

## Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka  
k 31. marcu 2025  
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného  
výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Podpisy členov štatutárneho orgánu Banky

v Bratislave dňa 30.4.2025:

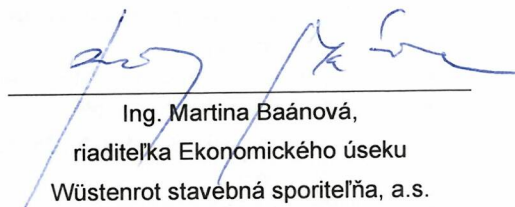


Ing. Marián Hrotka, PhD.  
predseda predstavenstva  
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.



Mag. Christian Sollinger, CIAA  
člen predstavenstva  
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky:



Ing. Martina Baánová,  
riaditeľka Ekonomického úseku  
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

**OBSAH**

Správa nezávislého audítora  
 Výkaz o finančnej situácii  
 Výkaz ziskov a strát  
 Výkaz komplexného výsledku  
 Výkaz zmien vlastného imania  
 Výkaz peňažných tokov  
 Poznámky k účtovnej závierke

<b>1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE</b>	1
1.1 Obchodné meno a sídlo Banky	1
1.2 Hlavné činnosti Banky	1
1.3 Štruktúra akcionárov Banky	1
1.4 Informácie o orgánoch Banky	2
1.5 Počet zamestnancov	2
1.6 Strategické smerovanie	2
<b>2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY</b>	4
2.1 Vyhlásenie o súlade	4
2.2 Základ pre zostavenie účtovnej závierky	4
2.3 Nepretržitá činnosť	4
2.4 Funkčná mena a mena prezentácie	4
2.5 Použitie odhadov a úsudkov	4
<b>3 VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH</b>	5
3.1 Deň uskutočnenia účtovného prípadu	5
3.2 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	5
3.3 Prepočet cudzej meny	5
3.4 Pokladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám	5
3.5 Finančné aktíva a finančné záväzky	5
3.6 Zmluvy o finančnej záruke a úverové príslušby	8
3.7 Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov	8
3.8 Hmotný majetok	8
3.9 Nehmotný majetok	8
3.10 Záväzky voči klientom	9
3.11 Rezervy	9
3.12 Spriaznené osoby	9
3.13 Zamestnanecké požitky	10
3.14 Vlastné imanie	10
3.15 Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnoteného majetku vrátane úrokov	10
3.16 Účtovanie poplatkov a provízií	10
3.17 Daň z príjmu	11
3.18 Vložené deriváty	11
3.19 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2025	11
3.20 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 1. januári 2026 a ktoré Banka predčasne neaplikovala	11
<b>4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV</b>	13
4.1 Oceňovanie opravnej položky k úverom z titulu očakávaných úverových strát	13
4.2 Úrokový bonus	15
4.3 Oceňovanie finančných nástrojov reálnou hodnotou	15
4.4 Odložená daňová pohľadávka	16
<b>5 RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK</b>	17
5.1 Úverové riziko	17
5.2 Riziko likvidity	35
5.3 Trhové riziko	38
5.4 Operačné riziko	39
<b>6 DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT</b>	41
6.1 Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	41
6.2 Investície do dlhových cenných papierov	41
6.3 Pohľadávky voči klientom	41

6.4	Nehmotný majetok.....	42
6.5	Ostatný majetok .....	43
6.6	Závazky voči klientom.....	45
6.7	Závazky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám .....	45
6.8	Časové rozlíšenie a krátkodobé rezervy .....	46
6.9	Dlhodobé rezervy.....	46
6.10	Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná .....	47
6.11	Odložená daňová pohľadávka / záväzok .....	47
6.12	Ostatné záväzky .....	48
6.13	Vlastné imanie .....	48
6.14	Čisté úrokové výnosy .....	49
6.15	Čisté výnosy z poplatkov a provízií .....	50
6.16	Všeobecné prevádzkové náklady .....	50
6.17	Osobné náklady.....	50
6.18	Odpisy hmotného majetku a amortizácia nehmotného majetku .....	51
6.19	Ostatné prevádzkové výnosy.....	51
6.20	Ostatné prevádzkové náklady.....	51
6.21	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok .....	51
6.22	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku .....	51
6.23	Daň z príjmov.....	52
6.24	Transakcie so spriaznenými osobami .....	52
6.25	Podmienené záväzky a prísluby .....	54
6.26	Reálna hodnota finančných nástrojov.....	54
6.27	Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zavierka .....	57

## Výkaz o finančnej situácii

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	31.3.2025	31.12.2024
<b>Majetok</b>			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	5 854	12 426
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	45 010	44 842
Pohľadávky voči klientom	6.3	192 275	194 301
Daňová pohľadávka - daň splatná	6.10	0	0
Ostatný majetok	6.5	271	221
Nehmotný majetok	6.4	337	381
<b>Majetok celkom</b>		<b>243 747</b>	<b>252 171</b>
<b>Závazky</b>			
Závazky voči klientom	6.6	162 977	170 800
Závazky voči bankám	6.7	25 002	25 126
Závazky voči ostatným finančným inštitúciám	6.7	20 080	20 294
Časové rozlíšenie a krátkodobé rezervy	6.8	326	410
Dlhodobé rezervy	6.9	50	50
Daňové záväzky – daň splatná	6.10	4	4
Zrážková daň	6.12	3	396
Ostatné záväzky	6.12	950	470
Odložený daňový záväzok	6.11	0	110
<b>Závazky celkom</b>		<b>209 392</b>	<b>217 660</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	6.13	16 597	16 597
Zákonný rezervný fond	6.13	3 319	3 319
Precenenie finančného majetku FVOCI		401	422
Nerozdelený zisk a straty minulých období		14 038	14 173
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>34 355</b>	<b>34 511</b>
<b>Závazky a vlastné imanie celkom</b>		<b>243 747</b>	<b>252 171</b>

Poznámky na stranách 1 až 57 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

## Výkaz ziskov a strát

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	1.1.2025- 31.3.2025	1.1.2024- 31.3.2024
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		1 869	2 009
Úrokové náklady		-1 052	-1 182
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	6.14	<b>817</b>	<b>827</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		227	282
Náklady na poplatky a provízie		-9	-108
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	6.15	<b>218</b>	<b>174</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	6.16	-531	-483
Osobné náklady	6.17	-526	-698
Odpisy hmotného majetku	6.18	-8	-11
Amortizácia nehmotného majetku	6.18	-45	-71
Ostatné prevádzkové výnosy	6.19	20	4
Ostatné prevádzkové náklady	6.20	-36	-113
Opravné položky k úverovým obchodom	6.21	-49	-226
Opravné položky k dlhovým cenným papierom		0	0
Opravné položky k ostatnému majetku	6.22	4	1
<b>(Strata) / zisk pred zdanením</b>		<b>-135</b>	<b>-596</b>
Daň z príjmov	6.23	0	0
<b>(Strata) / zisk po zdanení</b>		<b>-135</b>	<b>-596</b>

## Výkaz komplexného výsledku

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	1.1.2025- 31.3.2025	1.1.2024- 31.3.2024
<b>Strata/zisk po zdanení</b>		<b>-135</b>	<b>-596</b>
<i>Ostatné súčasti komplexného výsledku</i>			
<i>Položky, ktoré môžu byť v budúcnosti reklasifikované do výsledku hospodárenia:</i>			
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov vo FVOCI:		-131	-410
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania	6.11	110	86
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>		<b>-21</b>	<b>-324</b>
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>		<b>-156</b>	<b>-920</b>

## Výkaz zmien vlastného imania

<i>v tis. EUR</i>	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku FVOCI	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Vlastné imanie spolu
<b>2025</b>					
<b>Stav k 1. januáru 2025</b>	<b>16 597</b>	<b>3 319</b>	<b>422</b>	<b>14 173</b>	<b>34 511</b>
Strata za rok 2025	0	0	0	-135	-135
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>					
Precenenie dlhových cenných papierov vo FVOCI, po zdanení	0	0	-21	0	-21
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-21</b>	<b>-135</b>	<b>-156</b>
<b>Stav k 31.marcu 2025</b>	<b>16 597</b>	<b>3 319</b>	<b>401</b>	<b>14 038</b>	<b>34 355</b>
<i>v tis. EUR</i>	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku FVOCI	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Vlastné imanie spolu
<b>2024</b>					
<b>Stav k 1. januáru 2024</b>	<b>16 597</b>	<b>3 319</b>	<b>683</b>	<b>16 004</b>	<b>36 603</b>
Strata za rok 2024	0	0	0	-1 831	-1 831
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>					
Precenenie dlhových cenných papierov vo FVOCI, po zdanení	0	0	-261	0	-261
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-261</b>	<b>-1 831</b>	<b>-2 092</b>
<b>Stav k 31.decembru 2024</b>	<b>16 597</b>	<b>3 319</b>	<b>422</b>	<b>14 173</b>	<b>34 511</b>

## Výkaz peňažných tokov

v tis. EUR	Pozn.	31.3.2025	31.3.2024
<b>Prevádzková činnosť</b>			
<b>Hospodársky výsledok pred zdanením</b>		<b>-135</b>	<b>-596</b>
Výnosové úroky	6.14	-1 869	-2 009
Nákladové úroky	6.14	1 052	1 182
Amortizácia nehmotného majetku	6.18	45	71
Odpisy hmotného majetku	6.18	8	11
Tvorba opravných položiek k úverom a cenným papierom	6.21	49	225
Tvorba položiek k ostatným aktívam		-4	0
Zisk z predaja dlhodobého majetku		-16	0
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou prevádzkových aktív a pasív</b>		<b>-870</b>	<b>-1 116</b>
Úroky prijaté		1 564	1 675
Úroky zaplatené		-1 254	-694
Príjmy z predaja pohľadávok	6.21	0	0
Zaplatená daň z príjmu		0	-39
Pokles v pohľadávkach voči klientom		1 984	2 726
Nárast v ostatnom majetku		-57	-347
Pokles v záväzkoch voči klientom		-7 959	-10 240
Nárast v záväzkoch voči bankám		0	2 558
Pokles v záväzkoch voči ost. finančným inštitúciám		0	-264
Nárast v ostatných záväzkoch		2	268
<b>Peňažné toky použité na prevádzkovú činnosť, netto</b>		<b>-6 590</b>	<b>-5 473</b>
<b>Investičná činnosť</b>			
Príjmy zo splatenia investícií do dlhových cenných papierov		0	0
Zmeny v ostatnom majetku		10	-57
Zmeny v nehmotnom majetku		5	0
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>		<b>15</b>	<b>-57</b>
<b>Zmena v peniazoch a peňažných ekvivalentoch</b>		<b>-6 575</b>	<b>-5 530</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia</b>	6.1	12 458	5 824
<b>Zmena v peniazoch a peňažných ekvivalentoch pozostáva zo zmeny v nasledovných položkách:</b>			
Peniaze v hotovosti		0	-83
Bežné účty v iných bankách		-54	-55
Povinné minimálne rezervy		-168	9
Terminované vklady		-6 353	-5 401
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu obdobia</b>	6.1	<b>5 883</b>	<b>294</b>
<b>Zmena v peniazoch a peňažných ekvivalentoch</b>		<b>-6 575</b>	<b>-5 530</b>



## 1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

### 1.1 Obchodné meno a sídlo Banky

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) bola založená 24. marca 1993 a do Obchodného registra bola zapísaná 26. mája 1993 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č.: 529/B). Banka má špecifickú bankovú licenciu podľa zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení vydanú Národnou bankou Slovenska (ďalej „NBS“).

Banka v decembri 2022 zmenila sídlo.

Sídlo Banky je: Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.  
Digital Park I, Einsteinova 21  
851 01 Bratislava  
IČO: 31 351 026  
DIČ: 2020806304

### 1.2 Hlavné činnosti Banky

Hlavné činnosti Banky sú nasledovné:

- prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, alebo v prospech stavebných sporiteľov,
- poskytovanie úverov stavebným sporiteľom zo zdrojov fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona o stavebnom sporení,
- poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery,
- prijímanie vkladov od bánk,
- poskytovanie platobných služieb,
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti predmetu podnikania stavebnej sporiteľne,
- finančné sprostredkovanie podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov ako viazaný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia,
- investovanie na vlastný účet a obchodovanie na vlastný účet s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách,
- prijímanie vkladov od zahraničných bánk, pobočiek zahraničných bánk a finančných inštitúcií.

Banka poskytuje svoje služby prostredníctvom siete Wüstenrot agentúr a siete Wüstenrot centier. Sieť Wüstenrot agentúr k 31.3.2025 tvorili 2 manažéri obchodnej skupiny a 28 poradcov stavebného sporenia. Banka poskytuje svoje služby aj prostredníctvom siete Wüstenrot centier („WUC“), ktoré vznikli transformáciou Servisných centier Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. a Zákazníckych centier Wüstenrot poisťovne, a.s. K 31.3.2025 tvorilo túto sieť 16 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku a 6 poradcov stavebného sporenia. Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa podieľalo 40 partnerov.

### 1.3 Štruktúra akcionárov Banky

Štruktúra akcionárov k 31. marcu 2025 a k 31. decembru 2024:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2025	2024
Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft	Alpenstraße 70, 5020 Salzburg, Rakúsko	100	100
<b>Spolu</b>		<b>100</b>	<b>100</b>

Výška hlasovacích práv akcionárov Banky zodpovedá počtu ich akcií, ktorý je odvodený od výšky ich majetkovej účasti na základnom imaní Banky (Bausparkasse Wüstenrot AG: 1 000 hlasov). Jediný akcionár Banky je majiteľom 1 000 ks akcií, menovitá hodnota jednej akcie predstavuje 16 597,00 EUR (31.12.2024: 16 597,00 EUR).

Banka je zahrňovaná do konsolidovanej účtovnej závierky materskej spoločnosti Bausparkasse Wüstenrot AG, Alpenstrasse 70, 5020 Salzburg, Rakúsko. Konsolidovaná účtovná závierka bude po jej zostavení k dispozícii v sídle materskej spoločnosti.

Spoločnosť Bausparkasse Wüstenrot AG je zahrňovaná do konsolidovanej účtovnej závierky materskej spoločnosti Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Genossenschaft mbH, Alpenstraße 70, Salzburg, Rakúsko., ktorá je zároveň aj konečnou materskou spoločnosťou s konečným rozhodovacím a kontrolným právom.

**1.4 Informácie o orgánoch Banky**

Zloženie štatutárnych a dozorných orgánov Banky bolo v roku 2025 nasledovné:

Predstavenstvo		Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Marian Hrotka, PhD	Predseda:	Mag. Gregor Hofstätter-Pobst
		Podpredseda:	Dr. Susanne Riess-Hahn (opätovne zvolená od 7.2.2025)
Členovia:	JUDr. Katarína Novotná	Členovia:	Mag. Christine Sumper-Billinger
	Mag. Christian Sollinger, CIIA		Mag. Christian Wilhelm Zettl

Zloženie štatutárnych a dozorných orgánov Banky bolo v roku 2024 nasledovné:

Predstavenstvo		Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Marian Hrotka, PhD	Predseda:	Mag. Gregor Hofstätter-Pobst
		Podpredseda:	Dr. Susanne Riess-Hahn
Členovia:	JUDr. Katarína Novotná	Členovia:	Mag. Christine Sumper-Billinger (opätovne zvolená od 25.11.2024)
	Mag. Christian Sollinger, CIIA		Mag. Christian Wilhelm Zettl (od 1.7.2024)

Menom Banky konajú dvaja členovia predstavenstva spoločne.

**1.5 Počet zamestnancov**

	k 31.3.2025	k 31.12.2024
Počet zamestnancov celkom	114	130
- z toho počet vedúcich pracovníkov	3	3
	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku*	42	55

\* Priemerný prepočítaný počet zamestnancov je vypočítaný na základe dĺžky pracovných úväzkov. Zvyšný pracovný úväzok predstavuje prácu pre Wüstenrot poisťovňu, a.s.

**1.6 Strategické smerovanie**

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. pokračuje v stratégii postupného odchodu z trhu a naďalej neposkytuje nové zmluvy stavebného sporenia a medziúvery.

V dôsledku tejto stratégie došlo k ďalšiemu poklesu objemu pohľadávok a záväzkov voči klientom. Postupné znižovanie klientskeho portfólia bude mať aj v nasledujúcich rokoch za následok pokles úrokových výnosov a výnosov z poplatkov a samozrejme zníženie bilančnej sumy.

Vzhľadom na legislatívne zmeny, ktoré boli v roku 2024 schválené v parlamente, súčasťou strategického smerovania bude najmä ukončenie podnikateľskej činnosti Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. ako nezávislej právnickej osoby a presun jej podnikateľských aktivít na pobočku zahraničnej banky po plánovanej predchádzajúcej cezhraničnej fúzii s materskou spoločnosťou Bausparkasse Wüstenrot AG, ktorá je plánovaná v apríli 2026. Pobočka zahraničnej banky Bausparkasse Wüstenrot AG sa bude zameriavať na dospravovanie jestvujúceho klientskeho portfólia.

## 2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

### 2.1 Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

Banka vedie účtovníctvo v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) v súlade s IFRS v znení prijatom Európskou úniou (EÚ). Podľa § 17 a, ods. 1 zákona o účtovníctve zostavuje Banka účtovnú závierku v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem v znení neskorších predpisov.

Účtovná závierka Banky za rok 2024 do zostavenia priebežnej účtovnej závierky k 31.3.2025 zatiaľ nebola schválená valným zhromaždením akcionárov.

### 2.2 Základ pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, výnimku tvoria finančné aktíva a pasíva, ktoré sú prvotne vykázané v reálnej hodnote a dlhové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez komplexný výsledok (FVOCI), ktoré sú následne ocenené reálnou hodnotou.

### 2.3 Nepretržitá činnosť

Na základe strategického smerovania Banky, ktoré je popísané v bode č. 1.6 poznámok a rozhodnutia dozornej rady z januára 2025 o zámere cezhraničnej fúzie s materskou spoločnosťou Bausparkasse Wüstenrot AG, dôjde v priebehu roka 2026 po splnení všetkých legislatívnych podmienok k realizácii uvedeného zámeru. Dňom právnej účinnosti cezhraničnej fúzie dôjde k zániku Banky bez likvidácie a jej majetok, práva a záväzky prejdú na Bausparkasse Wüstenrot AG ako jej univerzálneho právneho nástupcu. Od momentu právnej účinnosti fúzie bude Bausparkasse Wüstenrot AG pokračovať v činnosti Banky - a to v právnej forme pobočky zahraničnej banky, ktorá bude zriadená na území Slovenska.

Aj keď vyššie uvedené znamená, že táto účtovná závierka nie je zostavená za predpokladu nepretržitého fungovania Banky, táto skutočnosť nemala žiaden dopad na účtovné zásady a účtovné metódy použité pri jej zostavení. Účtovná závierka Banky bola zostavená na základe princípu časového rozlíšenia, podľa ktorého sa transakcie a ďalšie skutočnosti vykazujú v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia.

Účtovná závierka neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by mohli vyplývať z plánovaného zámeru zlúčiť Banku so spoločnosťou Bausparkasse Wüstenrot AG, zo zmien rozsahu činnosti alebo stratégie Banky, a ktoré by viedli k zmenám klasifikácie alebo ocenenia majetku a záväzkov.

### 2.4 Funkčná mena a mena prezentácie

Účtovná závierka je zostavená v eurách, ktoré sú funkčnou menou Banky. Finančné informácie sú vyjadrené v tisícoch a sú matematicky zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

### 2.5 Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie vykonalo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov odlišovať.

Odhady a súvisiace predpoklady sú hodnotené priebežne. Úpravy účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom sa odhad koriguje a vo všetkých ďalších ovplyvnených obdobiach.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a o významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumu vykázanú v účtovnej závierke, sú opísané v bodoch č. 3 a 4 poznámok.

Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie sa konzistentne aplikovali na všetky obdobia prezentované v tejto účtovnej závierke.

### 3 VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

#### 3.1 Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je v čase uskutočnenia transakcie - najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň vykonania platby z účtu klienta, deň pripísania platby na účet klienta, deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.

Obchody s cennými papiermi alebo termínované obchody na peňažnom trhu sa preúčtujú z podsúvahy do súvahy v deň ich finančného vyrovnania.

#### 3.2 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Pre potreby zostavenia prehľadu peňažných tokov sa do peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov zahŕňa:

- stav pokladničnej hotovosti v EUR a cudzích menách,
- prebytok na účte povinných minimálnych rezerv v NBS,
- úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti tri mesiace a menej,
- zostatky na bežných účtoch v iných bankách,
- termínované vklady v iných bankách so splatnosťou tri mesiace a menej.

#### 3.3 Prepočet cudzej meny

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom určeným v kurzovom lístku ECB platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa oceňujú kurzom platným k tomuto dňu. Zisky a straty vyplývajúce z precenenia na euro sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu alebo v prospech výsledku hospodárenia.

#### 3.4 Pokladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám

Pokladničná hotovosť je ocenená v amortizovanej hodnote. Povinné minimálne rezervy v NBS sú ocenené v amortizovanej hodnote vrátane dosiahnutých úrokových výnosov. Termínované obchody sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou, ktorá zahŕňa aj transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú v amortizovanej hodnote. Súčasťou ich ocenenia je aj časovo rozlíšený úrok. Povinné minimálne rezervy sú požadované vklady s obmedzeným čerpaním.

#### 3.5 Finančné aktíva a finančné záväzky

##### **Oceňovacie metódy**

##### *Umorovaná hodnota a efektívna úroková sadzba*

Umorovaná hodnota je hodnota, ktorou sa finančné aktívum alebo finančný záväzok oceňuje pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny a zvýšená alebo znížená o kumulatívne odpisy akéhokoľvek rozdielu medzi touto prvotnou hodnotou a hodnotou pri splatnosti za použitia metódy efektívnej úrokovej miery, v prípade finančného aktíva upravená o prípadnú opravnú položku na stratu. Efektívna úroková miera je miera, ktorou sa presne diskontujú odhadované budúce peňažné platby alebo príjmy počas očakávanej životnosti finančného aktíva alebo finančného záväzku na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (t. j. jeho umorovanú hodnotu pred akoukoľvek opravnou položkou z titulu zníženia hodnoty) alebo na umorovanú hodnotu finančného záväzku. Výpočet nezohľadňuje očakávané úverové straty a zahŕňa transakčné náklady, prémie alebo zľavy, poplatky a body zaplatené či prijaté, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, ako napr. poplatky pri vzniku finančného aktíva.

##### *Úrokový výnos*

Úrokový výnos sa počíta aplikovaním efektívnej úrokovej miery na hrubú účtovnú hodnotu finančných aktív, s výnimkou:

- (a) kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktív (POCI, z angl. *purchased or originated credit-impaired financial assets*), pre ktoré sa pôvodná úverovo upravená efektívna úroková miera aplikuje na umorovanú hodnotu finančného aktíva.
- (b) finančných aktív, ktoré nie sú 'POCI', ale sa následne stali úverovo znehodnotenými (alebo 'stupeň 3'), pre ktoré sa úrokový výnos počíta uplatnením efektívnej úrokovej miery na ich umorovanú hodnotu (t. j. zníženú o opravnú položku z titulu ECL).

##### *Prvotné vykazovanie a oceňovanie*

Účtovná jednotka vykazuje finančné aktíva a finančné záväzky výlučne vtedy, keď sa stáva stranou zmluvných ustanovení týkajúcich sa daného nástroja. Bežný nákup alebo predaj finančných aktív sa vykazuje v podsúvahe v deň uskutočnenia obchodu, t. j. v deň, keď sa Banka zaviazne kúpiť alebo predať aktívum.

Pri prvotnom vykázaní oceňuje Banka finančné aktívum alebo finančný záväzok jeho reálnou hodnotou zvýšenou alebo zníženou (v prípade, že finančné aktívum, resp. finančný záväzok nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia) o transakčné náklady, ktoré sú prírastkové a priamo pripadajú na nadobudnutie alebo vydanie finančného aktíva alebo finančného záväzku, ako napr. poplatky a provízie. Transakčné náklady finančných aktív a finančných záväzkov účtované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia sa vykážu do zisku alebo straty ihneď po prvotnom vykázaní, opravná položka tvorená z titulu ECL sa vykazuje pre finančné aktíva oceňované v umorovanej hodnote a investície do dlhových nástrojov oceňované v FVOCI, ako je opísané v bode č. 4.1 poznámok.

Ak sa reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov pri prvotnom vykázaní líši od transakčnej ceny, vykáže účtovná jednotka rozdiel nasledovne:

- (a) Keď je reálna hodnota preukázaná kótovanou cenou na aktívnom trhu pre identické aktívum alebo záväzok (t. j. vstup úrovne 1) alebo je výsledkom techniky oceňovania, ktorá využíva len údaje z pozorovateľných trhov, uvedený rozdiel vykáže ako zisk alebo stratu.
- (b) Vo všetkých ostatných prípadoch sa rozdiel časovo rozlíši a načasovanie vykázania časovo rozlíšeného zisku alebo straty v deň 1 sa stanovuje individuálne. Buď sa umoruje počas životnosti finančného nástroja, časovo rozlišuje dovtedy, kým reálnu hodnotu nástroja nemožno stanoviť využitím pozorovateľných trhových vstupov, alebo sa realizuje cez vyrovnanie.

#### **(i) Klasifikácia a následné oceňovanie**

Banka aplikuje IFRS 9 a svoje finančné aktíva klasifikuje do týchto kategórií oceňovania:

- aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI), alebo
- aktíva oceňované v umorovanej hodnote.

Klasifikačné požiadavky pre dlhové a majetkové nástroje sú opísané nižšie.

##### *Dlhové nástroje*

- Dlhové nástroje sú také nástroje, ako napr. úvery, štátne a korporátne dlhopisy.
- Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov závisí od:
  - (i) obchodného modelu Banky pre správu daného aktíva, a
  - (ii) charakteristiky peňažných tokov z daného aktíva (SPPI test)
- Na základe týchto faktorov Banka zaraďuje svoje dlhové nástroje do jednej z nasledujúcich troch kategórií oceňovania:
  - *Umorovaná hodnota*: Aktíva, ktoré sú držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, pričom tieto peňažné toky predstavujú len platby istiny a úrokov ('SPPI'), a ktoré nie sú určené na oceňovanie v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL), sa oceňujú v umorovanej hodnote. Účtovná hodnota týchto aktív sa upravuje o prípadnú opravnú položku z titulu očakávaných úverových strát, vykazanú a ocenenú tak, ako je popísané v bode č. 4.1 poznámok. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý vo Výkaze ziskov a strát v riadku 'Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery' popísané v bode č. 6.14.1 poznámok.
  - *Reálna hodnota cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI)*: Finančné aktíva, ktoré sú držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov s možnosťou ich prípadného predaja za účelom zisku z predaja alebo riešenia kapitálových požiadaviek, či likvidity (business model „Držať a predávať“), pričom peňažné toky z týchto aktív predstavujú len platby istiny a úrokov ('SPPI'), a ktoré nie sú určené na oceňovanie vo FVTPL, sa oceňujú v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk. Pohyby v účtovnej hodnote sa vykážu v ostatnom súhrnnom výsledku ('OCI'), s výnimkou vykazovania ziskov alebo strát zo zníženia hodnoty, úrokových výnosov a kurzových ziskov a strát z umorovanej hodnoty nástroja, ktoré sa vykazujú v zisku alebo strate. Keď sa finančné aktívum odúčtuje, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli predtým vykazané v OCI, sa preklasifikuje z vlastného imania do zisku alebo straty a vykáže na riadku 'Čistý zisk z predaja cenných papierov'. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery'.
  - *Reálna hodnota cez zisk alebo stratu (FVTPL)*: Aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá pre oceňovanie v umorovanej hodnote alebo vo FVOCI, sa oceňujú v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu. Zisk alebo strata z dlhovej investície, ktorá sa následne oceňuje v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu a ktorá nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, sa vykazuje v zisku alebo strate a prezentuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke 'Čistý príjem z obchodovania' v období ich vzniku, pokiaľ však nevzniká z dlhových nástrojov, ktoré neboli určené na oceňovanie v reálnej hodnote alebo nie sú držané za účelom obchodovania. V týchto prípadoch sú prezentované separátne v položke 'Čistý výnos z investície'. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové výnosy'.
- *Obchodný model a SPPI test*: Bližšie informácie ku určení obchodného modelu ako aj posudzovaniu SPPI kritérií sú popísané v bode č. 4.1 Poznámok.

- Finančné aktíva s vloženými derivátmi sa posudzujú ako celok, keď sa určuje, či ich peňažné toky predstavujú iba platby istiny a úrokov.
- Banka preklasifikuje dlhové investície vtedy a len vtedy, keď sa zmení jej obchodný model pre správu týchto aktív. Preklasifikovanie sa uskutočňuje od začiatku prvého účtovného obdobia po zmene. Nepredpokladá sa, že takéto zmeny budú veľmi časté a počas bežného účtovného k žiadnej takej nedošlo.

#### **(ii) Zníženie hodnoty**

Banka posudzuje na báze prognóz očakávané úverové straty ('ECL') spojené s jej dlhovými nástrojmi oceňovanými v umorovanej hodnote a vo FVOCI a s rizikami vyplývajúcimi z úverových príslubov. Ku každému dňu zostavenia účtovnej závierky vykazuje Banka opravnú položku na takéto straty. V oceňovaní ECL odzrkadľuje:

- nezaujatú a pravdepodobnosťou váženú čiastku, ktorá sa určuje vyhodnotením celej škály možných výsledkov,
- časovú hodnotu peňazí, a
- primerané a preukázateľné informácie o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich hospodárskych podmienok, ktoré sú k dátumu vykazovania k dispozícii bez toho, aby na ich získanie bolo potrebné vynaložiť neprimerané náklady či úsilie.

V bode 4.1 poznámok sú uvedené ďalšie podrobnosti o tom, ako sa oceňuje opravná položka z titulu očakávaných úverových strát.

#### **(iii) Modifikácia úverov**

Banka výnimočne znovu prerokúva či inak modifikuje zmluvné peňažné toky z úverov, ktoré poskytla svojim klientom. Keď k tomu dôjde, posudzuje, či sa nové podmienky výrazne líšia od tých pôvodných, alebo nie. Robí to tak, že zohľadňuje medziiným aj tieto faktory:

- Ak má dlžník finančné ťažkosti, či daná modifikácia významne iba redukuje zmluvné peňažné toky na čiastky, ktoré bude dlžník pravdepodobne schopný uhrádzať,
- Či došlo k významnému predĺženiu doby trvania úveru v prípade, keď dlžník nemá finančné ťažkosti,
- Ak sú nové podmienky výrazne odlišné, Banka odúčtuje pôvodné finančné aktívum a vykáže 'nové' aktívum v reálnej hodnote a vypočíta preň novú efektívnu úrokovú mieru. Dátum opätovného prerokovania sa pre účely výpočtu opravnej položky a takisto kvôli stanoveniu, či došlo k výraznému nárastu kreditného rizika, následne považuje dátum prvotného vykázania. Banka neeviduje takého úveru vzhľadom na aplikované postupy pri schvaľovaní a vymáhaní úverov.
- Ak sa nové podmienky významne nelíšia od tých starých, opätovné prerokovanie či modifikácia úverových podmienok nevyústi do odúčtovania a Banka nanovo vypočíta hrubú účtovnú hodnotu na základe revidovaných peňažných tokov plynúcich z finančného aktíva a vykazuje zisk či stratu z modifikácie vo výsledku hospodárenia. Nová hrubá účtovná hodnota sa vypočíta diskontovaním modifikovaných peňažných tokov pôvodnou efektívnou úrokovou mierou (resp. úverovo upravenou efektívnou úrokovou mierou v prípade kúpených či vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktív).
- Modifikované úvery sú monitorované v systémoch Banky. Dopady modifikácií finančných aktív na výpočet očakávaných úverových strát sú popísané v bode 5.1. poznámok.

#### **(iv) Odúčtovanie (ukončenie vykazovania) iné než pri modifikácii**

- Finančný majetok alebo jeho časť sa odúčtuje jedine vtedy, keď vypršala platnosť zmluvných práv poberať z neho peňažné toky alebo keď došlo k jeho prevodu a Banka buď (i) prevedie v podstate všetky riziká a odmeny plynúce z vlastníctva finančného majetku, alebo (ii) ich ani neprevedie ani si ich neponechá a neponechá si ani kontrolu nad daným finančným majetkom.
- Banka vstupuje do transakcií, v ktorých si ponecháva zmluvné práva poberať peňažné toky z finančného majetku, no berie na seba zmluvnú povinnosť vyplácať dané peňažné toky iným subjektom a prevádza pritom v podstate všetky riziká a odmeny. O týchto transakciách sa účtuje ako o 'pass through' prevodoch, ktoré majú za následok odúčtovanie, ak Banka:
  - (i) nie je povinná realizovať platby dovtedy, kým nezinkasuje ekvivalentné čiastky z finančného majetku,
  - (ii) má zakázané finančný majetok predať alebo založiť, a
  - (iii) nie je povinná peňažné prostriedky, ktoré zinkasuje z finančného majetku, postupovať bez výrazného oneskorenia konečným príjemcom.
- Kolaterály (akcie a dlhopisy) vystavené Bankou na základe štandardných dohôd o spätnom nákupe a transakcie zahrňujúce požičiavanie a vypožičiavanie cenných papierov sa neodúčtovávajú, pretože Banka si ponecháva v podstate všetky práva a odmeny na základe vopred určenej odkupnej ceny, a tak kritériá pre ukončenie vykazovania nie sú splnené. Toto platí aj pre určité sekuritizačné transakcie, v ktorých si Banka ponecháva podriadený zostatkový podiel.

### 3.6 Zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby

Úverové prísluby, ktoré Banka poskytla, sa oceňujú vo výške kompenzácie ak dôjde k strate (vypočítanej tak, ako je uvedené v bode 5.1.1 poznámok). Banka nedala žiaden príslub poskytnúť úvery pri úrokovej sadzbe pod úrovňou trhovej hodnoty, alebo s možnosťou vysporiadania netto rozdielu, či doručením, resp. vystavením ďalšieho finančného nástroja.

V prípade úverových príslubov a zmlúv o finančnej záruke sa kompenzácia z titulu straty vykazuje ako rezerva. Avšak pre zmluvy, ktoré zahŕňajú tak úverovú zložku ako i zložku nevyčerpaného príslubu a Banka pri nich nevie odlišiť očakávané úverové straty zo zložky pripadajúcej na nevyčerpaný príslub od strát, ktoré pripadajú na úverovú zložku, očakávané úverové straty zo zložky pripadajúcej na nevyčerpaný príslub sa vykazujú spolu s kompenzáciou z titulu straty z úveru. V prípade, že kombinované úverové straty presiahnu hrubú účtovnú hodnotu úveru, vykážu sa ako rezerva.

### 3.7 Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov

Finančný majetok a záväzky sa vzájomne započítavajú a ich čistá hodnota je vykázaná v súvahe vtedy, ak existuje právne vymožiteľný nárok na vzájomný zápočet vykázaných hodnôt a zároveň existuje úmysel vysporiadať transakcie na základe ich čistého rozdielu alebo realizovať majetok pri súčasnom vysporiadaní záväzku.

### 3.8 Hmotný majetok

Hmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene, pričom výška jeho opotrebenia je vyjadrená nepriamo prostredníctvom oprávok. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, clo, provízie, úroky z investičného úveru, zaúčtované od doby začiatku obstarávania až do doby zaradenia majetku do používania.

Hmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom bol majetok daný k dispozícii na používanie v súlade so schváleným odpisovým plánom. Odpisový plán, z ktorého sú odvodené sadzby účtovných odpisov, je stanovený na základe odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku nasledovne:

Druh majetku	Doba odpisovania v rokoch
budovy, stavby, drobné stavby	40
stroje a zariadenia	4, 6
Hardware	4
Inventár	6, 12
Nábytok	6
dopravné prostriedky	5

Banka pravidelne prehodnocuje odhadované doby ekonomickej životnosti a spôsob odpisovania na konci každého účtovného obdobia.

### 3.9 Nehmotný majetok

Nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene, pričom výška jeho opotrebenia je vyjadrená nepriamo prostredníctvom oprávok. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na clo, provízie, úroky z investičného úveru, zaúčtované od doby začiatku obstarávania až do doby zaradenia majetku do používania.

Nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom bol majetok daný k dispozícii na používanie v súlade so schváleným odpisovým plánom. Odpisový plán, z ktorého sú odvodené sadzby účtovných odpisov, je stanovený na základe odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku nasledovne:

Druh majetku	Doba odpisovania v rokoch
Software	4, 10

Banka pravidelne prehodnocuje odhadované doby ekonomickej životnosti a spôsob odpisovania na konci každého účtovného obdobia.



### 3.10 Záväzky voči klientom

Záväzky voči klientom sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zníženou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného záväzku (provízia za uzatvorenie zmluvy).

Tieto záväzky sa pri každom následnom ocenení ocenia umorovanou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery. Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby sporenia aj poplatok za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení.

### 3.11 Rezervy

Rezervy predstavujú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a sú ocenené súčasnou hodnotou očakávaných výdavkov. Pre odhad rezervy je potrebné brať do úvahy všetky riziká a neistoty, ktoré sú nevyhnutne sprevádzané mnohými súvisiacimi udalosťami a okolnosťami.

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

- existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok ekonomických úžitkov a
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad úbytku ekonomických úžitkov.

### 3.12 Spriaznené osoby

Spriaznená osoba je osoba alebo subjekt, ktorá je spriaznená s účtovnou jednotkou zostavujúcou účtovnú závierku (ďalej len „vykazujúca účtovná jednotka“).

*Osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby je spriaznená, ak táto osoba:*

- má vo vykazujúcej účtovnej jednotke rozhodujúci vplyv alebo spoločný rozhodujúci vplyv,
- má vo vykazujúcej účtovnej jednotke podstatný vplyv alebo
- je členom kľúčového manažmentu vykazujúcej jednotky alebo jeho materskej účtovnej jednotky.

*Účtovná jednotka je s vykazujúcou účtovnou jednotkou spriaznená, ak:*

- táto účtovná jednotka a vykazujúca účtovná jednotka patria do tej istej skupiny; to znamená, že každá materská účtovná jednotka, dcérska účtovná jednotka a sesterská účtovná jednotka sú si navzájom spriaznené,
- jedna účtovná jednotka je pridruženou účtovnou jednotkou alebo účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom inej účtovnej jednotky, alebo pridruženou účtovnou jednotkou alebo účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom niektorého člena tej skupiny, ktorej členom je táto iná účtovná jednotka,
- obidve účtovné jednotky sú účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom tej istej tretej strany,
- jedna účtovná jednotka je účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom nejakej tretej strany a druhá účtovná jednotka je pridruženou účtovnou jednotkou tejto tretej strany,
- účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď vykazujúcej účtovnej jednotky alebo účtovnej jednotky spriaznenej s touto vykazujúcou účtovnou jednotkou. Ak je samotná vykazujúca účtovná jednotka takýmto programom, prispievajúci zamestnanci sú s ňou spriaznení,
- v účtovnej jednotke má rozhodujúci vplyv alebo spoločný rozhodujúci vplyv osoba uvedená v bode č. 6.24 poznámok.

Transakciou so spriaznenou osobou je transfer zdrojov, služieb alebo povinností medzi vykazujúcou účtovnou jednotkou a spriaznenou osobou, a to bez ohľadu na to, či za to bola účtovaná nejaká cena.

Blízki rodinní príslušníci nejakej osoby sú rodinní príslušníci tejto osoby, u ktorých sa môže očakávať, že ovplyvnia túto osobu alebo budú ovplyvnení touto osobou pri ich aktivitách s účtovnou jednotkou, a patria k nim:

- deti tejto osoby, jej manžel / manželka alebo druh / družka,
- deti manžela / manželky alebo druha / družky tejto osoby,
- závislé osoby tejto osoby, manžela / manželky tejto osoby alebo druha / družky tejto osoby.

Kľúčový manažment sú osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činností účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého riaditeľa (či výkonného alebo iného) tejto účtovnej jednotky.

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou Banka kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje Banka do viacerých transakcií so spriaznenými stranami (bod č. 6.24 poznámok).

### 3.13 Zamestnanecké požitky

#### *Krátkodobé zamestnanecké požitky*

Krátkodobé záväzky voči zamestnancom, ktoré vznikajú v časovej a vecnej súvislosti s vykonaním práce zamestnancami Banky, sa vykazujú v položke výkazu ziskov a strát „Osobné náklady“. Medzi krátkodobé záväzky voči zamestnancom patria mzdy, náhrady mzdy za dovolenku a pod.

#### *Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru*

Banka kategorizuje zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov ako programy so stanovenými príspevkami.

Pri programoch so stanovenými príspevkami uhrádza Banka fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Osobné náklady“. Ide o povinné sociálne poistenie platené Bankou Sociálnej poisťovni alebo súkromným fondom na základe príslušných právnych predpisov. Banka nemá zákonnú ani inú (implicitnú) povinnosť platiť ďalšie príspevky, ak príslušné fondy nebudú mať dostatok aktív na vyplatenie požitkov všetkým zamestnancom za ich odpracovaný čas v bežnom období a minulých obdobiach.

### 3.14 Vlastné imanie

Dividendy sa vykazujú ako zníženie vlastného imania v období ich schválenia valným zhromaždením. Dividendy schválené valným zhromaždením po dni, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, sa uvádzajú v poznámkach k účtovnej závierke.

Banka vytvára zákonný rezervný fond do výšky 20% základného imania z čistého zisku. Rezervný fond môže Banka používať len na krytie strát. Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch v roku 2015.

### 3.15 Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnoteného majetku vrátane úrokov

Banka účtuje úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k majetku a k záväzkom spoločne s tým majetkom a záväzkami.

Úrokové výnosy z úverov sú počítané použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky.

Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančného majetku a finančných záväzkov v umorovanej hodnote a FVOCI účtuje Banka podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy/náklady Banka účtuje diskont, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi nižšou obstarávacou cenou a vyššou menovitou hodnotou dlhopisu a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu a prémie, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi vyššou obstarávacou cenou a nižšou menovitou hodnotou dlhopisu.

Počas držby štátnych dlhopisov Banka účtuje úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.

Úrokové výnosy z pokladničných poukázok NBS Banka účtuje vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

Poplatok za uzatvorenie zmluvy a vyplatené alebo prijaté provízie za úkony súvisiace s obstaraním alebo vznikom finančného majetku alebo záväzku sú súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného nástroja.

### 3.16 Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za sprostredkovanie úveru vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia úverov a výpočtu efektívnej úrokovej miery (bod č. 3.16 poznámok) a sú vykázané v položke Pohľadávky voči klientom.

Prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení, ako aj súvisiace provízie vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia vkladov klientov a výpočtu efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v položke Záväzky voči klientom.

Všetky ostatné poplatky súvisiace so zmluvami o stavebnom sporení, stavebných úveroch a medziúveroch (napr. poplatok za zvýšenie cieľovej sumy sporenia) predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do ocenenia stavebného sporenia, resp. stavebného úveru a medziúveru.

Výnosy vykazované v súlade s IFRS 15:

Výnosy týkajúce sa transakcií sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.

Výnosy za služby spojené s účtom a servisné poplatky (poplatok za vedenie účtu, poplatok za výpis z účtu a iné) sú vykazované počas doby poskytovania služieb.

Charakter a načasovanie vyrovnania štandardných záväzkov vrátane dôležitých platobných podmienok:

Poplatky za služby spojené s transakciami na klientských účtoch sú vyrubené klientom v čase uskutočnenia transakcie. Poplatky za vedenie účtu a servisné poplatky sú vyrubené z klientských účtov mesačne. Banka prehodnocuje výšku poplatkov na ročnej báze.

### 3.17 Daň z príjmu

Splatná a odložená daňová pohľadávka a záväzok sa vykazujú oddelene od ostatného majetku a záväzkov.

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ dane pre splatnú daň z príjmov sa vypočíta z IFRS výsledku hospodárenia bežného obdobia pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich výsledok hospodárenia.

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou. Odložená daňová pohľadávka sa vyazuje, ak je pravdepodobné, že Banka v budúcnosti dosiahne daňový zisk, voči ktorému bude možné túto pohľadávku vyrovať.

Odložená daň sa počíta použitím daňovej sadzby, ktorá sa očakáva, že bude platná v čase realizácie daňovej pohľadávky alebo vyrovnania daňového záväzku a bola takto prijatá ku dňu zostavenia účtovej závierky.

### 3.18 Vložené deriváty

Úrokový bonus (bod č. 6.6 poznámok) a poplatky za predčasné zrušenie zmluvy o stavebnom sporení majú znaky vloženého derivátu, avšak ekonomické vlastnosti a riziká vložených derivátov sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja. Preto sa vložené deriváty neúčtujú oddelene od základného finančného nástroja.

### 3.19 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2025

**Novela IAS 21 Nedostatočná vymeniteľnosť (vydaná 15. augusta 2023 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2025 alebo neskôr).** V auguste 2023 IASB novelizovala IAS 21 s cieľom pomôcť účtovným jednotkám posúdiť vymeniteľnosť medzi dvoma menami a určiť spotový výmenný kurz v prípade, že zámena na inú menu nie je možná. Novela má vplyv na účtovnú jednotku v prípade, ak uskutoční transakciu alebo má prevádzku v cudzej mene, ktorá nie je vymeniteľná za inú menu pre daný účel k dátumu ocenenia. Novela IAS 21 neposkytuje podrobné požiadavky na stanovenie spotového výmenného kurzu ale stanovuje rámec na jeho určenie k dátumu ocenenia. Pri uplatňovaní nových požiadaviek nie je dovolené zmeniť údaje za porovnateľné obdobie. Požaduje sa prepočítať sumy z takejto cudzej meny odhadovaným spotovým výmenným kurzom k dátumu uplatnenia novely, pričom rozdiel bude vykázaný v nerozdelenom zisku minulých období alebo v rámci rezervy na kumulatívne rozdiely z prepočtu cudzej meny. Banka vyhodnotila túto novelu ako nerelevantnú pre svoju činnosť.

### 3.20 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 1. januári 2026 a ktoré Banka predčasne neaplikovala

**Novela ohľadom klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov – Novela IFRS 9 a IFRS 7 (vydaná 30. mája 2024 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr).** Dňa 30. mája 2024 IASB vydala novelu IFRS 9 a IFRS 7 s cieľom:

- objasniť dátum vykazovania a odúčtovania niektorých finančných aktív a záväzkov s novou výnimkou pre niektoré finančné záväzky, ktoré sa vyrovnajú prostredníctvom elektronického platobného systému,
  - objasniť a pridať usmernenia na posúdenie, či finančné aktívum spĺňa kritérium výlučne platieb istiny a úrokov (SPPI),
  - pridať nové zverejnenia pre určité nástroje, pri ktorých sa môžu meniť peňažné toky v súlade so zmluvne dohodnutými kritériami (napríklad nástroje s podmienkami týkajúcimi sa dosahovania cieľov v oblasti životného prostredia, sociálnych vecí a riadenia (ESG)) a
  - aktualizovať zverejnenia pre nástroje vlastného imania ocenené reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI).
- Banka v súčasnosti hodnotí dopad týchto noviel.

**Ročné vylepšenia IFRS účtovných štandardov (vydané v júli 2024 a účinné od 1. januára 2026).** V IFRS 1 bolo objasnené, že zabezpečovacie účtovníctvo by malo byť ukončené pri prechode na IFRS účtovné štandardy v prípade, ak nespĺňa „kvalifikačné kritériá“, a nie ak nespĺňa „podmienky“ pre účtovanie o zabezpečení. Cieľom bolo vyriešiť potenciálne nejasnosti vyplývajúce z nesúlady medzi znením v IFRS 1 a požiadavkami na zabezpečovacie účtovníctvo v IFRS 9.

**Poznámky k účtovnej závierke k 31. marcu 2025**  
**zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ**

---

IFRS 7 vyžaduje zverejnenie zisku alebo straty pri odúčtovaní finančného aktíva, v ktorom má účtovná jednotka pokračujúcu angažovanosť, vrátane zverejnenia, či ocenenie reálnou hodnotou zahŕňalo „významné nepozorovateľné vstupy“. Toto znenie nahradilo odkaz na „významné vstupy, ktoré neboli založené na pozorovateľných trhových údajoch“. Novela zosúladzuje znenie v IFRS 7 s IFRS 13. Okrem toho boli objasnené niektoré príklady z usmernenia na implementáciu IFRS 7 a tiež pridaný text, že príklady nemusia nevyhnutne ilustrovať všetky požiadavky daných IFRS 7 odsekov, na ktoré sa príklad odvoláva.

IFRS 16 bol novelizovaný s cieľom objasniť, že keď nájomca zhodnotí, že lízingový záväzok má byť odúčtovaný v súlade s IFRS 9, tak musí uplatniť pravidlá v IFRS 9 na vykázanie akéhokoľvek zisku alebo straty z tejto transakcie vo výsledku hospodárenia. Táto novela sa týka lízingových záväzkov, ktoré sú odúčtované na alebo po začiatku ročného účtovného obdobia, v ktorom účtovná jednotka prvýkrát uplatní túto novelu.

Za účelom vyriešenia nesúladu medzi IFRS 9 a IFRS 15 je potrebné obchodné pohľadávky prvotne vykázat' v „sume stanovenej uplatnením IFRS 15 štandardu“ namiesto „ich transakčnej ceny (ako je definované v IFRS 15)“.

IFRS 10 bol novelizovaný s cieľom, aby používal menej záväzné znenie, kedy je účtovná jednotka „de facto agentom“. Novela tiež objasnila, že vzťah opísaný v odseku B74 v štandarde IFRS 10 je len jedným z príkladov okolností, pri ktorých je potrebný úsudok, či účtovná jednotka je „de facto agentom“.

V IAS 7 bola opravená referencia, ktorá sa odvolávala na „nákladovú metódu“, ktorá bola z IFRS účtovných štandardov vypustená v máji 2008, keď IASB vydala novelu „Náklady na investíciu do dcérskej spoločnosti, spoluovládanej jednotky alebo pridruženého podniku“. Banka v súčasnosti hodnotí dopad týchto vylepšení.

**IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke (vydaný 9. apríla 2024 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr).** V apríli 2024 vydala IASB IFRS 18, nový štandard pre prezentáciu a zverejňovanie v účtovnej závierke, so zameraním sa na zmeny vo výkaze ziskov a strát. Nové kľúčové koncepty zavedené IFRS 18 sa týkajú:

- štruktúry výkazu ziskov a strát,
  - požadovaných zverejnení v účtovnej závierke pre určité ukazovatele výkonnosti, ktoré sa vykazujú mimo účtovnej závierky (t. j. manažmentom definované ukazovatele výkonnosti) a
  - rozšírených princípov agregácie a disagregácie, ktoré sa vzťahujú na primárne výkazy ako aj na poznámky vo všeobecnosti.
- IFRS 18 nahradí IAS 1, pričom mnohé ďalšie existujúce princípy v IAS 1 sú zachované s obmedzenými zmenami. IFRS 18 nebude mať vplyv na vykazovanie alebo oceňovanie jednotlivých položiek v účtovnej závierke, ale môže zmeniť to, čo účtovná jednotka vykazuje ako „prevádzkový zisk alebo stratu“. IFRS 18 je účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr, pričom sa vzťahuje aj na porovnávacie informácie. Banka v súčasnosti hodnotí vplyv tohto štandardu.

**IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: zverejňovanie (vydaný 9. mája 2024 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr).** Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) vydala nový účtovný štandard IFRS pre dcérske spoločnosti. IFRS 19 povoľuje oprávneným dcérskym spoločnostiam používať IFRS účtovné štandardy s limitovanými zverejneniami. Využitie štandardu IFRS 19 zníži náklady na zostavenie účtovných závierok dcérskych spoločností pri zachovaní užitočnosti informácií pre používateľov ich účtovných závierok. Dcérske spoločnosti používajúce existujúce IFRS účtovné štandardy pre svoje vlastné účtovné závierky poskytujú zverejnenia, ktoré môžu byť neúmerne informačným potrebám ich používateľov. IFRS 19 vyrieši tento stav tým, že:

- umožní dcérskym spoločnostiam viesť iba jeden súbor účtovných záznamov – aby vyhovovali potrebám ich materskej spoločnosti a používateľov ich účtovných závierok a
- zredukuje požiadavky na zverejňovanie – IFRS 19 umožňuje obmedzené zverejňovanie, ktoré lepšie vyhovuje potrebám používateľov účtovnej závierky dcérskych spoločností. Banka v súčasnosti hodnotí vplyv tohto štandardu.

**4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV****4.1 Oceňovanie opravnej položky k úverom z titulu očakávaných úverových strát**

**Oceňovanie ECL.** Výpočet a oceňovanie ECL je oblasťou, kde je potrebné uplatňovať významné úsudky, a zahŕňa v sebe metodiku, modely a premenné. Podrobnosti ohľadom metodiky oceňovania ECL, ktorú používa Banka, sú popísané v bode 5 poznámok. Nasledujúce zložky výpočtu ECL majú významný dopad na výšku opravnej položky z titulu ECL: definícia neschopnosti splácať dlh (default), SICR, PD, EAD, LGD (viď aj bod č. 5.1.1 poznámok), makromodely a analýza scenárov pre znehodnotenú úver. Banka pravidelne preskúmava a potvrdzuje platnosť modelov a vstupných údajov do modelov s cieľom redukovať akékoľvek rozdiely medzi odhadmi očakávaných úverových strát a aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami. Hlavným zdrojom neistôt pre modely je predpokladaný ekonomický vývoj, ktorý sa Banka snaží vo svojich scenároch namodelovať. Viac informácií o zdrojoch neistôt sa nachádza v bode 5 poznámok.

Výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji, zakomponované do ECL modelov sú popísané v bode č. 5.1.2 poznámok. Banka zadefinovala tri scenáre v súlade s predikciami NBS, Ministerstva Financíí SR (09/2024) a interne definovaným nepriaznivým scenárom:

	Nezamestnanosť(zmena)	Rast HDP	Pravdepodobnosť
Očakávaný scenár	0,10%	0,00%	40%
Priaznivý scenár	-0,10%	-0,10%	20%
Nepriaznivý scenár	1,00%	-1,50%	40%

V súvislosti s konfliktom na Ukrajine, Banka nemá priame expozície voči Rusku, Ukrajine, alebo finančným inštitúciám a podnikom na Ukrajine a v Rusku. Vzhľadom na stratégiu odchodu z trhu stavebného sporenia a úverov je Banka ovplyvnená iba nepriamymi dopadmi na slovenskú ekonomiku, ktoré sú v prípade WSS značne limitované.

5% a 10 % nárast aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami v porovnaní s odhadmi ECL vypočítanými k 31. marcu 2025 by viedli k nárastu opravných položiek z titulu úverových strát nasledovne:

<i>v tis. EUR</i>	<b>Nárast v ECL</b>
Nárast LGD o 5%	190
Nárast PD o 5%	37
<b>Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 5%</b>	<b>229</b>

<i>v tis. EUR</i>	<b>Nárast v ECL</b>
Nárast LGD o 10%	376
Nárast PD o 10%	74
<b>Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 10%</b>	<b>458</b>

5% a 10 % nárast aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami v porovnaní s odhadmi ECL vypočítanými k 31. decembru 2024 by viedli k nárastu opravných položiek z titulu úverových strát nasledovne:

<i>v tis. EUR</i>	<b>Nárast v ECL</b>
Nárast LGD o 5%	186
Nárast PD o 5%	40
<b>Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 5%</b>	<b>228</b>

<i>v tis. EUR</i>	<b>Nárast v ECL</b>
Nárast LGD o 10%	367
Nárast PD o 10%	81
<b>Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 10%</b>	<b>456</b>

*SICR* (z angl. *Significant Increase in Credit Risk*). Aby Banka dokázala určiť, či došlo k výraznému nárastu úverového rizika, porovnáva riziko defaultu (neschopnosti splácať dlh počas očakávanej životnosti finančného nástroja) ku dňu zostavenia účtovnej závierky s rizikom defaultu ku dňu prvotného vykazovania. IFRS 9 vyžaduje posudzovať relatívne nárasty úverového rizika, a nie identifikovať konkrétnu úroveň úverového rizika ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Pri tomto posudzovaní Banka zohľadňuje celú škálu ukazovateľov, vrátane behaviorálnych indikátorov založených na informáciách z minulosti ako i primeraných a preukázateľných výhľadových informácií, ktoré sú k dispozícii bez vynaloženia zbytočne veľkých nákladov či úsilia. Medzi najdôležitejšie úsudky patrí: identifikácia indikátorov nárastov úverového rizika pred nesplácaním a zakomponovanie náležitých výhľadových informácií do posúdenia, buď na úrovni individuálneho nástroja alebo na úrovni portfólia. Pre definíciu SICR, ako ju špecifikovala Banka, odkazujeme na č. 5 poznámok. Banka pri stanovovaní vhodnej kategórie oceňovania pre dlhové finančné nástroje aplikuje dve posúdenia: posudzuje obchodný model pre správu finančných aktív a realizuje SPPI test na základe charakteristík zmluvných peňažných tokov pri prvotnom vykazovaní.

Určenie obchodného modelu:

Obchodný model sa posudzuje na určitom stupni agregácie a Banka musela použiť úsudok na stanovenie úrovne, na ktorej sa aplikuje podmienka obchodného modelu.

Keď Banka posudzuje predajné transakcie, zohľadňuje ich frekvenciu, načasovanie a hodnotu v predchádzajúcich obdobiach, dôvody daných predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti. Predajné transakcie, ktorých cieľom je minimalizovať potenciálne straty kvôli zvýšeniu úverového rizika, sú považované za konzistentné s obchodným modelom „držať so zámerom inkasovania zmluvných peňažných tokov“ (z angl. „hold to collect“, ďalej ako „**HtC**“). Iné predaje ešte pred dňom splatnosti, ktoré sa netýkajú aktivít spojených s riadením úverového rizika, môžu byť rovnako považované za konzistentné s týmto obchodným modelom, pokiaľ k nim nedochádza často a sú nevýznamnej hodnoty, či už individuálne alebo v úhrne. Banka posudzuje významnosť predajných transakcií porovnávaním hodnoty realizovaných predajov s hodnotou portfólia spadajúceho do posudzovania obchodného modelu počas priemernej životnosti daného portfólia. Predaj finančných aktív, ktoré sa predpokladajú iba v prípade stresového scenára alebo v reakcii na izolovanú udalosť, nad ktorou Banka nemá kontrolu, ktorá sa neopakuje a ktorú Banka nemohla predvídať, sa považuje za podružný a neovplyvňuje hlavný zámer obchodného modelu a teda nemá vplyv na klasifikáciu príslušných finančných aktív.

V prípade obchodného modelu „držať so zámerom inkasovania zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z predaja“ (z angl. „hold to collect and sell“, ďalej ako „**HtCS**“) je predaj finančných aktív neoddeliteľnou súčasťou dosahovania cieľa obchodného modelu, ktorým je napr. riadenie potrieb likvidity, dosiahnutie konkrétneho úrokového výnosu alebo zladenie doby trvania finančných aktív s dobou trvania záväzkov, ktoré sú financované týmito aktívami.

**Posudzovanie SPPI kritéria**, vykonané pri prvotnom vykazovaní finančných aktív, si vyžaduje použitie významných odhadov v kvantitatívnom testovaní a žiada sirobiť značné úsudky pri rozhodovaní, kedy je potrebné uplatniť kvantitatívny test, ktoré scenáre sú rozumne možné a mali by byť brané do úvahy, ako aj pri interpretovaní výsledkov kvantitatívneho testovania (t. j. stanoviť, čo predstavuje významný rozdiel v peňažných tokoch). Toto sú najdôležitejšie zmluvné znaky, ktoré sú predmetom kvalitatívneho či kvantitatívneho posudzovania SPPI kritéria:

i) Modifikovaná časová hodnota peňazí: V niektorých môže byť modifikovaná zložka týkajúca sa časovej hodnoty peňazí, takže neposkytuje odplatu iba za plynutie času, napr. vtedy, keď sa zmluvná úroková miera pravidelne obnovuje, ale frekvencia tohto obnovovania nekorešponduje s tenorom úrokovej miery. Pri posudzovaní finančných aktív s modifikovanou časovou hodnotou peňazí porovnáva Banka nediskontované zmluvné peňažné toky plynúce z posudzovaného aktíva s peňažnými tokmi z „referenčného“ finančného nástroja (peňažné toky, ktoré by boli generované, keby časová hodnota peňazí nebola modifikovaná). Vplyv modifikovanej časovej hodnoty peňazí sa zohľadňuje v každom vykazovanom období a kumulatívne počas celkovej životnosti finančného nástroja. Pri vykonávaní referenčného testu Banka zvažuje všetky scenáre, ktoré môžu rozumne nastať. Ak sa peňažné toky z oboch finančných nástrojov výrazne líšia, SPPI test nebol splnený.

ii) Zmluvné podmienky, ktoré menia načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov: Pre takéto finančné aktíva porovnáva Banka zmluvné peňažné toky, ktoré by mohli vzniknúť pred zmenou a po nej, aby posúdila, či oba súbory peňažných tokov spĺňajú SPPI kritérium. Ak sa peňažné toky pred zmenou a po nej výrazne líšia, finančné aktívum nespĺňa SPPI kritérium. V niektorých prípadoch môže stačiť kvalitatívne posúdenie.

Príklady podmienok, ktoré by prešli testom na SPPI:

(a) Ak zmluvné podmienky obsahujú možnosť predčasného splatenia, je SPPI kritérium splnené, keď predčasne splatená suma v podstate predstavuje zmluvnú nominálnu hodnotu a naakumulovaný zmluvný úrok plus rozumnú kompenzáciu za predčasné ukončenie zmluvy,

(b) Pre finančné aktíva s možnosťou predčasného splatenia, nadobudnuté s diskontom k zmluvnej nominálnej hodnote, je SPPI kritérium splnené, keď je pri prvotnom vykazovaní reálna hodnota prvku predčasného splatenia nevýznamná,

(c) Ak zmluvné podmienky zahŕňajú počiatočné bezúročné obdobia alebo obdobia s nízkym úrokom, je SPPI kritérium splnené, keď sú tieto podmienky ponúkané klientom ako stimuly a vedú iba k zníženiu celkovej marže, ktorú Banka získa z príslušných úverových produktov,

(d) Ak zmluvné podmienky umožňujú Banke slobodne upravovať úrokové miery v reakcii na určité makroekonomické, regulačné zmeny, resp. bez ohľadu na situáciu na trhu, je SPPI kritérium splnené, keď Banka dospeje k záveru, že konkurencia v bankovom sektore a praktická schopnosť dlžníka refinancovať úvery by jej bránila nastaviť úrokové miery nad trhovú úroveň. Klienti v Banke môžu refinancovať svoje úvery za trhových podmienok v prípade, ak Banka upraví úrokové sadzby.

**Politika odpisovania.** Finančné aktíva sa odpisujú, či už vcelku alebo sčasti, keď Banka vyčerpala všetky praktické možnosti na znovuzískanie prostriedkov z nich a dospela k záveru, že nemožno rozumne očakávať, že sa jej to niekedy ešte podarí. Stanovenie peňažných tokov, pre ktoré neexistuje rozumné očakávanie, že sa ich podarí obnoviť, si vyžaduje uplatnenie úsudku. Indikátormi toho, že nie je rozumné očakávať obnovenie peňažných tokov, je najmä počet dní po splatnosti, status dlžníka (napr. likvidácia, konkurzné konanie), reálna hodnota zabezpečenia alebo či ešte stále prebiehajú exekučné aktivity.

## 4.2 Úrokový bonus

Banka vykazuje ostatné záväzky voči klientom z úrokového bonusu a bonifikácie vkladov. Tieto bonusy sú vyplácané klientovi v súlade so zmluvou o stavebnom sporení po splnení podmienok stavebného sporenia a špecifických podmienok.

Na základe historických skúseností správania sa klientov Banka odhaduje počet klientov, ktorí splnia požadované podmienky a ktorým bude vyplatený úrokový bonus. Celková suma úrokového bonusu je tvorená počas doby trvania zmluvy o stavebnom sporení metódou efektívnej úrokovej miery.

Záväzky z úrokových bonusov sú popísané v bode č. 6.6.1 poznámok.

## 4.3 Oceňovanie finančných nástrojov reálnou hodnotou

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

- *Kótovaná trhová cena* na aktívnom trhu pre identický nástroj (úroveň 1).
- *Oceňovacie techniky* založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nasledovné nástroje: kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov (úroveň 2).
- *Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy.* Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi (úroveň 3).

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

Oceňovacie techniky zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu a modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobnými nástrojmi, pre ktoré existuje trh pozorovateľných cien a iné oceňovacie modely.

Predpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách obsahujú bezrizikové a benchmarkové úrokové sadzby, úverový spread a ostatné prémie použité pri odhadovaní diskontných sadzieb, cien dlhopisov a akcií, kurzov cudzích mien, akcie a akciové indexy a očakávané volatilita a korelácie. Cieľom oceňovacích techník je určiť reálnu hodnotu, ktorá odzrkadľuje cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania, a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za trhových podmienok.

Banka používa uznávaný a rozšírený model oceňovania na určenie reálnej hodnoty bežných a jednoduchších finančných nástrojov, ako sú úrokové a menové swapy, ktoré používajú pozorovateľné trhové údaje a ktoré si vyžadujú menšie manažérske úsudky a odhady. Pozorovateľné ceny a vstupy do modelu sú na trhu zvyčajne dostupné pre kótované dlhopisy a majetkové cenné papiere, deriváty obchodované na burze a jednoduché mimoburzové deriváty, sú napríklad úrokové swapy. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov do modelu znižuje potrebu manažérskych úsudkov a odhadov a tiež znižuje neistotu súvisiacu s určením reálnych hodnôt. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov sa mení v závislosti od produktov a trhov a je viac náchylná na zmeny na základe špecifických udalostí a všeobecných podmienok na finančných trhoch.

Pre komplexnejšie nástroje Banka používa vlastné modely oceňovania, ktoré sú zvyčajne vyvinuté z uznávaných modelov. Niektoré alebo všetky významné vstupy do týchto modelov nemusia byť pozorovateľné z trhu, ale sú odvodené z trhových cien alebo sadzieb alebo sú odhadnuté na základe predpokladov. Príkladom nástroja, ktorý zahŕňa významné nepozorovateľné vstupy, je nástroj, ktorý obsahuje nejaké mimoburzové štruktúrované deriváty,

úvery a cenné papiere, pre ktoré neexistuje aktívny trh. Oceňovacie modely, ktoré používajú významné pozorovateľné vstupy, si vyžadujú vyšší stupeň manažérskeho úsudku a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérske úsudky a odhady sa zvyčajne vyžadujú pri výbere vhodného modelu oceňovania, určení očakávaných budúcich peňažných tokov z finančného nástroja, určení pravdepodobnosti zlyhania protistrany a predčasného splatenia a výbere vhodnej diskontnej sadzby.

Banka zriadila kontrolný systém v súvislosti s určovaním reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami oddelenia Controllingu, ktoré je nezávislé od front office manažmentu. 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 na základe pozorovaných trhových transakcií, analýzu a preskúmanie významných denných pohybov v ocenení a preverenie významných nepozorovateľných vstupov a úprav ocenenia.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania sú vykázané v bode č. 6.26 poznámok. Reálna hodnota finančných nástrojov. Hoci sa Banka domnieva, že jej odhady reálnej hodnoty sú primerané, používanie rôznych metodík a predpokladov by mohlo viesť k rôznej výške reálnej hodnoty.

Zmena jedného alebo viacerých predpokladov použitých ako primeraná alternatíva predpokladu bude mať na vykázanú reálnu hodnotu ocenenú pomocou významne nepozorovateľných vstupov nasledujúce účinky; ak by sa trhovú úrokovú mieru zvýšila/znížila o 1 %, dopad do ostatných súčastí komplexného výsledku by bol nasledovný, pričom úrokový výnos vykázaný cez výkaz ziskov a strát by sa nezmenil:

v tis. EUR 31.3.2025	Dopad vykázaný v P/L*		Dopad vykázaný v OCI	
	Priaznivý	Nepriaznivý	Priaznivý	Nepriaznivý
Finančný majetok FVOCI	0	0	234	226
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>234</b>	<b>226</b>

v tis. EUR 31.12.2024	Dopad vykázaný v P/L		Dopad vykázaný v OCI	
	Priaznivý	Nepriaznivý	Priaznivý	Nepriaznivý
Finančný majetok FVOCI	0	0	322	312
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>322</b>	<b>312</b>

\*P/L = z angl. Profit or loss, Výkaz ziskov a strát

#### 4.4 Odložená daňová pohľadávka

Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje do výšky očakávaného daňového zisku dosiahnutého Bankou v budúcnosti. Na základe strategického smerovania uvedeného v bode č. 1.6 pravdepodobnosť umorenia odloženej daňovej pohľadávky oproti daňovým základom je veľmi nízka, preto Banka nevykazuje odloženú daňovú pohľadávku.



## 5 RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK

Banka je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

- úverové riziko,
- riziko likvidity,
- trhové riziko,

Informácie o vystavení sa jednotlivým rizikám, cieľoch, prístupoch a procesoch na meranie a riadenie rizika a o riadení kapitálu sú uvedené nižšie.

Systém riadenia rizík v Banke je upravený a realizovaný v súlade s Opatrením Národnej banky Slovenska z 19. novembra 2024, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska z 31. marca 2015 č. 4/2015 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu.

Systém riadenia rizík v Banke zahŕňa:

- dozornú radu
- predstavenstvo
- úsek vnútornej kontroly a vnútorného auditu
- úsek riadenia rizík a controllingu
- odborné útvary v zmysle organizačnej štruktúry.

Zodpovednosť za každodenné riadenie rizík nesie oddelenie rizikomanažmentu, ktoré pripravuje štvrťročnú správu o riadení rizík, ktorá zahŕňa a hodnotí všetky typy rizík v Banke, na základe čoho predstavenstvo prijíma príslušné rozhodnutia a opatrenia.

### 5.1 Úverové riziko

#### 5.1.1 Princípy riadenia kreditného rizika a limity

V snahe zmierniť úverové riziko vzťahujúce sa k úverom poskytnutým klientom Banka určuje:

- stratégiu poskytovania úverov v rámci obchodného a finančného plánu,
- postupy pri poskytovaní úverov – hodnotenie bonity dlžníka, posudzovanie miery vystavenia sa úverovému riziku využitím automatizovaného scoringového modelu, registra úverov, registra Sociálnej poisťovne a ostatných informácií o klientoch obmedzenia pre poskytovanie úverov jednotlivým osobám resp. skupine prepojených osôb,
- postup pri zisťovaní, správe a vymáhaní zlyhaných pohľadávok – systém splácania a upomínania, pravidlá interného a externého vymáhania pohľadávok,
- postup pri identifikácii, zisťovaní, ohodnocovaní, monitoringu a riadení úverového rizika – zatriedovanie a oceňovanie pohľadávok a tvorba opravných položiek.

*Limity.* Banka vytvára štruktúru jednotlivých úrovní úverového rizika, ktorému je vystavená, keď kladie obmedzenia na výšku rizika, ktoré preberá vo vzťahu k jednému dlžníkovi či skupine dlžníkov, ako i na geografické oblasti. Limity stanovené pre úrovne úverového rizika pravidelne schvaľuje vedenie Banky. Limity sa periodicky monitorujú a raz ročne (prípadne aj častejšie) prehodnocujú.

Externé hodnotenia pridelujú protistranám nezávislé medzinárodné ratingové agentúry, ako napr. S&P, Moody's či Fitch. Tieto hodnotenia sú verejne dostupné. Tieto ratingy a príslušné intervaly PD sa uplatňujú na investície do dlhových cenných papierov (bankové, štátne a korporátne dlhopisy).

#### Popis ratingov

- AAA** Aktíva s ratingovým hodnotením AAA sú najvyššej kvality s najnižšou úrovňou úverového rizika. Je vysoko nepravdepodobné, že by schopnosť plniť si svoje záväzky bola nepriaznivo ovplyvnená predvídateľnými udalosťami.
- AA** Aktíva s ratingovým hodnotením AA sú považované za vysoko kvalitné a s veľmi nízkym úverovým rizikom. Schopnosť plniť si svoje záväzky nie je významne ohrozená predvídateľnými udalosťami.
- A** Aktíva sa považujú za nadpriemerne kvalitné a vykazujú nízke úverové riziko. Riziko zníženia schopnosti plniť si svoje záväzky v dôsledku zmien v ekonomickom alebo obchodnom prostredí je ale výraznejšia, ako v prípade lepších ratingových hodnotení.
- BBB** Aktíva hodnotené BBB sa považujú za stredne rizikové s miernejším úverovým rizikom a môžu vykazovať určité špekulatívne charakteristiky.
- BB** Aktíva hodnotené ako BB sú považované za špekulatívne a sú predmetom značného úverového rizika.
- B** Aktíva s hodnotením B sú považované za špekulatívne a vykazujú vysoké úverové riziko
- CCC** Aktíva hodnotené ako CCC sú považované za špekulatívne so zlou situáciou a veľmi vysokým úverovým rizikom.
- CC** Aktíva hodnotené CC sú vysoko špekulatívne a veľmi blízko k zlyhaniu.
- C** Aktíva hodnotené C sú záväzky s najnižším hodnotením s nízkou pravdepodobnosťou splatenia istiny.

Úverové ratingy pre úvery poskytované klientom Banka neaplikuje. V čase poskytnutia úveru banka využíva aplikačný skóring. Následne banka uplatňuje pre jednotlivé úvery Stupne 1, 2 a 3 v zmysle IFRS 9, ktoré sú využívané pre stanovenie ECL (viď. popis v bode č. 5.1.2 poznámok).

*Komentár k súčasnej situácii:*

Nastavenie limitov WSS voči dlžníkom hodnotí Banka ako dostatočné aj v súčasnej situácii. V roku 2024 sa Banka prevažne refinancovala na medzibankovom trhu a v rámci skupiny, takže bola takmer výlučne v úlohe dlžníka voči protistranám - bankám. Rovnaký scenár banka očakáva aj v roku 2025.

### 5.1.2 Tvorba opravných položiek a určovanie výšky očakávaných úverových strát (ECL)

*Určovanie výšky opravnej položky (ECL) – Všeobecný princíp*

V prípade finančných aktív, ktoré nepatria medzi POCl, sa vo všeobecnosti výška ECL určuje na základe rizika zlyhania počas jedného alebo dvoch rozdielných časových období v závislosti od toho, či sa úverové riziko dlžníka od prvotného vykázania výrazne zvýšilo, alebo nie. Tento prístup sa dá zhrnúť v trojstupňovom modeli pre určovanie výšky ECL:

- Stupeň 1 – finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený a ktorého úverové riziko sa od prvotného vykázania výrazne nezvýšilo; opravná položka z titulu očakávaných strát vychádza z ECL za 12 mesiacov.
- Stupeň 2 – Ak je od prvotného vykázania identifikovaný SICR, finančný nástroj sa presunie do Stupňa 2, no nepovažuje sa ešte za úverovo znehodnotený, a opravná položka z titulu očakávaných strát vychádza z ECL za zostatkovú dobu životnosti.
- Stupeň 3 – Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, finančný nástroj sa potom presunie do Stupňa 3 a opravná položka z titulu očakávaných strát vychádza z ECL za zostatkovú dobu životnosti.

Banka vykonáva posúdenie na individuálnej báze pre individuálne významné úvery.

Za významné úvery sa vo WSS považujú:

- a) Úvery klientom – PO väčšinou pre účely výstavby bytových domov v zmysle zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších právnych predpisov bez ohľadu na výšku cieľovej sumy
- b) Úvery klientom – PO s cieľovou sumou nad 350 tisíc €
- c) Úvery klientom – FO s cieľovou sumou nad 200 tisíc €
- d) Investície na peňažnom a kapitálovom trhu
- e) Úvery ostatným podnikom v skupine

Za individuálne posúdenie úverov zodpovedá vždy Pohľadávkový výbor. Za individuálne posúdenie investícií na peňažnom a kapitálovom trhu zodpovedá komisia ALCO.

Banka vykonáva posúdenia na báze externých hodnotení u týchto typov úverov: medzibankové úvery, cenné papiere vydané bankami, štátmi a právnickými osobami.

*Princípy posudzovania* – Individuálne posudzovania výšky ECL sa robí odhadom úverových strát individuálne ako posudzovanie založené najmä na profesionálnom úsudku (nazývané aj individuálne posúdenie) alebo na základe definovanej metodiky, ktorá zohľadňuje charakteristiky daného úveru (nazývané aj štandardizovaný výpočet). Úsudky sa pravidelne testujú, aby sa znížil rozdiel medzi odhadmi a skutočnými stratami. Analýza ECL podľa modelov výpočtu opravnej položky a stupňa ECL je uvedená v bode č. 5.1.1 poznámok. Klasifikácia týchto položiek sa nachádza v bode č. 5.1.2.3 poznámok.

Vo všeobecnosti dostaneme ECL násobením týchto parametrov úverového rizika: EAD, PD a LGD (ich definície sú uvedené vyššie). Nižšie uvádzame všeobecný postup používaný na výpočet ECL. Môže sa aplikovať v prípade produktov posudzovaných na báze portfólia ako i v prípade produktov, u ktorých Banka ohodnotila úverové riziko na báze informácií špecifických pre dlžníka.

Výška OP sa vypočíta podľa vzorca:

$$OP_t = \sum_{i=t}^{t+n} \frac{(EaD_i + ZostatokNaVyplatu * CCF_i) * PD_i * LGD_i}{(1 + UrS)^i}$$

kde:

LGDi – *Loss Given Default* - strata v prípade zlyhania v čase *i*

EADi – *Exposure at Default* - expozícia pri zlyhaní v čase *i*

PDi – *Probability of Default* - pravdepodobnosť zlyhania v období medzi *i* a *i+1* (nemôže presiahnuť 100 %)

CCFi – *Credit Conversion Factor* - predstavuje pomernú časť úverového prísľubu, ktorý sa počas nasledujúcich 12 mesiacov transformuje na úver

ECL sa určujú predpovedaním parametrov úverového rizika (EAD, PD a LGD) pre každý budúci mesiac počas doby trvania pre každú individuálnu expozíciu.

#### *Princípy výpočtu parametrov úverového rizika*

EAD sa určujú na základe očakávaného platobného profilu, ktorý sa mení podľa typu produktu:

- V prípade umorovaných produktov vychádza EAD zo zmluvných splátok, ktoré má dlžník zaplatiť počas 12 mesiacov alebo celej doby trvania úveru. V prípade úverových prísľubov sa EAD predpovedá tak, že sa vezme súčasný čerpaný zostatok a pridá sa 'úverový konverzný faktor', ktorý predstavuje očakávané čerpanie zostávajúceho limitu v čase zlyhania. Tieto predpoklady sa menia v závislosti od typu produktu a súčasnom využití limitov.
- Na výpočet ECL sa používajú dva typy PD – PD za 12 mesiacov a PD za zostatkovú dobu životnosti:
- PD za 12 mesiacov – odhadovaná pravdepodobnosť zlyhania počas najbližších 12 mesiacov (alebo počas zostatkovej doby trvania finančného nástroja, ak je kratšia než 12 mesiacov). Tento parameter sa používa na výpočet ECL za 12 mesiacov. Posúdenie PD za 12 mesiacov sa opiera o najaktuálnejšie dostupné údaje o minulých zlyhaniach a upravuje sa o výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji.
- PD za zostatkovú dobu životnosti – odhadovaná pravdepodobnosť zlyhania počas zostávajúcej doby trvania finančného nástroja. Tento parameter sa používa na výpočet ECL počas zostatkovej doby trvania v prípade expozícií Stupňa 2. Posúdenie PD počas zostávajúcej doby životnosti sa opiera o najaktuálnejšie dostupné údaje o minulých zlyhaniach a upravuje sa o výhľadové informácie týkajúce sa budúcnosti.

Na výpočet PD využíva Banka rôzne štatistické postupy v závislosti od segmentu a typu produktu, ako napr. extrapoláciu PD za 12 mesiacov na základe migračných matíc, pričom vypočítava krivky PD za zostatkovú dobu životnosti na základe údajov o minulých zlyhaniach a vintage modelu. Pre výpočty PD za zostatkovú dobu životnosti využíva Banka údaje o minulých zlyhaniach a extrapoláciu trendov pre dlhšie obdobia, počas ktorých údaje o zlyhaniach neboli k dispozícii.

LGD predstavuje očakávanie Banky ohľadom veľkosti straty zo zlyhanej expozície. LGD sa líši v závislosti od typu protistrany, a dostupnosti kolaterálu či inej úverovej podpory.

LGD za 12 mesiacov a LGD za zostatkovú dobu životnosti sa stanovujú na základe faktorov, ktoré ovplyvňujú očakávané výťažnosti po tom, ako dôjde k zlyhaniu.

Postup na určenie výšky LGD možno rozdeliť do troch možných častí:

- určenie výšky LGD na základe špecifických charakteristík kolaterálu
- výpočet LGD na portfóliovom základe na báze štatistiky výťažnosti
- individuálne definovaná LGD v závislosti od rozličných faktorov a scenárov.

Parameter LGD pre nezabezpečené úvery sa škáluje podľa aktuálnych dní omeškania daného úveru a pre nehnuteľnosťou zabezpečené úvery podľa aktuálneho LTV. Model LGD vychádza zo štatistiky založenej na reálnych diskontovaných cash flows zlyhaných úverov.

Banka v minulosti využívala pri vymáhaní pohľadávok interné zdroje spolu s externými právnymi službami, kedy proces vymáhania v porovnaní s aktuálnou stratégiou trval podstatne dlhšie. V súlade so stratégiou Banky, ako je uvedené v bode č. 1.6 poznámok, a z nej vychádzajúcim finančným a obchodným plánom, Banka plánuje odpredaj zlyhaných pohľadávok. K 31.12.2024 boli LGD pre zabezpečené aj nezabezpečené úvery upravené tak, aby ich výška zodpovedala očakávanej strate pre úvery, ktoré boli odpredané počas roka 2024. LGD vo výške predajnej ceny boli zvolené pre kategórie LTV a dni omeškania zodpovedajúce priemernému LTV a priemerným dňom omeškania pre predávané úvery. Proporčný nárast pre tieto kategórie LGD bol následne aplikovaný aj na ostatné kategórie LGD.

#### *Určovanie výšky ECL v prípade podsúvahových finančných nástrojov*

Určovanie výšky ECL z podsúvahových účtov sa tvorí ako pomerový podiel celkovej ECL, nakoľko samotný výpočet ECL obsahuje súvahovú aj podsúvahovú (nečerpané úverové linky) časť.

*Princípy posudzovania na báze externých ratingov* – zásady výpočtu ECL na báze externých ratingov sú také isté ako pre ich posudzovanie na portfóliovej báze. Keďže klienti majú zadefinovaný externý úverový rating, mohli byť parametre úverového rizika (PD a LGD) prevzaté zo štatistiky zlyhania a strát, ktorú zverejnili medzinárodné ratingové agentúry.

*Výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji, zakomponované do ECL modelov.* Výpočty ECL majú v sebe zakomponované výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji. Banka v minulosti uskutočnila analýzy a identifikovala najdôležitejšie ekonomické premenné, ktoré ovplyvňujú úverové riziko a ECL pre každé portfólio. Zakomponovanie výhľadových informácií do ECL modelov spočíva v zostrojení predikčného modelu, ktorý sleduje lineárnu závislosť medzi zmenami vybraných premenných, v tomto prípade nezamestnanosti a medziročného nárastu HDP, a relatívnou zmenou PD. Následne sa pomocou regresie odhaduje zmena PD do roka v závislosti od predpokladaných zmien HDP a nezamestnanosti do roka. Tie sú odhadované na základe predikcií o zmene nezamestnanosti a HDP, ktoré zverejňuje NBS. Odhad zmeny PD do roka pomocou lineárneho modelu vznikne ako vážený priemer troch PD parametrov určených na základe troch scenárov zmien nezamestnanosti a HDP:

- Očakávaný scenár: pozostáva z odhadov nezamestnanosti a HDP podľa NBS alebo MFSR (do úvahy sa berie menej priaznivý scenár). Pravdepodobnosť, že nastane, uvažujeme na hladine 40%.
- Priaznivý scenár: pozostáva z odhadov NBS alebo MFSR (podľa toho, ktorý odhad je priaznivejší) pre nárast HDP a pre zmenu nezamestnanosti. Pravdepodobnosť, že nastane, uvažujeme na hladine 20%.
- Nepriaznivý scenár sa stanoví na základe interných nepriaznivých scenárov (predpokladov) o makroekonomickom vývoji pre rast HDP a mieru nezamestnanosti. Pravdepodobnosť, že tento scenár nastane, určíme na hladine 40%.

Hodnoty pre prvý rok pôvodnej PD krivky sú následne upravené o očakávanú % zmenu v miere zlyhania.

*Spätné testovanie (angl. backtesting)* – Banka pravidelne reviduje svoju metodiku a predpoklady, aby znížila prípadný rozdiel medzi odhadmi a aktuálnou stratou z úverov. Takéto spätné testovanie robí najmenej raz za rok ak sú splnené podmienky definované v interných predpisoch Banky.

Výsledky spätného testovania metodiky určovania výšky ECL sa predkladajú vedeniu Banky a ďalšie kroky na vyladenie modelov a predpokladov sa definujú po diskusiách medzi oprávnenými osobami.

*Zlyhanie a úverovo znehodnotené aktíva (angl. Default and credit-impaired assets)*

Úver je v zlyhaní, t. j. presne v zmysle definície znehodnoteného úveru, keď spĺňa jedno alebo viacero z nasledovných kritérií:

- Dlžník je viac než 90 dní v omeškaní so svojimi zmluvnými platbami, pričom pohľadávka po splatnosti je minimálne v objeme 1% zo zostatku pohľadávky a zároveň je vo výške minimálne 100 EUR (úvery fyzickým osobám), resp. 500 EUR (úvery v rámci Rekofond a obchody na peňažnom a kapitálovom trhu),
- Banka predala dlh dlžníka so stratami,
- Medzinárodné ratingové agentúry priradili dlžníkovi stupeň *Zlyhanie*,
- Dlžník spĺňa ďalšie kvalitatívne kritériá definované Bankou (vyhlásenie konkurzu na dlžníka, rozhodnutie pohľadávkového výboru, významné nedosporovanie na sporiacom účte, atď.).

Vyššie uvedenú definíciu zlyhania treba aplikovať na všetky typy finančných aktív Banky. Finančný nástroj sa už nepovažuje za zlyhaný (to znamená, že sa zotavil), keď už nespĺňa žiadne z kritérií zlyhania po vopred určenú dobu. Táto doba bola stanovená na základe analýzy, ktorá berie do úvahy pravdepodobnosť toho, že sa finančný nástroj po zotavení vráti do stavu zlyhania, pričom sa použijú rozličné možné definície ozdravenia.

*Výrazný nárast úverového rizika (ďalej „SICR“, z angl. Significant Increase in Credit Risk)*

Posúdenie SICR sa vykonáva na individuálnej báze a na báze portfólia. V prípade dlhových cenných papierov vykázaných v AC alebo vo FVOCI, posudzuje sa SICR na individuálnej báze monitorovaním nižšie uvedených spúšťačov. V prípade úverov poskytnutých fyzickým či právnickým osobám sa SICR posudzuje ako na individuálnej báze (v zmysle definovaných indikátorov nárastu úverového rizika), tak aj na báze portfólia. Oddelenie riadenia rizík Banky kritériá použité na identifikovanie SICR monitoruje a pravidelne preveruje ich vhodnosť.

Banka usudzuje, že u finančného nástroja došlo k výraznému nárastu úverového rizika, keď bolo splnené jedno či viacero z nasledujúcich kvantitatívnych, kvalitatívnych kritérií.

V prípade medzibankových operácií a dlhopisov:

- 30 dní po splatnosti
- výrazné zhoršenie ratingového hodnotenia, CDS alebo iné negatívne informácie o emitentovi posúdené ALCO výborom

V prípade úverov poskytovaných právnickým osobám a fyzickým osobám:

- omeškanie so splácaním pohľadávky aspoň 30 dní („backstop“), alebo
- omeškanie 0 dní, ak sú splnené dodatočné kvalitatívne kritériá (nedosporovanie na sporiacom účte k úverovému účtu, úver je predmetom vymáhania, existencia forbearance (t.j. úprava splátkového kalendára), rozhodnutie pohľadávkového výboru), alebo
- existujú znaky zvýšenia kreditného rizika od poskytnutia daného úveru (aktuálne nedosporovanie na sporiacom účte k úverovému účtu, omeškanie min. 60 dní za ostatných 6 mesiacov, príznak exekúcie na klienta za posledných 6 mesiacov; Pohľadávkový výbor môže zaradiť jednotlivé expozície, expozície v určených regiónoch, sektoroch a pod. do Stage 2 na základe výrazného zvýšenia úverového rizika vyplývajúceho z iných dostupných informácií vrátane makroekonomických.

Ak existujú dôkazy, že SICR kritériá nie sú splnené počas doby 3 mesiacov, nástroj sa presunie naspäť do Stupňa 1. Ak bola expozícia presunutá do Stupňa 2 na základe kvalitatívneho alebo kvantitatívneho (omeškanie) ukazovateľa, Banka monitoruje, či tento ukazovateľ naďalej existuje alebo či sa zmenil. Túto periódu nazýva Banka aj probation resp. cure perióda a trvá tri mesiace.

**5.1.2.1 Maximálna expozícia voči úverovému riziku**

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote podľa stupňa ECL k 31. marcu 2025, resp. 31. decembru 2024:

v tis. EUR	31. marca 2025			31. decembra 2024		
	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát	Účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát	Účtovná hodnota
<b>Stavebné úvery - zabezpečené</b>						
Stupeň 1	1 878	1	1 877	2 029	1	2 028
Stupeň 2	240	2	238	285	2	283
Stupeň 3	83	21	62	84	6	78
<b>Spolu stavebné úvery - zabezpečené</b>	<b>2 201</b>	<b>24</b>	<b>2 177</b>	<b>2 398</b>	<b>9</b>	<b>2 389</b>
<b>Stavebné úvery - nezabezpečené</b>						
Stupeň 1	7 194	45	7 149	7 824	50	7 774
Stupeň 2	238	5	233	208	5	203
Stupeň 3	198	180	18	198	179	19
<b>Spolu stavebné úvery - nezabezpečené</b>	<b>7 630</b>	<b>230</b>	<b>7 400</b>	<b>8 230</b>	<b>234</b>	<b>7 996</b>
<b>Medziúvery – FO - zabezpečené</b>						
Stupeň 1	101 197	96	101 101	102 092	99	101 993
Stupeň 2	17 149	280	16 869	17 363	311	17 052
Stupeň 3	5 838	1 375	4 463	5 500	1 344	4 156
<b>Spolu medziúvery – FO - zabezpečené</b>	<b>124 184</b>	<b>1 751</b>	<b>122 433</b>	<b>124 955</b>	<b>1 754</b>	<b>123 201</b>
<b>Medziúvery – FO - nezabezpečené</b>						
Stupeň 1	17 824	186	17 638	18 075	195	17 880
Stupeň 2	3 507	126	3 381	3 784	142	3 642
Stupeň 3	2 476	1 603	873	2 287	1 497	790
<b>Spolu medziúvery – FO - nezabezpečené</b>	<b>23 807</b>	<b>1 915</b>	<b>21 892</b>	<b>24 146</b>	<b>1 834</b>	<b>22 312</b>
<b>Medziúvery – PO</b>						
Stupeň 1	37 629	3	37 626	37 696	0	37 696
Stupeň 2	747	0	747	707	0	707
Stupeň 3	0	0	0	0	0	0
<b>Spolu medziúvery – PO</b>	<b>38 376</b>	<b>3</b>	<b>38 373</b>	<b>38 403</b>	<b>0</b>	<b>38 403</b>
<b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b>	<b>196 198</b>	<b>3 923</b>	<b>192 275</b>	<b>198 132</b>	<b>3 831</b>	<b>194 301</b>

Banka vykazuje k 31. marcu 2025 úverové prísluby v brutto hodnote 1 155 tis. EUR (31.12.2024: 1 171 tis. EUR). Úverové riziko z poskytnutých nepodmienенých úverových príslubov Banka riadi prostredníctvom monitoringu ich výšky a v rámci schvaľovacieho procesu úverov. Rozdelenie úverových príslubov podľa výšky kreditného rizika uvádzame v nasledujúcej tabuľke. Pre úvery v Stupni 3 opravnú položku na nevyplatené úverové prísluby banka netvorí. Dôvodom je, že z týchto úverových príslubov nevznikne kreditné riziko, pretože Banka klientom finančné prostriedky nevypláti.

Poznámky k účtovnej závierke k 31. marcu 2025  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

	31. marca 2025		31. decembra 2024	
	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát
<i>v tis. EUR</i>				
Stavebné úvery				
Stupeň 1	173	0	184	0
Stupeň 2	3	0	6	0
Stupeň 3	0	0	3	0
<b>Spolu stavebné úvery</b>	<b>176</b>	<b>0</b>	<b>193</b>	<b>0</b>
Medziúvery				
Stupeň 1	843	0	851	0
Stupeň 2	79	0	71	0
Stupeň 3	57	0	56	0
<b>Spolu medziúvery</b>	<b>979</b>	<b>0</b>	<b>978</b>	<b>0</b>
<b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b>	<b>1 155</b>	<b>0</b>	<b>1 171</b>	<b>0</b>

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote podľa modelov výpočtu opravnej položky a stupňa ECL k 31. marcu 2025:

<i>v tis. EUR</i>	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štandardizovaný výpočet	125 642	21 134	8 529	155 305	329	413	3 112	3 854
Individuálne posúdenie	40 080	747	66	40 893	2	0	67	69
<b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b>	<b>165 722</b>	<b>21 881</b>	<b>8 595</b>	<b>196 198</b>	<b>331</b>	<b>413</b>	<b>3 179</b>	<b>3 923</b>

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote podľa modelov výpočtu opravnej položky a stupňa ECL k 31. decembru 2024:

<i>v tis. EUR</i>	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štandardizovaný výpočet	167 716	22 347	8 004	198 067	345	460	2 961	3 766
Individuálne posúdenie	0	0	65	65	0	0	65	65
<b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b>	<b>167 716</b>	<b>22 347</b>	<b>8 069</b>	<b>198 132</b>	<b>345</b>	<b>460</b>	<b>3 026</b>	<b>3 831</b>

## 5.1.2.2 Kolaterál

## Vplyv zabezpečenia:

v tis. EUR  
31.3.2025

	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia
Stavebné úvery	7 691	0	2 140	14 175
Medziúvery - fyzické osoby	26 706	2 516	121 285	173 841
Medziúvery - právnické osoby	38 376	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>72 773</b>	<b>2 516</b>	<b>123 425</b>	<b>188 016</b>

v tis. EUR  
31.12.2024

	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia
Stavebné úvery	8 291	0	2 337	15 432
Medziúvery - fyzické osoby	26 763	2 400	122 338	175 293
Medziúvery - právnické osoby	38 403	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>73 457</b>	<b>2 400</b>	<b>124 675</b>	<b>190 725</b>

Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia, ktorá bola určená interným znalcom, predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a iné vinkulované vklady. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou. Banka nemá v portfóliu úvery, kde by bola výška opravnej položky nulová z dôvodu vysokého zabezpečenia nehnuteľnosťou.

V nasledujúcich tabuľkách je uvedená hrubá účtovná hodnota pohľadávok a opravných položiek z titulu očakávaných strát oceňovaných v umorovanej hodnote podľa hodnoty loan to value a stupňa ECL k 31. marcu 2025 a k 31. decembru 2024:

Zabezpečené úvery k 31.3.2025 v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
	LTV ≤ 50%	21 488	2 536	351	24 375	11	22	22
LTV 51-70%	40 041	5 032	1 573	46 646	34	63	255	352
LTV 71-80%	32 576	7 554	2 123	42 253	38	139	484	661
LTV 81-90%	8 566	2 113	1 072	11 751	13	54	341	408
LTV > 90%	404	154	802	1 360	1	4	294	299
<b>Zabezpečené úvery celkom</b>	<b>103 075</b>	<b>17 389</b>	<b>5 921</b>	<b>126 385</b>	<b>97</b>	<b>282</b>	<b>1 396</b>	<b>1 775</b>

Zabezpečené úvery k 31.12.2024 v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
	LTV ≤ 50%	21 062	2 251	333	23 646	11	20	26
LTV 51-70%	39 153	4 755	1 580	45 488	34	58	266	358
LTV 71-80%	33 105	8 440	1 742	43 287	38	177	411	626
LTV 81-90%	10 310	2 048	1 161	13 519	16	54	367	437
LTV > 90%	491	154	768	1 413	1	4	280	285
<b>Zabezpečené úvery celkom</b>	<b>104 121</b>	<b>17 648</b>	<b>5 584</b>	<b>127 353</b>	<b>100</b>	<b>313</b>	<b>1 350</b>	<b>1 763</b>



V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota pohľadávok v umorovanej hodnote a hodnota zabezpečenia nehnuteľnosťou podľa stupňov ECL k 31. marcu 2025 a k 31. decembru 2024:

Nehnuteľnosťou zabezpečené úvery v tis. EUR	31.3.2025		31.12.2024	
	Hrubá účtovná hodnota	Zabezpečenie nehnuteľnosťou	Hrubá účtovná hodnota	Zabezpečenie nehnuteľnosťou
Stupeň 1	103 075	159 686	104 121	162 375
Stupeň 2	17 389	23 771	17 648	23 989
Stupeň 3	5 921	7 075	5 584	6 761
<b>Nehnuteľnosťou zabezpečené úvery celkom</b>	<b>126 385</b>	<b>190 532</b>	<b>127 353</b>	<b>193 125</b>

### 5.1.2.3 Opravná položka z titulu očakávaných strát

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené zmeny v opravnej položke tvorenej z titulu očakávaných úverových strát a v hrubej účtovnej hodnote pre úvery a medziúvery poskytnuté klientom medzi prvým a posledným dňom vykazovaného obdobia:

v tis. EUR Stavebné úvery a zamestnanecké úvery	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1.1.2025	9 853	493	282	10 628	51	7	185	243
Presun do ECL za zostat. dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-75	75	0	0	-1	1	0	0
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-10	10	0	0	0	7	7
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	93	-93	0	0	1	-2	0	-1
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	9	-9	0	0	0	-7	-7
Preklopené na stavebný úver z medziúveru	54	25	0	79	0	1	0	1
Nové úvery	0	0	0	0	0	0	0	0
Odpredané úvery	0	0	0	0	0	0	0	0
Zrušené a splatené úvery	-163	0	0	-163	-1	0	0	-1
Iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-690	-21	-2	-713	-4	0	16	12
Stav k 31.3.2025	<b>9 072</b>	<b>478</b>	<b>281</b>	<b>9 831</b>	<b>46</b>	<b>7</b>	<b>201</b>	<b>254</b>

Presuny do/z stupňov kreditného rizika finančných aktív predstavujú zvýšenie alebo zníženie opravných položiek za sledované obdobie tak, ako sú vykázané v hodnote opravných položiek prislúchajúcich k jednotlivým stupňom. Pod novými úvermi rozumieme také úvery, ktoré boli poskytnuté bankou v priebehu sledovaného roka (vykazovanie nových opravných položiek je rozdelené podľa stupňov, v ktorých sú finančné aktíva (úvery) klasifikované ku koncu roka).

Zrušené úvery predstavujú úvery, ktoré boli súčasťou úverového portfólia na začiatku sledovaného roka, avšak neboli súčasťou tohto portfólia na jeho konci. Pod inými zmenami rozumieme také zmeny v opravných položkách k finančným aktívam, ktoré boli súčasťou úverového portfólia na začiatku aj na konci sledovaného roka a nedošlo k zmene ich zaradenia do stupňa kreditného rizika finančných aktív, napríklad splátky úverov, dopad metódy efektívnej úrokovej miery a pod.

v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
<b>Stavebné úvery a zamestnanecké úvery</b>								
Stav k 1.1.2024	8 897	533	216	9 646	38	7	155	200
Presun do ECL za zostat. dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-169	152	17	0	-1	1	11	11
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-43	43	0	0	0	6	6
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	148	-133	-15	0	1	-2	-12	-13
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	3	-3	0	0	0	0	0
Preklopené na stavebný úver z medziúveru	4 021	114	45	4 180	28	2	32	62
Nové úvery	54	0	0	54	0	0	0	0
Odpredané úvery	-12	-28	-7	-47	0	-1	0	-1
Zrušené a splatené úvery	-824	-5	0	-829	-4	0	0	-4
Iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-2 262	-100	-14	-2 376	-11	0	-7	-18
<b>Stav k 31.12.2024</b>	<b>9 853</b>	<b>493</b>	<b>282</b>	<b>10 628</b>	<b>51</b>	<b>7</b>	<b>185</b>	<b>243</b>

v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
<b>Medziúvery FO</b>								
Stav k 1.1.2025	120 167	21 147	7 787	149 101	294	453	2 841	3 588
Presun do ECL za zostat. dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-1 847	1 847	0	0	-5	34	0	29
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-925	925	0	0	-32	313	281
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	1 556	-1 556	0	0	6	-35	0	-29
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	325	-325	0	0	5	-98	-93
Odpredané úvery	0	0	0	0	0	0	0	0
Zrušené a splatené úvery	-952	-202	-103	-1 257	-4	-3	-31	-38
Iné zmeny (bez zmeny stupňa)	97	20	30	147	-9	-16	-47	-72
<b>Stav k 31.3.2025</b>	<b>119 021</b>	<b>20 656</b>	<b>8 314</b>	<b>147 991</b>	<b>282</b>	<b>406</b>	<b>2 978</b>	<b>3 666</b>

Hrubá účtovná hodnota

OP z titulu očakávaných strát

Poznámky k účtovnej závierke k 31. marcu 2025  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

v tis. EUR

Medziúvery FO	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1.1.2024	131 744	24 431	6 293	162 468	420	456	2 398	3 274
Presun do ECL za zostat. dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-3 986	3 508	478	0	-16	73	202	259
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-2 615	2 615	0	0	-63	858	795
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	3 629	-3 492	-137	0	10	-61	-22	-73
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	511	-511	0	0	16	-171	-155
Odpredané úvery	-101	-303	-515	-919	-1	-10	-353	-364
Zrušené a splatené úvery	-11 328	-939	-519	-12 786	-64	-23	-135	-222
Iné zmeny (bez zmeny stupňa)	209	46	83	338	-55	65	64	74
<b>Stav k 31.12.2024</b>	<b>120 167</b>	<b>21 147</b>	<b>7 787</b>	<b>149 101</b>	<b>294</b>	<b>453</b>	<b>2 841</b>	<b>3 588</b>

v tis. EUR

Medziúvery PO	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1.1.2025	37 696	707	0	38 403	0	0	0	0
Presun do ECL za zostat. dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-40	40	0	0	0	0	0	0
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 -do Stupňa 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Odpredané úvery	0	0	0	0	0	0	0	0
Zrušené a splatené úvery	-29	0	0	-29	0	0	0	0
Iné zmeny (bez zmeny stupňa)	2	0	0	2	3	0	0	3
<b>Stav k 31.3.2025</b>	<b>37 629</b>	<b>747</b>	<b>0</b>	<b>38 376</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>

v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
<b>Medziúvery PO</b>								
Stav k 1.1.2024	41 054	123	453	41 630	0	0	39	39
Presun do ECL za zostat. dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-253	253	0	0	0	0	0	0
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 -do Stupňa 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	96	-96	0	0	0	0	0	0
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	452	-452	0	0	0	-39	-39
Odpredané úvery	0	0	0	0	0	0	0	0
Zrušené a splatené úvery	-3 261	-27	0	-3 288	0	0	0	0
Iné zmeny (bez zmeny stupňa)	60	2	-1	61	0	0	0	0
<b>Stav k 31.12.2024</b>	<b>37 696</b>	<b>707</b>	<b>0</b>	<b>38 403</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Nižšie sú opísané najdôležitejšie pohyby v tabuľke:

- Presuny medzi stupňom 1, resp. 2 a stupňom 3 kvôli zostatkom, u ktorých došlo v účtovnom období k významným nárastom (alebo poklesom) úverového rizika alebo k zníženiu hodnoty, a z toho plynúcemu „step up“ (resp. „step down“) medzi ECL za 12 mesiacov a ECL za zostatkovú dobu životnosti,
- Ďalšie opravné položky pre nové finančné nástroje vykázané počas účtovného obdobia, ako i rozpustenia pre finančné nástroje, ktoré boli počas účtovného obdobia odúčtované,
- Dopad určovania výšky ECL v dôsledku zmien v modelových predpokladoch, vrátane zmien PD, EAD a LGD v účtovnom období, ktoré vyplývajú z pravidelného doplňovania vstupov do modelov; a
- Odpisy opravných položiek k aktívam, ktoré boli odpísané počas účtovného obdobia.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre úvery a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. marcu 2025:

Stavebné úvery a úvery zamestnancom	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
<i>v tis. EUR</i>								
DPD 0	9 072	224	21	9 317	46	3	17	66
DPD 30	0	188	25	213	0	3	16	19
DPD 60	0	66	0	66	0	1	0	1
DPD ≥ 90	0	0	235	235	0	0	168	168
<b>Stavebné úvery a úvery zamestnancom celkom</b>	<b>9 072</b>	<b>478</b>	<b>281</b>	<b>9 831</b>	<b>46</b>	<b>7</b>	<b>201</b>	<b>254</b>

Poznámky k účtovnej závierke k 31. marcu 2025  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre úvery a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2024:

Stavebné úvery a úvery zamestnancom	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
<i>v tis. EUR</i>								
DPD 0	9 853	177	35	10 065	51	1	23	75
DPD 30	0	309	5	314	0	6	5	11
DPD 60	0	7	4	11	0	0	3	3
DPD ≥ 90	0	0	238	238	0	0	154	154
<b>Stavebné úvery a úvery zamestnancom celkom</b>	<b>9 853</b>	<b>493</b>	<b>282</b>	<b>10 628</b>	<b>51</b>	<b>7</b>	<b>185</b>	<b>243</b>

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery a úvery zamestnancom a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. marcu 2025:

Medziúvery	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
<i>v tis. EUR</i>								
DPD 0	119 021	17 206	3 629	139 856	282	297	1 186	1 765
DPD 30	0	2 566	1 348	3 914	0	81	537	618
DPD 60	0	884	1 135	2 019	0	28	290	318
DPD ≥ 90	0	0	2 202	2 202	0	0	965	965
<b>Medziúvery celkom</b>	<b>119 021</b>	<b>20 656</b>	<b>8 314</b>	<b>147 991</b>	<b>282</b>	<b>406</b>	<b>2 978</b>	<b>3 666</b>

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery a úvery zamestnancom a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2024:

Medziúvery	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
<i>v tis. EUR</i>								
DPD 0	120 167	16 522	3 520	140 209	294	297	1 186	1 777
DPD 30	0	3 364	1 160	4 524	0	104	479	583
DPD 60	0	1 261	961	2 222	0	52	356	408
DPD ≥ 90	0	0	2 146	2 146	0	0	820	820
<b>Medziúvery celkom</b>	<b>120 167</b>	<b>21 147</b>	<b>7 787</b>	<b>149 101</b>	<b>294</b>	<b>453</b>	<b>2 841</b>	<b>3 588</b>

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery právnickým osobám a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. marcu 2025:

Medziúvery právnickým osobám	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
<i>v tis. EUR</i>								
DPD 0	37 629	706	0	38 335	3	0	0	3
DPD 30	0	0	0	0	0	0	0	0
DPD 60	0	41	0	41	0	0	0	0
DPD ≥ 90	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Medziúvery právnickým osobám celkom</b>	<b>37 629</b>	<b>747</b>	<b>0</b>	<b>38 376</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery právnickým osobám a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2024:

Medziúvery právnickým osobám <i>v tis. EUR</i>	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
DPD 0	37 696	545	0	38 241	0	0	0	0
DPD 30	0	162	0	162	0	0	0	0
DPD 60	0	0	0	0	0	0	0	0
DPD ≥ 90	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Medziúvery právnickým osobám celkom</b>	<b>37 696</b>	<b>707</b>	<b>0</b>	<b>38 403</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené pohyby na účte opravných položiek z titulu očakávaných strát pre pohľadávky v umorovanej hodnote k 31. marcu 2025 a k 31. decembru 2024 vykázané cez výkaz ziskov a strát počas roka 2025 a 2024:

OP z titulu očakávaných strát (v tis. EUR)	2025	2024
K 1. januáru	3 830	3 513
Tvorba/rozpustenie opravných položiek pre pohľadávky voči klientom vykázané v nákladoch	49	1 028
Tvorba/rozpustenie opravných položiek pre pohľadávky voči klientom v stupni 3 vykázané cez úrokové výnosy	44	201
Odpis nevymožiteľných úverov a medziúverov	0	-912
<b>K 31. marcu / k 31. decembru</b>	<b>3 923</b>	<b>3 830</b>

**5.1.3 Investície do dlhových cenných papierov****a) Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI**

Nižšie uvedená tabuľka prináša analýzu expozície voči úverovému riziku u dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI k 31. marcu 2025 a 31. decembru 2024, pre ktoré je vykázaná opravná položka z titulu ECL na základe stupňov úverového rizika. Popis Bankou používaného systému hodnotenia úverového rizika a prístupu, ktorý aplikuje na určovanie výšky ECL, vrátane definície zlyhania (defaultu) a SICR tak, ako sa používajú na dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI, je uvedený v bode č. 5.1.1 poznámok.

Účtovná hodnota nižšie uvedených dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI k 31. marcu 2025 a 31. decembru 2024 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

v tis. EUR	k 31. marcu 2025				k 31. decembru 2024			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štátne dlhopisy	36 577	0	0	36 577	36 219	0	0	36 219
Precenenie na FV	394	0	0	394	525	0	0	525
<b>Spolu dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI</b>	<b>36 971</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36 971</b>	<b>36 744</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36 744</b>
FVOCI Opravné položky	-8	0	0	-8	-8	0	0	-8

Dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI nie sú zabezpečené kolaterálom.

Medzi prvým a následným dňom vykazovaného obdobia nenastali žiadne presuny medzi jednotlivými stupňami vykazovania v opravnej položke tvorenej z titulu očakávaných strát a v hrubej účtovnej hodnote pre dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI.

**b) Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote**

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote podľa úverovej kvality k 31. marcu 2025 a 31. decembru 2024 na základe stupňov úverového rizika a pre účely určovania výšky ECL uvádza zostatky podľa troch stupňov. Popis Bankou používaného systému hodnotenia úverového rizika a prístupu, ktorý aplikuje na určovanie výšky ECL, vrátane definície zlyhania (defaultu) a významného zvýšenia úverového rizika (SICR) tak, ako sa používajú na dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote, je uvedený v bode č. 5.1.1 poznámok.

Účtovná hodnota nižšie uvedených dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote k 31. marcu 2025 a 31. decembru 2024 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

v tis. EUR	k 31. marcu 2025				k 31. decembru 2024			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štátne dlhopisy	2 018	0	0	2 018	2 041	0	0	2 041
Bankové dlhopisy	4 014	0	0	4 014	4 027	0	0	4 027
Korporátne dlhopisy	2 008	0	0	2 008	2 032	0	0	2 032
Opravné položky	-1	0	0	-1	-2	0	0	-2
<b>Spolu dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote</b>	<b>8 039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 039</b>	<b>8 098</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 098</b>

Dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote nie sú zabezpečené kolaterálom.

K 31. marcu 2025 a k 31. decembru 2024 neboli žiadne dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote založené v prospech tretích strán ako kolaterál.

Medzi prvým a následným dňom vykazovaného obdobia nenastali žiadne presuny medzi jednotlivými stupňami vykazovania v opravnej položke tvorenej z titulu očakávaných strát a v hrubej účtovnej hodnote pre dlhové cenné papiere oceňované vo umorovanej hodnote.

Úverová kvalita finančného majetku, ktorý je v lehote splatnosti a nezhodnotený, s výnimkou pohľadávok z úverov:

v tis. EUR	k 31.3.2025				k 31.12.2024			
	Hodnota	Rating Moody	Rating S&P	Rating Fitch	Hodnota	Rating Moody's	Rating S&P	Rating Fitch
Zúčtovací účet Target 2 - NBS	22	A3	A+	A-	190	A3	A+	A-
Bežné účty ČSOB	1	A3			4	A3		
Bežné účty Tatra banka	6	Baa1			8	Baa1		
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	198	A2			247	A2		
Bežné účty 365.Bank	1	Ba1			3	Ba1		
<b>Spolu</b>	<b>228</b>				<b>452</b>			
Termínované vklady Národná banka Slovenska	0	A3	A+	A-	0	A3	A+	A-
Termínované vklady Prvá stavebná sporiteľňa	4 004				4 007			
Termínované vklady Československá obchodná banka	1 650	A3			8 001	A3		
<b>Spolu</b>	<b>5 654</b>				<b>12 008</b>			
Hypotekárne záložné listy VUB	2 013	A2			2 007	A2		
Bankový dlhopis Rabobank	2 001	Aa2	A+	AA-	2 020	Aa2	A+	AA-
Dlhopis Daimler	2 008	A2	A	A	2 032	A2	A	A
Štátne dlhopisy FVOCI - SR	32 979	A3	A+	A-	32 753	A3	A+	A-
Štátne dlhopisy FVOCI - Poľsko	1 991	A2	A-	A-	2 005	A2	A-	A-
Štátne dlhopisy FVOCI - Španielsko	2 001	Baa1	A	A-	1 986	Baa1	A	A-
Štátne dlhopisy AC - SR	2 018	A3	A+	A-	2 041	A3	A+	A-
<b>Spolu</b>	<b>45 011</b>				<b>44 844</b>			

Kategorizácia priemerných PD podľa ratingu k finančnému majetku, s výnimkou pohľadávok z úverov:

V tis. EUR	k 31. marcu 2025		K 31. decembru 2024	
	31.3.2025 hodnota	Priemerné PD	31.12.2024 hodnota	Priemerné PD
AAA až AA-	2 001	0,06 %	2 020	0,06 %
A+ až A-	44 881	0,06 %	51 266	0,06 %
BBB+ až BBB-	6	0,18 %	8	0,18 %
BB+ až BB-	1	0,86 %	3	0,86 %
Bez ratingu	4 004	1,55 %	4 007	1,55 %

Pre investície, ktoré nemajú externý rating, sa využije v rámci tabuľky agentúry Moody's hodnota PD pre kategóriu „All Rated“, čo je približne porovnateľné s hodnotou PD v dolnej oblasti BB a predstavuje teda konzervatívny prístup.

Nižšie PD pre ratingy A v porovnaní s AAA / AA je spôsobené skutočnosťou, že väčšinu expozície Banky pre A ratované expozície tvoria dlhopisy SR a tie ako štátne expozície majú nižšie PD pri rovnakom ratingu; inými slovami, pre rating A expozícia voči štátu má nižšie PD ako pre rating A banky alebo korporátu.

#### 5.1.4 Zásady a postupy, ktorými sa Banka riadi pri vymáhaní pohľadávok voči dlžníkom

V záujme zachovania maximálnej efektívnosti procesu vymáhania pohľadávok sa posudzuje každý prípad individuálne; zohľadňujú sa pritom reálne možnosti dlžníka i osôb, ktoré zabezpečovali jeho záväzok. Dôkladným výberom vhodnej formy vymáhania pohľadávok sa Banka snaží o včasnú elimináciu neskorších negatívnych následkov spojených s nesplácaním záväzku dlžníka.



Interné vymáhanie pohľadávok pozostáva najskôr z procesu upomínania a až následne sa pristupuje k radikálnejším spôsobom vymáhania smerujúcim k uspokojeniu pohľadávok napr. súdnou cestou, formou exekúcie alebo formou dobrovoľnej dražby založenej nehnuteľnosti, ktoré následne realizuje v mene Banky poverená advokátska kancelária. V súčasnosti je primárnym spôsobom riešenia zosplatnených pohľadávok predaj pohľadávok.

V niekoľkostupňovom procese upomínania sú dlžník i ručiteľia telefonicky aj písomne kontaktovaní za účelom uhradenia zameškaných mesačných splátok s tým, že ich rýchlym uhradením budú môcť pokračovať v riadnom splácaní svojho záväzku. V prípade nerešpektovania týchto upomienok pristupuje Banka k vymáhaniu svojich pohľadávok v závislosti od spôsobu ich zabezpečenia:

- pohľadávky zabezpečené ručiteľom - vymáhanie súdnou cestou,
- pohľadávky zabezpečené notárskou zápisnicou o uznaní záväzku a súhlase s exekúciou v prípade nesplácania - vymáhanie v exekučnom konaní,
- pohľadávky zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti - vymáhanie formou dobrovoľnej dražby založenej nehnuteľnosti.

Ak je dlžník ochotný uhradiť vymáhaný záväzok (a to aj počas súdneho vymáhania, či výkonu exekúcie), umožňuje mu Banka uhradiť ho na základe mimoriadneho splátkového kalendára.

V prípade, ak nie je využívaný primárny spôsob riešenia zosplatnených pohľadávok predajom pohľadávok, tak Banka postupuje nasledovne:

#### **Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania**

Ak bezprostredne po zaslaní žiadosti o okamžité splatenie úveru klient prejaví vôľu plniť, avšak finančná situácia mu neumožňuje splatiť dlh jednorazovo, je možné na základe žiadosti klienta dohodnúť s ním mimoriadny splátkový kalendár. V prípade, že tento novo dohodnutý splátkový kalendár nebude klient dodržiavať, Banka alebo Bankou poverená advokátska kancelária môže od neho odstúpiť a súčasne pristúpi k súdnemu, resp. exekučnému vymáhaniu pohľadávky.

#### **Súdne konanie**

K súdnemu konaniu Banka pristupuje vtedy, ak klientovi nebol schválený mimoriadny splátkový kalendár a v prípade, ak nie je k dispozícii notárska zápisnica ako exekučný titul. V takomto prípade v mene Banky poverená advokátska kancelária zašle na príslušný súd návrh na vydanie platobného rozkazu.

#### **Pokus o mimoexekučný zmier**

Vo výnimočných prípadoch, po právoplatnosti súdneho rozhodnutia, ak je na základe priebehu súdneho konania pravdepodobné, že pohľadávka bude uhradená bez exekúcie, môže v mene Banky poverená advokátska kancelária vyzvať dlžníkov na mimo exekučné vyrovnanie. V prípade, že klient reaguje, môže byť písomne dohodnutý osobitný splátkový kalendár.

#### **Exekučné konanie**

Banka vykonáva vymáhanie pohľadávok prostredníctvom súdnych exekútorov v zmysle Exekučného poriadku. Návrh na vykonanie exekúcie sa podáva, ak je súdne rozhodnutie vydané v prospech Banky právoplatné a vykonateľné, alebo ak je v danom prípade v súlade s právnym poriadkom SR k dispozícii notárska zápisnica ako exekučný titul.

#### **Dobrovoľná dražba**

Banka vymáha pohľadávky aj prostredníctvom dražieb v zmysle zákona o dobrovoľných dražbách. Tento spôsob sa uplatňuje pri splatných pohľadávkach zabezpečených záložným právom v prospech Banky. Dražba sa uskutočňuje na základe zmluvy o jej výkone, uzatvorenej medzi Bankou a dražobníkom. Zmluva musí obsahovať zákonom stanovené náležitosti. Konanie dražby musí byť uverejnené v centrálnom notárskom registri dražieb.

Účtovanie úhrad pri čiastočnej úhrade dlžnej sumy po zosplatnení úveru je rovnaké ako pri účtovaní úhrad od klientov, ktorí nie sú v omeškaní a ich úvery neboli Bankou zosplatnené.

### **5.1.5 Koncentrácia úverového rizika**

Koncentrácia úverového rizika vzniká z dôvodu existencie úverových pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, ktoré ovplyvňujú schopnosť dlžníka plniť svoje záväzky.

V zmysle zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov môže Banka poskytovať stavebné úvery len stavebnému sporiteľovi, ktorým môže byť:

- fyzická osoba, ktorá uzatvorí so stavebnou sporiteľňou zmluvu o stavebnom sporení alebo v prospech ktorej je uzatvorená zmluva o stavebnom sporení,
- spoločenstvo vlastníkov bytov zriadené podľa osobitného predpisu, ktoré uzatvorí so stavebnou sporiteľňou zmluvu o stavebnom sporení alebo v prospech ktorého je uzatvorená zmluva o stavebnom sporení,
- iná právnická osoba, ako je uvedená v predchádzajúcom texte, ktorá uzatvorí so stavebnou sporiteľňou zmluvu o stavebnom sporení alebo v prospech ktorej je uzatvorená zmluva o stavebnom sporení.

Poznámky k účtovnej závierke k 31. marcu 2025  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

Účelom stavebného sporenia je financovanie bytových potrieb a potrieb súvisiacich s bývaním na území Slovenskej republiky. Z uvedeného jasne vyplýva, že Banka vykonáva svoju činnosť výlučne na území Slovenska. Zameriava sa na prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, poskytovanie úverov stavebným sporiteľom a poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením. Výkon ostatných bankových činností je zastúpený len v minimálnom rozsahu. Tým je eliminované riziko koncentrácie úverového rizika podľa krajiny a odvetvia. Riziko koncentrácie úverového rizika podľa dlžníkov je minimalizované stanovenými limitmi Banky.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nemá Banka významnú koncentráciu úverového rizika voči individuálnemu dlžníkovi, ani voči ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov.

### 5.1.6 Procesy pri riadení kapitálu Banky

Ciele Banky pri spravovaní kapitálu sú nasledujúce:

- súlad s kapitálovými požiadavkami zadanými regulátorom,
- zabezpečenie schopnosti pokračovať vo fungovaní za účelom zabezpečenia ziskov akcionárom,
- udržanie silného kapitálového základu na podporu obchodných aktivít.

Primeranosť kapitálu a používanie regulačného kapitálu monitoruje vedenie Banky za použitia techník založených na smerniciach vyvinutých bazilejskou komisiou a nariadeniach Európskeho spoločenstva aplikovaných príslušným štátnym orgánom za účelom dohľadu. Požadované údaje sa príslušnému orgánu poskytujú štvrtročne.

Príslušný orgán od každej banky, resp. bankového zoskupenia požaduje držať minimálny určený objem regulačného kapitálu a udržiavať pomer celkového regulačného kapitálu k aktívam s určeným rizikom (tzv. bazilejský pomer) nad medzinárodne dohodnutou minimálnou úrovňou 8% plus kapitálové vankúše definované regulátorom. Aktuálne nastavenie kapitálových vankúšov v SR je 2,5% pre vankúš na zachovanie kapitálu a 1,5% pre proticyklický vankúš.

Aktíva s určeným rizikom sa vykazujú na základe definovaných rizikových kategórií podľa druhu každého jedného aktíva a protistrany a s ohľadom na odhad úverových, trhových a iných rizík s ním spojených, pričom sa do úvahy berie akceptované zabezpečenie garancia a záruka. Podobným princípom sa riadi uvádzanie v podsúvahe, s použitím niekoľkých úprav, ktoré odrážajú podstatu potenciálnych strát.

Banková pozícia vlastných zdrojov na základe informácií poskytovaných interne kľúčovému vedeniu Banky je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.3.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
<b>Vlastné zdroje</b>		
<b>Úroveň kapitálu 1</b>		
Základné imanie a emisné ážio	16 597	16 597
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	3 319	3 319
Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka	14 173	16 005
mínus: straty za bežný finančný rok	-135	-1 831
mínus: nehmotný majetok	-327	-368
Prechodné úpravy kapitálu na základe IFRS 9	0	0
Kladné oceňovacie rozdiely	401	422
<b>Spolu Úroveň kapitálu 1</b>	<b>34 028</b>	<b>34 144</b>
<b>Úroveň kapitálu 2</b>		
Kladné oceňovacie rozdiely	0	0
Hodnota, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky a z iných expozícií banky	0	0
<b>Spolu Úroveň kapitálu 2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Vlastné zdroje spolu</b>	<b>34 028</b>	<b>34 144</b>

Hodnoty základného imania, emisného ážia a nehmotného majetku vstupujúce do výpočtu vlastných zdrojov sú prevzaté z účtovnej závierky zostavenej podľa IFRS v znení prijatom EÚ.

Rizikovo vážené aktíva sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.3.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Rizikovo vážené aktíva	99 470	104 011
<b>Rizikovo vážené aktíva celkom</b>	<b>99 470</b>	<b>104 011</b>

**Kapitálové ukazovatele na základe informácií poskytovaných interne kľúčovému vedeniu banky**

Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	34,21%	32,83%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	34,21%	32,83%

Vlastné zdroje Banky k 31.3.2025 boli vo výške 34 028 tis. EUR (31.12.2024: 34 144 tis. EUR). Do 31.3.2025 (rovnako ako v roku 2024) Banka dodržiavala kapitálovú primeranosť v zmysle legislatívnych požiadaviek Národnej banky Slovenska.

**5.2 Riziko likvidity**

Riziko likvidity predstavuje možnosť straty schopnosti Banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti.

Riadenie likvidity v Banke predstavuje súhrn činností realizovaných s cieľom zamedziť výrazným a neočakávaným prebytkom, resp. nedostatkom peňažných prostriedkov a dosahovať pritom požadovanú ekonomickú efektívnosť.

Medzi základné ciele riadenia likvidity Banky patria:

- minimalizovať riziko likvidity, t.j. zabezpečiť trvalú schopnosť riadne a včas plniť peňažné záväzky,
- v súvislosti so zabezpečením požadovaného toku likvidity minimalizovať straty pri premene nepeňažných aktív na peňažné prostriedky, resp. zabrániť zbytočným nákladom na získanie dodatočných peňažných prostriedkov,
- zabezpečiť plnenie stanovených povinných minimálnych rezerv,
- zabezpečiť dodržiavanie pravidiel a limitov stanovených NBS,
- zabezpečiť dodržiavanie interných pravidiel a limitov.

Riziko likvidity predstavuje pre Banku jedno z významných rizík a jeho riadeniu je venovaná primeraná pozornosť.

Na stratégiu riadenia rizika likvidity má Banka vypracovaný vlastný vnútorný predpis. Tento obsahuje hlavné zásady a metódy používané Bankou pri riadení rizika likvidity.

Banka sleduje riziko likvidity podľa očakávaných zostatkových splatností aktív a pasív. Likvidita je riadená výlučne v EUR, pretože prevažná väčšina aktív a pasív je realizovaná v eurách. Hlavnými peňažnými tokmi v prospech Banky sú primárne zdroje získané vkladmi klientov. Hlavné peňažné toky na ťarchu Banky predstavujú likvidné peňažné prostriedky potrebné na stavebné úvery a medziúvery, výpovede zmlúv, ako aj prevádzkové náklady.

Za účelom správneho riadenia likvidity má Banka definované základné a alternatívne scenáre pre riadenie likvidity.

Za účelom riadenia rizika likvidity používa Banka aj limity definované NBS.

Banke nehrozí bezprostredné riziko likvidity v dôsledku výberu vkladov pri výpovediach zmlúv o stavebnom sporení, pretože má vo Všeobecných obchodných podmienkach definovaný časový interval 3 mesiace na samotnú výplatu prostriedkov stavebného sporenia. V prípade zvýšeného záujmu klientov o výplatu prostriedkov má tak dostatok času riešiť situáciu predajom svojich likvidných aktív.

Banka má vypracovaný „Pohotovostný plán“, ktorý popisuje riešenia prechodných ako i dlhodobých problémov s likviditou. V krízových situáciách je riaditeľ úseku Riadenie rizík a controllingu povinný zvolať pracovné stretnutie za účasti riaditeľa úseku I. (odborní predaja, marketing a komunikácia a odbor vývoja produktov) ako aj dealera odboru Treasury, na ktorom sa detailne vyhodnotí vzniknutá situácia. Následne riaditeľ úseku Riadenie rizík a controllingu informuje predstavenstvo Banky, ktoré prijme definitívne rozhodnutie o riešení. Dlhodobú likviditu sleduje oddelenie Controlling. Za krátkodobú likviditu zodpovedá pracovník oddelenia Treasury.

Primárnym zdrojom financovania aktivít Banky (poskytovanie medziúverov a stavebných úverov) je fond stavebného sporenia (§ 1, ods. 2 a 3 zákona č. 310/1992 o stavebnom sporení), ktorý predstavujú najmä vklady stavebných sporiteľov, pripísané úroky a štátna prémie. Štátna prémie predstavuje príspevok sporiteľovi zo štátneho rozpočtu, ktorého výška je aktualizovaný Zákonom o stavebnom sporení, ktorý určuje zároveň kto má aktuálne nárok na príspevok a v akej výške. Peňažné prostriedky nakupované na peňažnom trhu slúžia na refinancovanie medziúverov a pokrytie krátkodobých nedostatkov likvidity. Nakupované objemy finančných prostriedkov má Banka zabezpečené držbou vysoko likvidných cenných papierov.

Banke nehrozí vysoké riziko koncentrácie zdrojov vzhľadom na to, že produkty stavebného sporenia majú určenú maximálnu cieľovú sumu (200 tis. EUR pre fyzické osoby a 3 000 tis. EUR pre právnické osoby).

V tabuľkách je uvedená analýza finančného majetku a záväzkov podľa príslušných termínov splatnosti, vykonaná na základe zmluvnej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje. Majetok a záväzky sú zverejnené ako nediskontované zmluvné hotovostné plnenia.

**Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov:**

<i>v tis. EUR</i> 31.3.2025	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>SPOLU</i>	<i>Účtovná hodnota</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	5 883	0	0	0	0	5 883	5 854
Investície do dlhových cenných papierov	51	0	39 505	6 130	0	45 685	45 010
Pohľadávky voči klientom	653	1 302	9 435	49 493	191 219	252 102	192 275
Ostatný finančný majetok	27	0	0	0	0	27	27
<b>Finančný majetok spolu</b>	<b>6 614</b>	<b>1 302</b>	<b>48 940</b>	<b>49 493</b>	<b>191 219</b>	<b>303 698</b>	<b>243 166</b>

<i>v tis. EUR</i>	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>SPOLU</i>	<i>Účtovná hodnota</i>
Záväzky voči klientom	67 001	3 121	27 669	49 009	25 324	172 124	162 977
Záväzky voči bankám			25 002	0	0	25 002	25 002
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám	0	0	20 080	0	0	20 080	20 080
Ostatné finančné záväzky	189	0	0	0	0	189	189
Úverové prísluby	1 155	0	0	0	0	1 155	1 155
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>68 345</b>	<b>3 121</b>	<b>72 751</b>	<b>49 009</b>	<b>25 324</b>	<b>218 550</b>	<b>209 403</b>

**Očakávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:**

<i>v tis. EUR</i> 31.3.2025	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>SPOLU</i>
Záväzky voči klientom	4 466	7 177	24 580	76 504	58 922	171 649
Záväzky voči bankám	0		25 002	0	0	25 002
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám		0	20 080	0	0	20 080
Ostatné finančné záväzky	189	0	0	0	0	189
Úverové prísluby	1 155					1 155
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>5 810</b>	<b>7 177</b>	<b>69 662</b>	<b>76 504</b>	<b>58 922</b>	<b>218 075</b>

Závazky voči bankám predstavujú krátkodobé refinancovanie od bánk prevažne so splatnosťou do 3 mesiacov, ktoré sa po uplynutí maturity obnovuje v hodnote do 40 mil. EUR. Klient má možnosť čerpať úverové prísluby do 1 roka od ich vydania. Na základe analýzy Banky sa tieto čerpajú v prevažnej miere do 5 mesiacov po poskytnutí.

**Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov:**

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2024	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>SPOLU</i>	<i>Účtovná hodnota</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	12 458	0	0	0	0	12 458	12 426
Investície do dlhových cenných papierov	58	55	33 443	12 242	0	45 798	44 842
Pohľadávky voči klientom	678	1 350	9 661	50 302	192 534	254 525	194 301
Ostatný finančný majetok	21	0	0	0	0	21	21
<b>Finančný majetok spolu</b>	<b>13 215</b>	<b>1 405</b>	<b>43 104</b>	<b>62 544</b>	<b>192 534</b>	<b>312 802</b>	<b>251 590</b>

<i>v tis. EUR</i>	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>SPOLU</i>	<i>Účtovná hodnota</i>
Závazky voči klientom	36 667	23 161	19 287	74 506	27 166	180 787	170 800
Závazky voči bankám			25 126	0	0	25 126	25 126
Závazky voči ost. finančným inštitúciám	0	0	20 294	0	0	20 294	20 294
Ostatné finančné záväzky	153	0	0	0	0	153	153
Úverové prísluby	1 171	0	0	0	0	1 171	1 171
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>37 991</b>	<b>23 161</b>	<b>64 707</b>	<b>74 506</b>	<b>27 166</b>	<b>227 531</b>	<b>217 544</b>

**Očakávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:**

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2024	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>SPOLU</i>
Závazky voči klientom	4 695	12 821	20 164	80 429	61 945	180 054
Závazky voči bankám	0	25 126	0	0	0	25 126
Závazky voči ost. finančným inštitúciám	20 294	0	0	0	0	20 294
Ostatné finančné záväzky	153	0	0	0	0	153
Úverové prísluby	1 171					1 171
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>26 313</b>	<b>37 947</b>	<b>20 164</b>	<b>80 429</b>	<b>61 945</b>	<b>226 798</b>

Banka prepočítala zostatkovú splatnosť finančných záväzkov, pričom vychádzala z očakávaných finančných tokov uskutočnených na základe historických skúseností banky.

### 5.3 Trhové riziko

Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce z pozície Banky a zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sú určované trhom. Hlavnými zložkami trhového rizika sú úrokové riziko, devízové riziko, akciové riziko a komoditné riziko, pričom Banka vzhľadom na druh vykonávaných obchodov nie je vystavená akciovému ani komoditnému riziku.

V roku 2025 a 2024 Banka nebola vystavená významnému devízovému riziku, vklady klientov a poskytované úvery sú uskutočňované vo funkčnej mene. Záväzky a pohľadávky z prevádzkovej činnosti Banky v inej ako funkčnej mene nemali významný vplyv na devízové riziko Banky.

K operáciám spojeným s trhovým rizikom patria obchody so štátnymi dlhopismi, pokladničnými poukážkami NBS, hypotekárnymi záložnými listami, stanovovanie úrokových sadzieb pre úvery a medziúvery a obchody na medzibankovom trhu.

#### **Riziko úrokovej miery**

Riziko úrokovej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu, a v tom, že splatnosť úročených aktív sa bude líšiť od splatnosti úročených pasív používaných ako zdroj financovania týchto aktív. Z časového vymedzenia, počas ktorého je úroková miera fixovaná na finančný nástroj, vyplýva, do akého rozsahu je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej miery.

Banka používa na riadenie úrokového rizika metódu Outlier Ratio, ktorá vychádza z modelovania zmien ekonomickej hodnoty úrokovovo citlivých aktív a pasív. Banka vykonáva túto analýzu na mesačnej báze.

Na prijaté vklady po splatnosti ponúka Banka v roku 2025 na 12 mesiacov úrok 2,00% p.a. Priemerný stav vkladov na zmluvách po splatnosti v 1Q 2025 bol 66 969 tis. EUR. Zvýšenie/zníženie trhovej úrokovej miery o 1% by znamenalo o 167 tis. nižší/vyšší hospodársky výsledok.

Banka vykazuje krátkodobé záväzky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám. V 1Q 2025 by zvýšenie/zníženie trhovej úrokovej miery o 1% znamenalo o 111 tis. EUR nižší/vyšší hospodársky výsledok.

Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny FVOCI finančného majetku v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol - 226/+234 tis. EUR (31.12.2024: - 312/+322 tis. EUR).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

v %	31.3.2025	31.12.2024
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	2,45	2,93
Finančný majetok v reálnej hodnote (FVOCI)	4,45	4,45
Finančný majetok v umorovanej hodnote	1,15	1,15
Pohľadávky voči klientom	2,83	2,90
Vklady klientov	1,34	1,33
Záväzky voči bankám	2,28	2,97
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám	2,44	3,48

**Finančné nástroje, záväzky a úverové prísluby podľa kategórie:**

<i>v tis. EUR</i> 31.3.2025	<i>Umorovaná hodnota (AC)</i>	<i>Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (FVOCI)</i>	<i>Spolu účtovná hodnota</i>	<i>Reálna hodnota</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	5 854	0	5 854	5 854
Investície do dlhových cenných papierov	8 039	36 971	45 010	44 858
Pohľadávky voči klientom, z toho:				
Stavebné úvery	9 577	0	9 577	9 530
Medziúvery - FO*	144 325	0	144 325	139 337
Medziúvery - PO*	38 373	0	38 373	35 004
Ostatný finančný majetok	27	0	27	27
<b>Spolu finančné nástroje</b>	<b>206 195</b>	<b>36 971</b>	<b>243 166</b>	<b>234 610</b>
Záväzky voči klientom	162 977	0	162 977	157 321
Záväzky voči bankám	25 002	0	25 002	25 002
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám	20 080	0	20 080	20 080
Ostatné finančné záväzky	189	0	189	189
<b>Spolu finančné záväzky</b>	<b>216 373</b>	<b>0</b>	<b>208 248</b>	<b>202 592</b>

Úverové podsúvahové záväzkové prísluby sú k 31. marcu 2025 zaúčtované v hodnote netto 1 155 tis. EUR. Reálna hodnota záväzkových úverových príslubov je vo výške 1 155 tis. EUR.

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2024	<i>Umorovaná hodnota (AC)</i>	<i>Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (FVOCI)</i>	<i>Spolu účtovná hodnota</i>	<i>Reálna hodnota</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	12 426	0	12 426	12 426
Investície do dlhových cenných papierov	8 098	36 744	44 842	44 645
Pohľadávky voči klientom, z toho:				
Stavebné úvery	10 385	0	10 385	10 317
Medziúvery - FO*	145 513	0	145 513	138 768
Medziúvery - PO*	38 403	0	38 403	35 982
Ostatný finančný majetok	21	0	21	21
<b>Spolu finančné nástroje</b>	<b>214 845</b>	<b>36 744</b>	<b>251 590</b>	<b>231 842</b>
Záväzky voči klientom	170 800	0	170 800	167 299
Záväzky voči bankám	25 126	0	25 126	25 126
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám	20 294	0	20 294	20 294
Ostatné finančné záväzky	153	0	153	153
<b>Spolu finančné záväzky</b>	<b>216 373</b>	<b>0</b>	<b>216 373</b>	<b>212 872</b>

Úverové podsúvahové záväzkové prísluby boli k 31. decembru 2024 zaúčtované v hodnote netto 1 171 tis. EUR.

\*FO - fyzické osoby, PO právnické osoby

**5.4 Operačné riziko**

Operačným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania bankou používaných systémov alebo z vonkajších udalostí.

Banka identifikuje tieto základné druhy operačných rizík:

- personálne riziko
- právne riziko
- externé riziko
- informačné riziko
- riziko outsourcingu.

Analýza a identifikácia operačných rizík sú neoddeliteľnou súčasťou všetkých zmien prebiehajúcich v Banke. Analýza operačných rizík je založená na subjektívnom posúdení jednotlivých parametrov, ktoré vstupujú do tejto analýzy, bankou. Vychádza spravidla zo skúseností vlastníkov aktív a ich názoru na možné zraniteľnosti a hrozby, dopad hrozieb a pravdepodobnosť ich realizácie.

Jedným zo základných princípov riadenia operačného rizika je zodpovednosť každého riadiaceho pracovníka za riadenie rizík obsiahnutých v procesoch, ktorých je vlastníkom. Riadiaci pracovníci sú zodpovední za koordinovanie záležitostí týkajúcich sa jednotlivých procesov, za identifikáciu a ohodnotenie operačného rizika, za zber a evidenciu dát o udalostiach a stratách operačného rizika. ÚRR zabezpečuje koordináciu činností medzi organizačnými jednotkami v prípade procesov, ktoré presahujú viac ako jednu organizačnú jednotku.

Členenie operačných rizík je vykonané v súlade s medzinárodnými štandardmi na riadenie informačných rizík a v súlade s Opatrením Národnej banky Slovenska z 19. novembra 2024, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska z 31. marca 2015 č. 4/2015 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu.

#### **Personálne riziká**

Personálne riziká sú charakterizované ako riziká spôsobené konaním personálu, zamestnancami, poradcami prejavujúce sa chybami v spracovaní, úmyselným aj neúmyselným ľudským konaním poškodzujúcim aktíva banky.

Podmienkou pre zatriedenie rizika do skupiny personálnych rizík je jednoznačné preukázanie skutočnosti, že udalosť bola spôsobená ľudským konaním. Osobitnou podskupinou personálnych rizík sú riziká spojené s výberom nových zamestnancov, motiváciou a odmeňovaním zamestnancov a zastupiteľnosťou jednotlivých pracovných pozícií. Tieto riziká vrátane nástrojov pre ich riadenie má banka pokryté personálnou stratégiou, za tvorbu a aktualizáciu ktorej zodpovedá Úsek ľudských zdrojov.

#### **Právne riziká**

Právnym rizikom sa chápe riziko vyplývajúce najmä z nevyožiteľnosti zmlúv, neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku.

#### **Externé riziká**

Externými rizikami sa myslia všetky riziká pochádzajúce z externého prostredia, ktoré zároveň neboli zaradené medzi žiadne iné druhy operačných rizík, napr. poškodenie majetku cudzím zavinením, prírodná katastrofa, priemyselná nehoda, nedostatočná úroveň poskytovaných služieb a pod.

#### **Informačné riziká**

Informačnými rizikami sa rozumejú všetky riziká, ktoré ohrozujú informačné aktíva. Ide napríklad o zneužitie, poškodenie alebo stratu obchodných, bankových, osobných údajov a pod.

#### **Riziko outsourcingu**

Vzniká pri zabezpečovaní bankových činností dodávateľským spôsobom.



**6 DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT****6.1 Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty**

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31.3.2025 a 31.12.2024 tvoria tieto položky:

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.3.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Bežné účty	207	261
Vklady v centrálnych bankách	-137	31
Terminované vklady	5 654	12 007
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty</b>	<b>5 724</b>	<b>12 299</b>
Povinné minimálne rezervy	159	159
Opravná položka	-29	-33
<b>Spolu</b>	<b>5 854</b>	<b>12 426</b>

**6.2 Investície do dlhových cenných papierov**

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.3.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)	36 971	36 744
Dlhové nástroje v umorovanej hodnote	8 039	8 098
<b>Investície v dlhových nástrojoch spolu</b>	<b>45 010</b>	<b>44 842</b>

Nasledujúca tabuľka zobrazuje investície v dlhových cenných nástrojoch podľa kategórie ocenenia a jednotlivých tried:

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.3.2025</b>			<b>31.12.2024</b>		
	<i>Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)</i>	<i>Dlhové nástroje v umorovanej hodnote (AC)</i>	<i>Spolu</i>	<i>Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)</i>	<i>Dlhové nástroje v umorovanej hodnote (AC)</i>	<i>Spolu</i>
Štátne dlhopisy	36 971	2 018	38 989	36 744	2 041	38 785
Bankové dlhopisy	0	4 014	4 014	0	4 027	4 027
Korporátne dlhopisy	0	2 008	2 008	0	2 032	2 032
Investície v dlhových nástrojoch (reálna hodnota alebo hrubá účtovná hodnota)	36 971	8 040	45 011	36 744	8 100	44 844
ECL Opravná položka	0	-1	-1	0	-2	-2
<b>Investície v dlhových nástrojoch (účtovná hodnota)</b>	<b>36 971</b>	<b>8 039</b>	<b>45 010</b>	<b>36 744</b>	<b>8 098</b>	<b>44 842</b>

Počas roka 2025 Banka nepredala žiaden dlhopis (2024: 0 tis. EUR) ani nenastala splatnosť štátnych dlhopisov (2024: dlhopisy v hodnote 9 000 tis. EUR).

**6.3 Pohľadávky voči klientom**

V bode 5.1.2.1 poznámok je uvedená hrubá účtovná hodnota úverov a medziúverov poskytnutých klientom bez podsúvahy a účtovná hodnota opravnej položky (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom k 31. marcu 2025, resp. 31. decembru 2024.

Opravná položka z titulu očakávaných úverových strát z úverov a medziúverov poskytnutých klientom, vykázaná v bežnom účtovnom období, je ovplyvnená rozličnými faktormi. Podrobnosti o určovaní výšky ECL sú uvedené v bode č. 5.1.1 poznámok.

**6.4 Nehmotný majetok**

Prehľad pohybov nehmotného majetku je nasledovný:

<i>v EUR</i>	<b>Softvér</b>	<b>Obstaranie</b>	<b>Spolu</b>
<b>Obstarávacia cena</b>			
Stav k 1.1.2025	6 016	3	6 019
Prírastky	0	1	1
Transfer	1	-1	0
Presuny	0	0	0
Úbytky	0	0	0
<b>Stav k 31.3.2025</b>	<b>6 017</b>	<b>3</b>	<b>6 020</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2025	-5 638	0	-5 638
Odpisy	-45	0	-45
Úbytky	0	0	0
<b>Stav k 31.3.2025</b>	<b>-5 683</b>	<b>0</b>	<b>-5 683</b>
<b>Zostatková hodnota k 31.3.2025</b>	<b>334</b>	<b>3</b>	<b>337</b>
<i>v EUR</i>	<b>Softvér</b>	<b>Obstaranie</b>	<b>Spolu</b>
<b>Obstarávacia cena</b>			
Stav k 1.1.2024	6 013	1	6 014
Prírastky	0	5	5
Transfer	3	-3	0
Presuny	0	0	0
Úbytky	0	0	0
<b>Stav k 31.12.2024</b>	<b>6 016</b>	<b>3</b>	<b>6 019</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2024	-5 392	0	-5 392
Odpisy	-246	0	-246
Úbytky	0	0	0
<b>Stav k 31.12.2024</b>	<b>-5 638</b>	<b>0</b>	<b>-5 638</b>
<b>Zostatková hodnota k 31.12.2024</b>	<b>378</b>	<b>3</b>	<b>381</b>

K 31.3.2025 eviduje Banka plne odpísaný dlhodobý nehmotný majetok v obstarávacej cene 4 061 tis. EUR (31.12.2024: 3 996 tis. EUR), ktorý stále využíva.

**6.5 Ostatný majetok**

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.3.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
<b>Hmotný majetok spolu</b>	<b>83</b>	<b>90</b>
<b>Ostatný majetok - finančný</b>		
Rôzni dlžníci	97	96
Opravné položky	- 75	- 75
Ostatné pohľadávky voči klientom z poplatkov	10	6
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-5	- 6
<b>Ostatný finančný majetok spolu</b>	<b>27</b>	<b>21</b>
<b>Ostatný majetok - nefinančný</b>		
Zásoby	15	15
Poskytnuté prevádzkové preddavky	9	9
Náklady budúcich období	137	86
<b>Ostatný nefinančný majetok spolu</b>	<b>161</b>	<b>110</b>
<b>Spolu</b>	<b>271</b>	<b>221</b>

Najvýznamnejšou položkou „Rôznych dlžníkov“ predstavujú pohľadávky z provízií vo výške 97 tis. EUR (31.12.2024: 96 tis. EUR). Na pohľadávky z provízií, ktoré sú po splatnosti viac ako 90 dní je vytvorená opravná položka vo výške 100 % hodnoty tejto pohľadávky vo výške 75 tis. EUR (31.12.2024: 75 tis. EUR).

Ostatné pohľadávky voči klientom z poplatkov sa týkajú vystavených poplatkov k úsporným vkladom klientov v situácii, kedy klient nenasporil dostatočný objem finančných prostriedkov na pokrytie týchto poplatkov.

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, sú náklady na projekty v rámci koncernu, ktoré k 31.3.2025 predstavujú 36 tis. EUR (31.12.2024: 41 tis. EUR) a náklady na výdavky výpočtovej techniky, ktoré k 31.3.2025 predstavujú 42 tis. EUR (31.12.2024: 0 tis. EUR)

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky:

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1. 2025</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>31.3.2025</b>
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-75	0	1	-75
<i>tis. EUR</i>	<b>1.1. 2024</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>31.12.2024</b>
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-82	0	7	-75

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky:

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1.2025</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>31.3.2025</b>
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-6	0	1	-5
<i>tis. EUR</i>	<b>1.1. 2024</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>31.12.2024</b>
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-8	-3	5	-6

Opravná položka k pohľadávkam z poplatkov Banky je použitá v prípade, ak táto pohľadávka bola odpísaná alebo stornovaná Bankou.

Prehľad pohybov hmotného majetku je nasledovný:

<i>v tis. EUR</i>	<i>Prístroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný DHM</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>				
Stav k 1.1.2025	267	305	4	576
Prírastky	0	0	3	3
Transfer	0	3	-4	-1
Úbytky	0	-60	0	-60
<b>Stav k 31.3.2025</b>	<b>267</b>	<b>248</b>	<b>3</b>	<b>518</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>				
Stav k 1.1.2025	-246	-239	0	-485
Odpisy	-3	0	0	-8
Úbytky	0	58	0	58
<b>Stav k 31.3.2025</b>	<b>-249</b>	<b>-186</b>	<b>0</b>	<b>-435</b>
<b>Zostatková hodnota k 31.3.2025</b>	<b>18</b>	<b>62</b>	<b>3</b>	<b>83</b>

<i>v tis. EUR</i>	<i>Prístroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný DHM</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>				
Stav k 1.1.2024	269	323	6	598
Prírastky	0	0	62	62
Transfer	0	62	-62	0
Úbytky	-2	-80	-2	-84
<b>Stav k 31.12.2024</b>	<b>267</b>	<b>305</b>	<b>4</b>	<b>576</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>				
Stav k 1.1.2024	-235	-290	0	-525
Odpisy	-13	-28	0	-41
Úbytky	1	79	0	80
<b>Stav k 31.12.2024</b>	<b>-247</b>	<b>-239</b>	<b>0</b>	<b>-486</b>
<b>Zostatková hodnota k 31.12.2024</b>	<b>20</b>	<b>66</b>	<b>4</b>	<b>90</b>

K 31. marcu 2025 eviduje Banka plne odpísaný dlhodobý hmotný majetok v obstarávacej cene 294 tis. EUR (31.12.2024: 347 tis. EUR), ktorý stále využíva.

Celková výška poistného na dlhodobý hmotný majetok k 31. marcu 2025 je 6 tis. EUR (31.12.2024: 4 tis. EUR).

Neexistujú žiadne obmedzenia vlastníckych práv na majetok Banky a žiadny majetok nie je založený ako ručenie za záväzky Banky.

**6.6 Závazky voči klientom****6.6.1 Závazky voči klientom a iným veriteľom**

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.3.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Úsporné vklady fyzických osôb	147 771	155 364
Úsporné vklady právnických osôb	14 772	14 403
<i>z toho úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov</i>	14 707	14 337
Ostatné záväzky voči klientom	434	1 033
<b>Spolu</b>	<b>162 977</b>	<b>170 800</b>

Ostatné záväzky voči klientom predstavujú:

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.3.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Záväzok na úrokový bonus Flexibil	20	20
Záväzok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4)	1	1
Záväzok za bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)	8	8
Záväzok na bonifikáciu 2,0% a DDS3, DDS6, DDS9	40	21
Záväzok na bonifikáciu W-Bonus	141	141
Záväzok zo zrušených zmlúv	224	842
<b>Spolu</b>	<b>434</b>	<b>1 033</b>

K 31.3.2025 je zostávajúci záväzok zo zrušených zmlúv v hodnote 224 tis. EUR, ktorý predstavoval 488 zmlúv s priemernou nasporenou sumou v hodnote 459 EUR (31.12.2024: záväzok zo zrušených zmlúv mal hodnotu 842 tis. EUR, ktorá predstavovala 392 zmlúv s priemernou nasporenou sumou 2 149 EUR).

**6.6.2 Štruktúra vkladov klientov Banky**

Tabuľka nižšie obsahuje štruktúru vkladov klientov Banky podľa aktuálnej zmluvnej zostatkovej doby splatnosti:

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.3.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
1 mesiac a menej	66 970	70 908
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	3 115	9 807
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	22 114	15 789
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	47 416	53 777
Viac ako 5 rokov	23 362	20 519
<b>Spolu</b>	<b>162 977</b>	<b>170 800</b>

K 31.3.2025 Banka eviduje 18 709 účtov stavebného sporenia (k 31.12.2024: 20 149 účtov).

**6.7 Závazky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám**

Závazky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám predstavujú termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti do 1 roka. Banka vykazuje nasledovné Závazky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám:

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.3.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Termínované vklady od iných bánk	25 002	25 126
Termínované vklady od ostatných finančných inštitúcií	20 080	20 294
<b>Spolu</b>	<b>45 082</b>	<b>45 420</b>

Banka má termínované vklady od Wüstenrot Versicherungs AG a Bausparkasse Wüstenrot AG patriacich do skupiny Wüstenrot.

**6.8 Časové rozlíšenie a krátkodobé rezervy**

Banka účtuje k 31.3.2025 a 31.12.2024 tieto položky na časové rozlíšenie:

**Závazok z nevyčerpaných dovolení, odmien a nevyfakturovaných dodávok a služieb**

Banka účtuje o záväzku na nevyčerpané dovolenky a odmieny vrátane poistného a príspevkov, ktoré je povinná platiť za svojich zamestnancov, o záväzku na nevyfakturované služby, ktoré predstavujú audit účtovnej závierky, zostavenie daňového priznania a výročnej správy.

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.3.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Závazok na nevyfakturované služby	28	2
Závazok na nevyčerpané dovolenky	80	62
Závazok na odmieny a tantiémy	133	248
Ostatné časovo rozlíšené záväzky	85	98
<b>Spolu</b>	<b>326</b>	<b>410</b>

**6.9 Dlhodobé rezervy**

Na riziká vyplývajúce zo súdnych sporov, u ktorých sa predpokladá neúspech v konaní, vytvára Banka rezervu. Tvorba tejto rezervy je závislá od predpokladanej výšky nárokov zo súdnych sporov. Súdne spory sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom.

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.3.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Rezerva na súdne spory	50	50
<b>Spolu</b>	<b>50</b>	<b>50</b>

Tabuľky nižšie obsahujú prehľad tvorby a použitia rezerv v rokoch 2025 a 2024:

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1.2025</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>31.3.2025</b>
Rezerva na súdne spory	50	0	0	50

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1.2024</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>31.12.2024</b>
Rezerva na súdne spory	50	0	0	50

**6.10 Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná**

Daňová povinnosť je vyčíslená podľa výsledku hospodárenia vykazaného v účtovníctve vedenom podľa slovenskej legislatívy a podľa zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov, v znení neskorších predpisov.

**Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná**

<i>v tis. EUR</i>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Počiatočný stav pohľadávky zo splatnej dane	0	64
Vrátená platba dane z príjmu	0	-64
Zaplatené preddavky na daň z príjmu	0	0
<b>Konečný stav pohľadávky zo splatnej dane</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Počiatočný stav záväzku zo splatnej dane	4	0
Zaplatená daň z príjmu	0	0
Splatná daň z príjmu	0	4
<b>Konečný stav záväzku zo splatnej dane</b>	<b>4</b>	<b>4</b>

**6.11 Odložená daňová pohľadávka / záväzok**

Banka k 31.3.2025 a k 31.12.2024 nevykazuje odloženú daňovú pohľadávku z dôvodu, že je pravdepodobné, že nebude v budúcnosti dosahovať dostatočné základy dane na jej uplatnenie.

<i>v tis. EUR</i>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Odložená daňová pohľadávka k 1.1.	-110	-181
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát	0	0
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania		
Precenenie FVOCI finančného majetku	110	71
<b>Odložená daň netto - pohľadávka (+) / záväzok (-)</b>	<b>0</b>	<b>-110</b>

**6.12 Ostatné záväzky**

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.3.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
<b>Ostatné záväzky - finančné</b>		
Rôzni veritelia	189	153
<b>Ostatné finančné záväzky spolu</b>	<b>189</b>	<b>153</b>
<b>Ostatné záväzky - nefinančné</b>		
Zúčtovanie so zamestnancami	182	139
Ostatné dane	74	62
Sociálny fond z miezd a zo zisku	7	5
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	86	86
Výdavky a výnosy budúcich období	412	25
<b>Ostatné nefinančné záväzky spolu</b>	<b>761</b>	<b>317</b>
<b>Spolu</b>	<b>950</b>	<b>470</b>

V položke Ostatné záväzky Banka eviduje krátkodobé záväzky so splatnosťou do 1 roka a nemá záväzky po splatnosti.

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 31.3.2025 vo výške 179 tis. EUR (31.12.2024: 148 tis. EUR).

Banka je povinná podľa § 43 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov zraziť a odvieť daň vyberanú zrážkou z úrokov na účtoch stavebného sporenia klientov. Táto zrážková daň v Banke k 31.3.2025 predstavovala záväzok v hodnote 3 tis. EUR (31.12.2024: 396 tis. EUR).

**6.12.1 Tvorba a použitie sociálneho fondu**

<i>v tis. EUR</i>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>Stav sociálneho fondu k 1. januáru</b>	5	6
Tvorba		
- z nákladov	6	23
Čerpanie	4	24
<b>Stav sociálneho fondu k 31. marcu / 31. decembru</b>	<b>7</b>	<b>5</b>

**6.13 Vlastné imanie**

Základné imanie Banky pozostáva k 31.3.2025 (rovnako ako k 31.12.2024) z 1 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 16 597 EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

Banka je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond pri svojom vzniku vo výške minimálne 10 % základného imania. Každoročne ho dopĺňa o sumu vo výške minimálne 10 % z čistého zisku, maximálne do výšky 20 % základného imania (3 319 tis. EUR). Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch v roku 2015.

Valné zhromaždenie na svojom zasadnutí dňa 20. júna 2024 schválilo, že vykázaná strata za rok 2023 sa ponechá ako neuhradená strata a o jej vysporiadaní bude rozhodnuté v neskoršom období. Valné zhromaždenie tiež rozhodlo o nevyplatení dividend týkajúcich sa výsledku hospodárenia za rok 2023 akcionárom Banky a nevyplatení tantiém členom dozornej rady.

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2023</b>
Prevod na nerozdelný zisk a (straty) minulých období	-1 004
<b>Spolu</b>	<b>-1 004</b>



**6.14 Čisté úrokové výnosy**

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 31.3.2025</i>	<i>k 31.3.2024</i>
<b>Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery</b>		
Z pohľadávok voči klientom	1 399	1 525
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	59	15
Z dlhových cenných papierov oceňovaných umorovanou hodnotou	23	77
Z dlhových cenných papierov oceňovaných FVOCI	388	392
<b>Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery spolu</b>	<b>1 869</b>	<b>2 009</b>
<b>Úrokové náklady</b>		
Z úsporných vkladov	694	724
Z termínovaných vkladov iných bánk	320	417
Z termínovaných vkladov W Reality	38	41
Iné	0	0
<b>Úrokové náklady spolu</b>	<b>1 052</b>	<b>1 182</b>
<b>Čisté úrokové výnosy spolu</b>	<b>817</b>	<b>827</b>

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali k 31.3.2025 výšku 39 tis. EUR (k 31.3.2024 výšku 35 tis. EUR).

**6.14.1 Úrokové výnosy z pohľadávok voči klientom**

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 31.3.2025</i>	<i>k 31.3.2024</i>
Úroky z medziúverov	1 276	1 415
Úroky zo stavebných úverov	118	102
Úroky za oneskorené splátky	5	8
<b>Spolu</b>	<b>1 399</b>	<b>1 525</b>

Opravná položka k úrokovým výnosom zo stavebných úverov a medziúverov zaradeným v stupni 3 dosiahla v 31. marcu 2025 výšku 44 tis. EUR (k 31. marcu 2024: 54 tis. EUR). Opravná položka k úrokovým výnosom ponížuje hodnotu čistých úrokových výnosov.

**6.14.2 Úrokové výnosy z investícií do dlhových cenných papierov**

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 31.3.2025</i>	<i>k 31.3.2024</i>
Bankové dlhopisy	6	6
Štátne dlhopisy	393	451
Hypotekárne záložné listy	6	6
Korporátne dlhopisy	6	6
<b>Spolu</b>	<b>411</b>	<b>469</b>

**6.15 Čisté výnosy z poplatkov a provízií**

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 31.3.2025</i>	<i>k 31.3.2024</i>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>		
Prijaté poplatky a provízie:		
- poplatok za vedenie účtu	137	178
- poplatok za výpis z účtu	25	33
- poplatok za zrušenie účtu	17	11
- iné poplatky	33	44
- provízie	15	16
<b>Výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>227</b>	<b>282</b>
<b>Náklady z poplatkov a provízií</b>		
Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	0	98
Poplatky bankám	6	6
Ostatné poplatky	3	4
<b>Náklady na poplatky a provízie spolu</b>	<b>9</b>	<b>108</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>218</b>	<b>174</b>

Do 31.3.2025 Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 1 tis. EUR (do 31.3.2024: 1 tis. EUR). Tieto pohľadávky sú zahrnuté v položke *poplatok za vedenie účtu*.

**6.16 Všeobecné prevádzkové náklady**

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 31.3.2025</i>	<i>k 31.3.2024</i>
Náklady na reklamu	9	8
Spotreba materiálu	2	3
Opravy a údržba majetku	9	6
Krátkodobé nájomné a nájom predmetov nízkej hodnoty	60	67
Náklady na spoje	22	19
Softvérová údržba	307	253
Nepriame dane	20	18
Profesionálne služby	9	16
Náklady na audit	26	21
Spotreba energií	13	23
Vzdelávanie	0	1
Ostatné nakupované služby	54	48
<b>Spolu</b>	<b>531</b>	<b>483</b>

Náklady na neaudítorské služby poskytnuté audítormi Spoločnosti boli ku 31.3.2025 vo výške 0 tis. EUR (ku 31.3.2024: 0 tis. EUR).

**6.17 Osobné náklady**

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 31.3.2025</i>	<i>k 31.3.2024</i>
Mzdy	416	530
- z toho odmeny	267	196
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	110	168
- z toho doplnkové dôchodkové poistenie (II.pilier)	79	86
<b>Spolu</b>	<b>526</b>	<b>698</b>

**6.18 Odpisy hmotného majetku a amortizácia nehmotného majetku**

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 31.3.2025</i>	<i>k 31.3.2024</i>
Odpisy hmotného majetku	8	11
Amortizácia nehmotného majetku	45	71
<b>Spolu</b>	<b>53</b>	<b>82</b>

**6.19 Ostatné prevádzkové výnosy**

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 31.3.2025</i>	<i>k 31.3.2024</i>
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	16	0
Výnosy z prenájmu	0	0
Iné prevádzkové výnosy	4	4
<b>Spolu</b>	<b>20</b>	<b>4</b>

**6.20 Ostatné prevádzkové náklady**

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 31.3.2025</i>	<i>k 31.3.2024</i>
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	8	9
Neuplatnená DPH	0	77
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	2	0
Iné prevádzkové náklady	26	27
<b>Spolu</b>	<b>36</b>	<b>113</b>

**6.21 Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok**

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 31.3.2025</i>	<i>k 31.3.2024</i>
Netto tvorba opravných položiek	-49	-226
Výnosy z postúpených pohľadávok voči klientom	0	0
<b>Spolu</b>	<b>-49</b>	<b>-226</b>

**6.22 Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku**

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 31.3.2025</i>	<i>k 31.3.2024</i>
<b>Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku:</b>		
- k bankovým účtom	0	-12
<b>Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku:</b>		
- k bankovým účtom	3	12
- k pohľadávkam vo vymáhaní	1	1
<b>Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku</b>	<b>4</b>	<b>1</b>
Odpis ostatného majetku	0	0
<b>Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu</b>	<b>4</b>	<b>1</b>

**6.23 Daň z príjmov**

<i>v tis. EUR</i>	<b>k 31.3.2025</b>	<b>k 31.3.2024</b>
Výsledok hospodárenia (strata) bežného účtovného obdobia pred zdanením	-136	-596
<i>z toho teoretická daň z príjmov 21%</i>	-29	-125
Vplyv pripočítateľných a odpočítateľných položiek	29	125
<b>Daňové náklady na daň z príjmov spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Daň z príjmov splatná	0	0
Odložená daň	0	0
<b>Daňové náklady na daň z príjmov spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

V roku 2024 výsledok Banky nepresiahol zákonom stanovenú hranicu pre povinnosť platby osobitného odvodu. Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2025 je predbežne stanovená vo výške 21 % (2024: 21 %). Predpokladá sa, že banka nedosiahne stanovenú hranicu pre povinnosť platby osobitného odvodu ani v roku 2025.

Splatná daň z príjmov je vypočítaná v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a základ dane je odvodený z výsledku hospodárenia vykázaného v individuálnej účtovnej závierke podľa IFRS v znení prijatom Európskou úniou.

**6.24 Transakcie so spriaznenými osobami**

V rámci bežnej činnosti vstupuje Banka do viacerých transakcií so spriaznenými stranami. Transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a s trhovými cenami.

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

**Akcionár Banky**

- Bausparkasse Wüstenrot AG

**Ostatné podniky v skupine**

- Wüstenrot poisťovňa, a.s.,
- Wüstenrot Technology GmbH (pôvodný názov spoločnosti do 20.12.2022 bol Wüstenrot Datenservice GmbH),
- Wüstenrot Reality s.r.o.
- Wüstenrot InHouse Broker s. r. o.
- Wüstenrot Versicherungs AG

**Kľúčový manažment Banky**

- členovia dozornej rady,
- členovia predstavenstva

**Iné spriaznené osoby Banky**

- žiadne identifikované

**6.24.1 Transakcie s akcionármi Banky a ostatnými podnikmi v skupine**

<i>v tis. EUR</i>	k 31.3.2025		k 31.12.2024	
	Akcionár Banky	Ostatné podniky v skupine	Akcionár Banky	Ostatné podniky v skupine
Finančné záväzky	25 002	25 481	25 126	25 570
Ostatné záväzky	0	162	0	115
<b>Záväzky spolu</b>	<b>25 002</b>	<b>25 642</b>	<b>25 126</b>	<b>25 685</b>

<i>v tis. EUR</i>	k 31.3.2025		k 31.3.2024	
	Akcionár Banky	Ostatné podniky v skupine	Akcionár Banky	Ostatné podniky v skupine
Ostatné prevádzkové výnosy	0	18	0	16
<b>Výnosy spolu</b>	<b>0</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>16</b>
Finančné náklady	183	176	210	239
Všeobecné prevádzkové náklady	0	242	0	333
<b>Náklady spolu</b>	<b>183</b>	<b>418</b>	<b>210</b>	<b>572</b>

Najväčšiu časť prevádzkových nákladov pri transakciách so spriaznenými osobami predstavuje údržba softvéru, odmena za správu kmeňa klientov a prenájom.

Banka vykazuje finančný záväzok z krátkodobých termínovaných vkladov voči spriazneným spoločnostiam Wüstenrot:

	31.3.2025		31.12.2024	
	Účtovná hodnota v tis. EUR	Úroková sadzba p.a.	Účtovná hodnota v tis. EUR	Úroková sadzba p.a.
Wüstenrot Versicherungs AG	20 080	2,44%	20 294	3,48%
Bausparkasse Wüstenrot AG	25 002	2,28%	25 126	2,97%
Wüstenrot Reality s. r. o.	5 400	2,43%	5 276	2,93%

**6.24.2 Transakcie s kľúčovým manažmentom Banky**

<i>v tis. EUR</i>	k 31.3.2025	k 31.3.2024
Mzdy a odmeny	164	140
Povinné odvody	30	25
<b>Náklady spolu</b>	<b>193</b>	<b>165</b>

## 6.25 Podmienené záväzky a prísľuby

Na súdne spory, ktoré voči Banke vedú prevažne bývalí zamestnanci a poradcovia, Banka tvorí rezervu na súdne spory (bod č. 6.9 poznámok).

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31.3.2025 úverové prísľuby vo výške netto 1 155 tis. EUR (31.12.2024: 1 171 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísľuby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými je najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti Banku o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla dosiahnuť výšku až 81 801 tis. EUR (31.12.2024: 86 096 tis. EUR). Výška vkladov na týchto účtoch by musela byť v takej istej výške teda 81 801 tis. EUR (parameter pre simuláciu je 50%).

## 6.26 Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch), odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe trhových cien. Všetky ostatné finančné nástroje sa oceňovali na základe vnútorných oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty, alebo sa využil posudok externého znalca.

Reálne hodnoty spolu s ich účtovnými hodnotami finančných nástrojov sú zverejnené v nasledujúcej tabuľke:

v tis. EUR

31.3.2025	Pozn.	V umorovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
<b>Finančný majetok</b>								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	5 854	0	5 854	0	5 854	0	5 854
Investície do dlhových cenných papierov v umorovanej hodnote	6.2	8 039	0	8 039	5 954	1 932	0	7 886
Investície do dlhových cenných papierov FVOCI	6.2	0	36 971	36 971	36 971	0	0	36 971
Pohľadávky voči klientom, z toho:	6.3							
Stavebné úvery		9 577	0	9 577	0	0	9 530	9 530
Medziúvery – FO		144 325	0	144 325	0	0	139 337	139 337
Medziúvery - PO		38 373	0	38 373	0	0	35 004	35 004
Ostatný finančný majetok	6.5	27	0	27	0	27	0	27
		<b>206 195</b>	<b>36 971</b>	<b>243 166</b>	<b>42 925</b>	<b>7 813</b>	<b>183 871</b>	<b>234 609</b>
<b>Finančné záväzky</b>								
Záväzky voči klientom	6.6	162 977	0	162 977	0	157 321	0	157 321
Záväzky voči bankám	6.7	25 002	0	25 002	0	25 002	0	25 002
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám		20 080	0	20 080	0	20 080	0	20 080
Ostatné finančné záväzky	6.12	189	0	189	0	189	0	189
		<b>208 248</b>	<b>0</b>	<b>208 248</b>	<b>0</b>	<b>202 592</b>	<b>0</b>	<b>202 592</b>

v tis. EUR

31.12.2024	Pozn.	V umorovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
<b>Finančný majetok</b>								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	12 426	0	12 426	0	12 426	0	12 426
Investície do dlhových cenných papierov v umorovanej hodnote	6.2	8 098	0	8 098	5 969	1 932	0	7 901
Investície do dlhových cenných papierov FVOCI	6.2	0	36 744	36 744	36 744	0	0	36 744
Pohľadávky voči klientom, z toho:	6.3							
Stavebné úvery		10 385	0	10 385	0	0	10 317	10 317
Medziúvery – FO		145 513	0	145 513	0	0	138 768	138 768
Medziúvery - PO		38 403	0	38 403	0	0	35 982	35 982
Ostatný finančný majetok	6.5	21	0	21	0	21	0	21
		<b>214 845</b>	<b>36 744</b>	<b>251 590</b>	<b>42 713</b>	<b>14 379</b>	<b>185 067</b>	<b>242 159</b>
<b>Finančné záväzky</b>								
Záväzky voči klientom	6.6	170 800	0	170 800	0	167 299	0	167 299
Záväzky voči bankám	6.7	25 126	0	25 126	0	25 126	0	25 126
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám		20 294	0	20 294	0	20 294	0	20 294
Ostatné finančné záväzky	6.12	153	0	153	0	153	0	153
		<b>216 373</b>	<b>0</b>	<b>216 373</b>	<b>0</b>	<b>212 872</b>	<b>0</b>	<b>212 872</b>

Pri odhade reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov Banky boli použité nasledujúce metódy a predpoklady:

#### **Investície do dlhových cenných papierov**

Reálna hodnota investícií do dlhových cenných papierov sa určuje použitím kótovaných trhových cien alebo teoretických cien diskontovaním budúcich peňažných tokov referenčnou úrokovou mierou medzibankového trhu na príslušné obdobie platnosti nástroja.

Pre určenie trhovej ceny finančného nástroja sa používa primárne cena z Frankfurtskej burzy cenných papierov, alebo zo systému Bloomberg. Ak cena nie je k dispozícii, určí sa teoretická cena cenného papiera. Teoretická cena dlhového nástroja sa určuje metódou výpočtu súčasnej hodnoty budúcich očakávaných platieb diskontovaním výnosov do splatnosti odvodených z príslušnej trhovej výnosovej krivky štátnych dlhopisov upravenej o rizikovú prirážku. Výnosová krivka sa zostaví z hodnôt výnosov do splatnosti pre dlhové cenné papiere pre rôzne zostatkové splatnosti. Ostatné body tejto trhovej výnosovej krivky zodpovedajúce zostatkovým splatnostiam dlhových cenných papierov, ku ktorým neexistuje výnos do splatnosti, sa určujú lineárnou interpoláciou.

#### **Pohľadávky voči klientom**

Pohľadávky voči klientom sa uvádzajú v netto hodnote, t.j. po odpočítaní opravných položiek. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné pokladať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči klientom sa vypočítajú diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím bežných trhových sadzieb a odhadovaných rizikových marží.

#### **Záväzky voči klientom**

Reálne hodnoty bežných účtov so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči klientom sa vypočítajú diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím súčasných sadzieb na vklady.

Úrokové sadzby použité pri prepočte finančných nástrojov na ich reálnu hodnotu:

v %	31.3.2025	31.12.2024
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	3,10	3,15
- stavebné úvery	3,47	3,59
Záväzky voči klientom	2,31	1,93



#### **6.27 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka**

Ku dňu schválenia účtovnej závierky boli uskutočnené viaceré kroky, potrebné na realizáciu transformácie Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. na pobočku zahraničnej banky. V januári 2025 boli prijaté rozhodnutia dozornej rady aj predstavenstva Banky o vstupe do procesu cezhraničného zlúčenia Banky s materskou spoločnosťou Bausparkasse Wüstenrot AG, ktoré je podmienkou zriadenia pobočky na Slovensku. V rámci procesu transformácie boli uskutočnené notifikácie, ktoré vyžaduje legislatíva, najmä v súvislosti so zmenou systému ochrany vkladov, ku ktorej dôjde účinnosťou fúzie.

Po 31.3.2025 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.