

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 2026

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 2026

	Poznámky	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
Majetok			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	340 092	241 740
Pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace	6	-	-
Dlhové cenné papiere	8	51 749	72 351
Úvery a pohľadávky voči klientom	7	319 580	300 896
Finančné aktíva v reálnej hodnote			
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	9	-	15 469
Investície v dcérskych spoločnostiach a pridružených podnikoch	10	330	330
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	11	6 363	5 952
Ostatný majetok		392	458
Splatná daňová pohľadávka		721	527
Odložená daňová pohľadávka	19	4 424	5 395
Osobitný odvod pohľadávka		367	723
Náklady a príjmy budúcich období		261	363
Majetok spolu		724 279	644 204
Závazky			
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote			
Závazky voči bankám	12	9 628	11 028
Závazky voči klientom	13	346 235	264 694
Ostatné záväzky	14	2 759	3 923
Splatný daňový záväzok		-	-
Osobitný odvod záväzok		-	-
Rezervy na záväzky	15	1 897	2 298
Závazky spolu		360 519	281 943
Vlastné imanie			
Základné imanie	16	180 000	180 000
Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát	17	156 581	155 723
Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov		-	81
Nerozdelený zisk		18 589	17 872
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		8 590	8 585
Vlastné imanie spolu		363 760	362 261
Vlastné imanie a záväzky spolu		724 279	644 204
Podsúvahové položky			
Vydané záruky	20	27 087	36 526
Prísľuby na poskytnutie úveru	20	52 601	39 416

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú výkazy na stranách 3 až 6 a poznámky na stranách 7 až 53 bola podpísaná dňa: xx. júla 2026

Ing. Radko Kuruc, PhD.
predseda predstavenstva

Ing. Pavel Mockovčiak
člen predstavenstva

Ing. Silvia Hertingerová
zodpovedná za zostavenie účtovnej závierky

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za štvrt'rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

	Poznámky	30.06.2026 tis. EUR	30.06.2025 tis. EUR
Úrokové výnosy	21	12 717	18 154
Úrokové náklady	22	(813)	(5 284)
Čisté úrokové výnosy		11 904	12 870
Prijaté poplatky a provízie	23	1 291	1 053
Platené poplatky a provízie	24	(21)	(26)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		1 270	1 027
Dividendy		4 091	3 505
Ostatné výnosy	25	142	141
Prevádzkové výnosy		17 407	17 543
Všeobecné prevádzkové náklady	26	(6 371)	(6 253)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia	11	(553)	(546)
Prevádzkové náklady		(6 924)	(6 799)
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv		10 483	10 744
Opravné položky	27	(223)	(476)
Rezervy na bankové záruky a súdne spory	15	399	321
Zisk/(strata) pred zdanením		10 659	10 589
Daň z príjmov a osobitný odvod	28	(2 069)	(2 569)
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		8 590	8 020
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou:			
Zmena v reálnej hodnote		(107)	(110)
Odložená daň		26	26
Zisk/(strata) z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení		(81)	(84)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		8 509	7 936

Poznámky na stranách 7 až 53 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za tri mesiace končiace sa 30. júna 2026

	Poznámky	30.06.2026 tis. EUR	30.06.2025 tis. EUR
Úrokové výnosy	21	6 617	9 330
Úrokové náklady	22	<u>(431)</u>	<u>(2 821)</u>
Čisté úrokové výnosy		6 186	6 509
Prijaté poplatky a provízie	23	632	550
Platené poplatky a provízie	24	<u>(16)</u>	<u>(16)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		616	534
Dividendy		4 091	3 505
Ostatné výnosy	25	<u>79</u>	<u>56</u>
Prevádzkové výnosy		10 972	10 604
Všeobecné prevádzkové náklady	26	(3 232)	(3 286)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia	11	<u>(277)</u>	<u>(281)</u>
Prevádzkové náklady		(3 509)	(3 567)
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv		7 463	7 037
Opravné položky	27	(644)	(1 357)
Rezervy na bankové záruky a súdne spory	15	<u>27</u>	<u>361</u>
Zisk/(strata) pred zdanením		6 846	6 041
Daň z príjmov a osobitný odvod	28	<u>(864)</u>	<u>(1 029)</u>
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		<u>5 982</u>	<u>5 012</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou:			
Zmena v reálnej hodnote		(22)	(42)
Odložená daň		<u>5</u>	<u>10</u>
Zisk/(strata) z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení		<u>(17)</u>	<u>(32)</u>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		<u>5 965</u>	<u>4 980</u>

Poznámky na stranách 7 až 53 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o vlastnom imaní za štvrt'rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

	Základné imanie tis. EUR	Zákonný rezervný fond tis. EUR	Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát tis. EUR	Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov tis. EUR	Nerozdelený zisk / neuhradená strata tis. EUR	Celkom tis. EUR
Vlastné imanie k 1. januáru 2025	180 000	9 751	144 949	308	26 895	361 903
Zisk k 31. decembru 2025	-	-	-	-	8 585	8 585
Strata z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(227)	-	(227)
Komplexný výsledok k 31. decembru 2025	-	-	-	(227)	8 585	8 358
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	1 023	-	-	(1 023)	-
Dividendy	-	-	-	-	(8 000)	(8 000)
Vlastné imanie k 31. decembru 2025	180 000	10 774	144 949	81	26 457	362 261
Vlastné imanie k 1. januáru 2026	180 000	10 774	144 949	81	26 457	362 261
Zisk k 30. júnu 2026	-	-	-	-	8 590	8 590
Strata z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(81)	-	(81)
Komplexný výsledok k 30. júnu 2026	-	-	-	(81)	8 590	8 509
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	858	-	-	(858)	-
Dividendy	-	-	-	-	(7 010)	(7 010)
Vlastné imanie k 30. júnu 2026	180 000	11 632	144 949	-	27 179	363 760

Poznámky na stranách 7 až 53 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

	Poznámka	30.06.2026 tis. EUR	30.06.2025 tis. EUR
Peňažné toky z prevádzkových činností			
(Strata)/zisk pred zdanením		10 659	10 589
<i>Úpravy o nepeňažné operácie</i>			
Odpisy a podobné náklady investičného majetku		553	546
Opravné položky		268	507
Rezervy		(401)	(340)
(Zisk)/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		-	(16)
Úrok účtovaný do výnosov		(12 717)	(18 154)
Úrok účtovaný do nákladov		813	5 284
<i>Strata pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch a platbou úrokov a daní</i>		(825)	(1 584)
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch</i>			
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči klientom		(18 634)	(33 083)
(Zvýšenie)/zníženie ostatného majetku		168	87
(Zníženie)/zvýšenie záväzkov voči klientom		81 541	80 619
(Zníženie)/zvýšenie ostatných záväzkov		(1 164)	(852)
<i>Platby úrokov a daní</i>			
Prijaté úroky		13 510	19 247
Zaplatené úroky		(814)	(5 329)
Vrátená (Zaplatená) daň z príjmov		(910)	(5 118)
Čisté peňažné toky v prevádzkových činnostiach		72 872	53 987
Peňažné toky v investičných činnostiach			
Splatnosť/predaj dlhopisov		34 853	-
Nákup dlhopisov		-	-
Predaj dlhodobého hmotného majetku a nehmotného majetku		-	16
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		(964)	(949)
Čisté peňažné toky z investičných činností		33 889	(933)
Peňažné toky z finančných činností			
Splatené úvery		(1 399)	(1 739)
Vyplatené dividendy		(7 010)	(8 000)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(8 409)	(9 739)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		98 352	43 315
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	3	241 740	210 405
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	3	340 092	253 720

Poznámky na stranách 7 až 53 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

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 2026 bol 178 (k 31. decembru 2025: 178). Počet zamestnancov banky k 30. júnu 2026 bol 178 (k 31. decembru 2025: 178). K 30. júnu 2026 malo predstavenstvo banky 3 členov (k 31. decembru 2025: 3) a 4 vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti členov predstavenstva (k 31. decembru 2025: 4). K 30. júnu 2026 mala dozorná rada 8 členov (k 31. decembru 2025: 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 2026:

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 rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

Popis nových programov

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 vládného auditu Zmluvu o spolupráci a spoločnom postupe medzi bankou a orgánmi zastupujúcimi SR, ktorá nadobudla účinnosť 4. septembra 2024, v zmysle ktorej je banka od 1. októbra 2024 pripravená na poskytovanie Úveru na projekty z fondov Európskej únie, tzv. Program Slovensko 2021 – 2027. Cieľom úveru je podporiť konkurencieschopnosť malých a stredných podnikateľov prostredníctvom ich rozvoja, inovácie a modernizácie, podporiť rozvoj regiónov, miest a obcí, podporiť projekty zamerané na skvalitňovanie životného a pracovného prostredia a preklenúť časový nesúlad medzi potrebou zdrojov a poskytnutím nenávratného finančného príspevku z fondov Európskej únie, z Programu Slovensko 2021 – 2027.

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

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, ktorá 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:

- a) **záruky za úver** poskytnutý NDF III. vo výške 80 % ,
- b) **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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

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.

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 a so zákonom o účtovníctve. 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. Okrem individuálnej účtovnej závierky banka vypracuje aj konsolidovanú účtovnú závierku.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

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 2026 (ani k 31. decembru 2025) nevykonala priamo žiadne operácie a nevykazuje žiadne otvorené pozície priamo voči Ruskej federácii, Ukrajine ani Bielorusku, bankám alebo podnikom sídlacim v týchto krajinách a k tomuto dátumu nevykazuje ani zostatky denominované v menách týchto krajín. Banka analyzuje dopady aktuálnej situácie aj na dodávateľsko-odberateľské vzťahy svojich klientov a ich možný následný dopad na účtovnú závierku banky.

Rezervy na záruky a súdne spory

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

Úvery od medzinárodných finančných organizácií a od centrálnej banky.

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

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

(2.3) Dopad reformy referenčných úrokových sadzieb (IBOR)

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

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

(2.4) Oceňovanie CP FVOCI

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

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.

K 30. júnu 2026 Banka nevykázala žiadne hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania.

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

	Pozn.	Úroveň 1 tis. Eur	Úroveň 2 tis. Eur	Úroveň 3 tis. Eur	Spolu tis. Eur
<i>CP FVOCI:</i>					
Vláda Slovenskej republiky	9	15 469	-	-	15 469
		15 469	-	-	15 469

Banka nemala nijaké CP FVOCI v úrovni 3 k 31. decembru 2025.

(2.5) Uplatňovania nových a revidovaných štandardov IFRS a interpretácií.

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie vydané Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výborom pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) IASB, ktoré boli schválené na používanie v Európskej únii („EÚ“), sú relevantné pre jej činnosť a sú účinné pre vykazovacie obdobia začínajúce 1. januára 2025. Ich prijatie nemalo významný vplyv na zverejnenia alebo sumy vykazané v týchto finančných výkazoch.

(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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

ostatného súhrnného zisku (fair value through other comprehensive income, v skratke „CP FVOCI“) alebo v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do výsledku hospodárenia (fair value through profit or loss, v skratke „FVPL“).

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

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

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

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

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

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

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

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

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 rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

(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 neuzatvára s úmyslom okamžitého alebo krátkodobého následného predaja. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom následne oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou efektívnej úrokovej miery po zohľadnení opravnej položky na zníženie hodnoty. Amortizácia je zahrnutá v položke „Úrokové výnosy“ vo výkaze súhrnných ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú v položke výkazu súhrnných ziskov a strát „Opravné položky“.

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

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

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

Po prvotnom vykázaní sa CP FVOCI oceňujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty sa účtujú v ostatnom súhrnnom výsledku a ich kumulovaná hodnota sa vykazuje ako oceňovací rozdiel vo vlastnom imaní. Keď sa príslušné finančné aktívum predá, kumulatívne zisky alebo straty predtým vykázané vo vlastnom imaní sa preúčtujú z ostatného súhrnného výsledku do položiek zisku alebo strát a vykážu sa samostatne ak sú významné alebo v prípade ich nevýznamného vplyvu sa zahrnú do položiek „Ostatné výnosy“ alebo „Všeobecné prevádzkové náklady“. Ak Banka vlastní viac než jeden kus rovnakého finančného aktíva, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá že sa predávajú na báze FIFO (first in - first out). Úrokové výnosy získané z držby CP FVOCI sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery ako výnosové úroky vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy“. Dividendy získané z držby finančných investícií sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Ostatné výnosy“ v momente vzniku práva na úhradu a ak je pravdepodobné, že dôjde k úhrade dividendy. Straty vyplývajúce zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú vo výkaze súhrnných 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 rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

(viii) Záväzky voči klientom a záväzky voči bankám

„Záväzky voči klientom“ a „Záväzky 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 „Záväzky voči bankám“ alebo „Záväzky 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 očakávaných strát počas celej životnosti finančného aktíva, ktorého úverové riziko sa od prvotného vykázania

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

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 nezahŕňa do kolektívneho posudzovania zníženia hodnoty majetku. Opravné položky boli prevažne stanovené individuálne na základe najlepšieho odhadu súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré Banka očakáva.

Vzhľadom na charakter pohľadávok voči bankám, rizikový profil, celkové zanalyzovanie tohto portfólia a jeho početnosť, u ktorého nie je vykázané omeškanie, ako aj vypočítanú nemateriálnu výšku opravných položiek, banka neučtuje 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 nevykonalnosť pohľadávok, napr. z dôvodu zániku dlžníka, nevykonalnosti voči zaviazaným osobám, odúčtuje tieto pohľadávky z podsúvahovej evidencie.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

(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 signifikantný nárast kreditného rizika (zhoršenie ratingu o dva a viac stupňov), alebo bol zadaný objektívny znak znehodnotenia. Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty.
- Stupeň 3 (STAGE 3), do ktorého Banka 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 rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

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

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

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

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

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

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

(2.6.7) Investície v dcérskych podnikoch

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

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

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

(2.6.8) Vzájomné zúčtovanie finančného majetku a záväzkov

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

(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	4 až 6 rokov
Ostatný majetok	2 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 a úverové prísluby je v súlade s účtovným štandardom IFRS 9 a je identická ako pri úverovom portfóliu. Banka tvorí rezervy na súdne spory, na vydané záruky a poskytnuté úverové prísluby.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

(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 Financíí 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 záúčtované 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 vyrovnaní dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou majetku a záväzkov.

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

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

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

Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

Banky platia na mesačnej báze okrem dane z príjmov aj osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach.

V roku 2026 banky používajú pri výpočte sumy odvodu osobitnú (vyššiu) sadzbu vo výške 0,0167 mesačne (2025: 0,0208). Pre banky platia osobitné sadzby až do roku 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 rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

3. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (poznámka 4)	299 737	241 477
Pohľadávky voči bankám s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (poznámka 5)	40 355	263
	<u>340 092</u>	<u>241 740</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

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
Povinné minimálne rezervy	3 718	6 464
Termínované vklady – Overnight	296 019	235 013
	<u>299 737</u>	<u>241 477</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

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
Bežné účty v iných bankách	352	263
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	40 003	-
	<u>40 355</u>	<u>263</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

K 30. júnu 2026 (ani k 31. decembru 2025) Banka nemala Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

7. Úvery a pohľadávky voči klientom

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	63	63
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	2 022	2 423
Úvery klientom	347 997	328 655
	<u>350 082</u>	<u>331 141</u>
 Opravné položky	 (30 502)	 (30 245)
	<u>319 580</u>	<u>300 896</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 30. júnu 2026 Banka predala pohľadávky v nominálnej hodnote 201 tis. EUR za predajnú cenu 201 tis. EUR, ku ktorým boli vytvorené opravné položky v celkovej hodnote 60 tis. EUR. V roku 2025 Banka predala pohľadávky v nominálnej hodnote 13 032 tis. EUR za predajnú cenu 1 404 tis. EUR, ku ktorým boli vytvorené opravné položky v celkovej hodnote 12 737 EUR. Z celkového objemu predaných pohľadávok zo zlyhaných úverov a záruk boli na akciovú spoločnosť so 100% majetkovou účasťou štátu postúpené dlhodobé nevyhnutné pohľadávky vo výške 8 621 tis. EUR, pričom Banka bude naďalej participovať na potenciálnych výtázkoch z ich vymáhania.

Banka v roku 2026 odpísala pohľadávky voči klientom v hodnote 59 tis. EUR (2025: 712 tis. EUR). Opravné položky na odpísané pohľadávky boli vytvorené vo výške 59 tis. EUR (2025: 712 tis. EUR). Analýza pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode 30 poznámok.

Úvery a pohľadávky voči klientom k 30. júnu 2026 (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	-	-	63	-	-	(63)	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	1 976	-	46	(10)	-	(46)	1 966
Úvery klientom	<u>252 384</u>	<u>70 557</u>	<u>25 056</u>	<u>(2 641)</u>	<u>(8 341)</u>	<u>(19 401)</u>	<u>317 614</u>
	<u>254 360</u>	<u>70 557</u>	<u>25 165</u>	<u>(2 651)</u>	<u>(8 341)</u>	<u>(19 510)</u>	<u>319 580</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

Úvery a pohľadávky voči klientom k 31. decembru 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	-	-	63	-	-	(63)	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	2 376	-	47	(12)	-	(47)	2 364
Úvery klientom	227 206	77 423	24 026	(1 954)	(9 443)	(18 726)	298 532
	229 582	77 423	24 136	(1 966)	(9 443)	(18 836)	300 896

Vysvetlenie zmien úverov a pohľadávok voči klientom v hrubej účtovnej hodnote oceňovaných v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2026 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2025	229 582	77 423	24 136	331 141
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	38 081	-	-	38 081
Zníženie spôsobené odúčtovaním	(11 025)	(8 081)	(935)	(20 041)
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(2 278)	1 215	2 023	960
Odpis	-	-	(59)	(59)
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Hrubá účtovná hodnota k 30. júnu 2026	254 360	70 557	25 165	350 082

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu prevodov medzi fázami zníženia hodnoty pre úvery a pohľadávky oceňované v amortizovanej hodnote za účtovné obdobie 2026 (v tis. EUR):

	Zo stage 1 do stage 2	Zo stage 2 do stage 1	Zo stage 2 do stage 3	Zo stage 3 do stage 2	Zo stage 1 do stage 3	Zo stage 3 do stage 1
Úvery a pohľadávky voči klientom	3 241	(2 278)	2 023	(2 026)	-	-
	3 241	(2 278)	2 023	(2 026)	-	-

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

Vysvetlenie zmien úverov a pohľadávok voči klientom v hrubej účtovnej hodnote oceňovaných v amortizovanej hodnote za účtovné obdobie končiacie sa 31. decembrom 2025 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2025	275 233	62 676	30 852	368 761
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	77 442	-	-	77 442
Zníženie spôsobené odúčtovaním	(94 624)	(18 450)	(13 321)	(126 395)
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(28 469)	33 197	7 317	12 045
Odpis			(712)	(712)
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Hrubá účtovná hodnota k 31. decembru 2025	229 582	77 423	24 136	331 141

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

	Zo stage 1 do stage 2	Zo stage 2 do stage 1	Zo stage 2 do stage 3	Zo stage 3 do stage 2	Zo stage 1 do stage 3	Zo stage 3 do stage 1
Úvery a pohľadávky voči klientom	37 074	(25 353)	3 627	(3 877)	3 690	(3 116)
	<u>37 074</u>	<u>(25 353)</u>	<u>3 627</u>	<u>(3 877)</u>	<u>3 690</u>	<u>(3 116)</u>

Pohyb opravných položiek k 30. júnu 2026 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2026	(1 966)	(9 443)	(18 836)	(30 245)
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	(343)	-	-	(343)
Zníženie spôsobené odúčtovaním	69	216	86	371
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(411)	886	(819)	(344)
Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	-	-	59	59
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Stav k 30. júnu 2026	(2 651)	(8 341)	(19 510)	(30 502)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

Pohyb opravných položiek za účtovné obdobie končiacie sa 31. decembra 2025 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2025	(1 676)	(8 814)	(25 822)	(36 312)
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	(861)	(3 008)	(232)	(4 101)
Zníženie spôsobené odúčtovaním	219	2 775	10 872	13 866
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	352	(396)	(4 366)	(4 410)
Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	-	-	712	712
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2025	<u>(1 966)</u>	<u>(9 443)</u>	<u>(18 836)</u>	<u>(30 245)</u>

Pohyby opravných položiek na straty z pohľadávok voči klientom k 30. júnu 2026 (v tis. EUR):

	1. január	Zmena kategórie	(Tvorba)/rozpustenie	Použitie	Úprava minulých rokov*	30. jún
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 1	(1 966)	514	(1 200)	-	-	(2 652)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 2	(9 443)	448	653	-	-	(8 342)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 3	<u>(18 836)</u>	<u>(962)</u>	<u>280</u>	<u>59</u>	<u>(49)</u>	<u>(19 508)</u>
	<u>(30 245)</u>	<u>-</u>	<u>(267)</u>	<u>59</u>	<u>(49)</u>	<u>(30 502)</u>

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

	1. január	Zmena kategórie	(Tvorba)/rozpustenie	Použitie	Úprava minulých rokov*	31. december
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 1	(1 676)	5 505	(5 795)	-	-	(1 966)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 2	(8 814)	(1 622)	993	-	-	(9 443)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 3	<u>(25 822)</u>	<u>(3 883)</u>	<u>2 260</u>	<u>12 341</u>	<u>(3 732)</u>	<u>(18 836)</u>
	<u>(36 312)</u>	<u>-</u>	<u>(2 542)</u>	<u>12 341</u>	<u>(3 732)</u>	<u>(30 245)</u>

*Zrealizovaná úprava minulých rokov z hľadiska IFRS 9

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

Banka v roku 2026, rovnako ako v predchádzajúcich obdobiach, pristupuje k riadeniu úverového portfólia obozretne a tvorí opravné položky vo zvýšenej miere, a to najmä z dôvodu pretrvávajúcich makroekonomických neistôt súvisiacich s geopolitickou situáciou v regióne, zvýšených cien energií a pretrvávajúcich inflačných tlakov. Presuny medzi jednotlivými STAGE boli spôsobené zmenou kreditnej kvality jednotlivých klientov v úverovom portfóliu banky.

Na začiatku roka 2026 banka ukončila validáciu ratingového modelu implementovaného v roku 2023, ktorý bol postavený na dátach z rokov 2018 až 2022. Výsledky nezávislej validácie potvrdzujú, že model si aj po dvoch rokoch od skončenia vývoja zachováva svoju stabilitu, robustnosť a schopnosť spoľahlivo diferencovať medzi rizikovými a nerizikovými klientmi.

Pohľadávky voči klientom po splatnosti:

Kategória omeškania	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
do 30 dní	37 169	42 331
do 60 dní	2 592	3 549
do 90 dní	1 188	3 952
nad 90 dní	21 739	30 414
	<u>62 688</u>	<u>80 246</u>

Pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
do 3 mesiacov	16 396	16 785
od 3 mesiacov do 1 roka	53 215	53 259
od 1 roka do 5 rokov	142 975	128 688
nad 5 rokov	106 994	102 164
	<u>319 580</u>	<u>300 896</u>

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

Pohľadávky a ich akceptovaná hodnota zabezpečenia boli v roku 2026 nasledovné (v tis. EUR):

	Pod-kolaterizované pohľadávky		Nad-kolaterizované pohľadávky	
	Hodnota pohľadávky	Akceptovaná hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Akceptovaná hodnota zabezpečenia
Pohľadávky z realizovaných záruk				
STAGE 1	-	-	-	-
STAGE 2	-	-	-	-
STAGE 3	63	-	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu				
STAGE 1	1 976	1	-	-
STAGE 2	-	-	-	-
STAGE 3	46	-	-	-
Úvery klientom				
STAGE 1	100 840	42 348	151 544	295 511
STAGE 2	11 307	7 641	59 250	107 080
STAGE 3	19 053	6 217	6 003	12 458
	<u>133 285</u>	<u>56 207</u>	<u>216 797</u>	<u>415 049</u>

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

	Pod-kolaterizované pohľadávky		Nad-kolaterizované pohľadávky	
	Hodnota pohľadávky	Akceptovaná hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Akceptovaná hodnota zabezpečenia
Pohľadávky z realizovaných záruk				
STAGE 1	-	-	-	-
STAGE 2	-	-	-	-
STAGE 3	63	-	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu				
STAGE 1	2 376	-	-	-
STAGE 2	-	-	-	-
STAGE 3	47	-	-	-
Úvery klientom				
STAGE 1	79 259	35 564	147 947	341 625
STAGE 2	16 713	11 191	60 710	111 425
STAGE 3	18 547	6 364	5 479	12 080
	<u>117 005</u>	<u>53 119</u>	<u>214 136</u>	<u>465 130</u>

Zabezpečenie z viac ako 90 % (2025: 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 2026 na uspokojenie pohľadávok je 68 tis. EUR (2025: 278 tis. EUR). Banka uvedený majetok vydražila alebo speňažila formou exekúcie.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

8. Dlhové cenné papiere

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote		
Vláda Slovenskej republiky	51 749	72 351
	<u>51 749</u>	<u>72 351</u>

Trhová hodnota cenných papierov v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2026 je 52 411 tis. EUR (2025: 72 540 tis. EUR). Z hodnoty cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote je 3 597 tis. EUR (2025: 6 823 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

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
Vláda Slovenskej republiky - dlhopisy	-	15 469
	<u>-</u>	<u>15 469</u>

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok boli v máji 2026 splatené.

Z hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok k 31. decembru 2025 bolo 3 438 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. 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 cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez komplexný účtovný výsledok.

10. Investície v dcérskych spoločnostiach a pridružených podnikoch

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 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 811 09 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 2026 je 300 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 300 tis. EUR). Banka vložila v roku 2014 prostriedky do ostatných kapitálových fondov spoločnosti vo výške 1 500 tis. EUR. Dňa 27. júla 2018 bolo do obchodného registra zapísané nové obchodné meno Slovak Investment Holding, a. s. Hlavným predmetom činnosti SIH je vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov; obchodovanie na vlastný účet na regulovanom trhu, v rozsahu výnimky podľa § 54 ods. 3

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

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 811 09 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 2026 je 107 973 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 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 811 09 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 2026 je 288 737 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 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 2026 je 125 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 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 2026 je 56 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 56 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti VFF je zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou v prospech osôb, ktorých peňažné prostriedky boli zhromaždené podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní. K 31. decembru 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 811 09 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 2026 je 5 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 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 rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

11. Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie

	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Zostatková hodnota k 1. januáru 2026	2 499	1 305	334	-	1 405	409	5 952
Prírastky	-	-	-	23	-	941	964
Presuny	21	2		(23)	326	(326)	-
Odpisy	(81)	(167)	(34)	-	(271)	-	(553)
Úbytky v zostatkovej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota k 30. júnu 2026	2 439	1 140	300	-	1 460	1 024	6 363
	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena k 1. januáru 2026	7 828	3 703	532	-	12 182	409	24 654
Oprávky k 1. januáru 2026	(5 329)	(2398)	(198)	-	(10 777)	--	(18 702)
Obstarávacia cena k 30. júnu 2026	7 849	3 703	532	-	12 505	1 024	25 613
Oprávky k 30. júnu 2026	(5 410)	(2 563)	(232)	-	(11 045)	-	(19 250)
	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Zostatková hodnota k 1. januáru 2025	2 659	894	110	146	1 282	446	5 537
Prírastky	-	-	-	919	-	618	1 537
Presuny	-	783	282	(1 065)	655	(655)	-
Odpisy	(160)	(372)	(58)	-	(532)	-	(1 122)
Úbytky v zostatkovej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota k 31. decembr 2025	2 499	1 305	334	-	1 405	409	5 952

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena k 1. januáru 2025	7 828	2 920	463	146	11 527	446	23 330
Oprávky k 1. januáru 2025	(5 169)	(2 026)	(353)	-	(10 245)	-	(17 793)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2025	7 828	3 703	532	-	12 182	409	24 654
Oprávky k 31. decembru 2025	(5 329)	(2398)	(198)	-	(10 777)	--	(18 702)

Majetok nie je založený ani znehodnotený. Opravné položky na zníženie hodnoty majetku nebolo potrebné tvoriť v roku 2026 (ani v roku 2025).

12. Závazky voči bankám

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
Národná banka Slovenska	2 362	2 810
Council for Europe Development Bank	5 171	5 912
Európska investičná banka	1 845	2 214
Závazky z platobného styku	250	92
	9 628	11 028

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 2026 má úver úrokovú mieru 0,90 % p.a. (k 31. decembru 2025: 0,65 % 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.

Závazky voči bankám podľa druhu zabezpečenia:

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
CP AC	3 597	6 823
CP FVOCI	-	3 438
Nezabezpečené	6 031	767
	9 628	11 028

CP AC (bod 8 poznámok) a CP FVOCI k 31. decembru 2025 (bod 9 poznámok) zabezpečujú vnútrodenný úver.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

13. Závazky voči klientom

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
Bežné účty	306 568	223 186
Termínované vklady	30 009	30 010
Prijaté úvery	9 531	11 317
Ostatné záväzky voči klientom	127	181
	<u>346 235</u>	<u>264 694</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 306 568 tis. EUR (2025: 223 186 tis. EUR) predstavujú vklady od jedného veriteľa sumu 268 829 tis. EUR (2025: 183 218 tis. EUR).

14. Ostatné záväzky

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
Záväzky voči zamestnancom	1 302	2 274
Časové rozlíšenie poplatkov z poskytnutých záruk	122	136
Ostatné	1 335	1 513
	<u>2 759</u>	<u>3 923</u>

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

Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
K 1. januáru	293	246
Tvorba	47	252
Čerpanie	(108)	(205)
K 30. júnu	<u>232</u>	<u>293</u>

Banka vykonala k 30. júnu 2026 (aj v roku 2025) analýzu nájomných zmlúv, s cieľom zistiť, či sa jedná o zmluvy obsahujúce lízing v zmysle štandardu IFRS 16. Desať zmlúv týkajúcich sa prenájmu kancelárskych priestorov a parkovacích miest má Banka uzatvorených na dobu neurčitú s trojmesačnou alebo jednomesačnou výpovednou lehotou, z toho dôvodu Banka tieto aktíva považuje za krátkodobé, a teda ich v zmysle IFRS 16 nevykazuje ako majetok s právom na užívanie a zároveň nevykazuje záväzok z lízingu.

V decembri 2024 a v auguste 2025 banka uzavrela zmluvy o operatívnom leasingu / o prenájme 2 kusov motorových vozidiel. Banka vyhodnotila, že vzhľadom na skutočnosť, že stav ostatných záväzkov SZRB k 30. júnu 2026 je vo výške 2 759 tis. Eur (2025: 3 923 tis. Eur) je hodnota záväzku z leasingu nevýznamná, t.j. % (2025: 2,5%) z ostatných záväzkov.

	Záväzok z lízingu (v tis. EUR):	Majetok s právom na užívanie (v tis. EUR):	Prevádzkové náklady (v tis. EUR):
30. jún 2026	83	83	23
31. december 2025	98	98	27

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

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

15. Rezervy na záväzky

Pohyby na účtoch rezerv na záväzky boli k 30. júnu 2026 nasledovné:

	1. január tis. EUR	Zmena kategórie tis. EUR	Tvorba / (rozpustenie) tis. EUR	Použitie tis. EUR	30. jún tis. EUR
Rezervy na súdne spory	1 602	-	(1)	(2)	1 599
Rezervy na bankové záruky STAGE 1	195	-	10	-	205
Rezervy na bankové záruky STAGE 2	12	-	(4)	-	8
Rezervy na bankové záruky STAGE 3	417	-	(408)	-	9
Rezervy na úverové prísľuby STAGE 1	62	-	4	-	66
Rezervy na úverové prísľuby STAGE 2	10	(3)	2	-	9
Rezervy na úverové prísľuby STAGE 3	-	3	(2)	-	1
	<u>2 298</u>	<u>-</u>	<u>(399)</u>	<u>(2)</u>	<u>1 897</u>

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

	1. január tis. EUR	Zmena kategórie tis. EUR	Tvorba / (rozpustenie) tis. EUR	Použitie tis. EUR	31. december tis. EUR
Rezervy na súdne spory	1 618	-	3	(19)	1 602
Rezervy na bankové záruky STAGE 1	183	(23)	35	-	195
Rezervy na bankové záruky STAGE 2	3	23	(14)	-	12
Rezervy na bankové záruky STAGE 3	821	-	(404)	-	417
Rezervy na úverové prísľuby STAGE 1	-	(23)	85	-	62
Rezervy na úverové prísľuby STAGE 2	-	21	(11)	-	10
Rezervy na úverové prísľuby STAGE 3	-	2	(2)	-	-
	<u>2 625</u>	<u>-</u>	<u>(308)</u>	<u>(19)</u>	<u>2 298</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

16. Základné imanie

Základné imanie Banky je k 30. júnu 2026 vo výške 180 000 tis. EUR (2025: 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

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
Zákonný rezervný fond	11 632	10 774
Ostatné kapitálové fondy	182	182
Ostatné fondy zo zisku	144 767	144 767
	<u>156 581</u>	<u>155 723</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 prídelenom z rozdelenia hospodárskeho výsledku.

18. Rozdelenie zisku za bežné účtovné obdobie

Valné zhromaždenie akcionára, ktoré sa konalo dňa 2. júna 2026, schválilo rozdelenie zisku za rok 2025 nasledovne:

	tis. EUR
Zisk za rok 2025	8 585
<i>Použitie:</i>	
- prídelenie do zákonného rezervného fondu	858
- dividendy	7 010
- nerozdelený zisk	717

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

19. Odložená daňová pohľadávka

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

	Odložená daňová pohľadávka 30.06.2026 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 30.06.2026 tis. EUR	Netto 30.06.2026 tis. EUR	Odložená daňová pohľadávka 31.12.2025 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 31.12.2025 tis. EUR	Netto 31.12.2025 tis. EUR
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	1	1	-	(25)	(25)
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	-	(360)	(360)	-	(355)	(355)
Úverové pohľadávky	3 678	-	3 678	4 395	-	4 395
Ostatné záväzky	154	-	154	447	-	447
Daňová strata	114	-	114	-	-	-
Rezervy	207	-	207	303	-	303
Vplyv IFRS 9	630	-	630	630	-	630
	<u>4 783</u>	<u>(359)</u>	<u>4 424</u>	<u>5 775</u>	<u>(380)</u>	<u>5 395</u>

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

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

Pohyby odloženej dane boli počas roka nasledovné:

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
K 1. januáru	5 395	4 685
Účtované do ziskov a strát (poznámka 28)	(997)	639
Účtované do vlastného imania		
Odložená daň týkajúca sa CP FVOCI	<u>26</u>	<u>71</u>
K 30. júnu	<u>4 424</u>	<u>5 395</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

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.

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
<i>Podmienené záväzky:</i>		
Vydané záruky	27 087	36 526
<i>Prísluby:</i>		
Prísluby na poskytnutie úveru	52 601	39 416

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

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
Nehnuteľnosti, prenájom	5 508	6 676
Veľkoobchod, maloobchod	579	638
Priemyselná výroba	43	532
Stavebníctvo	3 262	782
Verejná správa a obrana	-	-
Poľnohospodárstvo	-	10 143
Hotely, reštaurácie	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	6	14
Ostatné	17 689	17 741
	27 087	36 526

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

21. Úrokové výnosy

	30.06.2026 tis. EUR	30.06.2025 tis. EUR
Pohľadávky voči bankám	2 935	7 402
Pohľadávky voči klientom	8 157	9 313
Príspevok na úvery bytovej výstavby	31	49
Úroky z úverov bytovej výstavby	12	16
CP FVOCI	247	338
CP AC	1 335	1 036
	12 717	18 154

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

22. Úrokové náklady

	30.06.2026 tis. EUR	30.06.2025 tis. EUR
Redistribučný úver od NBS pre program bytovej výstavby	8	19
Záväzky voči bankám	103	143
Záväzky voči klientom	702	5 122
	<u>813</u>	<u>5 284</u>

23. Prijaté poplatky a provízie

	30.06.2026 tis. EUR	30.06.2025 tis. EUR
Poplatky za správu úverových účtov	492	490
Poplatky za bežné účty	104	98
Poplatky spojené s úverovou činnosťou	349	307
Poplatky z poskytnutých bankových záruk	346	158
	<u>1 291</u>	<u>1 053</u>

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

24. Platené poplatky a provízie

	30.06.2026 tis. EUR	30.06.2025 tis. EUR
Poplatky za záruky EIF	4	11
Poplatky za platobný styk	15	13
Ostatné poplatky	2	2
	<u>21</u>	<u>26</u>

25. Ostatné výnosy

	30.06.2026 tis. EUR	30.06.2025 tis. EUR
Príjmy z postúpených pohľadávok	30	20
Ostatné prevádzkové výnosy	112	121
	<u>142</u>	<u>141</u>

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

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

26. Všeobecné prevádzkové náklady

	30.06.2026 tis. EUR	30.06.2025 tis. EUR
Mzdy a platy	2 835	2 781
Dôchodkové poistenie	157	682
Ostatné odvody	1 038	481
Iné benefity	182	205
<i>Náklady na zamestnancov:</i>	<u>4 212</u>	<u>4 149</u>
<i>Nakupované výkony:</i>	<i>1 866</i>	<i>1 846</i>
Z toho:		
Štatutárny audit	-	-
Neauditorské služby *	-	-
<i>Poplatky za dohľad</i>	<i>142</i>	<i>122</i>
<i>Ostatné prevádzkové náklady</i>	<u>151</u>	<u>136</u>
	<u>6 371</u>	<u>6 253</u>

27. Opravné položky

Tvorba a použitie opravných položiek k 30. júnu 2026 boli nasledovné (v tis. EUR):

	Pohľadávky voči bankám (poznámka 6)	Pohľadávky voči klientom (poznámka 7)	Iné pohľadávky	Celkom
Čistá tvorba opravných položiek	-	(267)		(267)
Výnosy z odpísaných pohľadávok		44	-	44
	<u>-</u>	<u>(223)</u>		<u>(223)</u>

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

28. Daň z príjmov a osobitný odvod

	30.06.2026 tis. EUR	30.06.2025 tis. EUR
Daň z príjmov splatná	217	887
Daň z príjmov splatná dopočet /(korekcia)	3	(2)
Osobitný odvod	852	1 266
Daň z príjmov odložená (poznámka 19)	997	418
	<u>2 069</u>	<u>2 569</u>

Daň z príjmov právnických osôb je vypočítaná pri použití 24 % daňovej sadzby (2025: 24 %) a 13% daňovej sadzby pri osobitnom základe dane z výnosov zo štátnych dlhopisov a štátnych pokladničných poukázok (2025: 16%). Osobitný odvod je vypočítaný pri použití mesačnej sadzby 0,0167 (2025:0,0208).

Odsúhlasenie teoretického a skutočného daňového nákladu je nasledovné:

	30.06.2026 tis. EUR	30.06.2025 tis. EUR
Účtovný zisk /(strata) pred zdanením	10 659	10 589
Základ dane 24% sadzba (2025:24%)	9 077	9 215
Osobitný základ dane 13% sadzba	1 582	1 374
<i>Teoretická daň pri daňovej sadzbe 24% (2025: 24%)</i>	<i>2 178</i>	<i>2 212</i>
<i>Teoretická daň pri daňovej sadzbe 13 %</i>	<i>206</i>	<i>220</i>
Daň z príjmov splatná dopočet /(korekcia)	3	(2)
Daňovo neuznané náklady/(výnosy) trvalé rozdiely	(1 170)	(1 127)
Osobitný odvod	852	1 266
	<u>2 069</u>	<u>2 569</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 30. júnu 2026 vlastní 100 % vydaných kmeňových akcií (k 31. decembru 2025: Ministerstvo financií Slovenskej republiky 100 %).

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

(a) Akcionár Banky

	31.12.2025 resp. 30.06.2025 tis. EUR
	87 820

30.06.2026 tis. EUR
51 749

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

Pohl'adávky - slovenské štátne dlhopisy pri priemernej úrokovej miere
2,875 % p.a. (2025: 4,05 % p.a.)

Závazky – vyúčtovanie náhrady majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu	37	23
Výnosy (úrokové výnosy zo štátnych dlhopisov)	1 582	1 374
Výnosy - náhrada majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu od Ministerstva Financií Slovenskej Republiky	31	49

(b) Kľúčový riadiaci personál*

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 resp. 30.06.2025 tis. EUR
Závazky	9	8
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	51	48

* Všetci členovia predstavenstva sú zároveň kľúčovým riadiacim personálom Banky

(c) Členovia Dozornej rady Banky

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 resp. 30.06.2025 tis. EUR
Závazky	5	5
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	32	30

Banka k 30. júnu 2026 neeviduje žiadne záväzky voči bývalým členom predstavenstva a členom dozornej rady (2025: 0).

(d) Ostatné spriaznené osoby

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 resp. 30.06.2025 tis. EUR
Ostatné aktíva*	422	578
Ostatné záväzky	22 869	22 700
Výnosy	4 188	3 596
Náklady	190	67

*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 rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

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 rizikách SZRB je základným zdrojom informovanosti o rizikách Banky. Informácia je predkladaná na rokovanie predstavenstva a dozornej rady banky v štvrtročnej 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 rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

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	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	340 092	241 740
Pohľadávky voči bankám	6	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	7	319 580	300 896
CP FVOCI	9	-	15 469
CP AC	8	51 749	72 351
Ostatný majetok		392	458
Náklady a príjmy budúcich období		261	363
		<u>712 074</u>	<u>631 277</u>
Podmienené záväzky – záruky	20	27 087	36 526
Úverové prísluby	20	52 601	39 416
		<u>79 688</u>	<u>75 942</u>
Celková expozícia voči kreditnému riziku		<u>791 762</u>	<u>707 219</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.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

Segmenty	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
Nehnutelnosti, prenájom	51 846	45 789
Priemyselná výroba	43 960	42 303
Hotely, reštaurácie	21 454	20 249
Poľnohospodárstvo, rybolov	48 110	39 399
Veľkoobchod, maloobchod	48 137	48 946
Doprava, skladovanie, telekomunikácie, pošta	9 920	9 478
Stavebníctvo	43 160	44 542
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	1 893	2 187
Verejná správa a obrana	17 752	15 430
Zdravotníctvo, sociálna pomoc	4 578	3 652
Ťažba nerastných surovín	1 483	1 509
Školstvo	2 444	2 676
Ostatné spoločenské a sociálne služby	55 345	54 981
Úvery spolu pred opravnými položkami (bod 7 poznámok)	350 082	331 141

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 rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu Banky k 30. júnu 2026 (v tis. EUR):

	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk (brutto)	Úvery na družstevnú bytovú výstavbu (brutto)	Úvery klientom (brutto)	Opravné položky	Pohľadávky voči klientom (netto)
AAA -AA	-	1 976	3 949	(29)	5 896
AA-	-	-	181	(1)	180
A+	-	-	26 460	(61)	26 399
A	-	-	34 067	(147)	33 920
A-	-	-	71 709	(400)	71 309
B+	-	-	56 067	(522)	55 545
B	-	-	40 567	(471)	40 096
B-	-	-	34 468	(1 028)	33 440
C	-	-	51 590	(7 628)	43 962
C-	-	-	3 883	(705)	3 178
D	63	46	25 056	(19 510)	5 655
	<u>63</u>	<u>2 022</u>	<u>347 997</u>	<u>(30 502)</u>	<u>319 580</u>

Opravné položky k pohľadávkam voči klientom podľa interného ratingu Banky k 30. júnu 2026 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Opravné položky
AAA -AA	(29)	-	-	(29)
AA-	(1)	-	-	(1)
A+	(61)	-	-	(61)
A	(145)	(2)	-	(147)
A-	(255)	(145)	-	(400)
B+	(296)	(226)	-	(522)
B	(269)	(202)	-	(471)
B-	(391)	(637)	-	(1 028)
C	(1 203)	(6 425)	-	(7 628)
C-	(1)	(704)	-	(705)
D	-	-	(19 510)	(19 510)
	<u>(2 651)</u>	<u>(8 341)</u>	<u>(19 510)</u>	<u>(30 502)</u>

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

	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk (brutto)	Úvery na družstevnú bytovú výstavbu (brutto)	Úvery klientom (brutto)	Opravné položky	Pohľadávky voči klientom (netto)
AAA -AA	-	2 376	4 165	(33)	6 508
AA-	-	-	159	(1)	158
A+	-	-	22 265	(59)	22 206
A	-	-	26 887	(104)	26 783
A-	-	-	67 244	(357)	66 887
B+	-	-	60 812	(557)	60 255
B	-	-	38 414	(488)	37 926
B-	-	-	25 466	(643)	24 823
C	-	-	54 286	(8 345)	45 941
C-	-	-	4 931	(822)	4 109
D	63	47	24 026	(18 836)	5 300
	<u>63</u>	<u>2 423</u>	<u>328 655</u>	<u>(30 245)</u>	<u>300 896</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

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

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Opravné položky
AAA -AA	(33)	-	-	(33)
AA-	(1)	-	-	(1)
A+	(45)	(14)	-	(59)
A	(103)	(1)	-	(104)
A-	(203)	(154)	-	(357)
B+	(284)	(273)	-	(557)
B	(249)	(239)	-	(488)
B-	(291)	(352)	-	(643)
C	(757)	(7 588)	-	(8 345)
C-	-	(822)	-	(822)
D	-	-	(18 836)	(18 836)
	<u>(1 966)</u>	<u>(9 443)</u>	<u>(18 836)</u>	<u>(30 245)</u>

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu Banky k 30. júnu 2026 (v tis. EUR):

	Účty v emisnej banke	Pohľadávky voči bankám	CP FVOCI	CP AC
AAA	-	-	-	-
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	-	40 003	-	-
A-	299 737	-	-	51 749
BBB+	-	352	-	-
BBB	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
X	-	-	-	-
	<u>299 737</u>	<u>40 355</u>	<u>-</u>	<u>51 749</u>

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

	Účty v emisnej banke	Pohľadávky voči bankám	CP FVOCI	CP AC
AAA	-	-	-	-
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	-	-	-	-
A-	241 477	-	15 469	72 351
BBB+	-	263	-	-
BBB	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
X	-	-	-	-
	<u>241 477</u>	<u>263</u>	<u>15 469</u>	<u>72 351</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

Ratingová stupnica banky:

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

klinta, 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, ktoré nie sú v omeškaní k 30. júnu 2026 predstavuje 8 423 tis. EUR (2025: 9 509 tis. EUR).

Vymáhanie pohľadávok od dlžníkov

Odbor vymáhania pohľadávok sa zaoberá riešením rizikových úverových pohľadávok, záruk a odkúpených úverových pohľadávok od spolupracujúcich bánk. Základným cieľom odboru je minimalizovať prípadné straty

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

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 2026 :

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	340 092	-	-	340 092
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	69 611	142 975	106 994	319 580
CP FVOCI	-	-	-	-
CP AC	811	-	50 938	51 749
Ostatné	653	-	-	653
	<u>411 167</u>	<u>142 975</u>	<u>157 932</u>	<u>712 074</u>
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	2 314	4 339	2 975	9 628
Záväzky voči klientom	338 998	5 112	2 125	346 235
Ostatné	1 335	-	-	1 335
	<u>342 647</u>	<u>9 451</u>	<u>5 100</u>	<u>357 198</u>
Podmienené záväzky				
Vystavené záruky	27 087	-	-	27 087
Úverové prísluby	52 601	-	-	52 601
	<u>79 688</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>79 688</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

Budúce nediskontované zmluvné peňažné toky finančných záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2026:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	2 521	4 851	3 351	(1 095)	9 628
Záväzky voči klientom	338 998	5 112	2 125	-	346 235
Ostatné	1 335	-	-	-	1 335
	<u>342 854</u>	<u>9 963</u>	<u>5 476</u>	<u>(1 095)</u>	<u>357 198</u>

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2025:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	241 740	-	-	241 740
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	70 044	128 688	102 164	300 896
CP FVOCI	15 469	-	-	15 469
CP AC	21 549	50 802	-	72 351
Ostatné	821	-	-	821
	<u>349 623</u>	<u>179 490</u>	<u>102 164</u>	<u>631 277</u>
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	2 222	5 322	3 484	11 028
Záväzky voči klientom	256 018	6 079	2 597	264 694
Ostatné	1 513	-	-	1 513
	<u>259 753</u>	<u>11 401</u>	<u>6 081</u>	<u>277 235</u>
Podmienené záväzky				
Vystavené záruky	36 526	-	-	36 526
Úverové prísluby	39 417	-	-	39 417
	<u>75 943</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>75 943</u>

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

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	2 430	5 804	3 850	(1 056)	11 028
Záväzky voči klientom	256 018	6 079	2 597	-	264 694
Ostatné	1 513	-	-	-	1 513
	<u>259 961</u>	<u>11 883</u>	<u>6 447</u>	<u>(1 056)</u>	<u>277 235</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

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

Úrokové riziko bankovej knihy (úrokové riziko).

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

Banka pre riadenie úrokového rizika sleduje limity:

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

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

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

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

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

b) Pri výpočte rizika zmeny ekonomickej hodnoty banky:

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

Po aplikovaní scenárov sa vyhodnotí plnenie limitov úrokového rizika.

Limity úrokového rizika neboli počas roka 2026 (ani 2025) prekročené.

Analýza citlivosti úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 BP k 30. júnu 2026:

V tis. EUR	Posun v bazických bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka	Riziko zmeny vlastného imania
Mena			
EUR	100	2 212	-
EUR	(100)	(2 220)	-

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

Keď sa úroková sadzba zvýši o 100 bázických bodov, hospodársky výsledok sa zvýši o 2 212 tis. Ak sa úroková sadzba zníži o 100 bázických bodov, hospodársky výsledok sa zníži o 2 220 tis. EUR.

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

V tis. EUR	Posun v bázických bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka	Riziko zmeny vlastného imania
Mena			
EUR	100	2 036	(54)
EUR	(100)	(2 043)	55

Keď sa úroková sadzba zvýši o 100 bázických bodov, hospodársky výsledok sa zvýši o 2 036 tis. EUR a vlastné imanie sa zníži o 54 tis. EUR. Ak sa úroková sadzba zníži o 100 bázických bodov, hospodársky výsledok sa zníži o 2 043 tis. EUR a vlastné imanie sa zvýši o 55 tis. EUR.

Devízové riziko

Banka nevykonáva žiadne aktivity, ktoré by viedli k vzniku devízového rizika. Banka nemá otvorené devízové pozície, neobchoduje s cudzou menou, neposkytuje úvery ani iné bilančné alebo podsúvahové produkty v cudzej mene a nezabezpečuje klientske operácie s devízami. Vzhľadom na uvedené skutočnosti je devízové riziko pre banku nemateriálne.

Jedným z nástrojov, ktorým banka aktívne riadi devízové riziko sú limity materiality devízového rizika. Limit materiality banka počas roka 2026 neprekročila. Banka nemala k 30. júnu 2026 (ani k 31. decembru 2025) 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, okrem iného vrátane právneho rizika, rizika modelu alebo rizika informačných a komunikačných technológií (IKT), ale s výnimkou strategického rizika a rizika poškodenia dobrého mena.

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

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

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

V pravidelnom procese identifikácie operačných rizík banka analyzuje významné zdroje rizík, ktorým je vystavená, identifikuje nové riziká a odhaduje pravdepodobnosť ich výskytu a dopad. Banka prijíma opatrenia na

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

zmiernenie a elimináciu operačného rizika, pričom posúdi efektívnosť a nákladovosť navrhovaných opatrení vzhľadom k efektívnosti daného procesu.

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

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:

	30.06.2026 tis. EUR	31.12.2025 tis. EUR
Vlastné zdroje		
<i>Kapitál Tier 1</i>	351 854	348 960
Vlastný kapitál Tier 1	351 854	348 960
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	180 000	180 000
Splatené kapitálové nástroje	180 000	180 000
Nerozdelené zisky	18 589	17 873
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	18 589	17 873
Prípustný zisk alebo (strata)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	-	81
Ostatné rezervy	156 399	155 541
(Nehmotné aktíva)	(2 484)	(1 813)
(Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1)	(650)	(2 722)
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
<i>Kapitál Tier 2</i>	-	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené dlhy	-	-
Kladné oceňovacie rozdiely	-	-
(Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2)	-	-
Vlastné zdroje	351 854	348 960
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	89,92%	96,64%
Podiel kapitálu Tier 1	89,92%	96,64%
Celkový podiel kapitálu	89,92%	96,64%

Pri odsúhlasovaní vlastných zdrojov Banky a regulátorného kapitálu za rok 2026 (aj za rok 2025) 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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2026

vnútorného kapitálu.“ K 30. júnu 2026 (aj k 31. decembru 2025) 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.

Kapitál Tier 1 tvorí:

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

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

- a) podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 %;
- b) podiel kapitálu Tier 1 vo výške 6 %;
- c) celkový podiel kapitálu vo výške 8 %;

zvýšené o hodnoty príslušných kapitálových vankúšov.

Národná banka Slovenska stanovila zákonom č. 483/2001 v znení neskorších úprav a doplnení vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % celkovej rizikovej expozície. K vykazovanému obdobiu určila Národná banka Slovenska mieru proticyklického kapitálového vankúša pre slovenské expozície na úrovni 1,50 %. V požiadavke na kapitálovú primeranosť pre rok 2026 schválila Národná banka Slovenska nezmenenú úroveň proticyklického kapitálového vankúša vo výške 1,50%. Výška vankúša na zachovanie kapitálu ostáva v roku 2026 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 2026 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 89,92 % (2025: 96,64%).