

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

**Individuálna účtovná závierka
k 30. septembru 2025
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného
výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Podpisy členov štatutárneho orgánu Banky

v Bratislave dňa 30.10.2025:



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



Mag. Christian Sollinger, CIIA
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

Výkaz o finančnej situácii

Výkaz ziskov a strát

Výkaz komplexného výsledku

Výkaz zmien vlastného imania

Výkaz peňažných tokov

Poznámky k účtovnej závierke

1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	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
2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY	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
3 VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH	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
4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV	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
5 RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK	17
5.1 Úverové riziko	17
5.2 Riziko likvidity	35
5.3 Trhové riziko	38
5.4 Operačné riziko	39
6 DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT	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 závierka	57

Výkaz o finančnej situácii

v tis. EUR	Pozn.	30.9.2025	31.12.2024
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	7 640	12 426
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	45 435	44 842
Pohľadávky voči klientom	6.3	180 207	194 301
Daňová pohľadávka - daň splatná	6.10	0	0
Ostatný majetok	6.5	287	221
Nehmotný majetok	6.4	261	381
Majetok celkom		233 830	252 171
Závazky			
Závazky voči klientom	6.6	153 734	170 800
Závazky voči bankám	6.7	45 346	25 126
Závazky voči ostatným finančným inštitúciám	6.7	0	20 294
Časové rozlíšenie a krátkodobé rezervy	6.8	300	410
Dlhodobé rezervy	6.9	60	50
Daňové záväzky – daň splatná	6.10	3	4
Zrážková daň	6.12	4	396
Ostatné záväzky	6.12	568	470
Odložený daňový záväzok	6.11	0	110
Závazky celkom		200 015	217 660
Vlastné imanie			
Základné imanie	6.13	16 597	16 597
Zákonný rezervný fond	6.13	3 319	3 319
Precenenie finančného majetku FVOCI		17	422
Nerozdelený zisk a straty minulých období		13 882	14 173
Vlastné imanie celkom		33 815	34 511
Závazky a vlastné imanie celkom		233 830	252 171

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- 30.9.2025	1.7.2025- 30.9.2025	1.1.2024- 30.9.2024	1.7.2024- 30.9.2024
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		5 417	1 780	5 920	1 963
Úrokové náklady		-2 900	-889	-3 270	-954
Čisté úrokové výnosy	6.14	2 517	890	2 650	1 008
Výnosy z poplatkov a provízií		604	176	735	213
Náklady na poplatky a provízie		-18	-5	-285	-104
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	6.15	586	170	450	108
Všeobecné prevádzkové náklady	6.16	-1 407	-421	-1 305	-369
Osobné náklady	6.17	-1 544	-492	-1 931	-613
Odpisy hmotného majetku	6.18	-25	-8	-31	-10
Amortizácia nehmotného majetku	6.18	-122	-34	-201	-64
Ostatné prevádzkové výnosy	6.19	40	3	16	1
Ostatné prevádzkové náklady	6.20	-107	-45	-319	-111
Opravné položky k úverovým obchodom	6.21	-257	-43	-486	-55
Opravné položky k dlhovým cenným papierom		0	1	0	0
Opravné položky k ostatnému majetku	6.22	30	26	-3	1
(Strata) / zisk pred zdanením		-289	47	-1 160	-103
Daň z príjmov	6.23	-3	-1	0	0
(Strata) / zisk po zdanení		-292	46	-1 160	-103

Výkaz komplexného výsledku

v tis. EUR	Pozn.	1.1.2025- 30.9.2025	1.7.2025- 30.9.2025	1.1.2024- 30.9.2024	1.7.2024- 30.9.2024
Strata/zisk po zdanení		-292	46	-1 160	-103
<i>Ostatné súčasti komplexného výsledku</i> <i>Položky, ktoré môžu byť v budúcnosti</i> <i>reklasifikované do výsledku hospodárenia:</i>					
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov vo FVOCI:		-515	-231	-260	235
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania	6.11	110	0	55	-49
Ostatné súčasti komplexného výsledku		-405	-231	-206	185
Celkový komplexný výsledok za obdobie		-697	-185	-1 366	82

Výkaz zmien vlastného imania

v tis. EUR	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku FVOCI	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Vlastné imanie spolu
2025					
Stav k 1. januáru 2025	16 597	3 319	422	14 173	34 511
Strata za rok 2025	0	0	0	-292	-292
Ostatné súčasti komplexného výsledku					
Precenenie dlhových cenných papierov vo FVOCI, po zdanení	0	0	-405	0	-405
Celkový komplexný výsledok za obdobie	0	0	-405	-292	-697
Stav k 30. septembru 2025	16 597	3 319	17	13 882	33 815

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

Výkaz peňažných tokov

v tis. EUR	Pozn.	30.9.2025	30.9.2024
Prevádzková činnosť			
Hospodársky výsledok pred zdanením		-289	-1 160
Výnosové úroky	6.14	-5 417	-5 920
Nákladové úroky	6.14	2 900	3 270
Amortizácia nehmotného majetku	6.18	122	201
Odpisy hmotného majetku	6.18	25	31
Tvorba opravných položiek k úverom a cenným papierom	6.21	257	486
Tvorba položiek k ostatným aktívam		-29	1
Zisk z predaja dlhodobého majetku		-16	0
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou prevádzkových aktív a pasív		-2 447	-3 092
Úroky prijaté		4 459	4 702
Úroky zaplatené		-2 512	-2 764
Príjmy z predaja pohľadávok	6.21	0	0
Zaplatená daň z príjmu		-4	64
Pokles v pohľadávkach voči klientom		13 687	10 900
Nárast v ostatnom majetku		-72	-116
Pokles v záväzkoch voči klientom		-17 527	-18 691
Nárast v záväzkoch voči bankám		20 000	4 857
Pokles v záväzkoch voči ost. finančným inštitúciám		-20 000	-264
Pokles v ostatných záväzkoch		-394	-239
Peňažné toky použité na prevádzkovú činnosť, netto		-4 810	-4 644
Investičná činnosť			
Príjmy zo splatenia investícií do dlhových cenných papierov		0	-1
Zmeny v ostatnom majetku		-3	-58
Zmeny v nehmotnom majetku		-2	-4
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		-5	-63
Zmena v peniazoch a peňažných ekvivalentoch		-4 814	-4 706
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	6.1	12 458	5 824
Zmena v peniazoch a peňažných ekvivalentoch pozostáva zo zmeny v nasledovných položkách:			
Peniaze v hotovosti		0	-138
Bežné účty v iných bankách		28	-61
Povinné minimálne rezervy		-185	0
Terminované vklady		-4 657	-4 507
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu obdobia	6.1	7 644	1 118
Zmena v peniazoch a peňažných ekvivalentoch		-4 814	-4 706

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 30.9.2025 tvorili 2 manažéri obchodnej skupiny a 26 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 30.9.2025 tvorilo túto sieť 14 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku a 6 poradcov stavebného sporenia. Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa podieľalo 36 partnerov.

1.3 Štruktúra akcionárov Banky

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

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

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 (opätovne zvolený od 1.7.2025)	Predseda:	Mag. Gregor Hofstätter-Pobst (opätovne zvolený od 20.9.2025)
		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 30.9.2025	k 31.12.2024
Počet zamestnancov celkom	112	130
- z toho počet vedúcich pracovníkov	3	3
	2025	2024
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 poistovňu, 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 taktiež zníženie bilančnej sumy.

Súčasťou strategického smerovania bude najmä pokračovanie v postupnom odchode Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. zo slovenského bankového trhu a zároveň príprava premeny jej právnej formy z akciovej spoločnosti na pobočku zahraničnej banky. Podmienkou zriadenia pobočky zahraničnej banky je predchádzajúca cezhraničná fúzia Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. s materskou spoločnosťou Bausparkasse Wüstenrot AG, ktorej účinnosť sa predpokladá na jeseň roku 2026, za podmienky udelenia povolenia NBS. Bausparkasse Wüstenrot AG v deň účinnosti fúzie otvorí svoju pobočku na území Slovenska, ktorá bude pokračovať v obchodnej činnosti pôvodnej Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s.. Hlavnou stratégiou pobočky zahraničnej banky Bausparkasse Wüstenrot AG bude pokračovanie v redukcii klientskeho portfólia až do úplného ukončenia jej pôsobnosti na Slovensku.

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 § 17a, 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 bola schválená valným zhromaždením akcionárov dňa 20.6.2025.

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 univerzálnemu 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 zaviazala kúpiť alebo predáť 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, vykázanú 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 vykázané 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 určeniu 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 úvery 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 odlíšiť 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 Závazky voči klientom

Závazky 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 vyrovnaní štandardných záväzkov vrátane dôležitých platobných podmienok:

Poplatky za služby spojené s transakciami na klientskych účtoch sú vyrubené klientom v čase uskutočnenia transakcie. Poplatky za vedenie účtu a servisné poplatky sú vyrubené z klientskych 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 vykazuje, ak je pravdepodobné, že Banka v budúcnosti dosiahne daňový zisk, voči ktorému bude možné túto pohľadávku vyrovnať.

Odložená daň sa počíta použitím daňovej sadzby, ktorá sa očakáva, že bude platná v čase realizácie daňovej pohľadávky alebo vyrovnaní 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:

- a) objasniť dátum vykazovania a odúčtovania niektorých finančných aktív a záväzkov s novou výnimkou pre niektoré finančné záväzky, ktoré sa vyrovnávajú prostredníctvom elektronického platobného systému,
 - b) objasniť a pridať usmernenia na posúdenie, či finančné aktívum spĺňa kritérium výlučne platieb istiny a úrokov (SPPI),
 - c) 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
 - (d) 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 nesúladu medzi znením v IFRS 1 a požiadavkami na zabezpečovacie účtovníctvo v IFRS 9.

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 neúmerné 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 znehodnotené úvery. 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 30. septembru 2025 by viedli k nárastu opravných položiek z titulu úverových strát nasledovne:

<i>v tis. EUR</i>	Nárast v ECL
Nárast LGD o 5%	206
Nárast PD o 5%	32
Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 5%	240

<i>v tis. EUR</i>	Nárast v ECL
Nárast LGD o 10%	402
Nárast PD o 10%	65
Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 10%	473

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>	Nárast v ECL
Nárast LGD o 5%	186
Nárast PD o 5%	40
Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 5%	228

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

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 nesplňa 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 trhovú cenu* na aktívnom trhu pre identický nástroj (úroveň 1).
- *Oceňovacie techniky* založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nasledovné nástroje: kótovaná trhovú cenu 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 volatility a korelácie. Cieľom oceňovacích techník je určiť reálnu hodnotu, ktorá odráža 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 trhovú 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 trhová úroková miera zvýšila/znížila o 1 %, dopad do ostatných súčastí komplexného výsledku by bol nasledovný, pričom úrokový výnos vykazaný cez výkaz ziskov a strát by sa nezmenil:

v tis. EUR

30.9.2025

	Dopad vykázaný v P/L*		Dopad vykázaný v OCI	
	Priaznivý	Nepriaznivý	Priaznivý	Nepriaznivý
Finančný majetok FVOCI	0	0	50	49
	0	0	50	49

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
	0	0	322	312

*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,
- trhovému 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 rizikomanagementu, 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 výraznejšie, 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 2025 sa Banka prevažne refinancovala v rámci skupiny, takže bola predovšetkým v úlohe dlžníka voči protistranám. Rovnaký scenár banka očakáva aj v roku 2026.

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 prvého 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 prvého vykázania výrazne nezvýšilo; opravná položka z titulu očakávaných strát vychádza z ECL za 12 mesiacov.
- Stupeň 2 – Ak je od prvého 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:

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

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

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

CCFi – *Credit Conversion Factor* - predstavuje pomernú časť úverového príslubu, 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 príslubov 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 30.09.2025 boli LGD pre zabezpečené aj nezabezpečené úvery nastavené 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 medzročného 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 nesplňa 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 30. septembru 2025, resp. 31. decembru 2024:

	30. septembra 2025			31. decembra 2024		
<i>v tis. EUR</i>	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát	Účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát	Účtovná hodnota
Stavebné úvery - zabezpečené						
Stupeň 1	1 979	1	1 978	2 029	1	2 028
Stupeň 2	365	3	362	285	2	283
Stupeň 3	90	22	68	84	6	78
Spolu stavebné úvery - zabezpečené	2 434	26	2 408	2 398	9	2 389
Stavebné úvery - nezabezpečené						
Stupeň 1	9 412	61	9 351	7 824	50	7 774
Stupeň 2	354	8	346	208	5	203
Stupeň 3	349	309	40	198	179	19
Spolu stavebné úvery - nezabezpečené	10 115	378	9 737	8 230	234	7 996
Medziúvery – FO - zabezpečené						
Stupeň 1	95 957	87	95 870	102 092	99	101 993
Stupeň 2	15 900	260	15 640	17 363	311	17 052
Stupeň 3	6 344	1 515	4 829	5 500	1 344	4 156
Spolu medziúvery – FO - zabezpečené	118 201	1 862	116 339	124 955	1 754	123 201
Medziúvery – FO - nezabezpečené						
Stupeň 1	13 443	140	13 303	18 075	195	17 880
Stupeň 2	2 581	86	2 495	3 784	142	3 642
Stupeň 3	2 481	1 740	741	2 287	1 497	790
Spolu medziúvery – FO - nezabezpečené	18 505	1 966	16 539	24 146	1 834	22 312
Medziúvery – PO						
Stupeň 1	34 210	2	34 208	37 696	0	37 696
Stupeň 2	813	0	813	707	0	707
Stupeň 3	163	0	163	0	0	0
Spolu medziúvery – PO	35 186	2	35 184	38 403	0	38 403
Stavebné úvery a medziúvery spolu	184 441	4 234	180 207	198 132	3 831	194 301

Banka vykazuje k 30. septembru 2025 úverové prísluby v brutto hodnote 1 083 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.

	30. septembra 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	165	0	184	0
Stupeň 2	2	0	6	0
Stupeň 3	1	0	3	0
Spolu stavebné úvery	168	0	193	0
Medziúvery				
Stupeň 1	794	0	851	0
Stupeň 2	76	0	71	0
Stupeň 3	45	0	56	0
Spolu medziúvery	915	0	978	0
Stavebné úvery a medziúvery spolu	1 083	0	1 171	0

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 30. septembru 2025:

	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>								
Štandardizovaný výpočet	117 314	19 200	9 169	145 683	288	357	3 491	4 136
Individuálne posúdenie	37 687	813	258	38 758	3	0	95	98
Stavebné úvery a medziúvery spolu	155 001	20 013	9 427	184 441	291	357	3 586	4 234

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:

	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>								
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
Stavebné úvery a medziúvery spolu	167 716	22 347	8 069	198 132	345	460	3 026	3 831

5.1.2.2 Kolaterál

Vplyv zabezpečenia:

v tis. EUR
30.9.2025

	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia
Stavebné úvery	10 177	0	2 372	15 312
Medziúvery - fyzické osoby	21 351	2 568	115 355	164 920
Medziúvery - právnické osoby	35 186	0	0	0
Spolu	66 714	2 568	117 727	180 232

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
Spolu	73 457	2 400	124 675	190 725

Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia, ktorá bola určená interným znalcom, predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasparených 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 30. septembru 2025 a k 31. decembru 2024:

Zabezpečené úvery k 30.9.2025 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%	21 151	2 084	233	23 468	10	21	22	53
LTV 51-70%	42 236	5 152	1 892	49 280	35	62	326	423
LTV 71-80%	28 699	6 861	2 458	38 018	34	118	559	711
LTV 81-90%	5 427	2 011	1 020	8 458	8	55	324	387
LTV > 90%	423	157	831	1 411	1	7	306	314
Zabezpečené úvery celkom	97 936	16 265	6 434	120 635	88	263	1 537	1 888

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	57
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
Zabezpečené úvery celkom	104 121	17 648	5 584	127 353	100	313	1 350	1 763

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota pohľadávok v umorovanej hodnote a hodnota zabezpečenia nehnuteľnosťou podľa stupňov ECL k 30. septembru 2025 a k 31. decembru 2024:

Nehnuteľnosťou zabezpečené úvery v tis. EUR	30.9.2025		31.12.2024	
	Hrubá účtovná hodnota	Zabezpečenie nehnuteľnosťou	Hrubá účtovná hodnota	Zabezpečenie nehnuteľnosťou
Stupeň 1	97 936	152 835	104 121	162 375
Stupeň 2	16 265	22 083	17 648	23 989
Stupeň 3	6 434	7 882	5 584	6 761
Nehnuteľnosťou zabezpečené úvery celkom	120 635	182 800	127 353	193 125

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	-271	244	27	0	-2	3	20	21
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-48	48	0	0	-1	27	26
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	121	-92	-29	0	0	-1	-19	-20
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	14	-14	0	0	0	-12	-12
Preklopené na stavebný úver z medziúveru	4 102	223	128	4 453	28	5	108	141
Nové úvery	0	0	0	0	0	0	0	0
Odpredané úvery	0	0	0	0	0	0	0	0
Zrušené a splatené úvery	-650	-29	0	-679	-3	-1	0	-4
Iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-1 764	-86	-3	-1 853	-12	-1	22	9
Stav k 30.9.2025	11 391	719	439	12 549	62	11	331	404

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 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 1.1.2024	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
Stav k 31.12.2024	9 853	493	282	10 628	51	7	185	243

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 1.1.2025	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	-4 022	3 908	114	0	-10	70	27	87
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-2 336	2 336	0	0	-71	788	717
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	3 024	-2 958	-66	0	8	-60	-1	-53
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	706	-706	0	0	15	-212	-197
Odpredané úvery	0	0	0	0	0	0	0	0
Zrušené a splatené úvery	-9 852	-1 998	-629	-12 479	-46	-46	-241	-333
Iné zmeny (bez zmeny stupňa)	83	12	-11	84	-19	-15	53	19
Stav k 30.9.2025	109 400	18 481	8 825	136 706	227	346	3 255	3 828

v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
Medziúvery FO	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
Stav k 31.12.2024	120 167	21 147	7 787	149 101	294	453	2 841	3 588

v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
Medziúvery PO	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	-430	267	163	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	162	-162	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	-3 216	0	0	-3 216	0	0	0	0
Iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-2	1	0	-1	2	0	0	2
Stav k 30.9.2025	34 210	813	163	35 186	2	0	0	2

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 1.1.2024	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
Stav k 31.12.2024	37 696	707	0	38 403	0	0	0	0

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 30. septembru 2025:

Stavebné úvery a úvery zamestnancom 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
DPD 0	11 391	368	65	11 824	62	6	55	123
DPD 30	0	245	1	246	0	3	1	4
DPD 60	0	106	29	135	0	2	13	15
DPD ≥ 90	0	0	344	344	0	0	262	262
Spolu	11 391	719	439	12 549	62	11	331	404

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
Spolu	9 853	493	282	10 628	51	7	185	243

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 30. septembru 2025:

Medziúvery fyzickým 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	109 400	15 005	3 225	127 630	227	242	1 057	1 526
DPD 30	0	2 778	1 531	4 309	0	79	456	535
DPD 60	0	698	413	1 111	0	25	148	173
DPD ≥ 90	0	0	3 656	3 656	0	0	1 594	1 594
Spolu	109 400	18 481	8 825	136 706	227	346	3 255	3 828

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

Medziúvery fyzickým 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	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
Spolu	120 167	21 147	7 787	149 101	294	453	2 841	3 588

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery právnickým osobám a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 30. septembru 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	34 210	734	163	35 107	2	0	0	2
DPD 30	0	0	0	0	0	0	0	0
DPD 60	0	79	0	79	0	0	0	0
DPD ≥ 90	0	0	0	0	0	0	0	0
Spolu	34 210	813	163	35 186	2	0	0	2

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 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
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
Spolu	37 696	707	0	38 403	0	0	0	0

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené pohyby na účte opravných položiek z titulu očakávaných strát pre pohľadávky v umorovanej hodnote k 30. septembru 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	257	1 028
Tvorba/rozpustenie opravných položiek pre pohľadávky voči klientom v stupni 3 vykázané cez úrokové výnosy	147	201
Odpis nevymožiteľných úverov a medziúverov	0	-912
K 30. septembru / k 31. decembru	4 234	3 830

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 30. septembru 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 30. septembru 2025 a 31. decembru 2024 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

v tis. EUR	k 30. septembru 2025				k 31. decembru 2024			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štátne dlhopisy	37 361	0	0	37 361	36 219	0	0	36 219
Precenenie na FV	10	0	0	10	525	0	0	525
Spolu dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI	37 371	0	0	37 371	36 744	0	0	36 744
FVOCI Opravné položky	-7	0	0	-7	-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 30. septembru 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 30. septembru 2025 a 31. decembru 2024 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

v tis. EUR	k 30. septembru 2025				k 31. decembru 2024			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štátne dlhopisy	2 028	0	0	2 028	2 041	0	0	2 041
Bankové dlhopisy	4 017	0	0	4 017	4 027	0	0	4 027
Korporátne dlhopisy	2 020	0	0	2 020	2 032	0	0	2 032
Opravné položky	-1	0	0	-1	-2	0	0	-2
Spolu dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote	8 064	0	0	8 064	8 098	0	0	8 098

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

K 30. septembru 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 30.9.2025				k 31.12.2024			
	Hodnota	Rating Moody	Rating S&P	Rating Fitch	Hodnota	Rating Moodys	Rating S&P	Rating Fitch
Zúčtovací účet Target 2 - NBS	5	A3	A+	A-	190	A3	A+	A-
Bežné účty ČSOB	19	A3			4	A3		
Bežné účty Tatra banka	7	Baa1			8	Baa1		
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	251	A2			247	A2		
Bežné účty 365.Bank	12	Ba1			3	Ba1		
Spolu	294				452			
Termínované vklady Národná banka Slovenska	0	A3	A+	A-	0	A3	A+	A-
Termínované vklady Prvá stavebná sporiteľňa	0				4 007			
Termínované vklady Československá obchodná banka	7 350	A3			8 001	A3		
Spolu	7 350				12 008			
Hypotekárne záložné listy VUB	2 004	A2			2 007	A2		
Bankový dlhopis Rabobank	2 013	Aa2	A+	AA-	2 020	Aa2	A+	AA-
Dlhopis Daimler	2 020	A2	A		2 032	A2	A	A
Štátne dlhopisy FVOCI - SR	33 359	A3	A+	A-	32 753	A3	A+	A-
Štátne dlhopisy FVOCI - Poľsko	2 017	A2	A-	A-	2 005	A2	A-	A-
Štátne dlhopisy FVOCI - Španielsko	1 995	A3	A+	A	1 986	Baa1	A	A-
Štátne dlhopisy AC - SR	2 028	A3	A+	A-	2 041	A3	A+	A-
Spolu	45 436				44 844			

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

V tis. EUR	k 30. septembru 2025		K 31. decembru 2024	
	30.9.2025 hodnota	Priemerné PD	31.12.2024 hodnota	Priemerné PD
AAA až AA-	2 013	0,06 %	2 020	0,06 %
A+ až A-	51 048	0,06 %	51 266	0,06 %
BBB+ až BBB-	7	0,18 %	8	0,18 %
BB+ až BB-	12	0,84 %	3	0,86 %
Bez ratingu	0	1,57 %	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 dlžníci i ručitelia 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.

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 štvrtťočne.

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>	30.9.2025	31.12.2024
Vlastné zdroje		
Úroveň kapitálu 1		
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	-292	-1 831
mínus: nehmotný majetok	-201	-368
Prechodné úpravy kapitálu na základe IFRS 9	0	0
Kladné oceňovacie rozdiely	17	422
Spolu Úroveň kapitálu 1	33 613	34 144
Úroveň kapitálu 2		
Kladné oceňovacie rozdiely	0	0
Hodnota, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky a z iných expozícií banky	0	0
Spolu Úroveň kapitálu 2	0	0
Vlastné zdroje spolu	33 613	34 144

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>	30.9.2025	31.12.2024
Rizikovo vážené aktíva	96 217	104 011
Rizikovo vážené aktíva celkom	96 217	104 011

Kapitálové ukazovatele na základe informácií poskytovaných interne kľúčovému vedeniu banky

Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	34,93%	32,83%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	34,93%	32,83%

Vlastné zdroje Banky k 30.9.2025 boli vo výške 33 613 tis. EUR (31.12.2024: 34 144 tis. EUR). Do 30.9.2025 (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 aktualizovaná 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> 30.9.2025	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Nad 1 rok do 5 rokov	Nad 5 rokov	SPOLU	Účtovná hodnota
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7 644	0	0	0	0	7 644	7 640
Investície do dlhových cenných papierov	33 392	0	6 164	6 079	0	45 635	45 435
Pohľadávky voči klientom	697	1 388	9 475	47 947	176 761	236 268	180 207
Ostatný finančný majetok	21	0	0	0	0	21	21
Finančný majetok spolu	41 754	1 388	15 639	54 026	176 761	289 568	233 303

<i>v tis. EUR</i>	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Nad 1 rok do 5 rokov	Nad 5 rokov	SPOLU	Účtovná hodnota
Záväzky voči klientom	72 987	10 760	16 402	42 301	19 756	162 206	153 734
Záväzky voči bankám			45 346	0	0	45 346	45 346
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	162	-	-	-	-	162	162
Úverové prísluby	1 083	-	-	-	-	1 083	1 083
Finančné záväzky spolu	74 232	10 760	61 748	42 301	19 756	208 797	200 325

Očakávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:

<i>v tis. EUR</i> 30.9.2025	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Nad 1 rok do 5 rokov	Nad 5 rokov	SPOLU
Záväzky voči klientom	9 589	6 700	17 906	71 422	55 008	160 625
Záväzky voči bankám	25 287		20 059	0	0	45 346
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám	-	-		-	-	-
Ostatné finančné záväzky	162	0	0	0	0	162
Úverové prísluby	1 083					1 083
Finančné záväzky spolu	36 121	6 700	37 965	71 422	55 008	207 216

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	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Nad 1 rok do 5 rokov	Nad 5 rokov	SPOLU	Účtovná hodnota
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
Finančný majetok spolu	13 215	1 405	43 104	62 544	192 534	312 802	251 590

<i>v tis. EUR</i>	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Nad 1 rok do 5 rokov	Nad 5 rokov	SPOLU	Účtovná hodnota
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
Finančné záväzky spolu	37 991	23 161	64 707	74 506	27 166	227 531	217 544

Očakávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2024	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Nad 1 rok do 5 rokov	Nad 5 rokov	SPOLU
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
Finančné záväzky spolu	26 313	37 947	20 164	80 429	61 945	226 798

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 úrokovito 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 1. až 3. kvartále 2025 bol 66 068 tis. EUR. Zvýšenie/zníženie trhovej úrokovej miery o 1% by znamenalo o 496 tis. nižší/vyšší hospodársky výsledok.

Banka vykazuje krátkodobé záväzky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám. V 1. až 3. kvartále 2025 by zvýšenie/zníženie trhovej úrokovej miery o 1% znamenalo o 337 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 - 49/+50 tis. EUR (31.12.2024: - 312/+322 tis. EUR).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

v %	30.9.2025	31.12.2024
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1,93	2,93
Finančný majetok v reálnej hodnote (FVOCI)	4,45	4,45
Finančný majetok v umorovanej hodnote	1,15	1,15
Pohľadávky voči klientom	2,76	2,90
Vklady klientov	1,33	1,33
Záväzky voči bankám	2,04	2,97
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám	-	3,48

Finančné nástroje, záväzky a úverové prísluby podľa kategórie:

<i>v tis. EUR</i> 30.9.2025	Umorovaná hodnota (AC)	Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (FVOCI)	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7 640	-	7 640	7 640
Investície do dlhových cenných papierov	8 064	37 371	45 435	45 345
Pohľadávky voči klientom, z toho:				
Stavebné úvery	12 145	-	12 145	12 117
Medziúvery - FO*	132 878	-	132 878	128 571
Medziúvery - PO*	35 184	-	35 184	33 321
Ostatný finančný majetok	21	-	21	21
Spolu finančné nástroje	195 932	37 371	233 303	227 015
Záväzky voči klientom	153 734	-	153 734	146 349
Záväzky voči bankám	45 346	-	45 346	45 346
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	162	-	162	162
Spolu finančné záväzky	199 242	-	199 242	191 857

Úverové podsúvahové záväzkové prísluby sú k 30. septembru 2025 zaúčtované v hodnote netto 1 083 tis. EUR. Reálna hodnota záväzkových úverových príslubov je vo výške 1 083 tis. EUR.

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2024	Umorovaná hodnota (AC)	Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (FVOCI)	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
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
Spolu finančné nástroje	214 845	36 744	251 590	231 842
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
Spolu finančné záväzky	216 373	0	216 373	212 872

*FO - fyzické osoby, PO právnické osoby

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

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 nevyhovievateľnosti 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 30.9.2025 a 31.12.2024 tvoria tieto položky:

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2025	31.12.2024
Bežné účty	289	261
Vklady v centrálnych bankách	5	31
Terminované vklady	7 350	12 007
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7 644	12 299
Povinné minimálne rezervy	0	159
Opravná položka	-4	-33
Spolu	7 640	12 426

6.2 Investície do dlhových cenných papierov

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2025	31.12.2024
Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)	37 371	36 744
Dlhové nástroje v umorovanej hodnote	8 064	8 098
Investície v dlhových nástrojoch spolu	45 435	44 842

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

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2025			31.12.2024		
	<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	37 371	2 028	39 399	36 744	2 041	38 785
Bankové dlhopisy	0	4 017	4 017	0	4 027	4 027
Korporátne dlhopisy	0	2 020	2 020	0	2 032	2 032
Investície v dlhových nástrojoch (reálna hodnota alebo hrubá účtovná hodnota)	37 371	8 065	45 436	36 744	8 100	44 844
ECL Opravná položka	0	-1	-1	0	-2	-2
Investície v dlhových nástrojoch (účtovná hodnota)	37 371	8 064	45 435	36 744	8 098	44 842

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 30. septembru 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>	<i>Softvér</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2025	6 016	3	6 019
Prírastky	0	2	2
Transfer	2	-2	0
Presuny	0	0	0
Úbytky	0	0	0
Stav k 30.9.2025	6 018	3	6 021
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2025	-5 638	0	-5 638
Odpisy	-122	0	-122
Úbytky	0	0	0
Stav k 30.9.2025	-5 760	0	-5 760
Zostatková hodnota k 30.9.2025	258	3	261
<i>v EUR</i>	<i>Softvér</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
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
Stav k 31.12.2024	6 016	3	6 019
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2024	-5 392	0	-5 392
Odpisy	-246	0	-246
Úbytky	0	0	0
Stav k 31.12.2024	-5 638	0	-5 638
Zostatková hodnota k 31.12.2024	378	3	381

K 30.9.2025 eviduje Banka plne odpísaný dlhodobý nehmotný majetok v obstarávacej cene 4 354 tis. EUR (31.12.2024: 3 996 tis. EUR), ktorý stále využíva.

6.5 Ostatný majetok

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2025	31.12.2024
Hmotný majetok spolu	84	90
Ostatný majetok - finančný		
Rôzni dlžníci	91	96
Opravné položky	-71	- 75
Ostatné pohľadávky voči klientom z poplatkov	3	6
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-2	- 6
Ostatný finančný majetok spolu	21	21
Ostatný majetok - nefinančný		
Zásoby	15	15
Poskytnuté prevádzkové preddavky	9	9
Náklady budúcich období	158	86
Ostatný nefinančný majetok spolu	182	110
Spolu	287	221

Najvýznamnejšou položkou „Rôznych dlžníkov“ predstavujú pohľadávky z provízií vo výške 91 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 71 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 30.9.2025 predstavujú 24 tis. EUR (31.12.2024: 41 tis. EUR) a náklady na výdavky výpočtovej techniky, ktoré k 30.9.2025 predstavujú 18 tis. EUR (31.12.2024: 0 tis. EUR)

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky:

<i>tis. EUR</i>	1.1. 2025	Tvorba	Použitie	30.9.2025
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-75	0	4	-71
<i>tis. EUR</i>	1.1. 2024	Tvorba	Použitie	31.12.2024
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-82	0	7	-75

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky:

<i>tis. EUR</i>	1.1.2025	Tvorba	Použitie	30.9.2025
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-6	0	4	-2
<i>tis. EUR</i>	1.1. 2024	Tvorba	Použitie	31.12.2024
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>
Obstarávacia cena				
Stav k 1.1.2025	267	305	4	576
Prírastky	0	0	22	22
Transfer	10	3	-13	0
Úbytky	0	-86	-1	-87
Stav k 30.9.2025	277	221	12	510
Oprávky a opravné položky				
Stav k 1.1.2025	-247	-239	0	-486
Odpisy	-9	-16	0	-25
Úbytky	0	85	0	85
Stav k 30.9.2025	-256	-170	0	-426
Zostatková hodnota k 30.9.2025	21	52	12	84

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

*DHM – dlhodobý hmotný majetok

K 30. septembru 2025 eviduje Banka plne odpísaný dlhodobý hmotný majetok v obstarávacej cene 268 tis. EUR (31.12.2024: 347 tis. EUR), ktorý stále využíva.
Celková výška poistného na dlhodobý hmotný majetok k 30. septembru 2025 je 8 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>	30.9.2025	31.12.2024
Úsporné vklady fyzických osôb	139 364	155 364
Úsporné vklady právnických osôb	13 954	14 403
z toho úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	13 889	14 337
Ostatné záväzky voči klientom	416	1 033
Spolu	153 734	170 800

Ostatné záväzky voči klientom predstavujú:

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2025	31.12.2024
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	41	21
Záväzok na bonifikáciu W-Bonus	141	141
Záväzok zo zrušených zmlúv	205	842
Spolu	416	1 033

K 30.9.2025 je zostávajúci záväzok zo zrušených zmlúv v hodnote 205 tis. EUR, ktorý predstavoval 428 zmlúv s priemernou nasparenou sumou v hodnote 479 EUR (31.12.2024: záväzok zo zrušených zmlúv mal hodnotu 842 tis. EUR, ktorá predstavovala 392 zmlúv s priemernou nasparenou 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>	30.9.2025	31.12.2024
1 mesiac a menej	67 555	70 908
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	10 740	9 807
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	16 288	15 789
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	40 926	53 777
Viac ako 5 rokov	18 225	20 519
Spolu	153 734	170 800

K 30.9.2025 Banka eviduje 16 916 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>	30.9.2025	31.12.2024
Termínované vklady od iných bánk	45 346	25 126
Termínované vklady od ostatných finančných inštitúcií	0	20 294
Spolu	45 346	45 420

K 30. 9. 2025 má Banka termínovaný vklad od Bausparkasse Wüstenrot AG.

K 31. 12. 2024 mala Banka termínované vklady od Wüstenrot Versicherungs AG a Bausparkasse Wüstenrot AG. Obe uvedené spoločnosti patria do skupiny Wüstenrot.

6.8 Časové rozlíšenie a krátkodobé rezervy

Banka účtuje k 30.9.2025 a 31.12.2024 tieto položky na časové rozlíšenie:

Závazok z nevyčerpaných dovoleniek, odmien a nevyfakturovaných dodávok a služieb

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2025	31.12.2024
Závazok na nevyfakturované služby	84	2
Závazok na nevyčerpané dovolenky	0	62
Závazok na odmeny a tantiémy	140	248
Ostatné časovo rozlíšené záväzky	76	98
Spolu	300	410

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>	30.9.2025	31.12.2024
Rezerva na súdne spory	60	50
Spolu	60	50

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

<i>tis. EUR</i>	1.1.2025	Tvorba	Použitie	30.9.2025
Rezerva na súdne spory	50	10	0	60

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

6.10 Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná

Daňová povinnosť je vyčíslená podľa výsledku hospodárenia vykázaného 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>	30.9.2025	31.12.2024
Počiatočný stav pohľadávky zo splatnej dane	0	64
Vrátená platba dane z príjmu	0	-64
Zaplatené preddavky na daň z príjmu	0	0
Konečný stav pohľadávky zo splatnej dane	0	0
Počiatočný stav záväzku zo splatnej dane	4	0
Zaplatená daň z príjmu	-4	0
Splatná daň z príjmu	3	4
Konečný stav záväzku zo splatnej dane	3	4

6.11 Odložená daňová pohľadávka / záväzok

Banka k 30.9.2025 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>	30.9.2025	31.12.2024
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
Odložená daň netto - pohľadávka (+) / záväzok (-)	0	-110

6.12 Ostatné záväzky

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2025	31.12.2024
Ostatné záväzky - finančné		
Rôzni veritelia	162	153
Ostatné finančné záväzky spolu	162	153
Ostatné záväzky - nefinančné		
Zúčtovanie so zamestnancami	72	139
Ostatné dane	43	62
Sociálny fond z miezd a zo zisku	6	5
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	67	86
Výdavky a výnosy budúcich období	218	25
Ostatné nefinančné záväzky spolu	406	317
Spolu	568	470

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 30.9.2025 vo výške 120 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 odviesť daň vyberanú zrážkou z úrokov na účtoch stavebného sporenia klientov. Táto zrážková daň v Banke k 30.9.2025 predstavovala záväzok v hodnote 4 tis. EUR (31.12.2024: 396 tis. EUR).

6.12.1 Tvorba a použitie sociálneho fondu

<i>v tis. EUR</i>	2025	2024
Stav sociálneho fondu k 1. januáru	5	6
Tvorba		
- z nákladov	14	23
Čerpanie	-13	-24
Stav sociálneho fondu k 30. septembru / 31. decembru	6	5

6.13 Vlastné imanie

Základné imanie Banky pozostáva k 30.9.2025 (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 2024 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 2024 akcionárom Banky a nevyplatení tantiém členom dozornej rady.

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2024
Prevod na nerozdelený zisk a (straty) minulých období	-1 831
Spolu	-1 831

6.14 Čisté úrokové výnosy

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 30.9.2025</i>	<i>k 30.9.2024</i>
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		
Z pohľadávok voči klientom	4 014	4 472
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	132	20
Z dlhových cenných papierov oceňovaných umorovanou hodnotou	69	235
Z dlhových cenných papierov oceňovaných FVOCI	1 202	1 193
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery spolu	5 417	5 920
Úrokové náklady		
Z úsporných vkladov	1 972	1 866
Z termínovaných vkladov iných bánk	826	1 267
Z termínovaných vkladov W Reality	102	137
Iné	0	0
Úrokové náklady spolu	2 900	3 270
Čisté úrokové výnosy spolu	2 517	2 650

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali k 30.9.2025 výšku 201 tis. EUR (k 30.9.2024 výšku 173 tis. EUR).

6.14.1 Úrokové výnosy z pohľadávok voči klientom

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 30.9.2025</i>	<i>k 30.9.2024</i>
Úroky z medziúverov	3 584	4 128
Úroky zo stavebných úverov	407	312
Úroky za oneskorené splátky	23	32
Spolu	4 014	4 472

Opravná položka k úrokovým výnosom zo stavebných úverov a medziúverov zaradeným v stupni 3 dosiahla k 30. septembru 2025 výšku 147 tis. EUR (k 30. septembru 2024: 176 tis. EUR). Opravná položka k úrokovým výnosom ponízuje hodnotu čistých úrokových výnosov.

6.14.2 Úrokové výnosy z investícií do dlhových cenných papierov

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 30.9.2025</i>	<i>k 30.9.2024</i>
Bankové dlhopisy	19	19
Štátne dlhopisy	1 217	1 374
Hypotekárne záložné listy	18	18
Korporátne dlhopisy	17	17
Spolu	1 271	1 428

6.15 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 30.9.2025</i>	<i>k 30.9.2024</i>
Výnosy z poplatkov a provízií		
Prijaté poplatky a provízie:		
- poplatok za vedenie účtu	373	477
- poplatok za výpis z účtu	70	86
- poplatok za zrušenie účtu	38	39
- iné poplatky	108	117
- provízie	15	16
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	604	735
Náklady z poplatkov a provízií		
Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	0	294
Poplatky bankám	15	-13
Ostatné poplatky	3	4
Náklady na poplatky a provízie spolu	18	285
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	586	450

Do 30.9.2025 Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 7 tis. EUR (do 30.9.2024: 9 tis. EUR). Tieto pohľadávky sú zahrnuté v položke *poplatok za vedenie účtu*.

6.16 Všeobecné prevádzkové náklady

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 30.9.2025</i>	<i>k 30.9.2024</i>
Náklady na reklamu	18	26
Spotreba materiálu	5	9
Opravy a údržba majetku	12	14
Krátkodobé nájomné a nájom predmetov nízkej hodnoty	152	205
Náklady na spoje	64	58
Softvérová údržba	831	681
Nepriame dane	32	21
Profesionálne služby	47	49
Náklady na audit	91	67
Spotreba energií	50	75
Vzdelávanie	2	3
Ostatné nakupované služby	103	97
Spolu	1 407	1 305

Náklady na neauditorské služby poskytnuté audítorom Spoločnosti boli ku 30.9.2025 vo výške 0 tis. EUR (ku 30.9.2024: 0 tis. EUR).

6.17 Osobné náklady

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 30.9.2025</i>	<i>k 30.9.2024</i>
Mzdy	1 186	1 447
- z toho odmeny	430	406
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	358	484
- z toho doplnkové dôchodkové poistenie (II.pilier)	237	266
Spolu	1 544	1 931

6.18 Odpisy hmotného majetku a amortizácia nehmotného majetku

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 30.9.2025</i>	<i>k 30.9.2024</i>
Odpisy hmotného majetku	25	31
Amortizácia nehmotného majetku	122	201
Spolu	147	232

6.19 Ostatné prevádzkové výnosy

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 30.9.2025</i>	<i>k 30.9.2024</i>
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	19	4
Výnosy z prenájmu	0	0
Iné prevádzkové výnosy	21	12
Spolu	40	16

6.20 Ostatné prevádzkové náklady

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 30.9.2025</i>	<i>k 30.9.2024</i>
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	23	25
Neuplatnená DPH*	0	210
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	2	2
Iné prevádzkové náklady	82	82
Spolu	107	319

*Od 1.1.2025 sa neuplatnená DPH vykazuje v riadkoch spolu s príslušným nákladom podľa druhu.

6.21 Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 30.9.2025</i>	<i>k 30.9.2024</i>
Netto tvorba opravných položiek	-257	-486
Výnosy z postúpených pohľadávok voči klientom	0	0
Spolu	-257	-486

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

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 30.9.2025</i>	<i>k 30.9.2024</i>
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku:		
- k bankovým účtom	-4	-26
Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku:		
- k bankovým účtom	33	20
- k pohľadávkam vo vymáhaní	4	4
Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku	33	-2
Odpis ostatného majetku	-3	-1
Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu	30	-3

6.23 Daň z príjmov

<i>v tis. EUR</i>	<i>k 30.9.2025</i>	<i>k 30.9.2024</i>
Výsledok hospodárenia (strata) bežného účtovného obdobia pred zdanením	-289	-1 160
z toho teoretická daň z príjmov 24% / 21%	-69	-244
Vplyv pripočítateľných a odpočítateľných položiek	69	244
Minimálna daň	3	0
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	3	0
Daň z príjmov splatná	3	0
Odložená daň	0	0
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	3	0

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 24 % (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*v tis. EUR*

	k 30.9.2025		k 31.12.2024	
	Akcionár Banky	Ostatné podniky v skupine	Akcionár Banky	Ostatné podniky v skupine
Finančné záväzky	45 346	5 420	25 126	25 570
Ostatné záväzky	0	109	0	115
Záväzky spolu	45 346	5 529	25 126	25 685

v tis. EUR

	k 30.9.2025		k 30.9.2024	
	Akcionár Banky	Ostatné podniky v skupine	Akcionár Banky	Ostatné podniky v skupine
Ostatné prevádzkové výnosy	0	18	0	20
Výnosy spolu	0	18	0	20
Finančné náklady	527	401	649	720
Všeobecné prevádzkové náklady	0	715	0	980
Náklady spolu	527	1 116	649	1 701

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:

	30.9.2025		31.12.2024	
	Účtovná hodnota v tis. EUR	Úroková sadzba p.a.	Účtovná hodnota v tis. EUR	Úroková sadzba p.a.
Wüstenrot Versicherungs AG	-	-	20 294	3,48%
Bausparkasse Wüstenrot AG	25 287	2,28%	25 126	2,97%
Bausparkasse Wüstenrot AG	20 059	1,73%	-	-
Wüstenrot Reality s. r. o.	5 420	2,10%	5 276	2,93%

6.24.2 Transakcie s kľúčovým manažmentom Banky*v tis. EUR*

	k 30.9.2025	k 30.9.2024
Mzdy a odmeny	297	268
Povinné odvody	70	62
Náklady spolu	366	330

6.25 Podmienené záväzky a prísluby

Na súdne spory tvorí Banka rezervu na súdne spory (bod č. 6.9 poznámok).

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 30.9.2025 úverové prísluby vo výške netto 1 083 tis. EUR (31.12.2024: 1 171 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. 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 71 687 tis. EUR (31.12.2024: 86 096 tis. EUR). Výška vkladov na týchto účtoch by musela byť v takej istej výške teda 71 687 tis. EUR (parameter pre simuláciu je 40%).

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

30.9.2025	Pozn.	V umorovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	7 640	-	7 640	-	7 640	-	7 640
Investície do dlhových cenných papierov v umorovanej hodnote	6.2	8 064	-	8 064	6 016	1 958	-	7 974
Investície do dlhových cenných papierov FVOCI	6.2	-	37 371	37 371	37 371	-	-	37 371
Pohľadávky voči klientom, z toho:	6.3							
Stavebné úvery		12 145	-	12 145	-	-	12 117	12 117
Medziúvery – FO		132 878	-	132 878	-	-	128 571	128 571
Medziúvery - PO		35 184	-	35 184	-	-	33 321	33 321
Ostatný finančný majetok	6.5	21	-	21	0	21	0	21
		195 932	37 371	233 303	43 387	9 619	174 009	227 015
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	6.6	153 734	-	153 734	-	146 349	-	146 349
Záväzky voči bankám	6.7	45 346	-	45 346	-	45 346	-	45 346
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám		-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	6.12	162	-	162	-	162	-	162
		199 242	-	199 242	-	191 857	-	191 857

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
Finančný majetok								
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
		214 845	36 744	251 590	42 713	14 379	185 067	242 159
Finančné záväzky								
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
		216 373	0	216 373	0	212 872	0	212 872

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 rizikový 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 %	30.9.2025	31.12.2024
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	3,00	3,15
- stavebné úvery	3,29	3,59
Záväzky voči klientom	2,48	1,93

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

Po 30.9.2025 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nenastali žiadne udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.