

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

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

**za štvrt'rok, ktorý sa skončil 30. júna 2025**

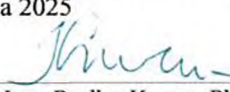
## **Obsah**

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

## Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2025

|                                                                             | Poznámky | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------|------------------------|
| <b>Majetok</b>                                                              |          |                        |                        |
| <b>Finančné aktíva v amortizovanej hodnote</b>                              |          |                        |                        |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty                                       | 3        | 253 720                | 210 405                |
| Pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace           | 6        | -                      | -                      |
| Dlhové cenné papiere                                                        | 8        | 50 143                 | 51 128                 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                            | 7        | 365 249                | 332 449                |
| <b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>                                    |          |                        |                        |
| Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | 9        | 15 317                 | 15 760                 |
| Investície v dcérskych spoločnostiach a pridružených podnikoch              | 10       | 330                    | 330                    |
| Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie                                       | 11       | 5 940                  | 5 537                  |
| Ostatný majetok                                                             |          | 456                    | 463                    |
| Splatná daňová pohľadávka                                                   |          | 417                    | -                      |
| Odložená daňová pohľadávka                                                  | 19       | 4 294                  | 4 685                  |
| Náklady a príjmy budúcich období                                            |          | 135                    | 215                    |
| <b>Majetok spolu</b>                                                        |          | <b>696 001</b>         | <b>620 972</b>         |
| <b>Závázky</b>                                                              |          |                        |                        |
| <b>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote</b>                             |          |                        |                        |
| Závázky voči bankám                                                         | 12       | 12 039                 | 13 815                 |
| Závázky voči klientom                                                       | 13       | 316 850                | 236 239                |
| Ostatné záväzky                                                             | 14       | 2 988                  | 3 840                  |
| Splatný daňový záväzok                                                      |          | -                      | 1 430                  |
| Osobitný odvod                                                              |          | -                      | 1 120                  |
| Rezervy na záväzky                                                          | 15       | 2 285                  | 2 625                  |
| <b>Závázky spolu</b>                                                        |          | <b>334 162</b>         | <b>259 069</b>         |
| <b>Vlastné imanie</b>                                                       |          |                        |                        |
| Základné imanie                                                             | 16       | 180 000                | 180 000                |
| Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát                           | 17       | 155 723                | 154 700                |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov                           |          | 224                    | 308                    |
| Nerozdelený zisk                                                            |          | 17 872                 | 16 674                 |
| HV v schvaľovacom konaní                                                    |          | -                      | -                      |
| Zisk/(strata) za účtovné obdobie                                            |          | 8 020                  | 10 221                 |
| <b>Vlastné imanie spolu</b>                                                 |          | <b>361 839</b>         | <b>361 903</b>         |
| <b>Vlastné imanie a záväzky spolu</b>                                       |          | <b>696 001</b>         | <b>620 972</b>         |
| <b>Podsúvahové položky</b>                                                  |          |                        |                        |
| Vydané záruky                                                               | 20       | 37 859                 | 23 171                 |
| Prísľuby na poskytnutie úveru                                               | 20       | 41 935                 | 46 605                 |

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú výkazy na stranách 3 až 7 a poznámky na stranách 8 až 54 bola podpísaná dňa: 28 júla 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 šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

|                                                                          | Poznámky | 30.06.2025<br>tis. EUR | 30.06.2024<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------|------------------------|
| Úrokové výnosy                                                           | 21       | 18 154                 | 27 324                 |
| Úrokové náklady                                                          | 22       | <u>(5 284)</u>         | <u>(11 612)</u>        |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>                                              |          | 12 870                 | 15 712                 |
| Prijaté poplatky a provízie                                              | 23       | 1 053                  | 866                    |
| Platené poplatky a provízie                                              | 24       | <u>(26)</u>            | <u>(64)</u>            |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>                               |          | 1 027                  | 802                    |
| Dividendy                                                                |          | 3 505                  | 340                    |
| Ostatné výnosy                                                           | 25       | <u>141</u>             | <u>167</u>             |
| <b>Prevádzkové výnosy</b>                                                |          | 17 543                 | 17 021                 |
| Všeobecné prevádzkové náklady                                            | 26       | (6 253)                | (5 341)                |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia                         | 11       | <u>(546)</u>           | <u>(468)</u>           |
| <b>Prevádzkové náklady</b>                                               |          | (6 799)                | (5 809)                |
| <b>Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv</b>         |          | 10 744                 | 11 212                 |
| Opravné položky                                                          | 27       | (476)                  | 2 548                  |
| Rezervy na bankové záruky a súdne spory                                  | 15       | <u>321</u>             | <u>248</u>             |
| <b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>                                       |          | 10 589                 | 14 008                 |
| Daň z príjmov a osobitný odvod                                           | 28       | <u>(2 569)</u>         | <u>(3 550)</u>         |
| <b>Zisk/(strata) za účtovné obdobie</b>                                  |          | <u>8 020</u>           | <u>10 458</u>          |
| <b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>                              |          |                        |                        |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou:                              |          |                        |                        |
| Zmena v reálnej hodnote                                                  |          | (110)                  | (274)                  |
| Odložená daň                                                             |          | <u>26</u>              | <u>58</u>              |
| <b>Zisk/(strata) z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení</b> |          | <u>(84)</u>            | <u>(216)</u>           |
| <b>Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie</b>                     |          | <u><u>7 936</u></u>    | <u><u>10 242</u></u>   |

Poznámky na stranách 8 až 54 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

## Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za tri mesiace končiace sa 30. júna 2025

|                                                                          | Poznámky | 30.06.2025<br>tis. EUR | 30.06.2024<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------|------------------------|
| Úrokové výnosy                                                           | 21       | 9 330                  | 13 583                 |
| Úrokové náklady                                                          | 22       | <u>(2 821)</u>         | <u>(5 646)</u>         |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>                                              |          | 6 509                  | 7 937                  |
| Prijaté poplatky a provízie                                              | 23       | 550                    | 432                    |
| Platené poplatky a provízie                                              | 24       | <u>(16)</u>            | <u>(31)</u>            |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>                               |          | 534                    | 401                    |
| Dividendy                                                                |          | 3 505                  | 340                    |
| Ostatné výnosy                                                           | 25       | <u>56</u>              | <u>88</u>              |
| <b>Prevádzkové výnosy</b>                                                |          | 10 604                 | 8 766                  |
| Všeobecné prevádzkové náklady                                            | 26       | (3 286)                | (2 696)                |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia                         | 11       | <u>(281)</u>           | <u>(244)</u>           |
| <b>Prevádzkové náklady</b>                                               |          | (3 567)                | (2 940)                |
| <b>Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv</b>         |          | 7 037                  | 5 826                  |
| Opravné položky                                                          | 27       | (1 357)                | 1 156                  |
| Rezervy na bankové záruky a súdne spory                                  | 15       | <u>361</u>             | <u>178</u>             |
| <b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>                                       |          | 6 041                  | 7 160                  |
| Daň z príjmov a osobitný odvod                                           | 28       | <u>(1 029)</u>         | <u>(2 103)</u>         |
| <b>Zisk/(strata) za účtovné obdobie</b>                                  |          | <u>5 012</u>           | <u>5 057</u>           |
| <b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>                              |          |                        |                        |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou:                              |          |                        |                        |
| Zmena v reálnej hodnote                                                  |          | (42)                   | (89)                   |
| Odložená daň                                                             |          | <u>10</u>              | <u>19</u>              |
| <b>Zisk/(strata) z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení</b> |          | <u>(32)</u>            | <u>(70)</u>            |
| <b>Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie</b>                     |          | <u>4 980</u>           | <u>4 987</u>           |

Poznámky na stranách 8 až 54 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

## Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za obdobie končiac sa 30. júna 2025

|                                                                  | Základné<br>imanie<br>tis. EUR | Zákonný<br>rezervný<br>fond<br>tis. EUR | Kapitálové<br>fondy a<br>fondy zo<br>zisku na<br>krytie strát<br>tis. EUR | Oceňovacie<br>rozdiely<br>z precenenia<br>cenných<br>papierov<br>tis. EUR | Nerozdelený<br>zisk /<br>neuhrazená<br>strata<br>tis. EUR | Celkom<br>tis. EUR |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Vlastné imanie<br/>k 1. januáru 2024</b>                      | <b>180 000</b>                 | <b>8 820</b>                            | <b>144 949</b>                                                            | <b>405</b>                                                                | <b>17 605</b>                                             | <b>351 779</b>     |
| Zisk k 31. decembru 2024                                         | -                              | -                                       | -                                                                         | -                                                                         | 10 221                                                    | 10 221             |
| Strata z ostatných súčastí<br>komplexného výsledku<br>po zdanení | -                              | -                                       | -                                                                         | (97)                                                                      | -                                                         | (97)               |
| <b>Komplexný výsledok k<br/>31. decembru 2024</b>                | <b>-</b>                       | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                                                  | <b>(97)</b>                                                               | <b>10 221</b>                                             | <b>10 124</b>      |
| Prídel do zákonného<br>rezervného fondu                          | -                              | 931                                     | -                                                                         | -                                                                         | (931)                                                     | -                  |
| Dividendy                                                        | -                              | -                                       | -                                                                         | -                                                                         | -                                                         | -                  |
| <b>Vlastné imanie<br/>k 31. decembru 2024</b>                    | <b>180 000</b>                 | <b>9 751</b>                            | <b>144 949</b>                                                            | <b>308</b>                                                                | <b>26 895</b>                                             | <b>361 903</b>     |
| <b>Vlastné imanie<br/>k 1. januáru 2025</b>                      | <b>180 000</b>                 | <b>9 751</b>                            | <b>144 949</b>                                                            | <b>308</b>                                                                | <b>26 895</b>                                             | <b>361 903</b>     |
| Zisk k 30. júnu 2025                                             | -                              | -                                       | -                                                                         | -                                                                         | 8 020                                                     | 8 020              |
| Strata z ostatných súčastí<br>komplexného výsledku<br>po zdanení | -                              | -                                       | -                                                                         | (84)                                                                      | -                                                         | (84)               |
| <b>Komplexný výsledok k<br/>30. júnu 2025</b>                    | <b>-</b>                       | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                                                  | <b>(84)</b>                                                               | <b>8 020</b>                                              | <b>7 936</b>       |
| Prídel do zákonného<br>rezervného fondu                          | -                              | 1 023                                   | -                                                                         | -                                                                         | (1 023)                                                   | -                  |
| Dividendy                                                        | -                              | -                                       | -                                                                         | -                                                                         | (8 000)                                                   | (8 000)            |
| <b>Vlastné imanie<br/>k 30. júnu 2025</b>                        | <b>180 000</b>                 | <b>10 774</b>                           | <b>144 949</b>                                                            | <b>224</b>                                                                | <b>25 892</b>                                             | <b>361 839</b>     |

Poznámky na stranách 8 až 54 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

## Individuálny výkaz o peňažných tokoch za obdobie končiace sa 30. júna 2025

|                                                                                           | Poznámka | 30.06.2025<br>tis. EUR | 30.06.2024<br>tis. EUR |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------|------------------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>                                              |          |                        |                        |
| (Strata)/zisk pred zdanením                                                               |          | 10 589                 | 14 008                 |
| <i>Úpravy o nepeňažné operácie</i>                                                        |          |                        |                        |
| Odpisy a podobné náklady investičného majetku                                             |          | 546                    | 468                    |
| Opravné položky                                                                           |          | 507                    | (2 515)                |
| Rezervy                                                                                   |          | (340)                  | (275)                  |
| (Zisk)/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku<br>a vybavenia                      |          | (16)                   | 1                      |
| Úrok účtovaný do výnosov                                                                  |          | (18 154)               | (27 324)               |
| Úrok účtovaný do nákladov                                                                 |          | 5 284                  | 11 612                 |
| <i>Strata pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch<br/>a platbou úrokov a daní</i> |          | (1 584)                | (4 025)                |
| <i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch</i>                                           |          |                        |                        |
| (Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči klientom                                              |          | (33 083)               | 7 724                  |
| (Zvýšenie)/zníženie ostatného majetku                                                     |          | 87                     | (30)                   |
| (Zníženie)/zvýšenie záväzkov voči klientom                                                |          | 80 619                 | 16 009                 |
| (Zníženie)/zvýšenie ostatných záväzkov                                                    |          | (852)                  | (638)                  |
| <i>Platby úrokov a daní</i>                                                               |          |                        |                        |
| Prijaté úroky                                                                             |          | 19 247                 | 28 460                 |
| Zaplatené úroky                                                                           |          | (5 329)                | (11 585)               |
| Vrátená (Zaplatená) daň z príjmov                                                         |          | (5 118)                | (2 915)                |
| <b>Čisté peňažné toky v prevádzkových činnostiach</b>                                     |          | <b>53 987</b>          | <b>33 000</b>          |
| <b>Peňažné toky v investičných činnostiach</b>                                            |          |                        |                        |
| Nákup dlhopisov                                                                           |          | -                      | (5 068)                |
| Predaj dlhodobého hmotného majetku a nehmotného majetku                                   |          | 16                     | 1                      |
| Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                            |          | (949)                  | (809)                  |
| (Zvýšenie)/zníženie podielov v dcérskych spoločnostiach                                   |          | -                      | 1 500                  |
| <b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>                                         |          | <b>(933)</b>           | <b>(4 376)</b>         |
| <b>Peňažné toky z finančných činností</b>                                                 |          |                        |                        |
| Splatené úvery                                                                            |          | (1 739)                | 2 464                  |
| Vyplatené dividendy                                                                       |          | (8 000)                |                        |
| <b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>                                           |          | <b>(9 739)</b>         | <b>2 464</b>           |
| <b>Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich<br/>ekvivalentov</b>            |          | <b>43 315</b>          | <b>31 088</b>          |
| <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka</b>                             | <b>3</b> | <b>210 405</b>         | <b>171 059</b>         |
| <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka</b>                                | <b>3</b> | <b>253 720</b>         | <b>202 147</b>         |

Poznámky na stranách 8 až 54 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

### 1. Všeobecné informácie

#### *Založenie*

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

#### *Hlavná činnosť*

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

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

#### *Geografická sieť a počet zamestnancov*

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

Priemerný počet zamestnancov banky k 30. júnu 2025 bol 178 (k 31. decembru 2024: 178). Počet zamestnancov banky k 30. júnu 2025 bol 179 (k 31. decembru 2024: 179). K 30. júnu 2025 malo predstavenstvo banky 3 členov (k 31. decembru 2024: 3) a 4 vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti členov predstavenstva (k 31. decembru 2024: 4). K 30. júnu 2025 mala dozorná rada 8 členov (k 31. decembru 2024: 8).

#### *Vlastnícka štruktúra a štatutárne orgány Banky*

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

#### *Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. júnu 2025 :*

##### *Predstavenstvo*

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

##### *Dozorná rada*

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

#### *Regulačné požiadavky*

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

#### *Údaje o konsolidujúcej sa spoločnosti*

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

### *Popis nových programov*

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

Výška úveru INVESTaktiv je minimálne 30 tis. EUR a maximálne 1 mil. EUR (prevádzkový úver so splatnosťou minimálne 5 rokov a maximálne 8 rokov a investičný úver so splatnosťou minimálne 8 rokov a maximálne 15 rokov). Účelom úveru sú investície do hmotného a/alebo nehmotného majetku a potreby prevádzkového kapitálu / likvidity.

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

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

Banka 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 20.4.2022 medzi Rozvojovou bankou Rady Európy (CEB) a SZRB, a. s., s cieľom podporiť tvorbu a zachovanie pracovných miest financovaním investícií malých a stredných podnikateľov a zlepšiť životné podmienky v mestských a vidieckych oblastiach prostredníctvom spolufinancovania investícií do revitalizácie a modernizácie mestskej a vidieckej verejnej infraštruktúry a ochrany životného prostredia. Úver je krytý do výšky 50 % celkových nákladov projektu zo zdrojov CEB a do výšky 50 % celkových nákladov projektu zo zdrojov SZRB, a. s. Prijemcami úveru sú malí a strední podnikatelia, vrátane mikropodnikov a municipalít so sídlom v Slovenskej republike. Maximálna výška úveru pre MSP je 2 mil. EUR a pre municipality 10 mil. EUR. Doba splatnosti úveru je maximálne 15 rokov a minimálne 3 roky.

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

Účelom úveru je financovanie nákladov klienta na prípravu a realizáciu projektov podporovaných z Programu Slovensko 2021 - 2027, ktorých zameranie je v súlade s účelom produktu - v etape pred podaním žiadosti o poskytnutie nenávratného finančného príspevku; v etape po nadobudnutí platnosti, resp. účinnosti zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku na projekt a zároveň po začatí realizácie projektu; preklenutie časového nesúladu medzi potrebou zdrojov a vyplatením nenávratného finančného príspevku z Programu

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 30. júna 2025

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.

V nadväznosti na podpísanie Dodatku č. 1 k Zmluve o spolupráci medzi SZRB, a. s. a Pôdohospodárskou platobnou agentúrou zo dňa 5. februára 2025, ktorý nadobudol účinnosť 28. februára 2025, banka od 1. apríla 2025 zaradila do svojho portfólia „Bankovú záruku na zálohovú platbu nenávratného finančného príspevku z fondov EÚ Pôdohospodárskej platobnej agentúry“. Bankovú záruku vystavuje SZRB, a. s. za klienta, ktorým môže byť podnikateľ a obec/mesto, voči beneficiantovi, ktorým je Pôdohospodárska platobná agentúra, ako poskytovateľ nenávratného finančného príspevku (NFP) zo štrukturálnych fondov Európskej únie za účelom splnenia podmienok zo Zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku (uzavretej medzi poskytovateľom NFP a klientom zo zdrojov Európskeho poľnohospodárskeho fondu pre rozvoj vidieka a štátneho rozpočtu SR v rámci Programu rozvoja vidieka SR (2014 – 2020).

Účelom poskytovania bankovej záruky na zálohovú platbu NFP zo štrukturálnych fondov EÚ je podpora konkurencieschopnosti malých a stredných podnikateľov prostredníctvom ich rozvoja, inovácie a modernizácie a podpora rozvoja regiónov. Zálohová platba NFP zabezpečí klientovi počiatočnú finančnú hotovosť na realizáciu projektu v rámci Programu rozvoja vidieka SR (2014 – 2020) investičného charakteru, pri ktorom dochádza k nadobudnutiu a/alebo zhodnoteniu majetku z prostriedkov Európskej únie a štátneho rozpočtu SR, v zmysle schválených podmienok v uzavretej Zmluve o NFP.

Dňa 9. apríla 2025 bola uzatvorená Dohoda o portfóliovej záruke na podporu MSP a ďalších vybraných priorít medzi National Development Fund III., s. r. o. ako ručiteľom a SZRB ako veriteľom (ďalej aj „Dohoda o portfóliovej záruke“), ktorá nadobudla účinnosť dňa 22. mája 2025. V zmysle tejto Dohody zaradila banka do portfólia bankových obchodov Úver so zárukou NDF III. s účinnosťou od 15. júna 2025 so zameraním na podporu malých a stredných podnikateľov v rámci troch (3) komponentov: **Komponent B** – Podpora MSP pre celé Slovensko, okrem Bratislavského kraja; **Komponent C** – Podpora MSP Bratislavský kraj a **Komponent D** – Podpora MSP v transformujúcich sa regiónoch (vybrané okresy Košického kraja (okres Košice I-IV, okres Košice - okolie a okres Michalovce), Banskobystrického kraja (okres Brezno, okres Revúca, okres Rimavská Sobota, okres Zvolen, okres Žiar nad Hronom, okres Žarnovica a okres Banská Štiavnica) a Trenčianskeho kraja (okres Prievidza a okres Partizánske).

Pomoc poskytnutá z Dohody o portfóliovej záruke predstavuje pomoc de minimis sa riadi Schémou minimálnej pomoci Finančné nástroje DM – 46/2024 (Program Slovensko – Programové obdobie 2021 – 2027, Program rozvoja vidieka SR 2014 – 2022, Plán obnovy a odolnosti).

Účelom pomoci je uľahčenie prístupu ku kapitálu na financovanie investičného rozvoja a súvisiacich prevádzkových výdavkov, t.j. na podporu rozvoja mikro, malých, stredných podnikov v rôznych sektoroch hospodárstva s cieľom zvýšenia ich konkurencieschopnosti, na podporu prechodu na obehové hospodárstvo a na zmiernenie nepriaznivých dôsledkov prechodu na klimatickú neutralitu vybraných transformujúcich sa regiónov. Úver NDF III. je úverom s možnosťou získania finančnej pomoci vo forme:

- záruky za úver** poskytnutý NDF III. vo výške 80 %,
- grantu**, ktorý sa bude poskytovať vo forme mimoriadnej splátky istiny úveru po splnení stanovených podmienok. Výška grantu môže aktuálne dosiahnuť max. 20% z výšky zazmluvneného a vyčerpaného úveru v závislosti od konkrétneho komponentu (B, C, D), typu prijímateľa a po zohľadnení regionálneho princípu. V prípade splnenia podmienok pre dodatočnú grantovú bonifikáciu je možné grant navýšiť o dodatočných max. 5 %. Sumárne je možné aktuálne dosiahnuť výšku grantu max. 25 % z výšky zmluvne dohodnutého a vyčerpaného úveru. Nárok na grant sa vzťahuje len na úver financujúci výdavky predstavujúce investície do hmotných a/alebo nehmotných aktív.

Minimálna výška úveru je 30 000,- EUR a maximálna výška úveru 2 812 500,- EUR. Doba splatnosti investičného úveru je minimálne 3 roky a maximálne 10 rokov a pri prevádzkovom úvere minimálne 1 rok a maximálne 5 rokov, s možnosťou odkladu splácania úveru 12 mesiacov odo dňa uzatvorenia úverovej zmluvy.

S účinnosťou od 15. júna 2025 zaradila banka do portfólia poskytovaných bankových obchodov úver Mikro-INVESTaktiv, 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 Mikro-INVESTaktiv využíva podporu Európskej únie v rámci fondu InvestEU. Záruka v rámci fondu InvestEU je portfóliová záruka EIF platná do 30. septembra 2038, určená na čiastočné krytie úverového rizika SZRB, a. s., z poskytnutých úverov v rámci portfólia, s cieľom zlepšiť prístup k financovaniu pre malých a stredných podnikateľov, so zníženou požadovanou úrovňou zabezpečenia, v súlade s definovanými cieľmi politiky fondu InvestEU.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

Výška úveru Mikro-INVESTaktiv je minimálne 5 tis. EUR a maximálne 30 tis. EUR (prevádzkový úver so splatnosťou minimálne 5 rokov a maximálne 8 rokov a investičný úver so splatnosťou minimálne 5 rokov a maximálne 10 rokov). Úver Mikro-INVESTaktiv je úročený počas celej doby trvania úveru pevnou úrokovou sadzbou. Účelom úveru sú investície do hmotného a/alebo nehmotného majetku a potreby prevádzkového kapitálu / likvidity.

## 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 30. júnu 2025 (ani k 31. decembru 2024) nevykonala priamo žiadne operácie a nevykazuje žiadne otvorené pozície priamo voči Ruskej federácii, Ukrajine ani Bielorusku, bankám alebo podnikom sídliačim 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.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

### Úvery od medzinárodných finančných organizácií a od centrálnej banky.

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

O 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 lízingsové zmluvy. Banka nevykazuje záväzky z lízingu v zmysle štandardu IFRS 16 (bod 14 poznámok) z dôvodu nevýznamnosti. Na základe vyššie uvedeného Banka konštatuje, že nie je vystavená rizikám vyplývajúcim z reformy referenčných úrokových sadzieb a preto nemusela riadiť prechod zo sadzieb IBOR na alternatívne referenčné sadzby.

### (2.4) Oceňovanie CP FVOCI

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

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 30. júnu 2025 nasledovné:

|                            | Pozn. | Úroveň 1<br>tis. Eur | Úroveň 2<br>tis. Eur | Úroveň 3<br>tis. Eur | Spolu<br>tis. Eur |
|----------------------------|-------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| <i>CP FVOCI:</i>           |       |                      |                      |                      |                   |
| Vláda Slovenskej republiky | 9     | 15 317               | -                    | -                    | 15 317            |
|                            |       | 15 317               | -                    | -                    | 15 317            |

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

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

Banka nemala nijaké CP FVOCI v úrovni 3 k 30. júnu 2025 (ani k 31. decembru 2024).

### (2.5) Uplatňovania nových alebo novelizovaných štandardov a interpretácií.

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii, (ďalej "EÚ"), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2025.

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

### (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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

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.

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 možnosť 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 k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

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

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

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

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 30. júna 2025

### *(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 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 tržových 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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

očakávaných strát počas celej životnosti finančného aktíva, ktorého úverové riziko sa od prvotného vykázania významne zvýšilo, a to za súčasného uplatnenia tzv. "Forward looking" prístupu. Pre finančné aktíva, u ktorých od prvotného vykázania nedošlo k významnému nárastu úverového rizika, Banka vyčíslila opravnú položku vo výške rovnjej 12-mesačným očakávaným úverovým stratám (Finančné aktíva zaradené do STAGE 1).

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

### *(i) Pohľadávky voči bankám a klientom*

Pre pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom vykázané v amortizovanej hodnote, 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 nezahrňuje do kolektívneho posudzovania zníženia hodnoty majetku. Opravné položky boli prevažne stanovené individuálne na základe najlepšieho odhadu súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré Banka očakáva.

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

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

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

Kolektívne posudzovanie zníženia hodnôt finančných 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 nevymáhateľnosť pohľadávok, napr. z dôvodu zániku dlžníka, nevymáhateľnosti voči zaviazaným osobám, odúčtuje tieto pohľadávky z podsúvahovej evidencie.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 30. júna 2025

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Stupeň 1 (STAGE1), do ktorého Banka zatrieduje pohľadávky z úverov s omeškaním so splátkami nie viac ako 30 dní a pohľadávky z úverov bez významného nárastu kreditného rizika. Do stupňa 1 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 1 Banka počíta 12 mesačné očakávané straty.
- Stupeň 2 (STAGE 2), do ktorého Banka zatrieduje pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií: omeškanie so splátkami viac ako 30 dní, ale menej ako 90 dní bol identifikovaný významný 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 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 Banka počíta celoživotné očakávané straty. Od 1. januára 2021 je platná nová definícia zlyhania v zmysle Záverečnej správy o uplatňovaní definície zlyhania (EBA/GL/2016/07). Banka po analýze vplyvu zlyhania konštatuje, že nová platná definícia zlyhania nemala žiadny vplyv na banku.

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

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 odporovanej zlyhanosti pre jednotlivé portfóliá.

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

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

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

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

### (2.6.7) Investície v dcérskych podnikoch

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

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

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

### (2.6.8) Vzájomné zúčtovanie finančného majetku a záväzkov

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

### (2.6.9) Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie

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

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

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

### (2.6.10) Rezervy

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

### (2.6.11) Poskytnuté záruky

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

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

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

### (2.6.12) Vykázanie nákladov a výnosov

#### (i) Úrokové náklady a výnosy

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

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

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

#### (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 uzákonenej k súvahovému dňu a platnej pre obdobie, v ktorom dôjde k vyrovnaniu dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou majetku a záväzkov.

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

## **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025**

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

Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

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

### **(2.6.13) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty**

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiac sa 30. júna 2025

### 3. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

|                                                                                        | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (poznámka 4)                               | 223 339                | 165 179                |
| Pohľadávky voči bankám s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (poznámka 5) | 30 381                 | 45 226                 |
|                                                                                        | <u>253 720</u>         | <u>210 405</u>         |

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

### 4. Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke

|                                | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|--------------------------------|------------------------|------------------------|
| Povinné minimálne rezervy      | 3 327                  | 5 166                  |
| Termínované vklady – Overnight | 220 012                | 160 013                |
|                                | <u>223 339</u>         | <u>165 179</u>         |

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

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

|                                                                                 | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Bežné účty v iných bankách                                                      | 345                    | 173                    |
| Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov | 30 036                 | 45 053                 |
|                                                                                 | <u>30 381</u>          | <u>45 226</u>          |

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

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

|                                                                                 | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace | -                      | -                      |
|                                                                                 | <u>-</u>               | <u>-</u>               |

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

### 7. Úvery a pohľadávky voči klientom

|                                            | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Pohľadávky z realizovaných bankových záruk | 288                    | 264                    |
| Úvery na družstevnú bytovú výstavbu        | 2 868                  | 3 348                  |
| Úvery klientom                             | 397 736                | 365 149                |
|                                            | <u>400 892</u>         | <u>368 761</u>         |
| <br>Opravné položky                        | <br>(35 643)           | <br>(36 312)           |
|                                            | <u>365 249</u>         | <u>332 449</u>         |

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

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

K v roku 2025 Banka predala pohľadávky v nominálnej hodnote 1 426 tis. EUR za predajnú cenu 150 tis. EUR, ku ktorým boli vytvorené opravné položky v celkovej hodnote 1 426 tis. EUR. 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 dlhodobo nevyhľaditeľné pohľadávky banky voči klientom v konkurze sumu 6 719 tis. EUR, ktoré boli bankou postúpené na akciovú spoločnosť so 100% majetkovou účasťou štátu, pričom Banka bude naďalej participovať na potenciálnych výťažkoch z ich vymáhania.

Banka v roku 2025 odpísala pohľadávky voči klientom v hodnote 84 tis. EUR. Opravné položky na odpísané pohľadávky boli vytvorené vo výške 84 tis. EUR. Banka v roku 2024 odpísala pohľadávky voči klientom v hodnote 3 636 tis. EUR. Opravné položky na odpísané pohľadávky boli vytvorené vo výške 3 633 tis. EUR. Analýza pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode 29 poznámok.

Úvery a pohľadávky voči klientom k 30. júnu 2025 (v tis. EUR):

|                                            | Hrubá účtovná hodnota |               |               | Opravné položky |                |                 | Čistá účtovná hodnota |
|--------------------------------------------|-----------------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------------|
|                                            | STAGE 1               | STAGE 2       | STAGE 3       | STAGE 1         | STAGE 2        | STAGE 3         |                       |
| Pohľadávky z realizovaných bankových záruk | -                     | -             | 288           | -               | -              | (288)           | -                     |
| Úvery na družstevnú bytovú výstavbu        | 2 820                 | -             | 48            | (14)            | -              | (48)            | 2 806                 |
| Úvery klientom                             | <u>298 957</u>        | <u>66 999</u> | <u>31 780</u> | <u>(1 983)</u>  | <u>(8 119)</u> | <u>(25 191)</u> | <u>362 443</u>        |
|                                            | <u>301 777</u>        | <u>66 999</u> | <u>32 116</u> | <u>(1 997)</u>  | <u>(8 119)</u> | <u>(25 527)</u> | <u>365 249</u>        |

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

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

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

Vysvetlenie zmien úverov a pohľadávok voči klientom v hrubej účtovnej hodnote oceňovaných v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2025 (v tis. EUR):

|                                                | STAGE 1               | STAGE 2              | STAGE 3              | Spolu                 |
|------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2025</b> | <b>275 233</b>        | <b>62 676</b>        | <b>30 852</b>        | <b>368 761</b>        |
| Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou      | 52 929                | -                    | -                    | 52 929                |
| Zníženie spôsobené odúčtovaním                 | (13 882)              | (12 930)             | (2 164)              | (28 976)              |
| Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | (12 503)              | 17 253               | 3 511                | 8 261                 |
| Odpis                                          | -                     | -                    | (83)                 | (83)                  |
| Ostatné úpravy                                 | -                     | -                    | -                    | -                     |
| <b>Hrubá účtovná hodnota k 30. júnu 2025</b>   | <u><b>301 777</b></u> | <u><b>66 999</b></u> | <u><b>32 116</b></u> | <u><b>400 892</b></u> |

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu prevodov medzi fázami zníženia hodnoty pre úvery a pohľadávky oceňované v amortizovanej hodnote za účtovné obdobie 2025 (v tis. EUR):

|                                         | Zo stage 1<br>do stage 2 | Zo stage 2<br>do stage 1 | Zo stage 2<br>do stage 3 | Zo stage 3<br>do stage 2 | Zo stage 1<br>do stage 3 | Zo stage 3<br>do stage 1 |
|-----------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Úvery a pohľadávky voči klientom</b> | <u>17 481</u>            | <u>(9 880)</u>           | <u>182</u>               | <u>(228)</u>             | <u>3 329</u>             | <u>(2 623)</u>           |
|                                         | <u><b>17 481</b></u>     | <u><b>(9 880)</b></u>    | <u><b>182</b></u>        | <u><b>(228)</b></u>      | <u><b>3 329</b></u>      | <u><b>(2 623)</b></u>    |

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za obdobie končiacie sa 30. júna 2025

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

|                                                  | STAGE 1        | STAGE 2       | STAGE 3       | Spolu          |
|--------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2024</b>   | <b>261 680</b> | <b>94 139</b> | <b>41 169</b> | <b>396 988</b> |
| 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                                   | -              | -             |               |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota k 31. decembru 2024</b> | <b>275 233</b> | <b>62 676</b> | <b>30 852</b> | <b>368 761</b> |

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu prevodov medzi fázami zníženia hodnoty pre úvery a pohľadávky oceňované v amortizovanej hodnote za účtovné obdobie 2024 (v tis. EUR):

|                                        | Zo stage 1<br>do stage 2 | Zo stage 2<br>do stage 1 | Zo stage 2<br>do stage 3 | Zo stage 3<br>do stage 2 | Zo stage 1<br>do stage 3 | Zo stage 3<br>do stage 1 |
|----------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Úvery<br>a pohľadávky<br>voči klientom | (13 223)                 | 6 881                    | 3 258                    | (3 603)                  | 736                      | (640)                    |
|                                        | <u>(13 223)</u>          | <u>6 881</u>             | <u>3 258</u>             | <u>(3 603)</u>           | <u>736</u>               | <u>(640)</u>             |

Pohyb opravných položiek k 30. júnu 2025 (v tis. EUR):

|                                                | STAGE 1        | STAGE 2        | STAGE 3         | Spolu           |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Stav k 1. januáru 2025</b>                  | <b>(1 676)</b> | <b>(8 814)</b> | <b>(25 822)</b> | <b>(36 312)</b> |
| Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou      | (495)          | (2 210)        | (235)           | (2 940)         |
| Zníženie spôsobené odúčtovaním                 | 39             | 2 598          | 1 329           | 3 966           |
| Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | 135            | 307            | (883)           | (441)           |
| Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov | -              | -              | 84              | 84              |
| Ostatné úpravy                                 | -              | -              | -               | -               |
| <b>Stav k 30. júnu 2025</b>                    | <b>(1 997)</b> | <b>(8 119)</b> | <b>(25 527)</b> | <b>(35 643)</b> |

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 30. júna 2025

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

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

Pohyby opravných položiek na straty z pohľadávok voči klientom k 30. júnu 2025 (v tis. EUR):

|                                       | 1. január | Zmena kategórie | (Tvorba)/rozpustenie | Použitie | Oprava minulých rokov | 30. jún  |
|---------------------------------------|-----------|-----------------|----------------------|----------|-----------------------|----------|
| Opravné položky k pohľadávkam STAGE 1 | (1 676)   | 3 015           | (3 336)              | -        | -                     | (1 997)  |
| Opravné položky k pohľadávkam STAGE 2 | (8 814)   | (1 659)         | 2 354                | -        | -                     | (8 119)  |
| Opravné položky k pohľadávkam STAGE 3 | (25 822)  | (1 356)         | 475                  | 1 360    | (184)                 | (25 527) |
|                                       | (36 312)  | -               | (507)                | 1 360    | (184)                 | (35 643) |

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 | (35 545)  | (2 473)         | 2 631                | 10 461   | (896)                 | (25 822)     |
|                                       | (45 626)  | -               | (251)                | 10 461   | (896)                 | (36 312)     |

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiac sa 30. júna 2025

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 tréningovanie modelu ako v stabilných, tak vo volatilnejších rokoch. Navrhovaný ratingový model poskytuje výrazné zvýšenie diskriminačnej schopnosti v porovnaní s doteraz používaným ratingovým modelom. Tento nárast je spôsobený najmä zahrnutím nových typov informácií, ktoré sa predtým zhromažďovali, ale neboli využívané.

Pohľadávky voči klientom po splatnosti:

| Kategória omeškania | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|---------------------|------------------------|------------------------|
| do 30 dní           | 42 331                 | 32 945                 |
| do 60 dní           | 3 549                  | 2 771                  |
| do 90 dní           | 3 952                  | 3 377                  |
| nad 90 dní          | 30 414                 | 27 494                 |
|                     | <u>80 246</u>          | <u>66 587</u>          |

Pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

|                         | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|-------------------------|------------------------|------------------------|
| do 3 mesiacov           | 18 746                 | 17 693                 |
| od 3 mesiacov do 1 roka | 85 801                 | 51 017                 |
| od 1 roka do 5 rokov    | 159 309                | 173 236                |
| nad 5 rokov             | 101 393                | 90 503                 |
|                         | <u>365 249</u>         | <u>332 449</u>         |

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

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

|                                            | Pod-kolaterizované pohľadávky |                                  | Nad-kolaterizované pohľadávky |                                  |
|--------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
|                                            | Hodnota pohľadávky            | Akceptovaná hodnota zabezpečenia | Hodnota pohľadávky            | Akceptovaná hodnota zabezpečenia |
| <b>Pohľadávky z realizovaných záruk</b>    |                               |                                  |                               |                                  |
| STAGE 1                                    | -                             | -                                | -                             | -                                |
| STAGE 2                                    | -                             | -                                | -                             | -                                |
| STAGE 3                                    | 288                           | -                                | -                             | -                                |
| <b>Úvery na družstevnú bytovú výstavbu</b> |                               |                                  |                               |                                  |
| STAGE 1                                    | 2 820                         | -                                | -                             | -                                |
| STAGE 2                                    | -                             | -                                | -                             | -                                |
| STAGE 3                                    | 48                            | -                                | -                             | -                                |
| <b>Úvery klientom</b>                      |                               |                                  |                               |                                  |
| STAGE 1                                    | 97 786                        | 35 557                           | 201 171                       | 349 510                          |
| STAGE 2                                    | 18 087                        | 8 368                            | 48 912                        | 90 813                           |
| STAGE 3                                    | 23 249                        | 6 889                            | 8 531                         | 15 708                           |
|                                            | <u>142 278</u>                | <u>50 814</u>                    | <u>258 614</u>                | <u>456 031</u>                   |

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

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

Zabezpečenie z viac ako 90 % (2024: viac ako 90 %) predstavuje záložné právo na nehnuteľnosti. Akceptovanou hodnotou sa rozumie hodnota zabezpečenia stanovená znalcom, v prípade potreby znížená po posúdení ocenenia bankou (poznámka 30). Hodnota zabezpečenia, ktorá sa použila v roku 2025 na uspokojenie pohľadávok, je 86 tis. EUR (2024: 2 249 tis. EUR). Banka uvedený majetok vydražila alebo speňažila formou exekúcie.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

### 8. Dlhové cenné papiere

|                                                        | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote</b> |                        |                        |
| Vláda Slovenskej republiky                             | 50 143                 | 51 128                 |
|                                                        | <u>50 143</u>          | <u>51 128</u>          |

Trhová hodnota cenných papierov v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2025 je 51 545 tis. EUR (2024: 52 709 tis. EUR). Z hodnoty cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote je 6 665 tis. EUR (2024: 6 806 tis. EUR) prevedených na poolingový účet vedený v NBS ako kolaterál, ktorý slúži pre zabezpečenie limitu pre vnútrodenný úver a refinančné obchody s NBS. Zostatky CP AC neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 30 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

|                                       | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Vláda Slovenskej republiky - dlhopisy | 15 317                 | 15 760                 |
|                                       | <u>15 317</u>          | <u>15 760</u>          |

Z hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok k 30. júnu 2025 je 3 404 tis. EUR (2024: 3 502 tis. EUR) prevedených na poolingový účet vedený v NBS ako kolaterál, ktorý slúži pre zabezpečenie limitu pre vnútrodenný úver a refinančné obchody s NBS. Zostatky CP FVOCI neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 30 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

|                                            | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <i>Podiely v dcérskych spoločnostiach:</i> |                        |                        |
| Slovak Investment Holding, a.s.            | 330                    | 330                    |
|                                            | <u>330</u>             | <u>330</u>             |

Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v spoločnosti **Slovak Investment Holding, a. s. („SIH“)**, IČO: 47 759 097 so sídlom Bratislava – mestská časť Staré mesto, 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: Sa, vložka č. 5949/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania SIH k 30. júnu 2025 je 300 tis. EUR (2024: 300 tis. EUR). Banka vložila v roku 2014 prostriedky do ostatných kapitálových fondov spoločnosti vo výške 1 500 tis. EUR. Dňa 27. júla 2018 bolo do obchodného registra zapísané nové obchodné meno Slovak Investment Holding, a. s. Hlavným predmetom činnosti SIH je vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov;

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

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 30. júnu 2025 je 107 973 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 107 973 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti NDF I je poskytovanie úverov a pôžičiek, sprostredkovanie poskytovania úverov a pôžičiek, poskytovanie ručiteľských vyhlásení a plnenie z ručiteľských vyhlásení z vlastných zdrojov.

**National Development Fund II, a.s. („NDF II“)**, IČO: 47 759 224, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, Slovensko, bola založená podpisom zakladateľskej listiny dňa 7. apríla 2014 jediným zakladateľom - Bankou a následne zapísaná dňa 26. apríla 2014 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I (v súčasnosti Mestský súd Bratislava III), oddiel: Sa, vložka č. 5948/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Banka odplatne previedla svoje akcie v NDF II vo výške 28 tis. EUR na SIH s účinnosťou od 21. januára 2020. Celková výška základného imania NDF II k 30. júnu 2025 je 288 737 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 288 737 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti NDF II je zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou.

Slovak Investment Holding, a. s. založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **Slovak Asset Management správ. spol., a.s. („SAM“)**, IČO: 51 865 513, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava – mestská časť Staré Mesto 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. Dňa 17. apríla 2025 došlo k zmene obchodného mena z pôvodného Slovak Asset Management správ. spol., a. s. na **Slovak Capital Management, a. s. („SCM“)** (najmä z dôvodu, že spoločnosť prestala byť správcovskou spoločnosťou, nakoľko sa vzdala licencie na túto činnosť, ktorá jej bola udelená zo strany NBS). Celková výška základného imania SCM k 30. júnu 2025 je 125 tis. EUR (2024: 125 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti SCM je spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov v rozsahu výnimky podľa § 31a odsek 1 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní ako aj sprostredkovanie a spracovanie investícií od investorov mimo zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov a zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.

Slovak Capital Management, a.s. („SCM“) 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 30. júnu 2025 je 56 tis. EUR (2024: 56 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti VFF je zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou v prospech osôb, ktorých peňažné prostriedky boli zhromaždené podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní. K 30. júnu 2025 má vo VFF podiel spoločnosť SIH (72,35%), EIB (17,98%), NDFI (8,98%) a SCM (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 30. júnu 2025 je 5 tis. EUR (2024: 5 tis.). Hlavným predmetom činnosti NDF III je zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou v prospech osôb, ktorých peňažné prostriedky boli zhromaždené podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

### 11. Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie

|                                                           | Pozemky<br>a budovy<br>tis. EUR | Zariadenie<br>a vybavenie<br>tis. EUR | Motorové<br>vozidlá<br>tis. EUR | Obstaranie<br>hmotného<br>majetku<br>tis. EUR | Software<br>tis. EUR | Obstaranie<br>nehmotného<br>majetku<br>tis. EUR | Spolu<br>tis. EUR |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Zostatková<br/>hodnota<br/>k 1. januáru<br/>2025</b>   | 2 659                           | 894                                   | 110                             | 146                                           | 1 282                | 446                                             | 5 537             |
| Prírastky                                                 | -                               | -                                     | -                               | 670                                           | -                    | 279                                             | 949               |
| Presuny                                                   | -                               | 676                                   | 138                             | (814)                                         | 424                  | (424)                                           | -                 |
| Odpisy                                                    | (80)                            | (180)                                 | (26)                            | -                                             | (260)                | -                                               | (546)             |
| Úbytky v<br>zostatkovej<br>hodnote                        | -                               | -                                     | -                               | -                                             | -                    | -                                               | -                 |
| <b>Zostatková<br/>hodnota k 30.<br/>júnu 2025</b>         | <b>2 579</b>                    | <b>1 390</b>                          | <b>222</b>                      | <b>2</b>                                      | <b>1 446</b>         | <b>301</b>                                      | <b>5 940</b>      |
|                                                           | Pozemky<br>a budovy<br>tis. EUR | Zariadenie<br>a vybavenie<br>tis. EUR | Motorové<br>vozidlá<br>tis. EUR | Obstaranie<br>hmotného<br>majetku<br>tis. EUR | Software<br>tis. EUR | Obstaranie<br>nehmotného<br>majetku<br>tis. EUR | Spolu<br>tis. EUR |
| <b>Obstarávacia<br/>cena k 1.<br/>januáru 2025</b>        | <b>7 828</b>                    | <b>2 920</b>                          | <b>463</b>                      | <b>146</b>                                    | <b>11 527</b>        | <b>446</b>                                      | <b>23 330</b>     |
| <b>Oprávky k 1.<br/>januáru 2025</b>                      | <b>(5 169)</b>                  | <b>(2 026)</b>                        | <b>(353)</b>                    | <b>-</b>                                      | <b>(10 245)</b>      | <b>-</b>                                        | <b>(17 793)</b>   |
| <b>Obstarávacia<br/>cena k 30. júnu<br/>2025</b>          | <b>7 828</b>                    | <b>3 596</b>                          | <b>503</b>                      | <b>2</b>                                      | <b>11 951</b>        | <b>301</b>                                      | <b>24 181</b>     |
| <b>Oprávky k 30.<br/>júnu 2025</b>                        | <b>(5 249)</b>                  | <b>(2 206)</b>                        | <b>(281)</b>                    | <b>-</b>                                      | <b>(10 505)</b>      | <b>-</b>                                        | <b>(18 241)</b>   |
|                                                           | Pozemky<br>a budovy<br>tis. EUR | Zariadenie<br>a vybavenie<br>tis. EUR | Motorové<br>vozidlá<br>tis. EUR | Obstaranie<br>hmotného<br>majetku<br>tis. EUR | Software<br>tis. EUR | Obstaranie<br>nehmotného<br>majetku<br>tis. EUR | Spolu<br>tis. EUR |
| <b>Zostatková<br/>hodnota<br/>k 1. januáru<br/>2024</b>   | <b>2 736</b>                    | <b>598</b>                            | <b>26</b>                       | <b>-</b>                                      | <b>1 307</b>         | <b>227</b>                                      | <b>4 894</b>      |
| Prírastky                                                 | -                               | -                                     | -                               | 949                                           | -                    | 678                                             | 1 627             |
| Presuny                                                   | 73                              | 624                                   | 106                             | (803)                                         | 444                  | (444)                                           | -                 |
| Odpisy                                                    | (150)                           | (328)                                 | (20)                            | -                                             | (464)                | -                                               | (962)             |
| Úbytky v<br>zostatkovej<br>hodnote                        | -                               | -                                     | (2)                             | -                                             | (5)                  | (15)                                            | (22)              |
| <b>Zostatková<br/>hodnota k 31.<br/>decembru<br/>2024</b> | <b>2 659</b>                    | <b>894</b>                            | <b>110</b>                      | <b>146</b>                                    | <b>1 282</b>         | <b>446</b>                                      | <b>5 537</b>      |

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

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

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

### 12. Závazky voči bankám

|                                     | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Národná banka Slovenska             | 3 268                  | 3 884                  |
| Council for Europe Development Bank | 5 913                  | 6 940                  |
| Európska investičná banka           | 2 583                  | 2 953                  |
| Závazky z platobného styku          | 275                    | 38                     |
|                                     | 12 039                 | 13 815                 |

#### 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 30. júnu 2025 má úver úrokovú mieru 0,65 % p.a. (k 31. decembru 2024: 1,65 % p.a.).

#### Council of Europe Development Bank (CEB)

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

#### Európska investičná banka (EIB)

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

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiac sa 30. júna 2025

### Závazky voči bankám podľa druhu zabezpečenia:

|                | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|----------------|------------------------|------------------------|
| Vlastná zmenka | -                      | 277                    |
| CP FVOCI       | 3 404                  | 3 502                  |
| CP AC          | 6 665                  | 6 806                  |
| Nezabezpečené  | 1 970                  | 3 230                  |
|                | <u>12 039</u>          | <u>13 815</u>          |

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

### 13. Závazky voči klientom

|                               | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| Bežné účty                    | 274 111                | 190 971                |
| Termínované vklady            | 30 010                 | 30 018                 |
| Prijaté úvery                 | 12 579                 | 14 931                 |
| Ostatné záväzky voči klientom | 150                    | 319                    |
|                               | <u>316 850</u>         | <u>236 239</u>         |

Prijaté úvery sú zdroje, ktoré Banka prijala na základe zmluvy v rámci prínosov z podpory z operačného programu, ktorý je spolufinancovaný zo Štrukturálnych fondov Európskej únie v súlade s iniciatívou JEREMIE – „Spoločné európske zdroje pre mikro až stredné podniky“. Z celkového objemu bežných účtov 274 111 tis. EUR (2024: 190 971 tis. EUR) predstavujú vklady od jedného veriteľa sumu 239 790 tis. EUR (2024: 156 812 tis. EUR).

### 14. Ostatné záväzky

|                                                  | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Záväzky voči zamestnancom                        | 1 353                  | 2 137                  |
| Časové rozlíšenie poplatkov z poskytnutých záruk | 207                    | 195                    |
| Ostatné                                          | 1 428                  | 1 508                  |
|                                                  | <u>2 988</u>           | <u>3 840</u>           |

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

Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

|              | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|--------------|------------------------|------------------------|
| K 1. januáru | 246                    | 216                    |
| Tvorba       | 45                     | 237                    |
| Čerpanie     | (94)                   | (207)                  |
| K 30. júnu   | <u>197</u>             | <u>246</u>             |

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

Banka vykonala k 30. júnu 2025 (aj v roku 2024) analýzu nájomných zmlúv, s cieľom zistiť, či sa jedná o zmluvy obsahujúce lízing v zmysle štandardu IFRS 16. Desať zmlúv týkajúcich sa prenájmu kancelárskych priestorov a parkovacích miest má Banka uzatvorených na dobu neurčitú s trojmesačnou alebo jednomesačnou výpovednou lehotou, z toho dôvodu Banka tieto aktíva považuje za krátkodobé, a teda ich v zmysle IFRS 16 nevykazuje ako majetok s právom na užívanie a zároveň nevykazuje záväzkov z lízingu.

V decembri 2024 banka uzavrela zmluvu o operatívnom leasingu / o prenájme motorového vozidla. Banka vyhodnotila, že vzhľadom na skutočnosť, že stav ostatných záväzkov SZRB k 30. júnu 2025 je vo výške 2 988 tis. Eur ( 2024: 3 840 tis. Eur) je hodnota záväzku z leasingu nevýznamná, t.j. 1,6 % ( 2024: 1,5%) z ostatných záväzkov.

|                   | <b>Záväzkov z lízingu<br/>(v tis. EUR):</b> | <b>Majetok s právom na<br/>užívanie (v tis. EUR):</b> | <b>Prevádzkové náklady<br/>(v tis. EUR):</b> |
|-------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 30. jún 2025      | 47                                          | 47                                                    | 9                                            |
| 31. december 2024 | 56                                          | 56                                                    | 2                                            |

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

### 15. Rezervy na záväzky

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

|                                     | <b>1. január<br/>tis. EUR</b> | <b>Zmena<br/>kategórie<br/>tis. EUR</b> | <b>Tvorba /<br/>(rozpustenie)<br/>tis. EUR</b> | <b>Použitie<br/>tis. EUR</b> | <b>30. jún<br/>tis. EUR</b> |
|-------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| Rezervy na súdne spory              | 1 618                         | -                                       | -                                              | (19)                         | 1 599                       |
| Rezervy na bankové záruky STAGE 1   | 183                           | (14)                                    | (10)                                           | -                            | 159                         |
| Rezervy na bankové záruky STAGE 2   | 3                             | 14                                      | (4)                                            | -                            | 13                          |
| Rezervy na bankové záruky STAGE 3   | 821                           | -                                       | (391)                                          | -                            | 430                         |
| Rezervy na úverové prísluby STAGE 1 | -                             | (18)                                    | 81                                             | -                            | 63                          |
| Rezervy na úverové prísluby STAGE 2 | -                             | 18                                      | 3                                              | -                            | 21                          |
| Rezervy na úverové prísluby STAGE 3 | -                             | -                                       | -                                              | -                            | -                           |
|                                     | <u>2 625</u>                  | <u>-</u>                                | <u>(321)</u>                                   | <u>(19)</u>                  | <u>2 285</u>                |

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiac sa 30. júna 2025

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

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

### 16. Základné imanie

Základné imanie Banky je k 30. júnu 2025 vo výške 180 000 tis. EUR (2024: 180 000 tis. EUR) a skladá sa z 1 800 kusov akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 100 000 EUR. Jediným akcionárom je Slovenská republika, ktorej práva sú vykonávané v jej mene Ministerstvom financií SR.

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

|                          | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|--------------------------|------------------------|------------------------|
| Zákonný rezervný fond    | 10 774                 | 9 751                  |
| Ostatné kapitálové fondy | 182                    | 182                    |
| Ostatné fondy zo zisku   | <u>144 767</u>         | <u>144 767</u>         |
|                          | <u>155 723</u>         | <u>154 700</u>         |

Podľa slovenského Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákoný 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 pridelom z rozdelenia hospodárskeho výsledku.

### 18. Rozdelenie zisku za bežné účtovné obdobie

Valné zhromaždenie akcionára, ktoré sa konalo dňa 5. júna 2025, schválilo rozdelenie zisku za rok 2024 nasledovne:

|                  | tis. EUR |
|------------------|----------|
| Zisk za rok 2024 | 10 221   |

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

### Použitie:

|                                            |       |
|--------------------------------------------|-------|
| - prídelenie do zákonného rezervného fondu | 1 022 |
| - dividendy                                | 8 000 |
| - nerozdelený zisk                         | 1 199 |

## 19. Odložená daňová pohľadávka

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

|                                             | Odložená<br>daňová<br>pohľadávka<br>30.06.2025<br>tis. EUR | Odložený<br>daňový<br>záväzok<br>30.06.2025<br>tis. EUR | Netto<br>30.06.2025<br>tis. EUR | Odložená<br>daňová<br>pohľadávka<br>31.12.2024<br>tis. EUR | Odložený<br>daňový<br>záväzok<br>31.12.2024<br>tis. EUR | Netto<br>31.12.2024<br>tis. EUR |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Cenné papiere<br>k dispozícii na<br>predaj  | -                                                          | (70)                                                    | (70)                            |                                                            | (97)                                                    | (97)                            |
| Hmotný a nehmotný<br>majetok a<br>vybavenie | -                                                          | (351)                                                   | (351)                           | -                                                          | (353)                                                   | (353)                           |
| Úverové<br>pohľadávky                       | 3 643                                                      | -                                                       | 3 643                           | 3 690                                                      | -                                                       | 3 690                           |
| Ostatné záväzky                             | 142                                                        | -                                                       | 142                             | 433                                                        | -                                                       | 433                             |
| Rezervy                                     | 300                                                        | -                                                       | 300                             | 382                                                        | -                                                       | 382                             |
| Vplyv IFRS 9                                | 630                                                        | -                                                       | 630                             | 630                                                        | -                                                       | 630                             |
|                                             | <u>4 715</u>                                               | <u>(421)</u>                                            | <u>4 294</u>                    | <u>5 135</u>                                               | <u>(450)</u>                                            | <u>4 685</u>                    |

Pre výpočet odložených daňových pohľadávok a záväzkov použila banka sadzbu dane z príjmov vo výške 24% aj v roku 2024 a to na základe zmeny Zákona o dani z príjmov, platnej od roku 2025, pretože v budúcich obdobiach predpokladá dosiahnutie zdaniteľných príjmov vo výške minimálne 5 mil. EUR.

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

Pohyby odloženej dane boli počas roka nasledovné:

|                                          | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| K 1. januáru                             | 4 685                  | 3 859                  |
| Účtované do ziskov a strát (poznámka 28) | (417)                  | 815                    |
| Účtované do vlastného imania             |                        |                        |
| Odložená daň týkajúca sa CP FVOCI        | <u>26</u>              | <u>11</u>              |
| K 30. júnu                               | <u>4 294</u>           | <u>4 685</u>           |

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

### 20. Podmienené záväzky a iné finančné povinnosti

#### Podmienené záväzky zo záruk

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

|                               | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| <i>Podmienené záväzky:</i>    |                        |                        |
| Vydané záruky                 | 37 859                 | 23 171                 |
| <i>Prísluby:</i>              |                        |                        |
| Prísluby na poskytnutie úveru | 41 935                 | 46 605                 |

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

|                                 | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| Nehnuteľnosti, prenájom         | 7 821                  | 8 946                  |
| Veľkoobchod, maloobchod         | 928                    | 1 410                  |
| Priemyselná výroba              | 598                    | 707                    |
| Stavebníctvo                    | 1 190                  | 1 069                  |
| Verejná správa a obrana         | 901                    | -                      |
| Poľnohospodárstvo               | 25 471                 | 9 775                  |
| Hotely, reštaurácie             | -                      | -                      |
| Zdravotníctvo a sociálne služby | 17                     | 387                    |
| Ostatné                         | 933                    | 877                    |
|                                 | 37 859                 | 23 171                 |

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

### 21. Úrokové výnosy

|                                     | 30.06.2025<br>tis. EUR | 30.06.2024<br>tis. EUR |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Pohľadávky voči bankám              | 7 402                  | 14 891                 |
| Pohľadávky voči klientom            | 9 313                  | 10 968                 |
| Príspevok na úvery bytovej výstavby | 49                     | 108                    |
| Úroky z úverov bytovej výstavby     | 16                     | 22                     |
| CP FVOCI                            | 338                    | 340                    |
| CP AC                               | 1 036                  | 995                    |
|                                     | 18 154                 | 27 324                 |

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

### 22. Úrokové náklady

|                                                        | 30.06.2025<br>tis. EUR | 30.06.2024<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Redistribučný úver od NBS pre program bytovej výstavby | 19                     | 66                     |
| Záväzky voči bankám                                    | 143                    | 155                    |
| Záväzky voči klientom                                  | 5 122                  | 11 391                 |
|                                                        | <u>5 284</u>           | <u>11 612</u>          |

### 23. Prijaté poplatky a provízie

|                                         | 30.06.2025<br>tis. EUR | 30.06.2024<br>tis. EUR |
|-----------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Poplatky za správu úverových účtov      | 490                    | 495                    |
| Poplatky za bežné účty                  | 98                     | 87                     |
| Poplatky spojené s úverovou činnosťou   | 307                    | 229                    |
| Poplatky z poskytnutých bankových záruk | 158                    | 55                     |
|                                         | <u>1 053</u>           | <u>866</u>             |

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

### 24. Platené poplatky a provízie

|                           | 30.06.2025<br>tis. EUR | 30.06.2024<br>tis. EUR |
|---------------------------|------------------------|------------------------|
| Poplatky za záruky EIF    | 11                     | 55                     |
| Poplatky za platobný styk | 13                     | 7                      |
| Ostatné poplatky          | 2                      | 2                      |
|                           | <u>26</u>              | <u>64</u>              |

### 25. Ostatné výnosy

|                                 | 30.06.2025<br>tis. EUR | 30.06.2024<br>tis. EUR |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| Príjmy z postúpených pohľadávok | 20                     | 40                     |
| Ostatné prevádzkové výnosy      | 121                    | 127                    |
|                                 | <u>141</u>             | <u>167</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. 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 obdobie končiace sa 30. júna 2025

### 26. Všeobecné prevádzkové náklady

|                                                            | 30.06.2025<br>tis. EUR | 30.06.2024<br>tis. EUR |
|------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Mzdy a platy                                               | 2 781                  | 2 733                  |
| Dôchodkové poistenie                                       | 682                    | 584                    |
| Ostatné odvody                                             | 481                    | 560                    |
| Iné benefity                                               | 205                    | 145                    |
| <i>Náklady na zamestnancov:</i>                            | <u>4 149</u>           | <u>4 022</u>           |
| <i>Nakupované výkony:</i>                                  | <i>1 846</i>           | <i>1 111</i>           |
| Z toho:                                                    |                        |                        |
| Náklady na overenie účtovnej závierky                      | -                      | -                      |
| Uisťovacie audítorské služby a ostatné neaudítorské služby | -                      | -                      |
| <i>Poplatky za dohľad</i>                                  | <i>122</i>             | <i>104</i>             |
| <i>Ostatné prevádzkové náklady</i>                         | <u>136</u>             | <u>104</u>             |
|                                                            | <u>6 253</u>           | <u>5 341</u>           |

### 27. Opravné položky

Tvorba a použitie opravných položiek k 30. júnu 2025 boli nasledovné (v tis. EUR):

|                                 | Pohľadávky<br>voči bankám<br>(poznámka 6) | Pohľadávky<br>voči klientom<br>(poznámka 7) | Iné<br>pohľadávky | Celkom       |
|---------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|--------------|
| Čistá tvorba opravných položiek | -                                         | (507)                                       | -                 | (507)        |
| Náklady na odpísané pohľadávky  | -                                         | -                                           | -                 | -            |
| Výnosy z odpísaných pohľadávok  | -                                         | 31                                          | -                 | 31           |
| Vratky zo záručných programov   | -                                         | -                                           | -                 | -            |
|                                 | <u>-</u>                                  | <u>(476)</u>                                | <u>-</u>          | <u>(476)</u> |

Tvorba a použitie opravných položiek k 30. júnu 2024 boli nasledovné (v tis. EUR):

|                                 | Pohľadávky<br>voči bankám<br>(poznámka 6) | Pohľadávky<br>voči klientom<br>(poznámka 7) | Iné<br>pohľadávky | Investície<br>v dcérskych<br>spoločnostiach<br>(poznámka 10) | Celkom       |
|---------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------|--------------|
| Čistá tvorba opravných položiek | -                                         | 2 514                                       | -                 | -                                                            | 2 514        |
| Výnosy z odpísaných pohľadávok  | -                                         | 34                                          | -                 | -                                                            | 34           |
|                                 | <u>-</u>                                  | <u>2 548</u>                                | <u>-</u>          | <u>-</u>                                                     | <u>2 548</u> |

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 30. júna 2025

### 28. Daň z príjmov a osobitný odvod

|                                      | 30.06.2025<br>tis. EUR | 30.06.2024<br>tis. EUR |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Daň z príjmov splatná                | 887                    | 2 032                  |
| Daň z príjmov splatná dopočet        | (2)                    | 1                      |
| Osobitný odvod                       | 1 266                  | 886                    |
| Daň z príjmov odložená (poznámka 19) | 418                    | 631                    |
|                                      | <u>2 569</u>           | <u>3 550</u>           |

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

Osobitný odvod je vypočítaný pri použití 0,0208 % sadzby.

Odsúhlasenie teoretického a skutočného daňového nákladu je nasledovné:

|                                                          | 30.06.2025<br>tis. EUR | 30.06.2024<br>tis. EUR |
|----------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Účtovný zisk /(strata) pred zdanením                     | 10 589                 | 14 008                 |
| Základ dane 24% sadzba (2024:21%)                        | 9 215                  | -                      |
| Osobitný základ dane 16% sadzba                          | 1 374                  | -                      |
| <i>Teoretická daň pri daňovej sadzbe 24% (2024: 21%)</i> | <i>2 212</i>           | <i>2 942</i>           |
| <i>Teoretická daň pri daňovej sadzbe 16 %</i>            | <i>220</i>             | <i>-</i>               |
| <i>Daň z príjmov splatná dopočet</i>                     | <i>(2)</i>             | <i>1</i>               |
| <i>Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)</i>         | <i>(1 127)</i>         | <i>(279)</i>           |
| <i>Osobitný odvod</i>                                    | <i>1 266</i>           | <i>886</i>             |
| Daň z príjmov celkom                                     | <u>2 569</u>           | <u>3 550</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.

### 29. Transakcie so spriaznenými osobami

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

### Akcionár Banky

|                                                                                                                             | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>resp.<br>30.06.2024<br>tis. EUR |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------|
| Pohľadávky - slovenské štátne dlhopisy pri priemernej úrokovej miere 4,05 % p.a. (2024: 4,05 % p.a.)                        | 65 460                 | 66 888                                        |
| Závazky – vyúčtovanie náhrady majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu                                  | 62                     | 35                                            |
| Výnosy (úrokové výnosy zo štátnych dlhopisov)                                                                               | 1 374                  | 1 335                                         |
| Výnosy - náhrada majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu od Ministerstva Financií Slovenskej Republiky | 49                     | 109                                           |

### (a) Kľúčový riadiaci personál\*

|                                                                                          | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>resp.<br>30.06.2024<br>tis. EUR |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------|
| Závazky                                                                                  | 8                      | 8                                             |
| Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien) | 48                     | 45                                            |

\* Všetci členovia predstavenstva sú zároveň kľúčovým riadiacim personálom Banky

### (b) Členovia Dozornej rady Banky

|                                                                                          | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>resp.<br>30.06.2024<br>tis. EUR |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------|
| Závazky                                                                                  | 5                      | 5                                             |
| Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien) | 30                     | 31                                            |

Banka k 30. júnu 2025 neeviduje žiadne záväzky voči bývalým členom predstavenstva a členom dozornej rady (2024: 0).

### (c) Ostatné spriaznené osoby

|                 | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>resp.<br>30.06.2024<br>tis. EUR |
|-----------------|------------------------|-----------------------------------------------|
| Ostatné aktíva* | 732                    | 885                                           |
| Ostatné záväzky | 17 670                 | 8 397                                         |
| Výnosy          | 3 596                  | 430                                           |
| Náklady         | 67                     | 3                                             |

\*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.

## **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025**

### **30. 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.

#### **Zmierňovanie rizika**

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

### 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 | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|------------------------------------------|----------|------------------------|------------------------|
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty    | 3        | 253 720                | 210 405                |
| Pohľadávky voči bankám                   | 6        | -                      | -                      |
| Úvery a pohľadávky voči klientom         | 7        | 365 249                | 332 449                |
| CP FVOCI                                 | 9        | 15 317                 | 15 760                 |
| CP AC                                    | 8        | 50 143                 | 51 128                 |
| Ostatný majetok                          |          | 456                    | 463                    |
| Náklady a príjmy budúcich období         |          | 135                    | 215                    |
|                                          |          | <u>685 020</u>         | <u>610 420</u>         |
| Podmienené záväzky – záruky              | 20       | 37 859                 | 23 171                 |
| Úverové prísluby                         | 20       | 41 935                 | 46 605                 |
|                                          |          | <u>79 794</u>          | <u>69 776</u>          |
| Celková expozícia voči kreditnému riziku |          | <u>764 814</u>         | <u>680 196</u>         |

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

### 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.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 30. júna 2025

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

| Segmenty                                                     | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Nehnutelnosti, prenájom                                      | 38 967                 | 37 539                 |
| Priemyselná výroba                                           | 45 572                 | 40 856                 |
| Hotely, reštaurácie                                          | 22 654                 | 23 176                 |
| Poľnohospodárstvo, rybolov                                   | 51 729                 | 45 383                 |
| Veľkoobchod, maloobchod                                      | 53 010                 | 45 786                 |
| Doprava, skladovanie, telekomunikácie, pošta                 | 25 316                 | 25 555                 |
| Stavebníctvo                                                 | 44 171                 | 41 633                 |
| Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody                      | 2 037                  | 1 973                  |
| Verejná správa a obrana                                      | 17 717                 | 14 355                 |
| Zdravotníctvo, sociálna pomoc                                | 8 281                  | 9 842                  |
| Ťažba nerastných surovín                                     | 706                    | 603                    |
| Školstvo                                                     | 3304                   | 2 917                  |
| Finančné a poisťovacie činnosti                              | 30 000                 | 30 000                 |
| Ostatné spoločenské a sociálne služby                        | 57 428                 | 49 143                 |
| <b>Úvery spolu pred opravnými položkami (bod 7 poznámok)</b> | <b>400 892</b>         | <b>368 761</b>         |

### *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 uhradzovaciú.

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 obdobie končiace sa 30. júna 2025

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu Banky k 30. júnu 2025 (v tis. EUR):

|         | Pohľadávky z<br>realizovaných<br>bankových<br>záruk (brutto) | Úvery na<br>družstevnú<br>bytovú<br>výstavbu<br>(brutto) | Úvery<br>klientom<br>(brutto) | Opravné<br>položky | Pohľadávky<br>voči klientom<br>(netto) |
|---------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------------------|
| AAA -AA | -                                                            | 2 801                                                    | 5 227                         | (40)               | 7 988                                  |
| AA-     | -                                                            | -                                                        | 1 458                         | (7)                | 1 451                                  |
| A+      | -                                                            | -                                                        | 68 154                        | (103)              | 68 051                                 |
| A       | -                                                            | -                                                        | 35 280                        | (144)              | 35 136                                 |
| A-      | -                                                            | 20                                                       | 72 037                        | (413)              | 71 644                                 |
| B+      | -                                                            | -                                                        | 67 127                        | (509)              | 66 618                                 |
| B       | -                                                            | -                                                        | 45 174                        | (522)              | 44 652                                 |
| B-      | -                                                            | -                                                        | 29 221                        | (841)              | 28 380                                 |
| C       | -                                                            | -                                                        | 37 301                        | (6 788)            | 30 513                                 |
| C-      | -                                                            | -                                                        | 4 977                         | (749)              | 4 228                                  |
| D       | 288                                                          | 47                                                       | 31 780                        | (25 527)           | 6 588                                  |
|         | <u>288</u>                                                   | <u>2 868</u>                                             | <u>397 736</u>                | <u>(35 643)</u>    | <u>365 249</u>                         |

Opravné položky k pohľadávkam voči klientom podľa interného ratingu Banky k 30. júnu 2025 (v tis. EUR):

|         | STAGE 1        | STAGE 2        | STAGE 3         | Opravné položky |
|---------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| AAA -AA | (40)           | -              | -               | (40)            |
| AA-     | (7)            | -              | -               | (7)             |
| A+      | (103)          | -              | -               | (103)           |
| A       | (129)          | (15)           | -               | (144)           |
| A-      | (247)          | (166)          | -               | (413)           |
| B+      | (285)          | (224)          | -               | (509)           |
| B       | (299)          | (223)          | -               | (522)           |
| B-      | (312)          | (529)          | -               | (841)           |
| C       | (575)          | (6 213)        | -               | (6 788)         |
| C-      | -              | (749)          | -               | (749)           |
| D       | -              | -              | (25 527)        | (25 527)        |
|         | <u>(1 997)</u> | <u>(8 119)</u> | <u>(25 527)</u> | <u>(35 643)</u> |

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

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

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

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu Banky k 30. júnu 2025 (v tis. EUR):

|      | Účty v emisnej<br>banke | Pohľadávky voči<br>bankám | CP FVOCI      | CP AC         |
|------|-------------------------|---------------------------|---------------|---------------|
| AAA  | -                       | -                         | -             | -             |
| AA-  | -                       | -                         | -             | -             |
| A+   | -                       | -                         | -             | -             |
| A    | -                       | 30 036                    | -             | -             |
| A-   | 223 339                 | -                         | 15 317        | 50 143        |
| BBB+ | -                       | 346                       | -             | -             |
| BBB  | -                       | -                         | -             | -             |
| BBB- | -                       | -                         | -             | -             |
| BB+  | -                       | -                         | -             | -             |
| X    | -                       | -                         | -             | -             |
|      | <u>223 339</u>          | <u>30 381</u>             | <u>15 317</u> | <u>50 143</u> |

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

### Ratingová stupnica banky:

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

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

- C- Finančné podmienky slabé a kapacita alebo schopnosť splácania je pochybná. Finančná situácia dlžníka vyžaduje častý monitoring a pravidelné hodnotenie. Pravdepodobnosť zlyhania je znepokojujúca, ale dlžník má v súčasnosti výkonnosť (schopnosť splniť svoje finančné záväzky). Klient nie je v súčasnosti v omeškaní alebo je v omeškaní menej ako 90 dní. Úverový prípad s trvalým alebo pokračujúcim zhoršovaním finančnej situácie, ktorý vyžaduje častejší monitoring. Schopnosť splácať je aj naďalej akceptovateľná. Dostupné speňažiteľné zabezpečenie je nedostatočné na splatenie zostatku úveru, napriek tomu je stále uvažované, že úver bude splatený v plnej výške. Vytvorenie opravnej položky nie je potrebné (záväzná). Zatiaľ neposudzované ako nesplateľný úver, pretože oprava (korekcia) nedostatkov môže viesť k zlepšeniu podmienok.

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

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

Identifikácia pravdepodobnosti nesplácania zahŕňa:

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

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

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

### *Analýza reštrukturalizovaných aktív Banky*

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

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

Celkový objem reštrukturalizovaných finančných aktív (okrem úverov podliehajúcich moratóriu) ktoré nie sú v omeškaní k 30. júnu 2025 predstavuje 10 831 tis. EUR (2024: 8 455 tis. EUR).

### *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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 30. júna 2025

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 speňaženia záloh až po súdne a právne riešenia.

### Riziko likvidity

Rizikom likvidity sa rozumie možnosť straty schopnosti Banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti. Riziko likvidity vzniká z typu financovania aktivít Banky a riadenia jej pozícií. Zahŕňa tak riziko schopnosti financovať majetok Banky nástrojmi s vhodnou splatnosťou, ako aj schopnosť Banky 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 30. júnu 2025 :

| V tis. EUR                            | Do 1 roka      | Od 1 roka<br>do 5 rokov | Nad 5 rokov    | Spolu          |
|---------------------------------------|----------------|-------------------------|----------------|----------------|
| <b>Finančný majetok</b>               |                |                         |                |                |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty | 253 720        | -                       | -              | 253 720        |
| Pohľadávky voči bankám                | -              | -                       | -              | -              |
| Úvery a pohľadávky voči klientom      | 104 547        | 159 309                 | 101 393        | 365 249        |
| CP FVOCI                              | 15 317         | -                       | -              | 15 317         |
| CP AC                                 | 20 382         | -                       | 29 761         | 50 143         |
| Ostatné                               | 591            | -                       | -              | 591            |
|                                       | <u>394 557</u> | <u>159 309</u>          | <u>131 154</u> | <u>685 020</u> |
| <b>Finančné záväzky</b>               |                |                         |                |                |
| Záväzky voči bankám                   | 2 446          | 5 897                   | 3 696          | 12 039         |
| Záväzky voči klientom                 | 306 785        | 10 065                  | -              | 316 850        |
| Ostatné                               | 1 426          | -                       | -              | 1 426          |
|                                       | <u>310 657</u> | <u>15 962</u>           | <u>3 696</u>   | <u>330 315</u> |
| <b>Podmienené záväzky</b>             |                |                         |                |                |
| Vystavené záruky                      | 37 859         | -                       | -              | 37 859         |
| Úverové prísluby                      | 41 935         | -                       | -              | 41 935         |
|                                       | <u>79 794</u>  | <u>-</u>                | <u>-</u>       | <u>79 794</u>  |

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 30. júna 2025

Budúce nediskontované zmluvné peňažné toky finančných záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2025:

| V tis. EUR              | Do 1 roka      | Od 1 roka<br>do 5 rokov | Nad 5 rokov  | Úprava         | Spolu          |
|-------------------------|----------------|-------------------------|--------------|----------------|----------------|
| <b>Finančné záväzky</b> |                |                         |              |                |                |
| Záväzky voči bankám     | 2 674          | 6 391                   | 4 151        | (1 177)        | 12 039         |
| Záväzky voči klientom   | 306 785        | 10 065                  | -            | -              | 316 850        |
| Ostatné                 | 1 426          | -                       | -            | -              | 1 426          |
|                         | <u>310 885</u> | <u>16 456</u>           | <u>4 151</u> | <u>(1 177)</u> | <u>330 315</u> |

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2024:

| V tis. EUR                            | Do 1 roka      | Od 1 roka<br>do 5 rokov | Nad 5 rokov    | Spolu          |
|---------------------------------------|----------------|-------------------------|----------------|----------------|
| <b>Finančný majetok</b>               |                |                         |                |                |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty | 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> |
| <b>Finančné záväzky</b>               |                |                         |                |                |
| 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> |
| <b>Podmienené záväzky</b>             |                |                         |                |                |
| Vystavené záruky                      | 23 171         | -                       | -              | 23 171         |
| Úverové prisľuby                      | 46 605         | -                       | -              | 46 605         |
|                                       | <u>69 776</u>  | <u>-</u>                | <u>-</u>       | <u>69 776</u>  |

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 30. júna 2025

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

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

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

Banka pre riadenie úrokového rizika sleduje limity:

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

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

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

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

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

b) Pri výpočte rizika zmeny ekonomickej hodnoty banky:

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

Po aplikovaní scenárov sa vyhodnotí plnenie limitov úrokového rizika.

Limity úrokového rizika neboli počas roka 2025 (ani 2024) prekročené.

Analýza citlivosti úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 BP k 30. júnu 2025:

| V tis. EUR  | Posun v bázičných bodoch | Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka | Riziko zmeny vlastného imania |
|-------------|--------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Mena</b> |                          |                                                 |                               |
| EUR         | 100                      | 1 877                                           | ( 128)                        |
| EUR         | ( 100)                   | (1 884)                                         | 130                           |

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 30. júna 2025

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

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

Keď sa úroková sadzba zvýši o 100 bázičných bodov, hospodársky výsledok sa zvýši o 1 877 tis. EUR a vlastné imanie sa zníži o 128 tis. EUR. Ak sa úroková sadzba zníži o 100 bázičných bodov, hospodársky výsledok sa zníži o 1 884 tis. EUR a vlastné imanie sa zvýši o 130 tis. EUR.

### Devízové riziko

Počas roka 2025 nezabezpečená devízová pozícia banky bola nevýznamná. Limit devízových pozícií celkom počas roka 2025 nebol prekročený. Banka nemala k 30. júnu 2025 (ani k 31. decembru 2024) majetok a záväzky v cudzej mene.

### Operačné riziko

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

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

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

Reporty o operačnom riziku sú pravidelne predkladané výboru pre riadenie rizík a aktív a pasív banky, predstavenstvu banky, dozornej rade a regulátorovi. Nežiaduce prerušenie 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 zmierňovanie operačného rizika. Banka upravila výpočet operačného rizika podľa zmien vyplývajúcich z Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov, ktoré nadobudli platnosť od 01. januára 2025.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

### Ciele, politika a procesy riadenia kapitálu Banky

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

Kapitál banky je nasledovný:

|                                                               | 30.06.2025<br>tis. EUR | 31.12.2024<br>tis. EUR |
|---------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Vlastné zdroje</b>                                         |                        |                        |
| <i>Kapitál Tier 1</i>                                         | 351 459                | 349 557                |
| Vlastný kapitál Tier 1                                        | 351 459                | 349 557                |
| Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1      | 180 000                | 180 000                |
| Splatné kapitálové nástroje                                   | 180 000                | 180 000                |
| Nerozdelené zisky                                             | 17 873                 | 16 674                 |
| Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov                    | 17 873                 | 16 674                 |
| Prípustný zisk alebo (strata)                                 | -                      | -                      |
| Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok                    | 224                    | 308                    |
| Ostatné rezervy                                               | 155 541                | 154 519                |
| (Nehmotné aktíva)                                             | (1 747)                | (1 728)                |
| (Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1) | (432)                  | (216)                  |
| Dodatočný kapitál Tier 1                                      | -                      | -                      |
| <i>Kapitál Tier 2</i>                                         | -                      | -                      |
| Splatné kapitálové nástroje a podriadené dlhy                 | -                      | -                      |
| Kladné oceňovacie rozdiely                                    | -                      | -                      |
| (Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2)           | -                      | -                      |
| <b>Vlastné zdroje</b>                                         | <b>351 459</b>         | <b>349 557</b>         |
| <b>Podiel vlastného kapitálu Tier 1</b>                       | <b>85,96%</b>          | <b>91,63%</b>          |
| <b>Podiel kapitálu Tier 1</b>                                 | <b>85,96%</b>          | <b>91,63%</b>          |
| <b>Celkový podiel kapitálu</b>                                | <b>85,96%</b>          | <b>91,63%</b>          |

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

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

Banka splnila ciele riadenia kapitálu a pristúpila k riadeniu primeranosti vnútorného kapitálu podľa Zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a v zmysle Pokynu predstavenstva SZRB, a.s. "Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu." K 30. júnu 2025 (aj k 31. decembru 2024) Banka spĺňala podmienky primeranosti kapitálu, vnútorné aj externé.

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2025

Kapitál Tier 1 tvorí:

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

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

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

Národná banka Slovenska stanovila zákonom č. 483/2001 v znení neskorších úprav a doplnení vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % celkovej rizikovej expozície. K vykazovanému obdobiu určila Národná banka Slovenska mieru proticyklického kapitálového vankúša pre slovenské expozície na úrovni 1,50 %. V požiadavke na kapitálovú primeranosť pre rok 2025 schválila Národná banka Slovenska nezmenenú úroveň proticyklického kapitálového vankúša vo výške 1,50%. Výška vankúša na zachovanie kapitálu ostáva v roku 2025 bez zmeny a je vo výške 2,5 %. Celková požadovaná výška kapitálovej primeranosti banky je ovplyvnená aj individuálnou požiadavkou vyplývajúcou zo stanovenej výšky ukazovateľa SREP. Národná banka Slovenska uplatňuje aj nástroj P2G (Pillar 2 Guidance), ktorý predstavuje mieru očakávanej rezervy v plnení požiadavky na kapitál

Vo vykazovanom období, ako aj k dátumu zostavenia tejto závierky pomer celkových vlastných zdrojov banky prevyšoval minimálnu úroveň požadovanú európskou a národnou legislatívou. Banka k 30. júnu 2025 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 85,96 % (2024: 91,63%).

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