 2023 schválila Národná banka Slovenska zmenu proticyklického kapitálového vankúša z 1,00% na 1,50%. Výška vankúša na zachovanie kapitálu ostáva v roku 2023 bez zmeny a je vo výške 2,5 %. Celková požadovaná výška kapitálovej primeranosti banky je ovplyvnená aj individuálnou požiadavkou vyplývajúcou zo stanovenej výšky ukazovateľa SREP. Národná banka Slovenska uplatňuje aj nástroj P2G (Pillar 2 Guidance), ktorý predstavuje mieru očakávanej rezervy v plnení požiadavky na kapitál

Vo vykazovanom období, ako aj k dátumu zostavenia tejto závierky pomer celkových vlastných zdrojov banky prevyšoval minimálnu úroveň požadovanú európskou a národnou legislatívou. Skupina SZRB k 31. decembru 2024 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 95,08% (2023: 93,32 %)

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

31. Reálne hodnoty

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

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

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

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

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

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

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

Pohľadávky voči bankám

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

Úvery klientom

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

Úvery na družstevnú bytovú výstavbu

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

Investície

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

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

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

Ostatný majetok

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

Záväzky voči bankám

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

Záväzky voči klientom

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

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

Ostatné záväzky

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

32. Udalosti po závierkovom dni

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

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

Individuálna účtovná závierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

Forvis Mazars Slovensko s.r.o.

SKY PARK OFFICES 1

Bottova 2A

811 09 Bratislava

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Správa nezávislého audítora

31. decembra 2024

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Štefánikova 27

Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 05

IČO: 00 682 420

Správa nezávislého audítora

31. decembra 2024

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

I. Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Názor

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

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

Základ pre názor

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

Kľúčové záležitosti auditu

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

Opravné položky na straty z úverov a rezervy na vydané záruky

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

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

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

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

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

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

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.

- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

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

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

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

Vymenovanie a schválenie audítora

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

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre Výbor pre audit

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

Neauditorské služby

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

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

III. Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

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

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

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

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

Bratislava, 10. marca 2025



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



Ing. Rastislav Begán
Licencia UDVA č. 1001

Obsah

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

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024

	Poznámky	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Majetok			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	210 405	171 059
Pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace	6	-	-
Dlhové cenné papiere	8	51 128	50 110
Úvery a pohľadávky voči klientom	7	332 449	351 362
Finančné aktíva v reálnej hodnote			
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	9	15 760	15 861
Investície v dcérskych spoločnostiach a pridružených podnikoch	10	330	1 830
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	11	5 537	4 894
Ostatný majetok		463	460
Odložená daňová pohľadávka	20	4 685	3 859
Náklady a príjmy budúcich období		215	218
Majetok spolu		620 972	599 653
Závázky			
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote			
Záväzky voči bankám	12	13 815	12 435
Záväzky voči klientom	13	236 239	229 333
Ostatné záväzky	14	3 840	2 543
Splatný daňový záväzok		1 430	1 531
Osobitný odvod		1 120	-
Rezervy na záväzky	15	2 625	2 032
Záväzky spolu		259 069	247 874
Vlastné imanie			
Základné imanie	16	180 000	180 000
Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát	17	154 700	153 769
Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov		308	405
Nerozdelený zisk		16 674	8 290
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		10 221	9 315
Vlastné imanie spolu		361 903	351 779
Vlastné imanie a záväzky spolu		620 972	599 653
Podsúvahové položky			
Vydané záruky	21	23 171	17 567
Prísľuby na poskytnutie úveru	21	46 605	36 981

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú výkazy na stranách 3 až 6 a poznámky na stranách 7 až 56 bola podpísaná dňa: 10. marca 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 rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

	Poznámky	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Úrokové výnosy	22	54 582	46 922
Úrokové náklady	23	<u>(23 866)</u>	<u>(20 544)</u>
Čisté úrokové výnosy		30 716	26 378
Prijaté poplatky a provízie	24	1 870	2 032
Platené poplatky a provízie	25	<u>(151)</u>	<u>(109)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		1 719	1 923
Dividendy		340	330
Ostatné výnosy	26	<u>306</u>	<u>1 326</u>
Prevádzkové výnosy		33 081	29 957
Všeobecné prevádzkové náklady	27	(15 040)	(13 489)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia	11	<u>(962)</u>	<u>(873)</u>
Prevádzkové náklady		(16 002)	(14 362)
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv		17 079	15 595
Opravné položky	28	(131)	(4 146)
Rezervy na bankové záruky a súdne spory	15	<u>(622)</u>	<u>321</u>
Zisk/(strata) pred zdanením		16 326	11 770
Daň z príjmov a osobitný odvod	29	<u>(6 105)</u>	<u>(2 455)</u>
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		<u>10 221</u>	<u>9 315</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou:			
Zmena v reálnej hodnote		(108)	(6)
Odložená daň		<u>11</u>	<u>1</u>
Zisk/(strata) z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení		<u>(97)</u>	<u>(5)</u>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		<u><u>10 124</u></u>	<u><u>9 310</u></u>

Poznámky na stranách 7 až 56 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

	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 2023	180 000	8 639	144 949	410	8 871	342 869
Zisk k 31. decembru 2023	-	-	-	-	9 315	9 315
Zisk z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(5)	-	(5)
Komplexný výsledok k 31. decembru 2023	-	-	-	(5)	9 315	9 310
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	181	-	-	(181)	-
Dividendy	-	-	-	-	(400)	(400)
Vlastné imanie k 31. decembru 2023	180 000	8 820	144 949	405	17 605	351 779
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

Poznámky na stranách 7 až 56 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

	Poznámka	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Peňažné toky z prevádzkových činností			
(Strata)/zisk pred zdanením		16 326	11 770
<i>Úpravy o nepeňažné operácie</i>			
Odpisy a podobné náklady investičného majetku		962	873
Opravné položky		252	4 302
Rezervy		593	(321)
(Zisk)/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		(5)	(1)
Úrok účtovaný do výnosov		(54 582)	(46 922)
Úrok účtovaný do nákladov		23 866	20 544
<i>Strata pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch a platbou úrokov a daní</i>		(12 588)	(9 755)
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch</i>			
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči bankám		-	-
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči klientom		18 009	(15 862)
(Zvýšenie)/zníženie ostatného majetku		-	(250)
(Zníženie)/zvýšenie záväzkov voči klientom		6 903	44 415
(Zníženie)/zvýšenie ostatných záväzkov		1 297	(1 277)
<i>Platby úrokov a daní</i>			
Prijaté úroky		55 125	45 910
Zaplatené úroky		(23 876)	(20 478)
Vrátená (Zaplatená) daň z príjmov		(5 901)	(796)
Čisté peňažné toky v prevádzkových činnostiach		38 969	41 907
Peňažné toky v investičných činnostiach			
Splatnosť/predaj dlhopisov		4 152	25 000
Nákup dlhopisov		(5 068)	(24 650)
Predaj dlhodobého hmotného majetku a nehmotného majetku		7	2
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		(1 607)	(862)
(Zvýšenie)/zníženie podielov v dcérskych spoločnostiach		1 500	766
Čisté peňažné toky z investičných činností		(1 016)	256
Peňažné toky z finančných činností			
Splatené úvery		1 393	(2 357)
Vyplatené dividendy		-	(400)
Čisté peňažné toky z finančných činností		1 393	(2 757)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		39 346	39 406
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	3	171 059	131 653
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	3	210 405	171 059

Poznámky na stranách 7 až 56 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

1. Všeobecné informácie

Založenie

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

Hlavná činnosť

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

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

Geografická sieť a počet zamestnancov

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

Priemerný počet zamestnancov banky k 31. decembru 2024 bol 178 (k 31. decembru 2023: 181). Počet zamestnancov banky k 31. decembru 2024 bol 179 (k 31. decembru 2023: 181). K 31. decembru 2024 malo predstavenstvo banky 3 členov (k 31. decembru 2023: 3) a 4 vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti členov predstavenstva (k 31. decembru 2023: 4). K 31. decembru 2024 mala dozorná rada 8 členov (k 31. decembru 2023: 5).

Vlastnícka štruktúra a štatutárne orgány Banky

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. decembru 2024 :

Predstavenstvo

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

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2024:

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

Dozorná rada

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

Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2024

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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

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

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

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

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Individuálna účtovná závierka Banky k 31. decembru 2024 je zostavená podľa § 17a ods. 1 zákona NR SR č 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „zákon o účtovníctve“) v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení platnom v Európskej únii za ročné účtovné obdobie končiacie sa 31. decembra 2024.

Schválenie predchádzajúcej ročnej účtovnej závierky

Účtovná závierka Banky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023, bola schválená dňa 19. júna 2024 valným zhromaždením Banky.

Regulačné požiadavky

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

Údaje o konsolidujúcej sa spoločnosti

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

Popis nových programov

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 10.10.2023 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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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; preklopenie časového nesúladu medzi potrebou zdrojov a vyplatením prostriedkov mechanizmu. Výška úveru je minimálne 30 tis. EUR. Produkt umožňuje čerpanie prevádzkového a investičného úveru. Maximálna doba splatnosti úveru je do 10 rokov od prvého čerpania, v závislosti od charakteru a výšky finančnej hodnoty projektu, ako aj druhu a výšky úveru.

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. Príjemcami 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; preklopenie časového nesúladu medzi potrebou zdrojov a vyplatením nenávratného finančného príspevku z Programu Slovensko 2021 – 2027. Výška úveru je minimálne 30 tis. EUR. Produkt umožňuje čerpanie prevádzkového a investičného úveru. Maximálna doba splatnosti úveru je do 10 rokov od prvého čerpania, v závislosti od charakteru a výšky finančnej hodnoty projektu, ako aj druhu a výšky úveru.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

(2.1) Základ pre vypracovanie individuálnej účtovnej závierky

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

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

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

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

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

(2.2) Dôležité účtovné posúdenia a odhady

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

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

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

Znehodnotený majetok zaúčtovaný v umorovanej hodnote je ocenený na základe účtovných postupov popísaných v bode 2.5.6. Opravné položky sa stanovujú 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 sídlacim v týchto krajinách a k tomuto dátumu nevykazuje ani zostatky denominované v menách týchto krajín. Banka analyzuje dopady aktuálnej situácie aj na dodávateľsko-odberateľské vzťahy svojich klientov a ich možný následný dopad na účtovnú závierku banky.

Rezervy na záruky a súdne spory

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

stranami. Tento záver Banka urobila aj s ohľadom na to, že tieto zdroje financovania a súvisiace poskytnuté úvery predstavujú samostatný segment finančného trhu.

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

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch, sú založené na kótovaných trhových cenách alebo 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. decembru 2024 nasledovné:

	Pozn.	Úroveň 1 tis. Eur	Úroveň 2 tis. Eur	Úroveň 3 tis. Eur	Spolu tis. Eur
CP FVOCI:					
Vláda Slovenskej republiky	9	15 760	-	-	15 760
		15 760	-	-	15 760

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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

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

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

(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.

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

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

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

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

Štandardy a interpretácie prijaté Európskou úniou

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

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

Štandardy a interpretácie zatiaľ neprijaté Európskou úniou

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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

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

(2.6) 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 priorit a zodpovedností týkajúcich sa podpory podnikateľskej sféry, podpory projektov miest a obcí a taktiež sú brané do úvahy aj celková ekonomická situácia na trhu, zámery hospodárskej politiky štátu, dodržiavanie opatrení regulátora a dosahovanie vyvážených ekonomických výsledkov banky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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

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

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

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

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

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

Na základe SPPI test analýzy prišla k nasledujúcim záverom:

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

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

C: Momentálne výšky poplatkov a taktiež aj výšky poplatkov podľa zmlúv, ktoré sú staršieho dátumu, sa uplatňujú v zmysle „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 kontraktualne 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 kontraktualne 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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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 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) Závazky voči klientom a záväzky voči bankám

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

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

(2.6.3) Odúčtovanie finančného majetku a finančných záväzkov

(i) Finančný majetok

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

úvery v položke „Závazky voči bankám“ alebo „Závazky voči klientom“ so zabezpečovacím prevodom cenných papierov alebo poskytnuté úvery so zabezpečovacím prevodom cenných papierov v položke „Pohľadávky voči bankám“ alebo „Pohľadávky voči klientom“. Vlastnícke právo k cenným papierom sa prevedie na subjekt poskytujúci úver.

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

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

(2.6.5) 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 tržová cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota nástroja sa odhaduje s použitím oceňovacieho modelu (napr. pomocou diskontovaných peňažných tokov).

V prípade použitia oceňovacích modelov sú vstupné veličiny založené na trhovách hodnotách platných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná 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 prvého vykázania významne zvýšilo, a to za súčasného uplatnenia tzv. "Forward looking" prístupu. Pre finančné aktíva, u ktorých od prvého vykázania nedošlo k významnému nárastu úverového rizika, 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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 vyplynúť z odobratia a predaja kolaterálu po zohľadnení súvisiacich nákladov na predaj.

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

Budúce peňažné toky zo skupiny finančných aktív, ktoré sa kolektívne hodnotia na zníženie hodnoty, sa odhadujú na základe skúseností s historickými stratami pre majetok s charakteristikou úverového rizika, ktoré sú podobné rizikám tejto skupiny finančného majetku. Skúsenosti s historickými stratami sa 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 nevykonalnosť pohľadávok, napr. z dôvodu zániku dlžníka, nevykonalnosti 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;

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

2. CP FVOCI – Obchodný model, ktorého zámer sa dosiahne tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív

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

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

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

Banka posudzuje, kedy je pohľadávka z úveru zlyhaná (default) a všetky zlyhané úvery sú v stupni 3. Pohľadávka je zlyhaná ak omeškanie so splátkami presiahne 90 dní, alebo je klientovi priradený rating „D“. Rating „D“ sa klientovi priradzuje 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

(2.6.8) Vzájomné zúčtovanie finančného majetku a záväzkov

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

(2.6.9) Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie

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

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

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

(2.6.10) Zverené prostriedky

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

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

Štátne dotácie pridelené na kompenzáciu vzniknutých nákladov alebo strát, alebo poskytnuté ako podpora Banky, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v období, v ktorom už nekryjú prípadné straty z poskytnutých záruk a zverovateľ nemá nárok na ich vrátenie. Agenda bola ukončená v roku 2023.

(2.6.11) Rezervy

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

(2.6.12) Poskytnuté záruky

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

(2.6.13) Vykázanie nákladov a výnosov

(i) Úrokové náklady a výnosy

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

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

Náhrada majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu od Ministerstva Financí 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“.

(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 vyrovnaní 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.

(2.6.14) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

3. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (poznámka 4)	165 179	170 871
Pohľadávky voči bankám s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (poznámka 5)	45 226	188
	<u>210 405</u>	<u>171 059</u>

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

4. Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke

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

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

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

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Bežné účty v iných bankách	173	188
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	45 053	-
	<u>45 226</u>	<u>188</u>

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

7. Úvery a pohľadávky voči klientom

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

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

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 dlhodobu nevyhľaditeľnú pohľadávku 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. V roku 2023 Banka nepredala žiadne pohľadávky. Banka v roku 2024 odpísala pohľadávky voči klientom v hodnote 3 636 tis. EUR (2023: 2 103 tis. EUR). Opravné položky na odpísané pohľadávky boli vytvorené vo výške 3 633 tis. EUR (2023: 2 103 tis. EUR). Analýza pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode 31 poznámok.

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

Úvery a pohľadávky voči klientom k 31. decembru 2023 (v tis. EUR):

	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota
	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	-	-	2 819	-	-	(2 819)	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	4 399	6	49	(31)	-	(49)	4 374
Úvery klientom	257 281	94 133	38 301	(1 589)	(8 461)	(32 677)	346 988
	261 680	94 139	41 169	(1 620)	(8 461)	(35 545)	351 362

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

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2024	261 680	94 139	41 169	396 988
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	72 671	-	-	72 671
Zníženie spôsobené odúčtovaním	(65 359)	(14 637)	(11 542)	(91 538)
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	6 241	(16 826)	3 994	(6 591)
Odpis			(2 769)	(2 769)
Ostatné úpravy	-	-		
Hrubá účtovná hodnota k 31. decembru 2024	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)
	(13 223)	6 881	3 258	(3 603)	736	(640)

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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

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

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

	Zo stage 1 do stage 2	Zo stage 2 do stage 1	Zo stage 2 do stage 3	Zo stage 3 do stage 2	Zo stage 1 do stage 3	Zo stage 3 do stage 1
Úvery a pohľadávky voči klientom	50 986	(47 279)	2 663	(3 890)	2 308	(2 757)
	50 986	(47 279)	2 663	(3 890)	2 308	(2 757)

Pohyb opravných položiek k 31. decembru 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	(1 676)	(8 814)	(25 822)	(36 312)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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

Pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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

	Pod-kolaterizované pohľadávky		Nad-kolaterizované pohľadávky	
	Hodnota pohľadávky	Akceptovaná hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Akceptovaná hodnota zabezpečenia
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>

Pohľadávky a ich akceptovaná hodnota zabezpečenia boli v roku 2023 nasledovné (v tis. EUR):

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

Zabezpečenie z viac ako 90 % (2023: viac ako 90 %) predstavuje záložné právo na nehnuteľnosti. Akceptovanou hodnotou sa rozumie hodnota zabezpečenia stanovená znalcom, v prípade potreby znížená po posúdení ocenenia bankou (poznámka 31). Hodnota zabezpečenia, ktorá sa použila v roku 2024 na uspokojenie pohľadávok, je 2 249 tis. EUR (2023: 281 tis. EUR). Banka uvedený majetok vydražila alebo speňažila formou exekúcie.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

8. Dlhové cenné papiere

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

Trhová hodnota cenných papierov v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2024 je 52 709 tis. EUR (2023: 51 776 tis. EUR). Z hodnoty cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote je 6 806 tis. EUR (2023: 6 790 tis. EUR) prevedených na poolingový účet vedený v NBS ako kolaterál, ktorý slúži pre zabezpečenie limitu pre vnútrodenný úver a refinančné obchody s NBS.

Zostatky CP AC neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 31 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

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

Z hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok k 31. decembru 2024 je 3 502 tis. EUR (2023: 3 525 tis. EUR) prevedených na poolingový účet vedený v NBS ako kolaterál, ktorý slúži pre zabezpečenie limitu pre vnútrodenný úver a refinančné obchody s NBS.

Zostatky CP FVOCI neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 31 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

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Podiely v dcérskych spoločnostiach:		
Slovak Investment Holding, a.s.	330	1 830
	<u>330</u>	<u>1 830</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 rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

Sa, vložka č. 5949/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania SIH k 31. decembru 2024 je 300 tis. EUR (2023: 300 tis. EUR). Banka vložila v roku 2014 prostriedky do ostatných kapitálových fondov spoločnosti vo výške 1 500 tis. EUR. 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. decembru 2024 je 107 973 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 107 973 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti NDF I je poskytovanie úverov a pôžičiek, sprostredkovanie poskytovania úverov a pôžičiek, poskytovanie ručiteľských vyhlásení a plnenie z ručiteľských vyhlásení z vlastných zdrojov.

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

Slovak Investment Holding, a. s. založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **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. decembru 2024 je 125 tis. EUR (2023: 125 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti SAM je vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov v zmysle § 27 odsek 1 zákona o kolektívnom investovaní.

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. decembru 2024 je 56 tis. EUR (2023: 40 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti VFF je zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou v prospech osôb, ktorých peňažné prostriedky boli zhromaždené podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní.

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. decembru 2024 je 5 tis. EUR. Hlavným predmetom činnosti NDF III je zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou v prospech osôb, ktorých peňažné prostriedky boli zhromaždené podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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 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
	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	7 755	4 993	399	-	11 443	227	24 817
Oprávky k 1. januáru 2024	(5 019)	(4 395)	(373)	-	(10 136)	-	(19 923)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2024	7 828	2 920	463	146	11 527	446	23 330
Oprávky k 31. decembru 2024	(5 169)	(2 026)	(353)	-	(10 245)	-	17 793
	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Zostatková hodnota k 1. januáru 2023	2 885	441	45	10	912	613	4 906
Prírastky	-	-	-	510	-	492	1 002
Presuny	-	380	-	(380)	878	(878)	-
Odpisy	(149)	(223)	(18)	-	(483)	-	(873)
Úbytky v zostatkovej hodnote	-	-	(1)	(140)	-	-	(141)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023	2 736	598	26	-	1 307	227	4 894

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena k 1. januáru 2023	<u>7 755</u>	<u>4 985</u>	<u>427</u>	<u>10</u>	<u>10 574</u>	<u>613</u>	<u>24 364</u>
Oprávky k 1. januáru 2023	<u>(4 870)</u>	<u>(4 544)</u>	<u>(382)</u>	<u>-</u>	<u>(9 662)</u>	<u>-</u>	<u>(19 458)</u>
Obstarávacia cena k 31. decembru 2023	<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 31. decembru 2023	<u>(5 019)</u>	<u>(4 395)</u>	<u>(373)</u>	<u>-</u>	<u>(10 136)</u>	<u>-</u>	<u>(19 923)</u>

Majetok nie je založený ani znehodnotený. Opravné položky na zníženie hodnoty majetku nebolo potrebné tvoriť v roku 2024 (ani v roku 2023).

Majetok Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. bol poistený v UNIQA poisťovni, a. s. Poistná zmluva č. 9107053342

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

Špecifikácia

Živelné poistenie

	Poistná čiastka	
	2024	2023
	tis. EUR	tis. EUR
Súbor budov, hál a iných stavieb	7 064	7 061
Súbor strojov, zariadení, a inventára	6 110	6 121
Notebooky	114	112
Súbor zásob	16	10
Súbor štátoviek, hotovosti, cenných papierov a cenín	5	5

Poistenie proti krádeži, vlámaniu alebo lúpežnému prepadnutiu

Súbor strojov, zariadení, a inventára	6 110	6 121
Notebooky	114	112
Súbor zásob	16	10
Súbor štátoviek, hotovosti, cenných papierov a cenín	5	5

Poistenie elektronických zariadení

Súbor kancelárskej a výpočtovej techniky a ostatné elektronické zariadenia vrátane notebookov	705	612
---	-----	-----

Poistenie zodpovednosti za škody

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

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

Motorové vozidlá boli poistené nasledovne:

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

12. Závazky voči bankám

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Národná banka Slovenska	3 884	5 078
Council for Europe Development Bank	6 940	2 606
Európska investičná banka	2 953	3 693
Závazky z platobného styku	38	1 058
	<u>13 815</u>	<u>12 435</u>

Národná banka Slovenska

Úver od Národnej banky Slovenska (NBS) je použitý na financovanie úverov na bytovú výstavbu (pozri bod 7 poznámok) a je splatný do 31. decembra 2034. Splácanie sa uskutočňuje v polročných splátkach. Predčasné splatenie je možné. K 31. decembru 2024 má úver úrokovú mieru 1,65 % p.a. (2023: 3 % p.a.).

Council of Europe Development Bank (CEB)

Prostredníctvom úverov z CEB boli financované projekty zamerané na podporu pri výstavbe a modernizácii sociálnych bytových jednotiek, komplexnú obnovu a rekonštrukciu bytových domov ako aj pri budovaní komunálnych infraštruktúr na území Slovenskej republiky, Splatnosť prijatých úverov sa pohybuje v termínoch do 15. mája 2039.

Európska investičná banka (EIB)

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

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Závazky voči bankám podľa druhu zabezpečenia:

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

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

13. Závazky voči klientom

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Bežné účty	190 971	204 175
Termínované vklady	30 018	-
Prijaté úvery	14 931	24 615
Ostatné záväzky voči klientom	<u>319</u>	<u>543</u>
	<u>236 239</u>	<u>229 333</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 190 971 tis. EUR (2023: 204 175 tis. EUR) predstavujú vklady od jedného veriteľa sumu 156 812 tis. EUR (2023: 191 968 tis. EUR).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

14. Ostatné záväzky

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Záväzky voči zamestnancom	2 137	1 436
Časové rozlíšenie poplatkov z poskytnutých záruk	195	226
Ostatné	1 508	881
	<u>3 840</u>	<u>2 543</u>

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

Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
K 1. januáru	216	243
Tvorba	237	183
Čerpanie	<u>(207)</u>	<u>(210)</u>
K 31. decembru	<u>246</u>	<u>216</u>

Banka vykonala k 31. decembru 2024 (aj v roku 2023) analýzu nájomných zmlúv, s cieľom zistiť, či sa jedná o zmluvy obsahujúce lízing v zmysle štandardu IFRS 16. 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 záväzok z lízingu.

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

	Záväzok z lízingu (v tis. EUR):	Majetok s právom na užívanie (v tis. EUR):	Prevádzkové náklady (v tis. EUR):
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 záväzok z lízingu. Banka má stanovený proces identifikácie predmetu lízingu v nájomných zmluvách s vyššie spomínanými závermi a má stanovený proces sledovania a prehodnocovania novo uzavretých zmlúv z pohľadu IFRS 16 počas nasledovných účtovných období. Banka ku koncu každého účtovného obdobia prehodnocuje zmeny a vplyv dopadu zavedenia štandardu IFRS 16 na vykazované hodnoty.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

15. Rezervy na záväzky

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>

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

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

16. Základné imanie

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

17. Zákonný rezervný fond a ostatné fondy na krytie strát

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Zákonný rezervný fond	9 751	8 820
Ostatné kapitálové fondy	182	182
Ostatné fondy zo zisku	<u>144 767</u>	<u>144 767</u>
	<u>154 700</u>	<u>153 769</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

Podľa slovenského Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákonný rezervný fond na krytie budúcej možnej 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 prídelenom z rozdelenia hospodárskeho výsledku.

18. Rozdelenie zisku za bežné účtovné obdobie

Valné zhromaždenie akcionára, ktoré sa konalo dňa 19. júna 2024, schválilo rozdelenie zisku za rok 2023 nasledovne:

	tis. EUR
Zisk za rok 2023	9 315
<i>Použitie:</i>	
- prídelenie do zákonného rezervného fondu	931
- nerozdelený zisk	8 384

19. Návrh na rozdelenie zisku za bežné účtovné obdobie

	tis. EUR
Zisk za rok 2024	10 221
<i>Použitie:</i>	
- prídelenie do zákonného rezervného fondu	1 022
- dividendy	8 000
- nerozdelený zisk	1 199

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

20. Odložená daňová pohľadávka

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

	Odložená daňová pohľadávka 31.12.2024 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 31.12.2024 tis. EUR	Netto 31.12.2024 tis. EUR	Odložená daňová pohľadávka 31.12.2023 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 31.12.2023 tis. EUR	Netto 31.12.2023 tis. EUR
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	(97)	(97)		(107)	(107)
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	-	(353)	(353)	-	(300)	(300)
Úverové pohľadávky	3 690	-	3 690	3 272	-	3 272
Ostatné záväzky	433	-	433	186	-	186
Rezervy	382	-	382	178	-	178
Vplyv IFRS 9	630	-	630	630	-	630
	<u>5 135</u>	<u>(450)</u>	<u>4 685</u>	<u>4 266</u>	<u>(407)</u>	<u>3 859</u>

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

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

Pohyby odloženej dane boli počas roka nasledovné:

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
K 1. januáru	3 859	4 234
Účtované do ziskov a strát (poznámka 28)	815	(376)
Účtované do vlastného imania		
Odložená daň týkajúca sa CP FVOCI	<u>11</u>	<u>1</u>
K 31. decembru	<u>4 685</u>	<u>3 859</u>

21. 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. Nevýčerpané úvery a úverové prisľuby predstavujú zmluvný prisľub Banky poskytnúť úver klientovi.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
<i>Podmienené záväzky:</i>		
Vydané záruky	23 171	17 567
<i>Prísľuby:</i>		
Prísľuby na poskytnutie úveru	46 605	36 981

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

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

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

22. Úrokové výnosy

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Pohľadávky voči bankám	29 633	25 895
Pohľadávky voči klientom	22 003	18 502
Príspevok na úvery bytovej výstavby	171	253
Úroky z úverov bytovej výstavby	41	54
CP FVOCI	680	678
CP AC	2 054	1 540
	54 582	46 922

23. Úrokové náklady

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

24. Prijaté poplatky a provízie

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

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

25. Platené poplatky a provízie

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Poplatky za záruky EIF	133	93
Poplatky za platobný styk	12	11
Ostatné poplatky	6	5
	<u>151</u>	<u>109</u>

26. Ostatné výnosy

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Príjmy z postúpených pohľadávok	79	220
Výnosy zo zverených prostriedkov	-	821
Ostatné prevádzkové výnosy	227	285
	<u>306</u>	<u>1 326</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.

V roku 2023 Banka zaúčtovala do výnosov zverené prostriedky vo výške 821 tis. EUR

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

27. Všeobecné prevádzkové náklady

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Mzdy a platy	8 178	6 968
Dôchodkové poistenie	1 302	1 284
Ostatné odvody	1 887	1 482
Iné benefity	463	451
<i>Náklady na zamestnancov:</i>	<u>11 830</u>	<u>10 185</u>
<i>Nakupované výkony:</i>	2 988	2 952
Z toho:		
Náklady na overenie účtovnej závierky	84	77
Uisťovacie audítorské služby a ostatné neaudítorské služby	36	33
<i>Poplatky za dohľad</i>	104	94
<i>Ostatné prevádzkové náklady</i>	<u>118</u>	<u>258</u>
	<u>15 040</u>	<u>13 489</u>

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

a) uisťovacie audítorské služby:

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

b) ostatné neaudítorské služby:

- vypracovanie Rozšírenej správy audítora v zmysle požiadaviek NBS.

28. Opravné položky

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

	Pohľadávky voči bankám (poznámka 6)	Pohľadávky voči klientom (poznámka 7)	Iné pohľadávky	Investície v dcérskych spoločnostiach (poznámka 10)	Celkom
Čistá tvorba opravných položiek	-	(251)	-	-	(251)
Náklady na odpísané pohľadávky	-	(3)			(3)
Výnosy z odpísaných pohľadávok		149			149
Vratky zo záručných programov	-	(26)	-	-	(26)
	<u>-</u>	<u>(131)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(131)</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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

	Pohľadávky voči bankám (poznámka 6)	Pohľadávky voči klientom (poznámka 7)	Iné pohľadávky	Investície v dcérskych spoločnostiach (poznámka 10)	Celkom
Čistá tvorba opravných položiek	-	(4 727)	(1)	426	(4 302)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	-	216	-		216
Vratky zo záručných programov	-	(60)	-		(60)
	<u>-</u>	<u>(4 571)</u>	<u>(1)</u>	<u>426</u>	<u>(4 146)</u>

29. Daň z príjmov a osobitný odvod

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Daň z príjmov splatná	3 139	2 078
Daň z príjmov splatná dopočet	1	1
Osobitný odvod	3 780	-
Daň z príjmov odložená (poznámka 19)	<u>(815)</u>	<u>376</u>
	<u>6 105</u>	<u>2 455</u>

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

Odsúhlasenie teoretického a skutočného daňového nákladu je nasledovné:

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Účtovný zisk /(strata) pred zdanením	16 326	11 770
Teoretická daň pri daňovej sadzbe 21% (2023: 21%)	3 429	2 472
Daň z príjmov splatná dopočet	1	1
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	(507)	(18)
Vplyv zmeny sadzby dane z príjmov z 21% na 24% na odloženú daň	(598)	-
Osobitný odvod	<u>3 780</u>	<u>-</u>
Daň z príjmov celkom	<u>6 105</u>	<u>2 455</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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

30. Transakcie so spriaznenými osobami

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

(a) Akcionár Banky

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Pohľadávky - slovenské štátne dlhopisy pri priemernej úrokovej miere 4,05 % p.a. (2023: 4,09 % p.a.)	66 888	65 971
Závazky – vyúčtovanie náhrady majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu	35	13
Výnosy (úrokové výnosy zo štátnych dlhopisov)	2 734	2 149
Výnosy - náhrada majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu od Ministerstva Financií Slovenskej Republiky	171	253

(b) Kľúčový riadiaci personál*

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Závazky	8	16
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	90	91

* Všetci členovia predstavenstva sú zároveň kľúčovým riadiacim personálom Banky

(c) Členovia Dozornej rady Banky

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Závazky	5	4
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	64	40

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

(d) Ostatné spriaznené osoby

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Ostatné aktíva*	885	1 832
Ostatné záväzky	8 397	3 502
Výnosy	495	584
Náklady	87	-

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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

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

31. Zásady riadenia finančných rizík

Riziká spojené s finančnými nástrojmi

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

Štruktúra riadenia finančných rizík

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

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

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

Odbor riadenia bankových rizík

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

Odbor Treasury

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

Odbor Vnútornej kontroly a vnútorného auditu

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

Systém merania a vyhodnocovania rizík

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

Systém merania a vyhodnocovania bankových rizík je založený na stanovení limitov a na pravidelnom monitoringu dodržiavania stanovených limitov pre jednotlivé druhy rizík. Odbor riadenia bankových rizík je zodpovedný za informovanosť orgánov a organizačných útvarov Banky o miere rizika, ktorému je Banka vystavená. Informácia o finančných rizikách SZRB je základným zdrojom informovanosti o rizikách Banky. Informácia je predkladaná na rokovanie predstavenstva a dozornej rady banky v štvrťročnej periodicite, 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 rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

Zmierňovanie rizika

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

Nadmerná koncentrácia

Riziko nadmernej koncentrácie sa riadi obmedzením vysokého objemu expozícií v podobnom odvetví resp. v rovnakom regióne, kde plnenie ich záväzkov je rovnako ovplyvnené politickými resp. ekonomickými zmenami daného regiónu resp. odvetvia. 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	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	210 405	171 059
Pohľadávky voči bankám	6	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	7	332 449	351 362
CP FVOCI	9	15 760	15 861
CP AC	8	51 128	50 110
Ostatný majetok		463	460
Náklady a príjmy budúcich období		215	218
		<u>610 420</u>	<u>589 070</u>
Podmienené záväzky – záruky	21	23 171	17 567
Úverové prísluby	21	46 605	36 981
		<u>69 776</u>	<u>54 548</u>
Celková expozícia voči kreditnému riziku		<u>680 196</u>	<u>643 618</u>

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

Koncentrácia kreditného rizika

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

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

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

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 hnutel'ného zabezpečenia akceptovateľná hodnota zabezpečenia sa amortizuje v zmysle platných amortizačných pravidiel.

Banka prijíma pre zabezpečenie obchodov nasledovné typy zabezpečení:

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

Kreditná kvalita finančných aktív

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

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 rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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>

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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

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

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu 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>

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

	Účty v emisnej banke	Pohľadávky voči bankám	CP FVOCI	CP AC
AAA	-	-	-	-
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	-	-	-	-
A-	170 871	188	15 861	50 110
BBB+	-	-	-	-
BBB	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
X	-	-	-	-
	<u>170 871</u>	<u>188</u>	<u>15 861</u>	<u>50 110</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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 rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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. decembru 2024 predstavuje 8 455 tis. EUR (2023: 9 987 tis. EUR).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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 predat' 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. 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>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka 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>

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2023:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	171 059	-	-	171 059
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	90 043	181 386	79 933	351 362
CP FVOCI	434	15 427	-	15 861
CP AC	5 655	19 792	24 663	50 110
Ostatné	678	-	-	678
	<u>267 869</u>	<u>216 605</u>	<u>104 596</u>	<u>589 170</u>
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	3 721	6 731	1 983	12 435
Záväzky voči klientom	214 475	9 774	5 084	229 333
Ostatné	881	-	-	881
	<u>219 077</u>	<u>16 505</u>	<u>7 067</u>	<u>242 649</u>
Podmienené záväzky				
Vystavené záruky	17 567	-	-	17 567
Úverové prísluby	36 981	-	-	36 981
	<u>54 548</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>54 548</u>

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

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	4 087	7 436	2 036	(1 124)	12 435
Záväzky voči klientom	214 475	9 774	5 084	-	229 333
Ostatné	881	-	-	-	881
	<u>219 443</u>	<u>17 210</u>	<u>7 120</u>	<u>(1 124)</u>	<u>242 649</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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

b) Pri výpočte rizika zmeny ekonomickej hodnoty banky:

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

Po aplikovaní scenárov sa vyhodnotí plnenie limitov úrokového rizika.

Limity úrokového rizika neboli počas roka 2024 (ani 2023) prekročené.

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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

V tis. EUR	Posun v bázičných bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka	Riziko zmeny vlastného imania
Mena			
EUR	100	1 912	(336)
EUR	(100)	1 919	347

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

Devízové riziko

Počas roka 2024 nezabezpečená devízová pozícia banky bola nevýznamná. Limit devízových pozícií celkom počas roka 2024 nebol prekročený. Banka nemala k 31. decembru 2024 (ani k 31. decembru 2023) majetok a záväzky v cudzej mene.

Operačné riziko

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

Riadenie operačných rizík je upravené Manuálom predstavenstva „Riadenie rizík SZRB, a. s. – Časť Riadenie operačných rizík“, ktorý upravuje postupy pre identifikáciu, meranie, sledovanie a 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 počíta požiadavku na vlastné zdroje operačného rizika prostredníctvom štandardizovaného prístupu.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

Ciele, politika a procesy riadenia kapitálu Banky

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

Kapitál banky je nasledovný:

	31.12.2024 tis. EUR	31.12.2023 tis. EUR
Vlastné zdroje		
<i>Kapitál Tier1</i>	349 557	336 641
Vlastný kapitál Tier 1	349 557	336 641
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	180 000	180 000
Splatené kapitálové nástroje	180 000	180 000
Nerozdelené zisky	16 674	8 290
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	16 674	8 290
Prípustný zisk alebo (strata)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	308	405
Ostatné rezervy	154 519	153 587
(Nehmotné aktíva)	(1 728)	(1 534)
(Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1)	(216)	(4 107)
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
<i>Kapitál Tier 2</i>	-	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené dlhy	-	-
Kladné oceňovacie rozdiely	-	-
(Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2)	-	-
Vlastné zdroje	349 557	336 641
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	91,63%	89,34%
Podiel kapitálu Tier 1	91,63%	89,34%
Celkový podiel kapitálu	91,63%	89,34%

Pri odsúhlasovaní vlastných zdrojov Banky a regulátorného kapitálu za rok 2024 (aj za rok 2023) 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. decembru 2024 (aj k 31. decembru 2023) 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 rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

Kapitál Tier 1 tvorí:

- vlastný kapitál Tier 1: (základné imanie, zákonný rezervný fond a nerozdelený zisk z minulých rokov. Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov tvorí čistá účtovná hodnota nehmotného majetku).
 - dodatočný kapitál Tier 1 – ku koncu sledovaného obdobia banka neeviduje.
- Nariadenie EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 stanovuje bankám povinnosť spĺňať tieto požiadavky na vlastné zdroje:
- a) podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 %;
 - b) podiel kapitálu Tier 1 vo výške 6 %;
 - c) celkový podiel kapitálu vo výške 8 %;
- zvýšené o hodnoty príslušných kapitálových vankúšov.

Národná banka Slovenska stanovila zákonom č. 483/2001 v znení neskorších úprav a doplnení vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % celkovej rizikovej expozície. K vykazovanému obdobiu určila Národná banka Slovenska mieru proticyklického kapitálového vankúša pre slovenské expozície na úrovni 1,50 %. V požiadavke na kapitálovú primeranosť od 1. augusta 2023 schválila Národná banka Slovenska zmenu proticyklického kapitálového vankúša z 1,00% na 1,50%. Výška vankúša na zachovanie kapitálu ostáva v roku 2024 bez zmeny a je vo výške 2,5 %. Celková požadovaná výška kapitálovej primeranosti banky je ovplyvnená aj individuálnou požiadavkou vyplývajúcou zo stanovenej výšky ukazovateľa SREP. Národná banka Slovenska uplatňuje aj nástroj P2G (Pillar 2 Guidance), ktorý predstavuje mieru očakávanej rezervy v plnení požiadavky na kapitál.

Vo vykazovanom období, ako aj k dátumu zostavenia tejto závierky pomer celkových vlastných zdrojov banky prevyšoval minimálnu úroveň požadovanú európskou a národnou legislatívou. Banka k 31. decembru 2024 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 91,63% (2023: 89,34%).

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

32. Reálne hodnoty

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

	Účtovná hodnota 2024	Reálna hodnota 2024	Rozdiel - nevykázaný zisk /(strata) 2024	Účtovná hodnota 2023	Reálna hodnota 2023	Rozdiel - nevykázaný zisk /(strata) 2023
Finančný majetok						
Povinné minimálne rezervy	5 166	5 166	-	3 815	3 815	-
Termínované vklady - Overnight	160 013	160 013	-	167 056	167 056	-
Bežné účty v iných bankách	173	173	-	188	188	-
Termínované vklady v bankách so splatnosťou do 3 mesiacov	45 053	45 053	-	-	-	-
Termínované vklady v bankách so splatnosťou od 3 mesiacov - do 1 roka	-	-	-	-	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	3 279	3 279	-	4 374	4 374	-
Úvery klientom	329 170	329 170	-	346 988	346 988	-
CP AC	51 128	52 709	1 581	50 110	51 776	1 666
CP FVOCI	15 760	15 7560	-	15 861	15 861	-
Investície do dcérskych spoločností	330	330	-	1 830	1 830	-
Ostatný majetok	463	463	-	460	460	-
Finančné záväzky						
Záväzky voči bankám	13 815	13 815	-	12 435	12 435	-
Záväzky voči klientom	236 239	236 239	-	229 333	229 333	-
Ostatné záväzky	3 840	3 840	-	2 543	2 543	-

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

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

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

Pohľadávky voči bankám

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

Úvery klientom

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

Úvery na družstevnú bytovú výstavbu

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

Investície

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

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

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

Ostatný majetok

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

Záväzky voči bankám

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

Záväzky voči klientom

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

Ostatné záväzky

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

33. Udalosti po závierkovom dni

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