

365.bank, a. s.

Konsolidovaná účtovná závierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom
Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
A. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii.....	9
B. Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	10
C. Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania	11
D. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	12
E. Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke.....	13
1. Všeobecné informácie	13
2. Účtovné zásady a účtovné metódy	14
3. Použitie odhadov a úsudkov.....	28
4. Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	29
5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie	29
6. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	30
7. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	30
8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	30
9. Zabezpečovacie deriváty.....	33
10. Investície do spoločných podnikov.....	34
11. Hmotné aktíva	35
12. Nehmotné aktíva.....	37
13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky	38
14. Iné aktíva.....	38
15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	39
16. Rezervy	40
17. Iné záväzky.....	41
18. Vlastné imanie	41
19. Podsúvahové položky.....	41
20. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov	42
21. Čisté úrokové výnosy	42
22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	43
23. Výnosy z dividend.....	43
24. Čistý zisk z iných finančných operácií	43
25. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	44
26. Administratívne náklady	44
27. Odpisy.....	45
28. Zníženie hodnoty a rezervy.....	45
29. Daň z príjmov	45
30. Transakcie so spriaznenými stranami.....	46
31. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov	48
32. Vykazovanie podľa segmentov.....	50
33. Riadenie rizík.....	51
34. Úverové riziko	52
35. Riziko likvidity	64
36. Trhové riziko	68
37. Operačné riziko	71
38. Riziko vyrovnania	72
39. Regulačné požiadavky správcovskej spoločnosti	73
40. Riadenie kapitálu a Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)	73
41. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	74

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit spoločnosti 365.bank, a. s.:

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti 365.bank, a. s. („Banka“) a jej dcérskych spoločností („Skupina“), ktorá obsahuje konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024, konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčasti komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania, konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka Skupiny poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej finančnej situácie Skupiny k 31. decembru 2024, konsolidovaného výsledku jej hospodárenia a konsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

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

Kľúčové záležitosti auditu

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

Opravné položky k úverom poskytnutých klientom

Úvery poskytnuté klientom oceňované v amortizovanej hodnote po zohľadnení zníženia hodnoty vo výške 3 010 934 tis. EUR k 31. decembru 2024 predstavujú významnú časť celkových aktív Skupiny. Ako je uvedené v Poznámke 8 (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote) ku konsolidovanej účtovnej závierke, zahŕňajú hrubú účtovnú hodnotu úverov poskytnutých klientom oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 3 144 883 tis. EUR a opravné položky vo výške 133 950 tis. EUR.

V rámci našich audítorských postupov sme zdokumentovali naše pochopenie postupov Skupiny v oblasti riadenia úverového rizika. Oboznámili sme sa, zhodnotili dizajn a otestovali účinnosť vnútorných kontrolných mechanizmov v súvislosti so schvalovaním, zaúčtovaním a monitorovaním úverov, identifikáciou stratových udalostí, identifikáciou faktorov ovplyvňujúcich zníženie hodnoty úverov a procesom výpočtu opravných položiek k úverom poskytnutých klientom.

Stanovenie výšky a okamihu vykázania opravných položiek na očakávané úverové straty si od manažmentu vyžaduje významné úsudky a komplexné odhady zverejnené v Poznámke 2 (Účtovné zásady a účtovné metódy) a Poznámke 34 (Úverové riziko) ku konsolidovanej účtovnej závierke. To v prípade expozícií pod 300 tis. EUR zahŕňa predpoklady zapracované do štatistických modelov úverových strát, ako sú posúdenie významného nárastu úverového rizika, definícia zlyhania, zahrnutie informácií o budúcom vývoji, výpočet parametra straty v prípade zlyhania a miery návratnosti. V prípade individuálnych expozícií nad 300 tis. EUR Skupina vykonáva individuálne posúdenie na základe podrobného preskúmania a analýzy situácie dlžníka a v prípade neštandardných expozícií robí úsudky, ktoré zahŕňajú identifikáciu stratových udalostí iných ako platby po splatnosti a odhad načasovania a výšky očakávaných peňažných tokov zo splátok a realizácie zabezpečenia.

Individuálna báza na výpočet očakávaných úverových strát, ktorý je založený na pravdepodobnostne vážených scenároch, sa potom používa pre individuálne posudzované expozície v Stupni 3 a expozície v Stupni 2 nad 50 miliónov EUR. Výpočet portfóliových očakávaných úverových strát sa používa pre všetky ostatné prípady.

Vzhľadom na významnosť úverov poskytnutých klientom vo vzťahu k celkovým aktívam a významnosť úsudkov a odhadov manažmentu a ich komplexnosť v súvislosti s očakávanými úverovými stratami opísanými vyššie, sme vyhodnotili opravné položky k úverom poskytnutých klientom ako kľúčovú záležitosť auditu.

Odsúhlasili sme register úverov poskytnutých klientom s účtovnými záznamami s cieľom posúdiť úplnosť vykázaných úverov poskytnutých klientom, ktoré tvoria základ pre výpočet opravných položiek na očakávané úverové straty.

Zapojili sme odborníkov na úverové riziko, aby nám pomohli s posúdením metodiky tvorby opravných položiek, metód, výsledkov testovania parametrov úverového rizika (tzv. „back-testing“), ratingových modelov a modelov parametrov úverového rizika, ich predpokladov a implementácie do systému v súlade s požiadavkami štandardu IFRS 9.

Na vybranej vzorke sme analyzovali úverové expozície, ktoré Skupina posudzovala individuálne. Pri vybraných štandardných expozíciách sme analyzovali ekonomickú a finančnú situáciu dlžníkov a plnenie podmienok úverových zmlúv s cieľom posúdiť vhodnosť zaradenia do rizikových kategórií (Stupňov), tzv. „staging“. V prípade vybraných neštandardných expozícií sme na základe dostupných finančných a trhových údajov posúdili primeranosť očakávaných peňažných tokov zo splátok a vymožiteľnú hodnotu zabezpečenia a prepočítali výšku individuálnej opravnej položky.

Vykonalí sme analytické postupy vývoja opravných položiek k úverom poskytnutých klientom na dizagregovaných dátach podľa portfólií, produktov a rizikových kategórií. Tie súviseli s vývojom štruktúry a charakteristík úverového portfólia vrátane opravných položiek, odrážajúc kvalitu úverového portfólia z hľadiska opravných položiek na očakávané úverové straty z úverov klientom, ktorých cieľom bolo identifikovať portfóliá úverov klientom s podhodnotenými opravnými položkami.

Zapojili sme odborníkov v oblasti IT, aby nám pomohli pri testovaní účinnosti vnútorných kontrolných mechanizmov IT systémov, v ktorých Skupina počíta parametre úverového rizika a opravné položky na očakávané úverové straty.

Zároveň sme vyhodnotili zverejnenia v Poznámke 2 (Účtovné zásady a účtovné metódy), Poznámke 8 (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote) a Poznámke 34 (Úverové riziko) týkajúce sa očakávaných úverových strát z úverov poskytnutých klientom zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky z hľadiska ich úplnosti a súladu s požiadavkami Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou

Iná skutočnosť

Audit konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny za rok končiaci 31. decembra 2023 vykonal iný audítor, ktorý dňa 20. marca 2024 k tejto konsolidovanej účtovnej závierke vyjadril nemodifikovaný názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a vernú prezentáciu tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

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

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov

získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Plánujeme a vykonávame audit Skupiny s cieľom získať dostatočné a vhodné auditorské dôkazy týkajúce sa finančných informácií účtovných jednotiek v rámci Skupiny ako základ pre vytvorenie názoru k účtovnej závierke Skupiny. Sme zodpovední za riadenie, dohľad a preskúmanie auditorskej práce vykonanej na účely auditu Skupiny. Ostávame výlučne zodpovední za názor audítora.

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

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných krokoch podniknutých na elimináciu súvisiacich hrozieb alebo použitých ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu.

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú v konsolidovanej výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie v konsolidovanej výročnej správe.

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

Posúdili sme, či konsolidovaná výročná správa Skupiny (s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti) obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2024 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou za daný rok,

- konsolidovaná výročná správa (s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti) obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o Skupine a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti v konsolidovanej výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Súlad prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania („ESEF“)

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2024, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy, v súlade s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania („Nariadenie o ESEF“). Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2024, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML označenom pomocou značkovacieho jazyka XBRL, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na súlad prezentácie priloženej konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Keď nám štatutárny orgán poskytne XHTML elektronický formát priloženej konsolidovanej účtovnej závierky, ktorý bude označený pomocou značkovacieho jazyka XBRL, bude našou zodpovednosťou vykonať zákazku v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby 3000 (revidované znenie), „Zákazky na uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií“, s cieľom získať primerané uistenie o súlade konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF, alebo v nej popíšeme akýkoľvek významný nesúlad, ktorý v tejto súvislosti identifikujeme.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Banky dňa 18. júna 2024 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Banky dňa 20. novembra 2023. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 1 rok.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Banky, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

**EY**

Building a better
working world

Neaudítorské služby

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

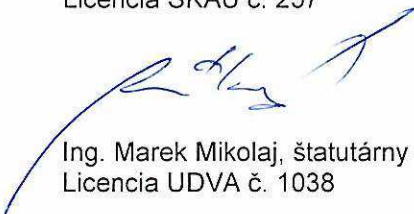
Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v konsolidovanej výročnej správe a konsolidovanej účtovnej závierke sme Skupine neposkytli žiadne iné služby.

31. marca 2025

Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.

Licencia SKAU č. 257



Ing. Marek Mikolaj, štatutárny audítor

Licencia UDVA č. 1038

A. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

tis. eur	Pozn.	31.12.2024	31.12.2023
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	4	528 100	438 490
z toho: Peniaze a peňažné ekvivalenty	4	496 115	407 469
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	17	178
Neobchodné finančné aktíva a povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	6	142 260	192 884
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	7	112 790	184 893
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	8	3 739 543	3 655 814
Dlhové cenné papiere	8	706 016	737 362
Úvery a preddávky	8	3 010 934	2 887 440
z toho: voči bankám	8	13 501	38 764
z toho: voči klientom	8	2 997 433	2 848 676
Ostatné finančné aktíva	8	22 593	31 012
Zabezpečovacie deriváty	9	4 933	6 958
Investície do spoločných podnikov	10	900	1 019
Hmotné aktíva	11	44 222	52 142
Nehmotné aktíva	12	49 060	60 483
Splatné daňové pohľadávky		6 194	1 529
Odložené daňové pohľadávky	13	29 223	28 616
Iné aktíva	14	23 769	15 811
SPOLU AKTÍVA		4 681 011	4 638 817
Závazky			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5	50	85
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15	4 094 140	3 915 060
Vklady	15	3 763 924	3 730 954
z toho: podriadený dlh	15	8 021	8 024
Emitované dlhové cenné papiere	15	295 137	139 709
Ostatné finančné záväzky	15	35 079	44 397
Zabezpečovacie deriváty	9	5 857	4 654
Rezervy	16	371	393
Splatné daňové záväzky		3 995	35
Iné záväzky	17	26 027	29 604
Spolu záväzky		4 130 440	3 949 831
Základné imanie a emisné ážio	18	367 043	367 043
Nerozdelený zisk	18	120 609	260 712
Ostatné položky vlastného imania	18	62 919	61 231
Spolu vlastné imanie	18	550 571	688 986
SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE		4 681 011	4 638 817

Konsolidovaná účtovná zvierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 13 - 74, bola schválená predstavenstvom dňa 26. marca 2025.



Predseda predstavenstva
Andrej Zafko



Člen predstavenstva
Ladislav Korec

B. Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku

tis. eur	Pozn.	2024	2023
Výkaz ziskov a strát			
Čisté úrokové výnosy	21	144 140	143 116
Úrokové výnosy vykazované použitím metódy EIR	21	191 131	174 488
Ostatné úrokové výnosy	21	766	8
Úrokové náklady	21	(47 757)	(31 380)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22	76 422	66 804
Výnosy z poplatkov a provízií	22	99 775	94 466
Náklady na poplatky a provízie	22	(23 353)	(27 662)
Výnosy z dividend	23	52	14
Čistý zisk z iných finančných operácií	24	40 167	3 916
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	25	1 985	8 787
Personálne náklady	26	(62 557)	(63 110)
Ostatné administratívne náklady	26	(42 712)	(46 435)
Odpisy	27	(16 154)	(16 655)
Rozpustenie rezerv	28	59	242
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	28	(16 501)	1 339
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	28	(13 644)	(308)
Podiel na zisku z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov	10	408	113
Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením		111 665	97 823
Osobitný odvod		(23 887)	-
Zisk po osobitnom odvode a pred zdanením		87 778	97 823
Daň z príjmov	29	(17 881)	(16 843)
ZISK PO OSOBITNOM ODVODE A PO ZDANENÍ		69 897	80 980
Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku			
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		1 688	863
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné		3 225	6 200
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou		(704)	(7 668)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		(833)	2 331
Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku		1 688	863
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ ZISK		71 585	81 843

Poznámky na stranách 13 - 74 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej zvierky.

C. Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania

fis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný a ostatné kap. fondy	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Nerozdelený zisk	SPOLU VL. IMANIE ZA VLASTNÍKOV MAT. SPOL.	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
Počiatkový stav k 1.1.2024	366 305	738	73 261	(12 030)	260 712	688 986	688 986
Celkový komplexný zisk	-	-	-	1 688	69 897	71 585	71 585
Zisk po osobitnom odvode a po zdanení	-	-	-	-	69 897	69 897	69 897
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	1 688	-	1 688	1 688
Iné transakcie	-	-	-	-	(210 000)	(210 000)	(210 000)
Dividendy	-	-	-	-	(210 000)	(210 000)	(210 000)
Konečný stav k 31.12.2024	366 305	738	73 261	(10 342)	120 609	550 571	550 571

fis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný a ostatné kap. fondy	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Nerozdelený zisk	SPOLU VL. IMANIE ZA VLASTNÍKOV MAT. SPOL.	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
Počiatkový stav k 1.1.2023	366 305	738	68 163	(12 893)	334 830	757 143	757 143
Celkový komplexný zisk	-	-	-	863	80 980	81 843	81 843
Zisk po osobitnom odvode a po zdanení	-	-	-	-	80 980	80 980	80 980
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	863	-	863	863
Iné transakcie	-	-	5 098	-	(155 098)	(150 000)	(150 000)
Prídel do zákonného rezervného a ostatných kapitál. fondov	-	-	3 434	-	(3 434)	-	-
Dividendy	-	-	-	-	(150 000)	(150 000)	(150 000)
Ostatné	-	-	1 664	-	(1 664)	-	-
Konečný stav k 31.12.2023	366 305	738	73 261	(12 030)	260 712	688 986	688 986

Poznámky na stranách 13 - 74 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej zvierky.

D. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

tis. eur	Pozn.	2024	2023
Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením		111 665	97 823
<i>Úpravy:</i>			
Čisté úrokové výnosy	21	(144 140)	(143 116)
Výnosy z dividend	23	(52)	(14)
Odpisy	27	16 154	16 655
Rozpustenie rezerv	28	(59)	(242)
Čistá strata z ukončenia výkazovania nefinančných aktív	25	25	277
Zisk z predaja investícií	24	(264)	-
Čisté znehodnotenie fin. aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	28	16 501	(1 339)
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	28	13 644	308
Podiel na zisku z investícií do spoločných podnikov		(408)	(113)
Peňažné toky z/(použitie na) prevádzkové činnosti pred zmenami prev. aktív a záväzkov		13 066	(29 761)
<i>(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:</i>			
Účty v centrálnych bankách	4	(964)	1 324
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	160	(162)
Neobchodovateľné finančné aktíva a povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsl. l	6	50 624	(6 361)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		(141 921)	101 876
Úvery a preddavky		(150 340)	94 014
Ostatné finančné aktíva		8 419	7 862
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	9	2 025	1 131
Iné aktíva	14	(7 959)	3 989
<i>Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:</i>			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		(35)	(2 017)
Finančné záväzky oceňované v amort. hodnote, okrem podriad. dlhu, prij. úverov a líz. záväzku		16 094	(75 601)
Vklady		22 966	(65 172)
Ostatné finančné záväzky		(6 872)	(10 429)
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	9	(579)	(428)
Iné záväzky	17	(3 577)	16 332
Peňažné toky (použitie na)/z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami		(73 066)	10 322
Prijaté úroky		195 606	176 629
Prijaté dividendy	23	52	14
Zaplatené úroky		(42 481)	(14 432)
Zaplatená daň z príjmov		(13 696)	(19 962)
Zaplatený osobitný odvod		(32 645)	-
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		33 770	152 571
Peňažné toky z investičných činností			
<i>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere</i>			
Obstaranie		(42 516)	(245 169)
Príjmy z predaja a splatnosti		83 384	25 000
<i>Finančné aktíva oceňované FVOCI - dlhové cenné papiere</i>			
Príjmy z predaja a splatnosti		75 108	57 481
<i>Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov</i>			
Príjmy z predaja	10	1 459	-
Ostatné výnosy		220	-
<i>Hmotné a nehmotné aktíva</i>			
Obstaranie	11,12	(10 914)	(12 521)
Príjmy z predaja		4 282	615
Čisté peňažné toky z/(použitie na) investičné činnosti		111 023	(174 594)
Peňažné toky z finančných činností			
<i>Vyplatené dividendy</i>		(210 068)	(150 000)
<i>Emitované dlhové cenné papiere</i>			
Príjem z emisie dlhových cenných papierov		149 120	77 480
Splatenie dlhových cenných papierov		-	(65 000)
<i>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - prijaté úvery</i>			
Prijatie úveru		10 000	10 000
<i>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - lízingové záväzky</i>			
Peňažné platby za lízingové záväzky		(5 199)	(5 329)
Čisté peňažné toky použité na finančné činnosti		(56 147)	(132 849)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	4	88 646	(154 872)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	4	407 469	562 341
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	4	496 115	407 469

Poznámky na stranách 13 - 74 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

E. Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke

1. Všeobecné informácie

365.bank, a. s. („banka“) bola založená a do obchodného registra zapísaná dňa 31. decembra 1992 a začala vykonávať činnosť dňa 1. januára 1993. Od 3. júla 2021 sa zmenil obchodný názov z Poštová banka, a.s. na 365.bank, a. s. a poskytuje ako digitálne služby, tak aj služby v rámci pobočkovej siete. Poštová banka (365.bank, a. s., odštepny závod Poštová banka) poskytuje naďalej svoje služby na pracoviskách Slovenskej pošty. Adresa sídla banky: Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava. Bankové identifikačné číslo („IČO“) je 31340890, daňové identifikačné číslo („DIČ“) je 2020294221 a identifikačné číslo dane z pridanej hodnoty („IČ DPH“) je SK7020000680. Banka je registrovaná ako člen DPH skupiny 365.bank.

Banka pôsobí v Slovenskej republike prostredníctvom siete pobočiek a na základe zmluvy so Slovenskou poštou, a.s. banka predáva svoje produkty a služby aj prostredníctvom pôšt a priehradiek finančných služieb umiestnených na celom území Slovenskej republiky.

Konsolidovaná účtovná zvierka je zvierka banky a jej dcérskych, spoločne kontrolovaných a pridružených spoločností („skupina“).

Hlavné činnosti skupiny zahŕňajú:

- prijímanie a poskytovanie vkladov v eurách a cudzích menách,
- poskytovanie úverov a záruk v eurách a cudzích menách,
- poskytovanie bankových služieb obyvateľstvu,
- poskytovanie služieb na kapitálovom trhu,
- poskytovanie investičných služieb,
- správa dôchodkových fondov,
- sprostredkovanie služieb v oblasti životného a neživotného poistenia,
- poskytovanie služieb v oblasti lízingu, prenájmu a faktoringu.

Štruktúra akcionárov banky je nasledovná:

Názov akcionára	Sídlo	31.12.2024		31.12.2023	
		Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
J&T FINANCE GROUP SE	Sokolovská 700/113 a, 186 00 Praha 8, Česká republika	293 035	88,55 %	325 794	98,45 %
Investro, a. s.	Dúbravská cesta 14, 841 04 Bratislava, Slovenská republika	32 759	9,90 %	x	x
Slovenská pošta, a. s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica, Slovenská republika	4 918	1,49 %	4 918	1,49 %
Ministerstvo dopravy	Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava, Slovenská republika	100	0,03 %	100	0,03 %
UNIQA Österreich	Untere Donaustrasse 21, 1029 Viedeň, Rakúska republika	87	0,03 %	87	0,03 %
Spolu		330 899	100,00 %	330 899	100,00 %

Zoznam členov predstavenstva banky

Andrej Zaľko	predseda predstavenstva
Peter Hajko	člen predstavenstva
Ladislav Korec	člen predstavenstva
Zuzana Žemlová	členka predstavenstva do 19. decembra 2024

Zoznam členov dozornej rady banky

Jozef Tkáč	predseda dozornej rady
Vladimír Ohlídal	člen dozornej rady
Zuzana Žemlová	členka dozornej rady od 20. decembra 2024
Patrik Tkáč	člen dozornej rady od 1. augusta 2023 do 19. decembra 2024

Konsolidovaná účtovná zvierka skupiny za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo dňa 31. decembra 2023, bola schválená predstavenstvom banky dňa 14. marca 2024 a je dostupná v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

Účtovná zvierka skupiny sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej zvierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika. Konsolidovaná účtovná zvierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

2.1 Základ na zostavenie účtovnej zvierky

Konsolidovaná účtovná zvierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

Táto účtovná zvierka bola zostavená ako konsolidovaná účtovná zvierka podľa § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Účtovná zvierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti v dohľadnej budúcnosti.

Táto účtovná zvierka je zostavená v eurách („eur“), ktoré sú funkčnou menou skupiny. Finančné informácie sú vyjadrené v tisícoch a sú zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak. Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely.

2.2 Dcérske spoločnosti a spoločné podniky

K 31. decembru 2024 mala banka podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch:

Názov spoločnosti	Činnosť	Podiel v %	
		31.12.2024	31.12.2023
Dcérske spoločnosti			
365.inv.est., správ. spol., a. s.	Správ a majetku	100,00 %	100,00 %
Ahoj, a.s.	Poskytovanie spotrebiteľských úverov	100,00 %	100,00 %
PB Servis, a. s.	Správ a nehnuteľností	100,00 %	100,00 %
PB Finančné služby, a. s.	Operatívny, finančný lízing a faktoring	100,00 %	100,00 %
365.fintech, a.s.	Podpora start-upov	100,00 %	100,00 %
Cards&Co, a. s.	Služby informačných technológií	100,00 %	100,00 %
DanubePay, a. s.*	Služby platobného styku	100,00 %	100,00 %
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.	Obchod a umenie	x	100,00 %
365.nadácia	Charitatívna organizácia	x	x
Spoločné podniky			
SKPAY, a. s.	Služby platobného styku	40,00 %	40,00 %
Monilogi s.r.o.	Cash management	x	8,00 %

* Spoločnosť DanubePay, a. s. v lastní banka prostredníctvom spoločnosti Cards&Co, a. s., ktorá v nej v lastní podiel vo výške 100,00 %.

V máji 2024 banka predala svoj podiel v spoločnom podniku Monilogi s.r.o. V novembri 2024 banka predala celý svoj podiel v dcérskej spoločnosti ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.

2.3 Zmeny v účtovných zásadách a metódach

Prijatie nových účtovných štandardov od 1. januára 2024 nemalo na skupinu významný dopad.

2.4 Významné účtovné zásady a účtovné metódy

(a) Základ na konsolidáciu

Konsolidovaná účtovná zvierka zahŕňa účtovnú zvierku banky a jej dcérskych spoločností.

Štandard IFRS 12 Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách vyžaduje zverejnenia o významných úsudkoch a predpokladoch vykonaných pri určovaní charakteru podielov v spoločnosti alebo dohode, podielov v dcérskych podnikoch, spoločných dohodách a pridružených podnikoch a v nekonsolidovaných štruktúrovaných jednotkách. Na základe pripravenej analýzy skupina nemá investície v konsolidovanej štruktúrovanej jednotke, ani v nekonsolidovaných štruktúrovaných spoločnostiach.

Pridružené podniky sú tie podniky, v ktorých má banka podstatný vplyv na finančné a prevádzkové politiky, ale nemá nad nimi kontrolu alebo spoločnú kontrolu. Spoločný podnik je dohoda, v ktorej má banka spoločnú kontrolu, prostredníctvom ktorej má právo na čisté aktíva dohody, a nie právo na aktíva a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa tejto dohody.

i. Podnikové kombinácie

Pri podnikových kombináciách, pri ktorých skupina získava kontrolu, sa uplatňuje obstarávací (akvizičná) metóda. Poskytnutá protihodnota pri obstaraní sa vo všeobecnosti oceňuje reálnou hodnotou, podobne ako obstarané čisté aktíva. Vykázaný goodwill sa každoročne testuje na znehodnotenie. Zisk z výhodnej kúpy sa vykáže vo výkaze ziskov a strát hneď. Náklady súvisiace s obstaraním (transakčné náklady) sa vykážu ako náklad v tom období, v ktorom vznikli, okrem nákladov, ktoré sa týkajú vydania dlhových cenných papierov a cenných papierov predstavujúcich vlastné imanie.

Súčasťou poskytnutej protihodnoty nie sú čiastky, ktoré sa týkajú vysporiadania vzťahov existujúcich pred podnikovou kombináciou. Tieto čiastky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Podmienená protihodnota sa oceňuje reálnou hodnotou ku dňu obstarania. Ak sa povinnosť zaplatiť podmienenú protihodnotu, spĺňajúca definíciu finančného nástroja klasifikuje ako vlastné imanie, potom sa podmienená protihodnota nepreceňuje a jej vysporiadanie sa účtuje do vlastného imania. Inak sa následné zmeny reálnej hodnoty podmienenej protihodnoty vykážu vo výkaze ziskov a strát.

ii. Dcérske spoločnosti

Dcérske spoločnosti sú subjekty, ktoré sú kontrolované skupinou. Skupina kontroluje subjekt vtedy, ak je vystavená variabilnej návratnosti zo svojej angažovanosti v tomto subjekte alebo má na túto návratnosť právo, a je schopná ovplyvniť túto návratnosť svojou právomocou nad týmto subjektom. Účtovné závierky dcérske spoločnosti sa zahrňujú do konsolidovanej účtovnej závierky odo dňa vzniku kontroly do dňa straty kontroly.

iii. Menšinové podiely

Menšinové podiely sa oceňujú vo výške proporcionálneho podielu na identifikovateľných čistých aktívach obstarávaného subjektu ku dňu obstarania. Zmeny v podieloch skupiny v dcérskej spoločnosti, ktoré nemajú za následok stratu kontroly, sa účtujú do vlastného imania.

iv. Strata kontroly

Ak skupina stratí kontrolu, odúčtuje aktíva a záväzky dcérskej spoločnosti, súvisiace nekontrolované podiely a ostatné zložky vlastného imania. Zisk alebo strata, ktorá sa vznikne v dôsledku straty kontroly, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát. Ak si skupina ponechá nekontrolovaný podiel v bývalej dcérskej spoločnosti, tento sa ocení reálnou hodnotou k dátumu, kedy k strate kontroly došlo.

v. Transakcie eliminované pri konsolidácii

Zostatky účtov a transakcie v rámci skupiny, ako aj všetky nerealizované výnosy a náklady vyplývajúce z transakcií v rámci skupiny, sú pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky eliminované. Nerealizované zisky z transakcií so subjektmi účtovanými metódou vlastného imania sú eliminované oproti investíciám v týchto subjektoch, a to do výšky podielu skupiny v týchto subjektoch. Nerealizované straty sú eliminované rovnakým spôsobom ako nerealizované zisky, ale iba v takom rozsahu, v akom nie je dôkaz o znehodnotení investície.

vi. Spôsob konsolidácie

Banka posúdila svoje podiely a kontrolu v dcérske spoločnostiach, spoločne kontrolovaných podnikoch a pridružených podnikoch vzhľadom na *IFRS 10 Konsolidovaná účtovná zvierka*, *IFRS 11 Spoločné dohody* a *IFRS 12 Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách*. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú metódou úplnej konsolidácie. Spoločné podniky sa v zmysle *IFRS 11 Spoločné dohody* konsolidujú metódou vlastného imania.

Názov spoločnosti	Podiel v %		Spôsob konsolidácie
	31.12.2024	31.12.2023	
Dcérske spoločnosti			
365.inv est, správ. spol., a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
Ahoj, a.s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
PB Serv is, a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
PB Finančné služby, a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
365.fintech, a.s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
Cards&Co, a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
DanubePay, a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.	x	100,00 %	úplná konsolidácia
Spoločné podniky			
SKPAY, a. s.	40,00 %	40,00 %	metóda vlastného imania
Monilogi s.r.o.	x	8,00 %	metóda vlastného imania

(b) Cudzia mena

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na euro výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Finančné aktíva a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke Čistý zisk/(strata) z finančných operácií.

(c) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát použitím metódy efektívnej úrokovej miery („EIR“). EIR je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančných aktív alebo záväzkov na účtovnú hodnotu finančných aktív alebo záväzkov. EIR sa stanovuje len pri prvotnom vykázaní finančných aktív a záväzkov, neskôr sa nereviduje.

Výpočet EIR neberie do úvahy očakávané úverové straty a zahŕňa všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou EIR. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančných aktív alebo záväzkov.

Úrokové výnosy a náklady z aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia („FVPL“) sa vykazujú v Čistých úrokových výnosoch, zmeny reálnych hodnôt sa vykazujú v položke Čistý zisk/(strata) z finančných operácií.

(d) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií zo zmlúv so zákazníkmi sa oceňujú na základe protihodnoty uvedenej v zmluve so zákazníkom. Skupina vykazuje výnosy vtedy, keď prevedie kontrolu nad službou na zákazníka. Nasledovné odseky poskytujú informácie o povahe a načasovaní plnenia záväzkov vyplývajúcich zo zmlúv so zákazníkmi a súvisiacich zásad vykazovania výnosov. Pri rozhodovaní o načasovaní a výške vykázaných výnosov skupina postupuje podľa štandardu IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi.

Skupina poskytuje služby retailovým a korporátnym klientom, ktoré zahŕňajú poplatky za vedenie účtu, poskytovanie kontokorentných a úverových nástrojov, poskytovanie úverových príslubov a finančných záruk, uskutočňovanie transakcií v cudzej mene a servisné poplatky.

Poplatky založené na transakciách ako sú servisné poplatky, poplatky za manažment investícií, predajných provízií, poplatky za umiestnenie a poplatky za syndikované produkty sa vykazujú vtedy, keď sa vykonajú súvisiace služby.

Výnosy z poplatkov a provízií a všetky výdavky, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou finančného majetku alebo záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote prostredníctvom EIR, sú zahrnuté do výpočtu EIR. Výnosy zo služieb účtovníctva a servisných poplatkov sa účtujú v priebehu času tak, ako sú služby poskytované. Poplatky za poskytnutie úveru sú vykazované rovnomerne počas doby viazanosti.

Poplatky súvisiace so službami, ktoré sa poskytujú počas určitého obdobia, sa časovo rozlišujú. Patria sem poplatky za záväzky, poplatky za záruky a iné poplatky vyplývajúce z poskytovania úverov, príjmy z provízií za správu aktív, úschovu a iné poplatky za správu a poradenstvo. Platobné služby čiastočne zahŕňajú poplatky za služby, ktoré sa uspokojujú počas určitého časového obdobia, ako sú pravidelné poplatky za karty.

Príjem z poplatkov za poskytovanie transakčných služieb, ako je zabezpečenie nadobudnutia a predaja akcií alebo iných cenných papierov v mene zákazníkov alebo devízových transakcií, ako aj príjem z provízií za služby, ako je predaj kolektívnych investícií a poistných produktov, sa vykazujú po dokončení príslušnej transakcie. Platobné služby čiastočne zahŕňajú poplatky na základe transakcií, ako sú poplatky za výber.

Skupina takisto poskytuje služby správy aktív. Poplatky spojené s touto správou sú postavené na báze fixne stanovených percent zo spravovaných aktív a sú odrátané z majetkového účtu klienta. Výnosy z týchto poplatkov sa vykazujú vtedy, keď sa vykonajú súvisiace služby.

(e) Čistý zisk alebo strata z finančných operácií

Čistý zisk alebo strata z finančných operácií zahŕňajú nasledujúce operácie:

- čistý zisk alebo strata z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL;
- čistý zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie;
- čistý zisk alebo strata z neobchodných finančných aktív a záväzkov povinne oceňovaných FVPL;
- čistý zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované FVPL;
- čistý zisk alebo strata zo zabezpečovacieho účtovníctva;
- kurzové rozdiely.

(f) Výnosy z dividend

Príjem z dividend sa vykáže, keď vznikne právo na získanie výnosu.

(g) Daň z príjmov

Daň z príjmov zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát okrem položiek, ktoré sa vykazujú vo vlastnom imaní a v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

Splatná daň je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Splatná daň je upravená o sumy súvisiace s minulými obdobiami.

Odložená daň sa vypočíta použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou aktív a záväzkov na účely výkazníctva a ich hodnotou na daňové účely. Odložená daň sa počíta použitím daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich zúčtovania na základe zákonov, ktoré boli platné alebo dodatočne uzákonené v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka je vykázaná iba do tej miery, do akej je pravdepodobné, že v budúcnosti budú dosiahnuté zdaniteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku uplatniť. Odložené daňové pohľadávky sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižujú v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový úžitok, ktorý sa ich týka, realizovať.

V roku 2024 vznikla banke opätovne povinnosť platiť osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach. V zmysle Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva predstavuje tento osobitný odvod formu dane z príjmov a preto táto účtovná závierka obsahuje nasledovné pojmy:

- zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením,
- zisk po osobitnom odvode a pred zdanením a
- zisk po osobitnom odvode a po zdanení.

(h) Finančné aktíva

i. Prvotné vykazovanie

Skupina prvotne vykazuje úvery a preddavky a iné finančné aktíva k dátumu ich vzniku. Všetky nákupy a predaje cenných papierov sú vykazované k dátumu vyrovnania obchodu. Derivátové nástroje sa prvotne vykazujú ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa skupina stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

Finančné aktíva sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním alebo vydaním (pre položky, ktoré nie sú ocenené FVPL). K finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote alebo reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“) sú bezprostredne po prvotnom vykázaní vypočítané a zaúčtované očakávané úverové straty („ECL“), t. j. opravné položky.

ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

Skupina zaraduje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

- amortizovaná hodnota („AC“);
- reálna hodnota cez výsledok hospodárenia („FVPL“);
- reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“).

Požiadavky na klasifikáciu dlhových nástrojov a nástrojov vlastného imania podľa IFRS 9 *Finančné nástroje* sú uvedené v ďalšom texte.

Dlhové nástroje

Dlhové nástroje sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu finančného záväzku z hľadiska emitenta, ako sú úvery, štátne alebo korporátne dlhopisy, faktoringové obchodné pohľadávky a ostatné finančné aktíva.

Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov záleží od:

a. Obchodného modelu na riadenie aktív

Obchodný model odzrkadľuje, akým spôsobom skupina spravuje finančné aktíva z pohľadu peňažných tokov – či je cieľom skupiny inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň aj peňažné toky z predaja aktív. Ak skupina neuplatňuje ani jeden z týchto modelov (napr. finančné aktíva sú držané na účely obchodovania), finančné aktíva sú klasifikované ako súčasť „iného“ obchodného modelu a sú oceňované FVPL.

Faktory, ktoré skupina zohľadňuje pri určovaní obchodného modelu pre skupinu aktív, zahŕňajú minulé skúsenosti s tým, ako boli peňažné toky týchto aktív inkasované; spôsob akým sa vyhodnocuje a reportuje výkonnosť aktív kľúčovým riadiacim pracovníkom; ako sa posudzujú a riadia riziká a ako je odmeňovaný manažment.

Obchodný model na riadenie aktív sa posudzuje na portfóliovom základe. Finančné aktíva sú zatriedené do skupín aktív podľa produktov s rovnakou charakteristikou vzhľadom na peňažné toky z nich plynúce.

b. Charakteristiky peňažných tokov aktív

Ak je zámerom obchodného modelu držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky ako aj inkasovať peňažné toky z predaja finančných aktív, skupina posúdi, či peňažné toky finančného nástroja predstavujú výhradne platby istiny a úroku („SPPI test“). Pri posudzovaní skupina zváži, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, t.j. či úroky zohľadňujú iba časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká a ziskové rozpätie. Ak zmluvné podmienky uvádzajú expozície voči riziku alebo volatilitě, ktoré nie sú v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, súvisiace finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

Finančné aktíva s vloženými derivátmi sa pri určovaní, či ich peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku, posudzujú ako celok.

Skupina preklasifikuje dlhové nástroje výlučne vtedy, keď zmení svoj obchodný model riadenia týchto aktív. Reklasifikácia sa uskutoční od začiatku prvého vykazovaného obdobia nasledujúceho po zmene. Očakáva sa, že takéto zmeny sa nevyskytnú, prípadne budú veľmi nepravidelné.

Na základe obchodného modelu a SPPI testu klasifikuje skupina svoje dlhové nástroje do jednotlivých kategórií oceňovania takto:

- *Amortizovaná hodnota*

(A) Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

Peniaze a účty v centrálnych bankách zahŕňajú pokladničnú hotovosť, prostriedky na účtoch v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie uložené v iných úverových inštitúciách. Kolaterál na účtoch v iných úverových inštitúciách, ktorého použitie je obmedzené, sa vykazuje medzi *Finančnými aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote*.

(B) Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Aktíva držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, ktorých peňažné toky výhradne predstavujú platby istiny a úroku a nie sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, sú oceňované v amortizovanej hodnote. Amortizovaná hodnota finančného aktíva je suma, v ktorej je aktívum ocenené pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú amortizovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti, pri použití efektívnej úrokovej miery. Účtovná hodnota týchto aktív je upravená o opravnú položku pre očakávané úverové straty. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v Čistých úrokových výnosoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

- *Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia*

(A) Finančné aktíva držané na obchodovanie

Finančné aktíva držané na obchodovanie sú aktíva, ktoré skupina obstarala alebo vznikli hlavne preto, aby ich skupina predala alebo opäť v krátkom čase kúpila alebo držala ako časť portfólia, ktoré sa riadi spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udržiavaním pozície. Tieto aktíva nespĺňajú podmienky oceňovania v amortizovanej hodnote alebo FVOCI na základe obchodného modelu skupiny, a preto sú oceňované FVPL. Zisk alebo strata z dlhového nástroja, okrem úrokových výnosov, ktorý je následne oceňovaný FVPL a nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, je vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako Čistý zisk/(strata) z finančných operácií v období, v ktorom vznikne.

(B) Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Aktíva, ktorých peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úroku a tým pádom nespĺňajú podmienky SPPI testu, sú povinne oceňované FVPL. Ich oceňovanie a následné vykazovanie je rovnaké ako v prípade finančných aktív držaných na obchodovanie.

(C) Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

IFRS 9 Finančné nástroje povoľuje neodvolateľne určiť finančné aktívum za oceňované FVPL, pokiaľ by toto rozhodnutie významne znížilo alebo eliminovalo nesúlad, ktorý by vznikol, ak by boli aktíva a záväzky oceňované na rozdielnom základe. Skupina nevyužila možnosť oceňovania reálnou hodnotou pre žiadne z finančných aktív, ktoré spĺňajú podmienky na oceňovanie a vykazovanie v amortizovanej hodnote alebo FVOCI.

- *Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku*

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Finančné aktíva držané so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky, ako aj inkasovať z predaja aktív, ktorých peňažné toky výhradne predstavujú platby istiny a úroku a zároveň nie sú určené za oceňované FVPL, sú oceňované FVOCI. Zmeny účtovnej hodnoty sú prezentované prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku („OCI“), s výnimkou zisku alebo straty zo zníženia hodnoty, úrokového výnosu a kurzového zisku a straty z nástroja, ktoré sú vykázané vo výkaze ziskov a strát. Pri ukončení vykazovania finančného aktíva, kumulatívny zisk alebo strata predtým vykázaná v OCI je preklasifikovaná z vlastného imania do výkazu ziskov a strát ako Čistý zisk/(strata) z finančných operácií. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v Čistých úrokových výnosoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Nástroje vlastného imania

Nástroje vlastného imania sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu vlastného imania z hľadiska emitenta; to znamená, nástroje, ktoré neobsahujú zmluvný záväzok platíť a potvrdzujú zostatkový podiel na čistých aktívach emitenta.

Skupina následne oceňuje všetky nástroje vlastného imania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, s výnimkou prípadov, keď si vedenie skupiny pri prvotnej aplikácii zvolí neodvolateľne určiť nástroj vlastného imania za oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Pri využití takejto voľby sa zisky a straty z precenenia vykazujú v OCI a nikdy nie sú preklasifikované do výkazu ziskov a strát, vrátane ukončenia vykazovania.

Dividendy, ktoré predstavujú výnos z takejto investície, sú naďalej vykazované vo výkaze ziskov a strát v rámci Výnosov z dividend, keď skupine vznikne právo na získanie výnosu.

Zisky a straty z nástrojov vlastného imania, ktoré sú určené za oceňované FVPL alebo klasifikované ako držané na obchodovanie, sú zahrnuté v rámci riadku Čistý zisk/(strata) z finančných operácií vo výkaze ziskov a strát.

Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú žiadne očakávané úverové straty.

Skupina vyhodnotila, že podielové listy držané v portfóliu skupiny spĺňajú definíciu nástrojov obsahujúcich právo predať. Podľa IFRS 9 *Finančné nástroje* tie nástroje, ktoré obsahujú právo predať, nespĺňajú definíciu nástroja vlastného imania, a preto nie je možné uplatniť neodvolateľnú voľbu vykázania zmeny reálnej hodnoty takýchto nástrojov v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Vzhľadom na charakteristiku peňažných tokov aktíva, nespĺňajú podielové listy požiadavku na peňažné toky predstavujúce výhradne platby istiny a úroku. V dôsledku toho tieto nástroje sú klasifikované ako *Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia*.

iii. Identifikácia a oceňovanie úverových strát

Úverová strata je rozdiel medzi všetkými zmluvnými peňažnými tokmi, ktoré prináležia účtovnej jednotke v súlade so zmluvou a všetkými peňažnými tokmi, ktoré sa očakáva, že budú prijaté, diskontované pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou. Skupina pri odhadovaní peňažných tokov zvažuje všetky zmluvné podmienky finančného aktíva počas očakávanej životnosti tohto finančného aktíva. Zvažované peňažné toky by mali zahŕňať aj peňažné toky z predaja držaného kolaterálu alebo inej formy zníženia kreditného rizika, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou zmluvných podmienok.

Skupina posudzuje očakávané úverové straty súvisiace s jej dlhovými nástrojmi účtovanými v amortizovanej hodnote a FVOCI a s expozíciami vyplývajúcimi zo zmlúv o úverových príslužbách a finančných zárukách. Skupina vykazuje opravné položky na očakávané úverové straty takýchto aktív v každom účtovnom období.

Výsledná ECL odzrkadľuje:

- nezaujatú a pravdepodobnosťou váženú výšku očakávaných peňažných tokov, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných scenárov;
- časovú hodnotu peňazí;
- primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú k dátumu vykazovania k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich hospodárskych podmienok.

Bližšie informácie o určovaní ECL sú uvedené v poznámke 34. *Úverové riziko*.

iv. Ukončenie vykazovania

Skupina ukončí vykazovanie finančných aktív, keď sa ukončia zmluvné práva na peňažné toky z finančných aktív alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančných aktív prevodom podstatnej časti rizík a úžitkov vyplývajúcich z vlastníctva finančných aktív. Vytvorený alebo zachovaný podiel skupiny na prevedených finančných aktívach sa vykazuje ako samostatné aktíva.

Skupina uzatvára zmluvy, ktorými prevádza aktíva vykázané v jej výkaze o finančnej situácii, ale ponechá si všetky riziká a úžitky vyplývajúce z prevedených aktív alebo ich časť. Ak si skupina ponechá všetky alebo podstatnú časť rizík a úžitkov, nie je ukončené vykazovanie prevedených aktív vo výkaze o finančnej situácii.

Transakcie ako napríklad zapožičanie cenných papierov a transakcie pri kúpe a spätnom predaji predstavujú transakcie, keď si skupina ponechá všetky alebo podstatné časti rizík a úžitkov.

Skupina taktiež ukončí vykazovanie určitých aktív, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevyožiteľné.

v. Modifikácie finančných aktív

Ak nastane zmena zmluvných podmienok, skupina vyhodnocuje či dochádza k významnej zmene zmluvných peňažných tokov. Významne modifikácie peňažných tokov vedú k odúčtovaniu pôvodného finančného aktíva a k zaúčtovaniu nového finančného aktíva v jeho reálnej hodnote.

Ak modifikácia nevedie k odúčtovaniu finančného aktíva, skupina prepočíta hrubú účtovnú hodnotu ako súčasnú hodnotu zmenených peňažných tokov diskontovaných pôvodnou EIR. Rozdiel medzi novou a pôvodnou hodnotou sa zaúčtuje do výkazu ziskov a strát ako *Čistý zisk/(strata) z modifikácie finančných aktív*. Dopad modifikácií bol počas vykazovaných účtovných období nevýznamný.

(i) Deriváty

Deriváty sa oceňujú v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii. Vyrovnanie zmien ich reálnej hodnoty závisí od ich klasifikácie:

Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie skupiny určené na zabezpečenie a riadenie miery rizika vo vybraných rizikách.

Skupina sa rozhodla prijať *IFRS 9 Finančné nástroje* pre oblasť mikro zabezpečovacieho účtovníctva a v oblasti makro zabezpečovacích derivátov sa skupina rozhodla pokračovať naďalej v aplikovaní štandardu *IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie*.

Hlavné kritériá skupiny pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov pre oblasť mikro zabezpečovacieho účtovníctva sú nasledujúce:

- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, to znamená povaha rizika, funkcia, cieľ a stratégia zabezpečenia sú formálne zdokumentované pri vzniku zabezpečovacej transakcie, spolu s metódou ktorá sa použije na posúdenie efektivity zabezpečovacieho vzťahu;
- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný už pri vzniku zabezpečovacej transakcie a skupina očakáva, že bude efektívne znižovať riziko zabezpečeného nástroja;
- zabezpečovací vzťah spĺňa všetky z nasledujúcich požiadaviek efektívnosti zabezpečenia:
 - medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje ekonomický vzťah;
 - účinok úverového rizika neprevládá nad zmenami hodnôt, ktoré sú výsledkom uvedeného ekonomického vzťahu;
 - zabezpečovací pomer zabezpečovacieho vzťahu je rovnaký ako pomer zabezpečenia, ktorý vyplýva z množstva zabezpečovanej položky, ktorú jednotka skutočne zabezpečuje, a od množstva zabezpečovacieho nástroja, ktorý jednotka skutočne používa na zabezpečenie tohto množstva zabezpečovanej položky. Toto označenie by však nemalo odrážať nerovnováhu medzi váženými podielmi zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja, ktoré by vytvorili neefektívnosť zabezpečenia (bez ohľadu na to, či vykázanú alebo nie), ktorá by mohla mať za následok účtovný výsledok, ktorý by nebol v súlade s účelom zabezpečovacieho účtovníctva.

Zabezpečovací vzťah v oblasti makro zabezpečovacích derivátov spĺňa podmienky na účtovanie zabezpečenia výlučne v prípade, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- na začiatku zabezpečenia sa vykoná formálne určenie a zdokumentovanie zabezpečovacieho vzťahu a cieľa pri riadení rizika účtovnou jednotkou a jej stratégiou na uskutočňovanie zabezpečenia;
- očakáva sa, že zabezpečenie bude vysoko efektívne pri dosahovaní kompenzačných zmien v reálnej hodnote alebo v peňažných tokoch priraditeľných zabezpečovanému riziku, v súlade s pôvodne zdokumentovanou stratégiou riadenia rizika pre tento konkrétny zabezpečovací vzťah;
- na zabezpečenia peňažných tokov musí byť očakávaná transakcia, ktorá je predmetom zabezpečenia, vysoko pravdepodobná a musí predstavovať vystavenie zmenám v peňažných tokoch, ktoré by mohli v konečnom dôsledku ovplyvniť hospodársky výsledok;
- efektívnosť zabezpečenia možno spoľahlivo oceniť, t. j. reálna hodnota alebo peňažné toky zabezpečenej položky, ktoré je možné priradiť zabezpečovanému riziku, a reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja sa dajú spoľahlivo oceniť;
- zabezpečenie sa posudzuje na priebežnom základe a aktuálne sa stanovuje, že bolo vysoko efektívne pre všetky obdobia finančného vykazovania, počas ktorých bolo zabezpečenie určené.

Hedgovanou položkou v prípade macrohedgingu je časť spotrebných a hypotekárnych úverov s fixnou sadzbou denominovaných v eur mimo úverov po splatnosti nad 90 dní. Objem hedgovanej položky a derivátu sa mení kontinuálne na základe vývoja portfólia úverov.

Jednotlivé úvery sú priradené do časových košov podľa ich splátkového kalendára (pri fixácii do splatnosti) resp. podľa refixácie (momentálne hlavne hypotekárne úvery). Z toho dôvodu podliehajú rovnakému riziku a síce riziku zmeny eurovej swapovej krivky.

Skupina používa na účely portfólio hedgingu 3M časové koše. Metodika mapovania je totožná so schválenou metodikou mapovania úrokových časových košov, ktoré zohľadňuje predčasné splatenie a úvery v omeškaní viac ako 90 dní.

Účelom zabezpečenia je minimalizovať úrokové riziko vyplývajúce z pohybu trhových úrokových sadziieb v eurách a eliminovať „účtovný nesúlad“ medzi účtovaním reálnej hodnoty IRS (hedging instrument) prostredníctvom výkazu ziskov a strát a rovnomerného úročenia portfólia spotrebných a hypotekárnych úverov (hedged item).

i. Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

Skupina využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom. Skupina používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaného aktíva. V prípade microhedgingu je zabezpečovaná reálna hodnota dlhopisov s pevným výnosom a v prípade macrohedgingu sa zabezpečuje reálna hodnota portfólia klientských úverov s pevným výnosom. Keďže nákup dlhopisov a poskytnutie úverov s pevným výnosom zvyšuje úrokové riziko skupiny, skupina uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadziieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu. Nominálna a reálna hodnota uvedených zabezpečovacích derivátov je uvedená v poznámke 9. *Zabezpečovacie deriváty*.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (clean price) zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako Čistý zisk z finančných operácií. Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky zabezpečovaných položiek súvisiacich so zabezpečovaným rizikom tvorí pri microhedgingu súčasť jej účtovnej hodnoty a táto zmena sa vo výkaze ziskov a strát vykáže ako Čistý zisk/(strata) z finančných operácií. Pri macrohedgingu sú zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky zabezpečovaných položiek prezentované ako súčasť riadku *Zabezpečovacie deriváty* a vo výkaze ziskov a strát sú tiež súčasťou Čistého zisku/(straty) z finančných operácií.

Nákladové a výnosové úroky zo zabezpečovacích nástrojov sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi a nákladmi zabezpečovaných položiek vo výkaze ziskov a strát v rámci Čistých úrokových výnosov. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vyказuje vo výkaze o finančnej situácii v rámci aktív v riadku *Zabezpečovacie deriváty*. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vyказuje ako záväzok v riadku *Zabezpečovacie deriváty*. Prehľad zabezpečovacích derivátov je v poznámke 9. *Zabezpečovacie deriváty*.

Účtovanie o zabezpečovaní je ukončené, ak sa skončí platnosť derivátu, derivát sa predá, zruší alebo uplatní alebo zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania o zabezpečení. Všetky úpravy zabezpečovanej položky, ktorá sa vyказuje pomocou metódy EIR, sú umorené cez výkaz ziskov a strát ako súčasť prepočítanej EIR na zostávajúcu dobu životnosti danej položky.

Ostatné deriváty neurčené na obchodovanie

Ak derivát nie je určený na obchodovanie a nespĺňa podmienky pre zabezpečovací vzťah, všetky zmeny v jeho reálnej hodnote sa vykážu priamo vo výkaze ziskov a strát ako súčasť Čistého zisku/(straty) z finančných operácií.

Vložené deriváty

Niektoré deriváty sú zahrnuté do hybridných zmlúv, ako napríklad možnosť konverzie v konvertibilnom dlhopise. Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľa, ktorý je finančným aktívom, skupina posudzuje celú zmluvu ako finančné aktívum a uplatňuje účtovné princípy klasifikácie a oceňovania podľa IFRS 9 *Finančné nástroje*.

V opačnom prípade sa vložené deriváty považujú za oddelené deriváty, ak:

- ich ekonomické charakteristiky a riziká nie sú úzko prepojené s charakteristikami a rizikami hostiteľskej zmluvy;
- samostatný nástroj s rovnakými podmienkami by spĺňal definíciu derivátu;
- hybridná zmluva sa neoceňuje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

Tieto vložené deriváty sa účtujú osobitne v reálnej hodnote a zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, ak sa skupina nerozhodne určiť hybridné zmluvy za oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

(j) Hmotné a nehmotné aktíva

i. Vykazovanie a oceňovanie

Zložky hmotných a nehmotných aktív sa oceňujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a straty zo znehodnotenia. Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť k obstaraniu daných aktív. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiacich aktív, sa vykazuje ako súčasť daných aktív. Ak majú jednotlivé súčasti niektorej položky aktív rozdielnu dobu použiteľnosti, účtujú sa oddelene ako hlavné komponenty aktív.

ii. Následné náklady

Náklady na výmenu položky hmotných a nehmotných aktív sú vykazované v účtovnej hodnote tejto položky, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou aktív budú plynúť do skupiny a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou hmotných aktív sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v čase ich vzniku.

iii. Odpisovanie

Odpisy a amortizácia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát metódou rovnomerných odpisov počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky hmotných a nehmotných aktív. Pozemky sa neodpisujú. Hmotné a nehmotné aktíva sa začínajú odpisovať po zaradení do užívania.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

Odpisová skupina	Obdobie	Metóda
Budovy	40 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Hardvér	2 – 8 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Zariadenie a ostatné v ybavenie	2 – 15 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Softvér	individuálne	metóda rovnomerných odpisov
Iné nehmotné aktíva	individuálne	metóda rovnomerných odpisov

Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

iv. Goodwill

Goodwill, ktorý vznikol pri podnikovej kombinácii, sa stanovuje ako prebytok obstarávacej ceny podielu na dcérskej spoločnosti nad podielom skupiny na reálnej hodnote aktív, záväzkov a podmienených záväzkov dcérskej spoločnosti. Goodwill je vykázaný ako súčasť nehmotných aktív vo výkaze o finančnej situácii.

Goodwill sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie. Odpisy sa neúčtujú, goodwill sa každý rok testuje na zníženie hodnoty, a v prípade, že účtovná hodnota goodwillu je vyššia ako návratná hodnota, príslušný rozdiel sa vykáže ako zníženie hodnoty vo výkaze ziskov a strát.

(k) Aktíva s právom na užívanie a lízingové záväzky

Pri vzniku zmluvy skupina posudzuje, či je zmluva lízingom alebo či obsahuje lízing podľa *IFRS 16 Lízingy*. Zmluva je lízingom alebo obsahuje lízing, ak sa zmluvou postupuje právo riadiť užívanie identifikovaného aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. V prípade zmluvy, ktorá je lízingom alebo ktorá obsahuje lízing, účtuje skupina každú lízingovú zložku v rámci zmluvy ako lízing oddelene od nelízingových zložiek zmluvy.

Skupina ako nájomca k dátumu začiatku vykazuje aktívum s právom na užívanie a lízingový záväzok. Aktívum s právom na užívanie je ocenené obstarávacou cenou, ktorá predstavuje sumu prvotného ocenenia lízingového záväzku. Skupina k dátumu začiatku oceňuje lízingový záväzok súčasnou hodnotou lízingových splátok počas doby lízingu, ktoré k tomuto dátumu nie sú uhradené. Doba lízingu predstavuje nevy povedateľné obdobie lízingu spolu s obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na predĺženie lízingu, ak je dostatočne isté, že nájomca túto opciu uplatní a obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na ukončenie lízingu, ak je dostatočne isté, že nájomca túto opciu neuplatní. Lízingové splátky sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej miery lízingu v prípade operatívneho lízingu automobilov a použitím kapitálovej prirážky pri ostatných lízingových zmluvách alebo zmluvách obsahujúcich lízing.

Aktíva s právom na užívanie sa odpisujú rovnomerne počas doby lízingu, resp. počas doby použiteľnosti, a to podľa toho, ktorá doba je kratšia.

Pri účtovaní lízingu skupina uplatňuje praktickú pomôcku a využíva portfóliový prístup na zmluvy s podobnými vlastnosťami.

V skupine predstavujú aktíva s právom na užívanie najmä prenájmy priestorov ústredia, pobočiek, pracovných miest na pošte, zmluvy o prenájme v IT oblasti, lízing áut, ako aj prenájom iných zariadení. Skupina uplatňuje výnimky z vykazovania v prípade krátkodobého lízingu, t.j. lízingových zmlúv alebo zmlúv obsahujúcich lízing s dobou lízingu kratšou ako 12 mesiacov a pri lízingoch, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu. Lízingové splátky sa pri týchto výnimkách vykážu ako náklad rovnomerne počas doby lízingu.

Aktíva s právom na užívanie sú vykázané v poznámke 11. Hmotné aktíva a lízingové záväzky sú vykázané v poznámke 15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

Skupina prezentuje úrokové náklady na lízingový záväzok oddelene od odpisov týkajúcich sa aktíva s právom na užívanie.

(l) Finančný lízing

Primárnym zameraním finančného lízingu bolo financovanie poľnohospodárskych aktív. Vzhľadom na to, že celková obchodná stratégia Skupiny uprednostňuje retailové bankovníctvo pred portfóliom podnikových aktív, Skupina prestala schvaľovať nové financovanie. Všetko úsilie je teraz sústredené na správu a obsluhu existujúceho portfólia, zabezpečenie úspešného plnenia súčasných zmlúv a poskytovanie podpory klientom, kým nebudú všetky záväzky úplne splnené.

Ako prenajímateľ si Skupina zvyčajne ponecháva vlastnícke práva k prenajatým aktívam. Stratégia riadenia rizík spojených s týmito právami zahŕňa:

- priebežné monitorovanie - počas celej doby trvania každého prenájmu sledovanie akýchkoľvek známkov finančných ťažkostí alebo potenciálneho zlyhania už v počiatočnom štádiu s cieľom zmierniť riziko znehodnotenia alebo straty aktíva;
- ochrana a údržba aktív - povinnosť nájomcov, aby udržiavali aktíva v dobrom stave a dodržiavali všetky príslušné regulátorne požiadavky (na zabezpečenie, že zostatková hodnota aktív zostane neporušená v prípade ich spätného získania; kde je to potrebné, vykonávajú sa kontroly dodržiavania požiadaviek);
- poistenie - pokiaľ nie je dohodnuté inak, všetky financované aktíva musia byť primerane poistené a nájomca musí mať uzavreté príslušné poisťovacie zmluvy na ochranu pred stratou, poškodením alebo krádežou;
- spätné získanie a likvidácia - v prípade zlyhania zahŕňa stratégia jasné, právne definované procesy na spätné získanie a likvidáciu aktív;
- riziko zostatkovej hodnoty - posúdenie potenciálnej zostatkovej hodnoty aktív po ukončení prenájmu alebo spätnom získaní; stratégia zahŕňa určenie vhodných odpisových sadzieb a zabezpečenie, aby zostatkové hodnoty boli realistické, čím sa znižuje riziko nadhodnotenia konečnej hodnoty aktíva.

(m) Zníženie hodnoty nefinančných aktív

Účtovná hodnota nefinančných aktív skupiny, iných ako je odložená daňová pohľadávka, sa prehodnocuje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existuje indikácia zníženia hodnoty aktív. Ak sa zistí indikácia zníženia hodnoty aktív, následne sa odhadne návratná hodnota.

Strata zo zníženia hodnoty sa vykáže vtedy, ak účtovná hodnota aktív alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky prevyšuje jej návratnú hodnotu. Jednotka generujúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina aktív, ktorá generuje peňažné príjmy do veľkej miery nezávislé od ostatných aktív alebo skupín aktív.

Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú priamo vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami generujúcimi peňažné prostriedky sa v prvom rade vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty goodwillu pripadajúceho na tieto jednotky, ktoré sa potom vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty ostatných aktív v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

Suma, ktorú možno z daných aktív alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky získať, je buď čistá predajná cena, alebo hodnota v používaní jednotky (value in use) podľa toho, ktorá je vyššia. Pri hodnote v používaní sa odhad budúcich peňažných tokov diskontuje na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre dané aktíva.

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnotia ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, podľa toho, či existuje indikácia zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty sa zruší, ak nastala zmena v odhade použítom pri určení návratnej hodnoty. Zníženie hodnoty sa zruší len do takej výšky, kým účtovná hodnota aktív nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy, keby sa zníženie hodnoty nevykázalo.

(n) Finančné záväzky

i. Prvotné vykazovanie

Skupina prvotne vykazuje vklady bánk, vklady klientov, prijaté úvery a ostatné finančné aktíva k dátumu ich vzniku. Derivátové nástroje sa prvotne vykazujú ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa skupina stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

Finančné záväzky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním alebo vydaním (pre položky, ktoré nie sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát).

ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

V bežnom aj predchádzajúcom období sú finančné záväzky klasifikované a následne oceňované v amortizovanej hodnote. Výnimku tvoria:

- finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia: táto klasifikácia sa uplatňuje pri derivátoch, finančných záväzkoch určených na obchodovanie (napríklad krátke pozície v obchodnej knihe) a ostatných finančných záväzkoch takto určených pri prvotnom vykázaní. Zisky alebo straty z finančných záväzkov určených za oceňované FVPL sa vykazujú čiastočne v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (hodnota zmeny reálnej hodnoty finančného záväzku, ktorá je pripísateľná zmenám v kreditnom riziku tohto záväzku a je určená za hodnotu, ktorá nie je pripísateľná zmenám trhových podmienok, ktoré zvyšujú trhové riziko) a čiastočne vo výsledku hospodárenia (hodnota zmeny reálnej hodnoty záväzku po odpočítaní zmeny pripadajúcej na kreditné riziko). Platí to len v prípade, ak by takáto prezentácia nevytvorila alebo nezvýšila účtovný nesúlad, v takom prípade sa zisky a straty súvisiace so zmenami v kreditnom riziku záväzku taktiež vykazujú vo výsledku hospodárenia;
- finančné záväzky vyplývajúce z prevodu finančných aktív, ktoré nespĺňali podmienky na ukončenie vykazovania, pričom finančný záväzok sa vykazuje za protihodnotu prijatú za prevod. V nasledujúcich obdobiach skupina vykazuje akékoľvek náklady vynaložené na finančný záväzok;
- zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby.

iii. Ukončenie vykazovania

Skupina ukončí vykazovanie finančného záväzku, ak je zmluvný záväzok splnený, zrušený alebo sa ukončí jeho platnosť.

(o) Finančné záruky a úverové prísluby

Finančné záruky sú zmluvy, ktoré vyžadujú, aby skupina vykonala špecifikované platby, tak aby držiteľovi nahradila stratu, ktorú utrpí, pretože konkrétny dlžník nezaplatí platbu v čase splatnosti v súlade s pôvodnými alebo upravenými podmienkami dlhového nástroja.

Úverové prísluby sú záväzky skupiny poskytnúť úver za vopred stanovených podmienok.

Vydané finančné záruky alebo prísluby poskytnúť úver sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou. Následne sa oceňujú buď opravnými položkami určenými v súlade s *IFRS 9 Finančné nástroje* alebo pôvodne vykázanou sumou zníženou, ak je to vhodné, o kumulatívnu sumu výnosov vykázanú v súlade s princípmi *IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi*.

Ostatné vydané úverové prísluby sa oceňujú súčtom opravnej položky určenej v súlade s *IFRS 9 Finančné nástroje* a sumou všetkých prijatých poplatkov znížených o, ak je nepravdepodobné, že by záväzok vyústil do konkrétnej úverovej zmluvy, kumulatívnu sumu vykázaných výnosov.

(p) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre skupinu právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti, a ktorej vplyv sa dá spoľahlivo odhadnúť, pričom je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a vyžiada si úbytok ekonomických úžitkov. Rezervy sa vypočítavajú diskontovaním očakávaných peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ocenenie časovej hodnoty peňazí a ak je potrebné, tak rizík špecifických pre daný záväzok.

Rezervy k podsúvahovým expozíciám vyplývajúcim z poskytnutých úverových a iných príslužkov a z poskytnutých záruk sa počítajú v súlade s IFRS 9 *Finančné nástroje* na základe rovnakých zásad ako ECL pre finančné aktíva.

(q) Zamestnanecké požitky

i. Požitky po skončení zamestnania

Požitky po skončení zamestnania sa vykazujú ako náklad, keď sa skupina preukázateľne zaviazala vytvoriť podrobný plán na ukončenie zamestnania pred bežným odchodom do dôchodku bez reálnej možnosti odstúpenia.

ii. Krátkodobé zamestnanecké požitky

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sa oceňujú na nediskontovanej báze a účtujú sa do nákladov v čase, keď sa poskytne súvisiaca služba. Rezerva sa vykazuje v hodnote, ktorá sa očakáva, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná prémie alebo v rámci plánov podielu na zisku, ak má skupina súčasnú zmluvnú alebo vecnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto službu je možné spoľahlivo oceniť.

(r) Kompenzácia

Finančné aktíva a záväzky sa vzájomne nezapočítavajú. Ich netto hodnota sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, ak má skupina právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predať aktíva a súčasne uhradiť záväzok.

Právo započítať finančné aktíva a finančné záväzky sa uplatní iba ak nie je podmienené budúcou udalosťou a je právne vymáhatelné všetkými protistranami v rámci bežnej obchodnej činnosti, ako aj v prípade platobnej neschopnosti a bankrotu. Kompenzácia sa týka prevažne dodávateľsko-odberateľských vzťahov, účtovanie prebieha na základe dokladu o zápočte.

Výnosy a náklady sa vykazujú na netto báze len vtedy, ak to dovoľujú účtovné štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, napríklad v obchodnej aktivite skupiny.

(s) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli aplikované

K dátumu schválenia tejto účtovnej zvierky IASB vydala a EÚ prijala tieto štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IAS 21 Účinky zmien vo výmenných kurzoch:** *Nedostatok zameniteľnosti (Zmeny).* Zmeny nadobúdajú účinnosť pre ročné vykazovacie obdobia začínajúce 1. januára 2025 alebo neskôr, pričom skoršie uplatnenie je povolené).

K dátumu schválenia tejto účtovnej zvierky IASB vydala, no EÚ neschválila, tieto štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IFRS 9 Finančné nástroje a IFRS 7 Finančné nástroje:** *zverejňovanie – Klasifikácia a meranie finančných nástrojov (Zmeny)* (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr, pričom skoršie uplatnenie je povolené).
- **IFRS 9 Finančné nástroje a IFRS 7 Finančné nástroje:** *zverejňovanie – Zmluvy odkazujúce na elektrinu závislú od prírody (Zmeny).* (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr, pričom skoršie uplatnenie je povolené).
- **IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie informácií v účtovnej zvierke** (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr, pričom skoršie uplatnenie je povolené).

Skupina sa rozhodla neprijímať nový štandard a úpravy existujúcich štandardov pred dátumom účinnosti. Podľa odhadov skupiny nebude mať dodržiavanie týchto štandardov a úprav existujúcich štandardov v období, keď budú použité prvýkrát, žiadny významný vplyv na účtovnú zvierku skupiny.

(f) Nové štandardy a interpretácie účinné od 1. januára 2024

- **IAS 1 Prezentácia účtovnej zvierky – Dodatok týkajúci sa zverejňovania účtovnej politiky** (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr).

V súlade s dodatkom k štandardu banka prehodnotila rozsah zverejnení v účtovnej zvierke banky.

- **IFRS 16 Lízingy – Dodatok týkajúci sa lízingových záväzkov pri predaji a spätnom lízingu** (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr).
- **IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie – Dohody o financovaní dodávateľov** (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr).

3. Použitie odhadov a úsudkov

Pri zostavovaní účtovnej závierky je potrebné, aby manažment vykonal úsudky, odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na uplatňovanie účtovných zásad a vykazovaných hodnôt aktív, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť. Odhady a základné predpoklady sa priebežne prehodnocujú. Revízie účtovných odhadov sa vykazujú v období, v ktorom sa odhad zrevidoval, a v budúcich obdobiach, ktoré sú ovplyvnené.

Nižšie sú uvedené oblasti, ktoré zahŕňajú vyšší stupeň úsudku alebo zložitosti, a hlavné zdroje neistoty odhadu, ktoré nesú významné riziko, že v nasledujúcom finančnom roku dôjde k významnej úprave. Podrobné informácie o každom z týchto odhadov a úsudkov sú uvedené v súvisiacich poznámkach.

Očakávané úverové straty

Oceňovanie ECL dlhových finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a FVOCI, finančných záruk a úverových príslužbov je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významných predpokladov o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní (napr. pravdepodobnosť neplnenia záväzkov zo strany zákazníkov a výsledné straty).

Pri uplatňovaní účtovných požiadaviek na meranie ECL sa vyžaduje niekoľko významných úsudkov, ako napríklad:

- stanovenie kritérií na výrazné zvýšenie kreditného rizika;
- výber vhodných modelov a predpokladov na meranie ECL;
- stanovenie počtu a relatívnych váh scenárov zameraných na budúcnosť pre každý typ produktu/trhu a súvisiace ECL;
- vytvorenie skupín podobných finančných aktív na účely merania ECL.

Ďalšie informácie o určení ECL sú uvedené v poznámke 34. *Úverové riziko*.

Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhovú cenu, si vyžaduje použitie oceňovacích techník. Pre finančné nástroje, s ktorými sa obchoduje zriedka, a ktoré nie sú cenovo transparentné, je reálna hodnota menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj. Do určenia reálnej hodnoty takýchto nástrojov vstupuje i posúdenie kreditného rizika protistrany.

Bližšie informácie o hodnotách finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania (v členení na jednotlivé úrovne ocenenia), sú uvedené v poznámke 31. *Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov*.

4. Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

Účet povinných minimálnych rezerv sa vykazuje v rámci účtov v centrálnych bankách a je vedený v Národnej banke Slovenska („NBS“). Účet obsahuje finančné prostriedky z platobného styku, ako aj prostriedky, ktoré je skupina povinná udržiavať v priemernej výške stanovenej opatrením NBS.

Výška predpísanej rezervy závisí od objemu prijatých vkladov a vypočíta sa vynásobením jednotlivých položiek základne platnou sadzbou na výpočet povinnej minimálnej rezervy. Zostatok na účte povinných minimálnych rezerv môže značne kolísť v závislosti od výšky prichádzajúcich a odchádzajúcich platieb. Skupina počas vykazovaného obdobia plnila predpísanú hodnotu povinných minimálnych rezerv.

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Pokladničná hotovosť	33 534	26 636
Účty v centrálnych bankách	436 008	369 124
Ostatné vklady splatné na požiadanie	58 558	42 730
Spolu	528 100	438 490

Nakladanie s uvedenými finančnými aktívami nie je obmedzené.

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria pokladničná hotovosť a ostatné vklady splatné na požiadanie. Skupina nevykazuje povinné minimálne rezervy ako súčasť peňažných ekvivalentov vzhľadom na povinnosť udržiavať ich v priemernej výške stanovenej opatrením NBS.

Štáv peňazí a peňažných ekvivalentov bol nasledujúci:

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Pokladničná hotovosť	33 534	26 636
Účty v centrálnych bankách	404 023	338 103
Ostatné vklady splatné na požiadanie	58 558	42 730
Spolu	496 115	407 469

5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Finančné aktíva držané na obchodovanie		
Deriváty	17	178
Menové deriváty	17	178
Spolu	17	178
Finančné záväzky držané na obchodovanie		
Deriváty	50	85
Menové deriváty	50	85
Spolu	50	85

Nasledujúca tabuľka uvádza nominálnu a reálnu hodnotu derivátov držaných na obchodovanie:

tis. eur	31.12.2024			31.12.2023		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Deriváty						
Menové deriváty	35 401	17	50	64 087	178	85
Spolu	35 401	17	50	64 087	178	85

6. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Nástroje vlastného imania	142 260	192 884
Podielové listy	142 260	192 884
Spolu	142 260	192 884

7. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Dlhové cenné papiere	112 790	184 893
Orgány v verejnej správe	88 235	110 828
Úverové inštitúcie	4 943	17 684
Ostatné finančné korporácie	19 612	19 599
Nefinančné korporácie	-	36 782
Spolu	112 790	184 893
z toho: Opravná položka k dlhovým nástrojom v OCI	(60)	(764)

Pohyby na opravných položkách k finančným aktívam oceňovaným reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú nasledovné:

tis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	(764)	-	-	-	(764)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazovania	160	-	-	-	160
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	544	-	-	-	544
Presuny:	-	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 2	-	x	-	-	-
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2024	(60)	-	-	-	(60)

tis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(118)	(8 314)	-	-	(8 432)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazovania	15	-	-	-	15
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	3 276	4 377	-	-	7 653
Presuny:	(3 937)	3 937	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	3 937	-	-	3 937
(do)/zo stupňa 2	(3 937)	x	-	-	(3 937)
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2023	(764)	-	-	-	(764)

8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	Hrubá hodnota		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Dlhové cenné papiere	706 227	745 063	(211)	(7 701)	706 016	737 362
Orgány v verejnej správe	659 708	655 283	(211)	(216)	659 497	655 067
Úverové inštitúcie	45 280	44 771	-	-	45 280	44 771
Ostatné finančné korporácie	1 239	1 300	-	-	1 239	1 300
Nefinančné korporácie	-	43 709	-	(7 485)	-	36 224
Úvery a preddavky	3 144 884	3 031 176	(133 950)	(143 736)	3 010 934	2 887 440
Orgány v verejnej správe	60 384	60 385	(20)	(20)	60 364	60 365
Úverové inštitúcie	13 509	38 772	(8)	(8)	13 501	38 764
Ostatné finančné korporácie	200 402	191 868	(2 286)	(2 730)	198 116	189 138
Nefinančné korporácie	178 999	331 769	(16 021)	(30 879)	162 978	300 890
Domácnosti	2 691 590	2 408 382	(115 615)	(110 099)	2 575 975	2 298 283
Úvery na bývanie	1 704 799	1 463 099	(460)	(381)	1 704 339	1 462 718
Spotrebné úvery	979 308	937 037	(112 956)	(107 574)	866 352	829 463
Ostatné úvery	7 483	8 246	(2 199)	(2 144)	5 284	6 102
Ostatné finančné aktíva	24 355	32 461	(1 762)	(1 449)	22 593	31 012
Spolu	3 875 466	3 808 700	(135 923)	(152 886)	3 739 543	3 655 814

Súčasťou úverov a preddavkov sú aj pohľadávky z finančného lízingu:

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Minimálna hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	8 074	13 510
Do 1 roka	4 681	5 447
1-5 rokov	3 393	8 062
Nad 5 rokov	-	1
Nerealizované výnosy z finančného lízingu	(610)	(1 514)
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	7 464	11 996
Opravné položky	(608)	(738)
Spolu	6 856	11 258

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Súčasná hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	7 464	11 996
Do 1 roka	4 305	4 760
1-5 rokov	3 159	7 235
Nad 5 rokov	-	1
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	7 464	11 996
Opravné položky	(608)	(738)
Spolu	6 856	11 258

Ostatné finančné aktíva zahŕňajú nasledovné:

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Ostatné finančné aktíva, brutto	24 355	32 461
Pohľadávky zo zúčtovania	7 512	8 921
Cash kolaterál	9 876	6 921
Pohľadávky z obchodného styku	5 970	9 155
Iné	997	7 464
Opravné položky	(1 762)	(1 449)
Spolu	22 593	31 012

Nasledujúca tabuľka zobrazuje hrubú hodnotu a opravné položky podľa stupňa znehodnotenia (stage):

31.12.2024	Hrubá hodnota					Opravné položky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere	706 227	-	-	-	706 227	(211)	-	-	-	(211)
Orgány verejnej správy	659 708	-	-	-	659 708	(211)	-	-	-	(211)
Úverové inštitúcie	45 280	-	-	-	45 280	-	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 239	-	-	-	1 239	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky	2 740 351	227 328	158 812	18 393	3 144 884	(13 782)	(11 671)	(101 221)	(7 276)	(133 950)
Orgány verejnej správy	60 384	-	-	-	60 384	(20)	-	-	-	(20)
Úverové inštitúcie	13 509	-	-	-	13 509	(8)	-	-	-	(8)
Ostatné finančné korporácie	100 985	92 560	-	6 857	200 402	(175)	(3)	-	(2 108)	(2 286)
Nefinančné korporácie	127 955	22 293	20 944	7 807	178 999	(1 133)	(550)	(10 227)	(4 111)	(16 021)
Domácnosti	2 437 518	112 475	137 868	3 729	2 691 590	(12 446)	(11 118)	(90 994)	(1 057)	(115 615)
Úvery na bývanie	1 645 630	48 387	10 782	-	1 704 799	(67)	(48)	(345)	-	(460)
Spotrebné úvery	788 014	62 990	124 575	3 729	979 308	(12 350)	(11 058)	(88 491)	(1 057)	(112 956)
Ostatné úvery	3 874	1 098	2 511	-	7 483	(29)	(12)	(2 158)	-	(2 199)
Ostatné finančné aktíva	-	24 355	-	-	24 355	-	(1 762)	-	-	(1 762)
Spolu	3 446 578	251 683	158 812	18 393	3 875 466	(13 993)	(13 433)	(101 221)	(7 276)	(135 923)

31.12.2023	Hrubá hodnota					Opravné položky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere	701 354	43 709	-	-	745 063	(216)	(7 485)	-	-	(7 701)
Orgány verejnej správy	655 283	-	-	-	655 283	(216)	-	-	-	(216)
Úverové inštitúcie	44 771	-	-	-	44 771	-	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 300	-	-	-	1 300	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	43 709	-	-	43 709	-	(7 485)	-	-	(7 485)
Úvery a preddavky	2 669 772	167 835	179 590	13 979	3 031 176	(9 917)	(17 227)	(113 210)	(3 382)	(143 736)
Orgány verejnej správy	60 383	-	2	-	60 385	(20)	-	-	-	(20)
Úverové inštitúcie	38 772	-	-	-	38 772	(8)	-	-	-	(8)
Ostatné finančné korporácie	184 542	-	-	7 326	191 868	(499)	-	-	(2 231)	(2 730)
Nefinančné korporácie	187 563	87 762	52 010	4 434	331 769	(928)	(8 262)	(21 111)	(578)	(30 879)
Domácnosti	2 198 512	80 073	127 578	2 219	2 408 382	(8 462)	(8 965)	(92 099)	(573)	(110 099)
Úvery na bývanie	1 430 340	25 555	7 204	-	1 463 099	(33)	(42)	(306)	-	(381)
Spotrebné úvery	763 436	53 423	117 959	2 219	937 037	(8 382)	(8 898)	(89 721)	(573)	(107 574)
Ostatné úvery	4 736	1 095	2 415	-	8 246	(47)	(25)	(2 072)	-	(2 144)
Ostatné finančné aktíva	-	32 461	-	-	32 461	-	(1 449)	-	-	(1 449)
Spolu	3 371 126	244 005	179 590	13 979	3 808 700	(10 133)	(26 161)	(113 210)	(3 382)	(152 886)

Pohyby na opravných položkách k dlhovým cenným papierom a úverom a preddavkom v amortizovanej hodnote sú nasledovné:

fis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	(216)	(7 485)	-	-	(7 701)
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	(6)	-	-	-	(6)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	4	3 509	-	-	3 513
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	7	3 976	-	-	3 983
Presuny:	-	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 2	-	x	-	-	-
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2024	(211)	-	-	-	(211)

fis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(151)	(7 422)	-	-	(7 593)
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	(10)	-	-	-	(10)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	1	-	-	-	1
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(56)	(43)	-	-	(99)
Presuny:	-	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 2	-	x	-	-	-
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2023	(216)	(7 485)	-	-	(7 701)

fis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	(9 917)	(17 227)	(113 210)	(3 382)	(143 736)
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	(9 907)	-	-	-	(9 907)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	8 965	6 170	34 516	5	49 656
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	4 708	(15 979)	(14 799)	(3 899)	(29 969)
Presuny:	(7 628)	15 365	(7 737)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	2 330	5 298	-	7 628
(do)/zo stupňa 2	(2 330)	x	(13 035)	-	(15 365)
(do)/zo stupňa 3	(5 298)	13 035	x	-	7 737
Kurzové rozdiely	(3)	-	9	-	6
Stav k 31. decembru 2024	(13 782)	(11 671)	(101 221)	(7 276)	(133 950)

tis. eur	Úvery a preddavky - domácnosti				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	(8 462)	(8 965)	(92 099)	(573)	(110 099)
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	(8 646)	-	-	-	(8 646)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	8 731	349	24 901	5	33 986
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	4 089	(15 973)	(18 483)	(489)	(30 856)
Presuny:	(8 158)	13 471	(5 313)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	2 553	5 605	-	8 158
(do)/zo stupňa 2	(2 553)	x	(10 918)	-	(13 471)
(do)/zo stupňa 3	(5 605)	10 918	x	-	5 313
Stav k 31. decembru 2024	(12 446)	(11 118)	(90 994)	(1 057)	(115 615)

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024, skupina odpredala portfólio retailových pohľadávok v brutto hodnote 18,7 mil. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023: 12,1 mil. eur), ku ktorým boli vytvorené opravné položky vo výške 17,2 mil. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023: 12,1 mil. eur).

tis. eur	Úvery a preddavky - korporát				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	(1 427)	(8 262)	(21 111)	(2 809)	(33 609)
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	(1 226)	-	-	-	(1 226)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	201	5 821	9 885	-	15 907
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	616	(7)	3 415	(3 410)	614
Presuny:	530	1 895	(2 425)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	(223)	(307)	-	(530)
(do)/zo stupňa 2	223	x	(2 118)	-	(1 895)
(do)/zo stupňa 3	307	2 118	x	-	2 425
Kurzové rozdiely	(2)	-	9	-	7
Stav k 31. decembru 2024	(1 308)	(553)	(10 227)	(6 219)	(18 307)

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(16 334)	(20 527)	(131 950)	(8 559)	(177 370)
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	(7 577)	-	-	(571)	(8 148)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	8 038	3 328	30 674	-	42 040
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	12 177	(5 170)	(13 148)	5 748	(393)
Presuny:	(6 218)	5 066	1 152	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	961	5 257	-	6 218
(do)/zo stupňa 2	(961)	x	(4 105)	-	(5 066)
(do)/zo stupňa 3	(5 257)	4 105	x	-	(1 152)
Kurzové rozdiely	(3)	76	62	-	135
Stav k 31. decembru 2023	(9 917)	(17 227)	(113 210)	(3 382)	(143 736)

9. Zabezpečovacie deriváty

Skupina uplatňuje zabezpečenie reálnej hodnoty, pri ktorom v prípade microhedgingu predstavujú zabezpečenú položku vybrané fixne úročené dlhopisy z portfólia *Finančných aktív oceňovaných FVOCI* a z portfólia *Finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote* a v prípade macrohedgingu sú zabezpečenou položkou vybrané fixne úročené klientské úvery. V oboch typoch zabezpečenia sú zabezpečovacím nástrojom úrokové swapy, pri ktorých skupina platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. Zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokovej sadzby bolo efektívne počas celého obdobia zabezpečovacieho vzťahu. Zmeny v reálnej hodnote týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek zapríčinené zmenou úrokových sadzieb.

Nasledujúca tabuľka uvádza nominálnu a reálnu hodnotu zabezpečovacích derivátov. Nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciálny zisk alebo stratu spojenú s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

tis. eur	31.12.2024			31.12.2023		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Zabezpečenie reálnej hodnoty úrok. rizika portfólia	201 000	133	2 208	290 000	937	2 157
Zabezpečovacie deriváty - microhedging	143 366	3 448	3 649	161 366	5 131	2 497
Spolu	344 366	3 581	5 857	451 366	6 068	4 654

Nasledujúca tabuľka uvádza účtovnú hodnotu zabezpečených položiek, hodnotu úprav zabezpečenej položky z dôvodu zabezpečenia a položku výkazu o finančnej situácii, v ktorej je vykázaná zabezpečená položka.

tis. eur	Účtovná hodnota		Hodnota úpravy zabezpečenej položky		Položka výkazu o finančnej situácii, v ktorej je vykázaná zabezpečená položka
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	
Zabezpečenie reálnej hodnoty					
Úrokové riziko portfólia makrohedging	201 000	290 000	1 352	890	Zabezpečovacie deriváty
Úroková sadzba mikrohedging (FVOCI)	59 583	76 645	(2 728)	(4 509)	Fin. aktív a oceň. RH cez ost. súč. KV
Úroková sadzba mikrohedging (AC)	73 189	72 794	2 078	1 952	Fin. aktív a oceňované v amort. hodnote

Dopad účtovania o zabezpečení do výsledku hospodárenia je nasledovný:

tis. eur	2024	2023
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	(2 437)	(13 662)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	2 369	14 026
Čistá (strata)/zisk zo zabezpečovacieho účtovníctva	(68)	364

Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva je vo Výkaze ziskov a strát súčasťou riadku Čistý zisk/(strata) z finančných operácií.

10. Investície do spoločných podnikov

tis. eur	SKPAY, a. s.		Monilogi s.r.o.	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Výkaz o finančnej situácii				
Spolu aktíva	26 350	42 612	-	-
Spolu záväzky	24 099	40 487	-	-
Čisté aktíva	2 251	2 125	-	2 095
Podiel skupiny na čistých aktívach	900	850	-	169

tis. eur	SKPAY, a. s.		Monilogi s.r.o.	
	2024	2023	2024	2023
Výkaz ziskov a strát				
Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením	1 287	1 113	-	(2 885)
Zisk po osobitnom odvode a po zdanení	1 021	860	-	(2 885)
Celkový komplexný zisk za rok	1 021	860	-	(2 885)
Podiel skupiny na zisku/(strate) po zdanení	408	344	-	(231)

Celkový podiel skupiny na čistých aktívach a čistom zisku po zdanení:

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Čisté aktíva		
SKPAY, a. s.	900	850
Monilogi s.r.o.	-	169
Spolu	900	1 019
tis. eur	2024	2023
Zisk po osobitnom odvode a po zdanení		
SKPAY, a. s.	408	344
Monilogi s.r.o.	-	(231)
Spolu	408	113

11. Hmotné aktíva

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Hmotné aktíva v o vlastníctve	14 774	20 453
<i>Nehnutelnosti, stroje a zariadenia</i>	14 774	20 453
Aktíva s právom na užívanie	29 448	31 689
Spolu	44 222	52 142

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve				Majetok v obstaraní	Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Aktíva na operatívny lízing		
Obstarávacia cena						
Stav k 1. januáru 2024	22 920	13 865	19 734	1 445	78	58 042
Prírastky	-	3	267	-	3 185	3 455
Presuny	75	1 606	978	-	(2 659)	-
Úbytky	(448)	(846)	(5 544)	(474)	-	(7 312)
Stav k 31. decembru 2024	22 547	14 628	15 435	971	604	54 185
Oprávky						
Stav k 1. januáru 2024	(13 415)	(11 124)	(11 795)	(797)	-	(37 131)
Odpisy za obdobie	(1 358)	(1 073)	(1 096)	(217)	-	(3 744)
Úbytky	255	844	645	285	-	2 029
Stav k 31. decembru 2024	(14 518)	(11 353)	(12 246)	(729)	-	(38 846)
Opravné položky	(449)	-	(64)	(52)	-	(565)
Účtovná hodnota k 31.12.2024	7 580	3 275	3 125	190	604	14 774

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve				Majetok v obstaraní	Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Aktíva na operatívny lízing		
Obstarávacia cena						
Stav k 1. januáru 2023	23 257	12 067	23 587	1 708	53	60 672
Prírastky	-	-	55	-	1 306	1 361
Presuny	11	2 868	(1 599)	-	(1 280)	-
Úbytky	(348)	(1 070)	(2 309)	(263)	(1)	(3 991)
Stav k 31. decembru 2023	22 920	13 865	19 734	1 445	78	58 042
Oprávky						
Stav k 1. januáru 2023	(12 094)	(9 194)	(13 857)	(769)	-	(35 914)
Presuny	-	(1 604)	1 604	-	-	-
Odpisy za obdobie	(1 492)	(1 341)	(1 580)	(253)	-	(4 666)
Úbytky	171	1 015	2 038	225	-	3 449
Stav k 31. decembru 2023	(13 415)	(11 124)	(11 795)	(797)	-	(37 131)
Opravné položky	(103)	-	(355)	-	-	(458)
Účtovná hodnota k 31.12.2023	9 402	2 741	7 584	648	78	20 453

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2024	52 255	211	4 067	56 533
Prírastky	8	-	-	8
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	4 976	-	(1 259)	3 717
Ukončené zmluvy	(2 615)	-	(220)	(2 835)
Stav k 31. decembru 2024	54 624	211	2 588	57 423
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2024	(22 513)	(211)	(2 120)	(24 844)
Odpisy za obdobie	(4 877)	-	(322)	(5 199)
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	(757)	-	-	(757)
Ukončené zmluvy	2 615	-	210	2 825
Stav k 31. decembru 2024	(25 532)	(211)	(2 232)	(27 975)
Účtovná hodnota k 31.12.2024	29 092	-	356	29 448

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2023	51 836	211	4 062	56 109
Prírastky	164	-	123	287
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	1 111	-	130	1 241
Ukončené zmluvy	(856)	-	(248)	(1 104)
Stav k 31. decembru 2023	52 255	211	4 067	56 533
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2023	(18 373)	(211)	(2 033)	(20 617)
Odpisy za obdobie	(4 994)	-	(335)	(5 329)
Ukončené zmluvy	854	-	248	1 102
Stav k 31. decembru 2023	(22 513)	(211)	(2 120)	(24 844)
Účtovná hodnota k 31.12.2023	29 742	-	1 947	31 689

Pohyby na účtoch opravných položiek k hmotnému majetku boli nasledovné:

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Počiatkový stav k 1. januáru	(458)	(154)
Čisté rozpustenie/(tvorba) opravných položiek	(107)	(304)
Konečný stav	(565)	(458)

Skupina používala plne odpísané hmotné aktíva k 31. decembru 2024 v obstarávacej hodnote vo výške 14 834 tis. eur, resp. k 31. decembru 2023 vo výške 15 020 tis. eur.

Skupina má na aktíva uzatvorené poistenie proti živelným pohromám, poistenie pre prípad poškodenia úmyselným konaním a poistenie pre prípad odcudzenia krádežou vlámaním alebo lúpežným prepadenutím. Na motorové vozidlá je uzavreté poistenie zákonnej zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a havarijné poistenie.

Na aktíva skupiny nie je zriadené záložné právo.

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Poistná suma aktív	49 819	44 391

12. Nehmotné aktíva

tis. eur	Goodwill	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2024	14 024	112 637	424	17 246	144 331
Prírastky	-	-	-	10 292	10 292
Presuny	-	8 113	-	(8 113)	-
Úbytky	(297)	(858)	-	(14 503)	(15 658)
Stav k 31. decembru 2024	13 727	119 892	424	4 922	138 965
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2024	-	(80 341)	(286)	-	(80 627)
Odpisy za obdobie	-	(7 173)	(38)	-	(7 211)
Úbytky	-	857	-	-	857
Stav k 31. decembru 2024	-	(86 657)	(324)	-	(86 981)
Opravné položky	(2 924)	-	-	-	(2 924)
Účtovná hodnota k 31.12.2024	10 803	33 235	100	4 922	49 060

tis. eur	Goodwill	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2023	14 024	108 926	424	11 859	135 233
Prírastky	-	268	-	10 892	11 160
Presuny	-	5 505	-	(5 505)	-
Úbytky	-	(2 062)	-	-	(2 062)
Stav k 31. decembru 2023	14 024	112 637	424	17 246	144 331
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2023	-	(75 755)	(248)	-	(76 003)
Odpisy za obdobie	-	(6 622)	(38)	-	(6 660)
Úbytky	-	2 036	-	-	2 036
Stav k 31. decembru 2023	-	(80 341)	(286)	-	(80 627)
Opravné položky	(3 221)	-	-	-	(3 221)
Účtovná hodnota k 31.12.2023	10 803	32 296	138	17 246	60 483

Skupina používala plne odpísané nehmotné aktíva k 31. decembru 2024 v obstarávacej hodnote vo výške 15 422 tis. eur, resp. k 31. decembru 2023 vo výške 14 219 tis. eur.

Skupina raz ročne testuje znehodnotenie goodwillu, prípadne aj častejšie v prípade, keď udalosti alebo zmeny v okolnostiach naznačujú, že by účtovná hodnota goodwillu mohla byť znehodnotená. Pre účely testovania znehodnotenia manažment považuje obe spoločnosti za samostatné jednotky generujúce hotovosť.

Realizovateľná hodnota dcérskych spoločností bola určená metódou value-in-use za použitia očakávaných budúcich peňažných tokov zostavených na základe najaktuálnejších plánov schválených predstavenstvami týchto spoločností. Diskontná sadzba aplikovaná na budúce peňažné toky po období schváleného plánu je upravená o projektovanú sadzbu rastu. Diskontná sadzba aj projektovaná sadzba rastu boli stanovené s ohľadom na trhový podiel, odchýlku pri plánovaní, veľkosť spoločnosti a oblasť pôsobenia.

Skupina použila nasledovné diskontné sadzby:

	31.12.2024	31.12.2023
365.inv est. správ . spol., a. s.	11,18 %	11,70 %
Cards&Co, a. s.	11,18 %	11,70 %
Ahoj, a.s.	11,18 %	11,70 %
PB Finančné služby, a. s.	11,18 %	11,70 %

13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

Odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky sú vypočítané nasledovnými sadzbami:

	31.12.2024	31.12.2023
Spoločnosti v SR	24,00 %	21,00 %

Pri výpočte odloženej dane z precenenia finančných aktív FVOCI bola pre ďalšie obdobia použitá taká sadzba dane z príjmu, ktorá zohľadňuje výšku novozavedeného osobitného odvodu.

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Spoločnosti v SR		
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	16 930	18 092
Rezervy na podsúvahové položky	62	67
Precenenie finančných aktív FVOCI - dlhové cenné papiere	5 967	6 356
Precenenie finančných aktív FVOCI - deriváty	(981)	(537)
Hmotné aktíva	809	622
Ostatné	6 436	4 016
Spolu	29 223	28 616

Pohyby na účtoch odloženej dane boli nasledovné:

tis. eur	Pozn.	31.12.2024	31.12.2023
Počiatkový stav k 1. januáru		28 616	27 291
Cez výkaz ziskov a strát	29	1 440	(1 006)
Cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(833)	2 331
Konečný stav		29 223	28 616

tis. eur	1.1.2024	Výkaz ziskov a strát	OCI	31.12.2024
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v AC	18 092	(1 162)	-	16 930
Rezervy na podsúvahové položky	67	(5)	-	62
Precenenie finančných aktív FVOCI	5 819	-	(833)	4 986
Hmotné aktíva	622	187	-	809
Ostatné	4 016	2 420	-	6 436
Spolu	28 616	1 440	(833)	29 223

tis. eur	1.1.2023	Výkaz ziskov a strát	OCI	31.12.2023
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v AC	19 212	(1 120)	-	18 092
Znehodnotenie ostatných aktív	8	(8)	-	-
Rezervy na podsúvahové položky	123	(56)	-	67
Precenenie finančných aktív FVOCI	3 488	-	2 331	5 819
Hmotné aktíva	469	153	-	622
Ostatné	3 991	25	-	4 016
Spolu	27 291	(1 006)	2 331	28 616

14. Iné aktíva

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Náklady a príjmy budúcich období	15 901	11 404
Zásoby	517	194
Daňové pohľadávky	1	4
Poskytnuté preddavky	7 347	4 206
Ostatné	3	3
Spolu	23 769	15 811

15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Vklady	3 763 924	3 730 954
Centrálne banky	-	257 424
Orgány v verejnej správe	3 437	3 685
Úverové inštitúcie	45 877	36 110
Úverové inštitúcie bez podriadeného dlhu	37 856	28 086
Úverové inštitúcie - podriadený dlh	8 021	8 024
Ostatné finančné korporácie	149 576	102 632
Nefinančné korporácie	265 186	100 958
Domácnosti	3 299 848	3 230 145
Emitované dlhové cenné papiere	295 137	139 709
Nekonvertibilné emitované dlhové cenné papiere	295 137	139 709
Ostatné finančné záväzky	35 079	44 397
Položky zúčtovania a vyrovnania	3 300	9 525
Lízingové záväzky	30 151	32 597
Ostatní veritelia	1 628	2 275
Spolu	4 094 140	3 915 060

Skupina vydala nezabezpečené a nepodriadené dlhové cenné papiere (senior dlhopisy) v decembri 2022, v októbri 2023 a v júli 2024.

Detail k emisiám je uvedený v tabuľke nižšie:

tis. eur	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	31.12.2024	31.12.2023
Dlhové cenné papiere	19.12.2022	19.12.2026	7,04 %	60	1 000	EUR	60 128	60 121
Dlhové cenné papiere	2.10.2023	2.10.2026	7,75 %	650	100	EUR	65 972	65 856
Dlhové cenné papiere	6.10.2023	6.10.2026	5,00 %	416	30	EUR	12 589	12 568
Dlhové cenné papiere	4.7.2024	4.7.2028	7,13 %	1500	100	EUR	153 852	-
Spolu							292 541	138 545

Emisia seniorných prioritných dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 60 000 tis. eur, s pevnou úrokovou sadzbou 7,04 % ročne, s ročnými kupónovými platbami, s dátumom vydania 19. decembra 2022 a splatnosťou v roku 2026, bola umiestnená privátne vo forme certifikátu.

Emisia seniorných prioritných dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 65 000 tis. eur, s pevnou úrokovou sadzbou 7,75 %, s ročnými kupónovými platbami, ISIN: XS2698768913, s dátumom vydania 2. októbra 2023 a splatnosťou v roku 2026, bola vydaná na základe programu dlhových cenných papierov v celkovej menovitej hodnote 1 500 000 tis. eur. Emisia bola ponúkaná oprávneným protistranám a kvalifikovaným investorom spoločnosťou J&T BANKA, a.s. ako dealerom, na základe výnimky z povinnosti zverejniť prospekt.

Emisia seniorných dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 12 480 tis. eur, s pevnou úrokovou sadzbou 5,00 % ročne, s ročnými kupónovými platbami, ISIN: SK4000023693, s dátumom vydania 6. októbra 2023 a splatnosťou v roku 2026, bola vydaná na základe programu dlhových cenných papierov v celkovej menovitej hodnote 3 000 000 tis. eur. Dlhopisy majú zaknihovanú podobu vo forme na doručiteľa. Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. Emisia bola ponúkaná fyzickým osobám.

Banka vydala investičné certifikáty ako odloženú variabilnú časť odmeňovania vo výške 2 596 tis. eur (k 31. decembru 2024 vo výške 1 164 tis. eur).

Tabuľka nižšie uvádza prijaté úvery vykazované v rámci finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote:

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Podriadený dlh	8 021	8 024
Ostatné prijaté úvery	30 000	20 398

V prípade bankrotu alebo likvidácie skupiny bude podriadený dlh podriadený pohľadávkam všetkých ostatných veriteľov skupiny.

Veriteľ	Dlžník	Účtovná hodnota	Úroková sadzba	Splatnosť
Podriadený dlh				
J&T BANKA, a.s.	365.bank, a. s.	8 021	3M EURIBOR + 6,00 %	31.12.2026
Ostatné prijaté úvery				
MONETA Money Bank, a.s.	Ahoj, a.s.	20 000	3,95 %	30.9.2025
MONETA Money Bank, a.s.	Ahoj, a.s.	10 000	4,50 %	30.9.2027

Banka v decembri 2024 splatila úver prijatý v roku 2021 v rámci dlhodobej cielenej finančnej operácie TLTRO od Európskej centrálnej banky vo výške 250 mil. eur. Tento úver je v roku 2023 vykázaný ako prijatý vklad od centrálnej banky.

Odsúhlasenie pohybu záväzkov na peňažné toky plynúce z finančných činností je nasledovné:

tis. eur	Dlhové cenné papiere		Podriadený dlh		Ostatné prijaté úvery	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Počiatkový stav k 1. januáru	138 545	124 981	8 024	8 019	20 398	10 035
Príjem z emisie dlhových cenných papierov	149 120	77 480	-	-	-	-
Splatenie dlhových cenných papierov	-	(65 000)	-	-	-	-
Prijatie úveru	-	-	-	-	10 000	10 000
Úrokové náklady	15 563	8 134	780	731	792	762
Zaplatené úroky	(10 687)	(7 050)	(783)	(726)	(1 190)	(399)
Konečný stav	292 541	138 545	8 021	8 024	30 000	20 398

16. Rezervy

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Poskytnuté prísluby a záruky	258	317
Úverové prísluby	223	141
Poskytnuté záruky	35	176
Ostatné rezervy	113	76
Spolu	371	393

Pohyby na účtoch rezerv k poskytnutým príslubom a zárukám boli nasledovné:

tis. eur	Poskytnuté prísluby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	107	35	175	-	317
Nárasty z dôvodu zniku a nadobudnutia	523	-	-	-	523
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	(247)	(4)	(169)	-	(420)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(216)	37	17	-	(162)
Presuny:	7	(7)	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	(7)	-	-	(7)
do/(zo) stupňa 2	7	x	-	-	7
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2024	174	61	23	-	258

tis. eur	Poskytnuté prísluby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	147	424	6	-	577
Nárasty z dôvodu zniku a nadobudnutia	484	-	-	-	484
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	(229)	(88)	(14)	-	(331)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(397)	(112)	96	-	(413)
Presuny:	102	(189)	87	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	(102)	-	-	(102)
do/(zo) stupňa 2	102	x	87	-	189
do/(zo) stupňa 3	-	(87)	x	-	(87)

17. Iné záväzky

fis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Dohadné položky (prevádzka)	6 563	10 768
Výnosy budúcich období	55	97
Výdavky budúcich období	556	239
Záväzky v oči zamestnancom a dohadné položky v oči zamestnancom	9 429	10 060
Záväzky v oči sociálnej a zdravotnej poisťovni a sociálnemu fondu	2 151	2 157
Daňové záväzky	1 984	1 494
Prijaté preddavky	4 533	3 965
Záväzky z dividend	756	824
Spolu	26 027	29 604

18. Vlastné imanie

a) Základné imanie

	31.12.2024	31.12.2023
Nominálna hodnota akcie v eur	1 107	1 107
Počet akcií v ks	330 899	330 899
Spolu základné imanie v fis. eur	366 305	366 305

Všetky akcie banky sú kmeňové, v zaknihovanej podobe, forma akcie je na meno.

b) Zákonný rezervný fond

Podľa Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákoný rezervný fond na krytie strát. Jednotlivé spoločnosti skupiny sú povinné každý rok dopĺňať rezervný fond sumou najmenej vo výške 10,00 % zo zisku za účtovné obdobie, a to až do výšky 20,00 % jej základného imania. Zákoný rezervný fond nie je určený na rozdelenie akcionárom.

c) Precenenie finančných nástrojov oceňovaných cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Súčasťou tejto položky je precenenie FVOCI finančných aktív po zohľadnení odloženej dane. Od 1. januára 2018 v súvislosti s implementáciou účtovného štandardu IFRS 9 *Finančné nástroje* prezentuje skupina v rámci tejto položky vlastného imania aj opravné položky k dlhovým cenným papierom oceňovaným reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

19. Podsúvahové položky

a) Poskytnuté úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby

fis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Poskytnuté úverové prísluby	114 948	107 067
Poskytnuté finančné záruky	1 799	8 794
Spolu	116 747	115 861

b) Aktíva v správe a úschove

fis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Správa aktív	2 373 304	2 278 234
Aktíva v úschove	-	121 537
Spolu	2 373 304	2 399 771

c) Cenné papiere poskytnuté ako kolaterál

fis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Finančné aktíva a oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	45 614	-
Finančné aktíva a oceňované v amortizovanej hodnote	231 416	564 300
Spolu	277 030	564 300

Skupina založila dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote ako je uvedené v nasledujúcej tabuľke. Záložné právo bolo poskytnuté v súvislosti s transakciami s centrálnou bankou a úverovými inštitúciami. Pre tieto dlhové cenné papiere nebolo ukončené vykazovanie na súvahe skupiny.

20. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva a finančné záväzky, ktoré sú predmetom započítania podľa „master netting agreements“ alebo podobných dohôd (právne vynútiteľných):

31.12.2024	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	17	-	17	50	-	-	(33)
Zabezpečovacie deriváty	3 581	-	3 581	-	5 031	-	(1 450)
Spolu aktíva	3 598	-	3 598	50	5 031	-	(1 483)
Finančné záväzky							
Deriváty	50	-	50	50	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	5 857	-	5 857	-	3 490	-	2 367
Spolu záväzky	5 907	-	5 907	50	3 490	-	2 367

31.12.2023	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	178	-	178	16	-	-	162
Zabezpečovacie deriváty	6 068	-	6 068	-	8 641	-	(2 573)
Spolu aktíva	6 246	-	6 246	16	8 641	-	(2 411)
Finančné záväzky							
Deriváty	85	-	85	85	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	4 654	-	4 654	-	5 790	-	(1 136)
Spolu záväzky	4 739	-	4 739	85	5 790	-	(1 136)

21. Čisté úrokové výnosy

tis. eur	2024	2023
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva a oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	2 855	3 598
Finančné aktíva a oceňované v amortizovanej hodnote	168 804	154 119
Dlhové cenné papiere	18 842	15 454
Úvery a preddavky	149 962	138 665
Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko	4 569	4 907
Iné aktíva	15 669	11 872
Peniaze a účty v centrálnych bankách	14 163	10 498
Ostatné vklady splatné na požiadanie	1 506	1 374
Spolu úrokové výnosy	191 897	174 496
Úrokové náklady		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(47 569)	(31 269)
z toho: lízingové záväzky	(396)	(428)
Iné záväzky	(81)	(3)
Úrokové náklady z aktív	(107)	(108)
Spolu úrokové náklady	(47 757)	(31 380)
Čisté úrokové výnosy	144 140	143 116

22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. eur	2024	2023
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	184	34
Zúčtovanie a vyrovanie	15 371	15 946
Správ a aktív	28 223	25 756
Správ a finančných nástrojov	3 899	3 427
Platobné služby	36 959	34 267
Bežné účty	27 381	25 265
Debetné karty a ostatné platby kartou	392	316
Prevody a ostatné platobné príkazy	2 451	2 520
Iné výnosy z poplatkov a provízií v súvislosti s platobnými službami	6 735	6 166
Služby spravovania úverov	1 496	1 536
Poskytnuté úverové prísluby	571	314
Poskytnuté finančné záruky	59	119
Provízie za sprostredkovanie	4 307	5 278
Ostatné	8 706	7 789
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	99 775	94 466
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi	99 145	94 033
Náklady na poplatky a provízie		
Cenné papiere	(18)	(35)
Zúčtovanie a vyrovanie	(17 612)	(20 703)
Správ a finančných nástrojov	(353)	(356)
Služby spravovania úverov	(555)	(766)
Ostatné	(4 815)	(5 802)
Spolu náklady na poplatky a provízie	(23 353)	(27 662)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	76 422	66 804

23. Výnosy z dividend

tis. eur	2024	2023
Neobchodné finančné aktív a povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	52	14
Spolu	52	14

24. Čistý zisk z iných finančných operácií

tis. eur	2024	2023
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania fin. aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL	479	23
Čistý zisk z predaja dcérskej spoločnosti a spoločného podniku	467	-
Finančné aktív a oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	12	23
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(581)	(558)
Deriváty	(581)	(558)
Kurzové rozdiely	1 235	(641)
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných FVPL	39 102	4 728
Čistý zisk/(strata) z precenenia	39 102	6 231
Čistý zisk/(strata) z predaja	-	(1 503)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	(68)	364
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	(2 437)	(13 662)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	2 369	14 026
Spolu	40 167	3 916

25. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

tis. eur	2024	2023
Ostatné prevádzkové náklady	(12 953)	(4 351)
Špecifické poplatky pre banky a poisťovne	(625)	(1 106)
Rezolučný fond	-	(385)
Fond ochrany vkladov	(625)	(721)
Ostatné	(12 328)	(3 245)
Ostatné prevádzkové výnosy	14 963	13 415
Operatívne líziny iné než investičný majetok	1 580	1 382
Ostatné	13 383	12 033
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	(25)	(277)
Spolu	1 985	8 787

Riadok „Ostatné prevádzkové výnosy – ostatné“ zahŕňa výnosy z ostatných platobných služieb, zmluvné pokuty a ostatné prevádzkové výnosy.

26. Administratívne náklady

tis. eur	2024	2023
Personálne náklady	(62 557)	(63 110)
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(44 354)	(44 407)
Sociálne náklady	(18 203)	(18 703)
Ostatné administratívne náklady	(42 712)	(46 435)
Nájomné	(3 930)	(4 361)
Krátkodobý nájom	(1 374)	(1 266)
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	(2 359)	(2 916)
Ostatné položky	(197)	(179)
Náklady na nehnuteľnosti	(2 290)	(2 551)
IT náklady	(12 929)	(14 949)
Marketing a reklama	(6 983)	(6 863)
Právne a poradenské služby	(2 875)	(3 251)
Pošta a telekomunikácie	(3 412)	(3 612)
Spotreba materiálu	(997)	(1 113)
Opravy a údržba zariadení	(2 474)	(2 603)
Ostatné administratívne náklady	(6 822)	(7 132)
Spolu	(105 269)	(109 545)

	2024	2023
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie	1 317	1 422
Počet zamestnancov k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná zvierka	1 292	1 398
z toho počet riadiacich zamestnancov	44	36

Riadiaci zamestnanci pozostávajú z členov predstavenstva a manažérov priamo zodpovedajúcim predstavenstvu (B-1 pozície) v celej skupine.

Náklady voči audítorskej spoločnosti za účtovné obdobie boli nasledovné:

tis. eur	2024	2023
Overenie účtovnej závierky	(319)	(286)
Uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	(24)	(254)
Spolu	(343)	(540)

Overenie účtovnej závierky v roku 2024 zahŕňa aj preverenie CSRD zverejnení vo Výročnej správe Banky. Uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky sa týkali auditu výkazov obozretného podnikania a prípravy rozšírenej správy audítora pre NBS.

27. Odpisy

tis. eur	2024	2023
Nehnutelosti, stroje a zariadenia	(3 744)	(4 666)
Budovy	(1 358)	(1 492)
Hardvér	(1 073)	(1 341)
Zariadenie a ostatné v ybav enie	(1 096)	(1 580)
Aktíva na operatívny lízing	(217)	(253)
Aktíva s právom na užívanie	(5 199)	(5 329)
Pozemky a budovy	(4 877)	(4 994)
Zariadenie a ostatné v ybav enie	(322)	(335)
Nehmotné aktíva	(7 211)	(6 660)
Softvér	(7 173)	(6 622)
Ostatné nehmotné aktíva	(38)	(38)
Spolu	(16 154)	(16 655)

28. Zníženie hodnoty a rezervy

tis. eur	2024	2023
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných FVPL	(16 501)	1 339
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	704	7 668
<i>Dlhové cenné papiere</i>	704	7 668
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(17 205)	(6 329)
<i>Dlhové cenné papiere</i>	7 490	(108)
<i>Úvery a preddavky</i>	(24 234)	(6 388)
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	(461)	167
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	59	242
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	(13 644)	(308)
Spolu	(30 086)	1 273

Detail k čistému znehodnoteniu úverov a preddavkov sa nachádza v tabuľke nižšie:

tis. eur	2024	2023
Čisté znehodnotenie úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote	(24 234)	(6 388)
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek	(26 283)	(8 900)
Tvorba opravných položiek	(93 800)	(100 007)
Rozpustenie opravných položiek	67 517	91 107
Čistý efekt z odpisu pohľadávok	2 861	2 512
Odpis pohľadávok	(38 068)	(57 818)
Použitie OP	36 032	42 040
Výnosy z odpísaných pohľadávok	4 897	18 290
Ostatné náklady spojené s kreditným rizikom	(812)	-

29. Daň z príjmov

tis. eur	2024	2023
Splatná daň z príjmov	(19 321)	(15 837)
Odložená daň	1 440	(1 006)
Spolu	(17 881)	(16 843)

Odúhlasenie efektívnej sadzby dane z príjmov sa nachádza v nasledujúcej tabuľke:

tis. eur	2024	2023
Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením	111 665	97 823
Osobitný odvod	(23 887)	-
Zisk po osobitnom odvode a pred zdanením	87 778	97 823
Sadzba dane z príjmov	21,00 %	21,00 %
Teoretická daň z príjmov	(18 433)	(20 543)
Nedaňové náklady	(982)	(1 013)
Ostatné náklady	(982)	(1 013)
Nezdaniteľné výnosy	(397)	(743)
Dividendy	11	3
Opravné položky	(714)	(1 119)
Ostatné výnosy	306	373
Zmena daňovej sadzby	2 167	-
Zmena odhadov pre odloženú daň	-	2 305
Úprav a predchádzajúceho obdobia	27	-
Zrážková daň	(209)	(35)
Iné položky	(54)	3 186
Spolu	(17 881)	(16 843)
Efektívna sadzba dane	16,01 %	17,22 %

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

30. Transakcie so spriaznenými stranami

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu, alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv.

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledujúce osoby alebo spoločnosti:

- spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov kontrolujú, alebo sú kontrolované, majú významný vplyv, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcej spoločnosti;
- pridružené podniky, v ktorých má materská spoločnosť podstatný vplyv, a ktoré nie sú dcérskym podnikom ani spoločným podnikom;
- jednotlivci vlastiaci priamo alebo nepriamo podiel na hlasovacom práve skupiny, čo im dáva významný vplyv v skupine a každý iný jednotlivec, od ktorého sa môže očakávať, že ovplyvní alebo bude ovplyvnený takouto osobou pri obchodoch so skupinou;
- klúčovi riadiaci pracovníci, t. j. osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti skupiny, vrátane riaditeľov, vedúcich pracovníkov skupiny a blízkych členov rodiny takýchto jednotlivcov;
- podniky, v ktorých podstatný podiel na hlasovacích právach vlastní priamo alebo nepriamo ktorákoľvek osoba opísaná v bode (a), (c) alebo (d) alebo na ktorú môže mať takáto osoba významný vplyv. Sem patria podniky vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi skupiny.

31.12.2024	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Spoločný podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	-	126 394	983	3 029	35 050
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	183	-	-	-
Neobchodné finančné aktív a povinne oceňované	-	110 958	-	-	-
Finančné aktív a oceňované FVOCI	-	10 043	-	-	-
Finančné aktív a oceňované v amortizovanej hodnote	-	5 210	983	3 029	35 050
Úvery a preddavky	-	-	-	3 029	35 050
Ostatné finančné aktíva	-	5 210	983	-	-
Závazky	-	56 614	10 950	1 579	2 222
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej	-	56 614	10 950	1 579	2 222
Vklady	-	56 597	10 950	1 579	2 222
Ostatné finančné záväzky	-	17	-	-	-
2024					
Výnosy/Náklady					
Čisté úrokové výnosy	-	70	-	60	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	-	1 341	6 875	1	28
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	3 523	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	61	113	-	-
Administratívne náklady	-	(61)	-	-	(11)

31.12.2023	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Spoločný podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	-	117 958	-	2 916	28 258
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	687	-	-	-
Neobchodné finančné aktív a povinne oceňované	-	107 435	-	-	-
Finančné aktív a oceňované FVOCI	-	9 804	-	-	-
Finančné aktív a oceňované v amortizovanej hodnote	-	32	-	2 916	28 258
Úvery a preddavky	-	-	-	2 916	28 247
Ostatné finančné aktíva	-	32	-	-	11
Závazky	-	24 800	9 960	1 183	722
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej	-	24 800	9 960	1 183	722
Vklady	-	24 792	9 960	1 183	722
Ostatné finančné záväzky	-	8	-	-	-
2023					
Výnosy/Náklady					
Čisté úrokové výnosy	1 543	118	-	29	143
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	111	303	141	2	150
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	7 370	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	61	-	-	-
Administratívne náklady	1	(64)	-	-	(30)

Celkové odmeny členom predstavenstva, členom dozornej rady a riadiacim pracovníkom priamo zodpovedajúcim členom predstavenstva 365.bank, a. s. a jej dcérskych spoločností sú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024 vo výške: 7 456 tis. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023: 6 429 tis. eur). Odmeny zahŕňajú základné mzdy a platy, odmeny a platby za zdravotné a sociálne poistenie.

31. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

Podľa *IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou* je reálna hodnota cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Skupina určuje reálne hodnoty použitím nasledovnej hierarchie metód reálnej hodnoty:

- **Úroveň 1:** Kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- **Úroveň 2:** Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nástroje: kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.
- **Úroveň 3:** 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.

Reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov obchodovaných na aktívnych trhoch sa stanovujú na základe kótovaných trhových cien. Podiely vo fondoch sa oceňujú cenou získanou od správcovskej spoločnosti. Fondy nie sú kótované. Sú na ročnej báze pravidelne auditované. Ceny fondov sú stanovované pomocou NAV, pričom valuačné techniky zodpovedajú uvedeným hierarchiám reálnych hodnôt.

Pre všetky ostatné finančné nástroje sa reálna hodnota stanovuje pomocou oceňovacích metód. Tieto oceňovacie techniky zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu a modely diskontovaných peňažných tokov, porovnateľné 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. 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

Skupina používa uznávaný a rozšírený model oceňovania na určenie reálnej hodnoty bežných a jednoduchších finančných nástrojov, ako sú úrokové a menové swapy, ktoré používajú pozorovateľné trhové údaje a ktoré si vyžadujú menšie manažérske úsudky a odhady. Pozorovateľné ceny a vstupy do modelu sú na trhu zvyčajne dostupné pre kótované dlhopisy a majetkové cenné papiere, deriváty obchodované na burze a jednoduché mimoburzové deriváty. 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 náchyľnejšia na zmeny na základe špecifických udalostí a všeobecných podmienok na finančných trhoch.

Modely založené na čistej súčasnej hodnote používa skupina na stanovenie reálnej ceny pre dlhové finančné nástroje. Základným odhadom tu vystupuje diskontná úroková sadzba. Je stanovená na základe bezrizikovej trhovej úrokovej sadzby zodpovedajúcej zostatkovej splatnosti daného finančného nástroja a rizikovej prirážky. Riziková prirážka je stanovená tak, aby bola konzistentná s bežnou trhovou praxou.

Skupina odhaduje budúce peňažné toky z finančných nástrojov na základe zmluvných splatností. Reálna hodnota finančného záväzku s prvkom splatnosti na požiadanie nie je nižšia ako suma splatná na požiadanie, diskontovaná od prvého dňa, od ktorého môže vzniknúť požiadavka na jej splatenie.

Pre komplexnejšie nástroje používa skupina vlastné modely oceňovania, ktoré sú zvyčajne vyvinuté zo všeobecne 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 mimoburzové štruktúrované deriváty, úvery a cenné papiere, pre ktoré neexistuje aktívny trh. Oceňovacie modely, ktoré používajú významné 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.

Základnými parametrami vstupujúcimi do oceňovacieho modelu na stanovenie reálnej ceny majetkových finančných nástrojov sú predikcia hospodárskych výsledkov a vlastného imania spoločnosti, trhové násobky

ukazovateľov ako EBITDA, tržby a pod. pre porovnateľné spoločnosti, ktoré sú pravidelne zverejňované renomovanými spoločnosťami pre jednotlivé sektory.

Hoci sú tieto techniky oceňovania považované za vhodné a sú v súlade s trhovou praxou, tak odhady v diskontnej úrokovej sadzbe a zmeny základných predpokladov v budúcich peňažných tokoch vedú k rozdielnej výške reálnej hodnoty finančných nástrojov.

Presuny finančných nástrojov medzi jednotlivými úrovňami môžu nastať, ak sa predovšetkým zmení aktivita trhu.

Skupina zriadila kontrolný systém v súvislosti s určovaním reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami Odboru riadenia rizík a kapitálu, ktorá je nezávislá 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 podľa úrovne reálnej hodnoty boli nasledovné:

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
AKTÍVA								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	17	178	-	-	17	178
Deriváty	-	-	17	178	-	-	17	178
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	-	141 925	192 566	335	318	142 260	192 884
Nástroje v lastného imania	-	-	141 925	192 566	335	318	142 260	192 884
Finančné aktíva oceňované FVOCI	95 056	138 307	17 734	-	-	46 586	112 790	184 893
Dlhové cenné papiere	95 056	138 307	17 734	-	-	46 586	112 790	184 893
Zabezpečovacie deriváty	-	-	3 448	5 131	-	-	3 448	5 131
Spolu aktíva	95 056	138 307	163 124	197 875	335	46 904	258 515	383 086

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
ZAVÄZKY								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	50	85	-	-	50	85
Deriváty	-	-	50	85	-	-	50	85
Zabezpečovacie deriváty	-	-	744	306	-	-	744	306
Spolu záväzky	-	-	794	391	-	-	794	391

Nasledujúca tabuľka znázorňuje odsúhlasenie počiatkových a konečných zostatkov reálnych hodnôt jednotlivých kategórií v úrovni 3:

tis. eur	1.1.2024	Zisk/(strata) v PL	Zisk/(strata) v OCI	Nákup	Splatosť a predaj	Presun do úrovne 3	Presun z úrovne 3	31.12.2024
Neobchodovateľné finančné aktíva a povinne oceňované FVPL	318	17	-	-	-	-	-	335
Finančné aktíva oceňované FVOCI	46 586	(1 969)	1 277	-	(36 000)	-	(9 894)	-
Spolu	46 904	(1 952)	1 277	-	(36 000)	-	(9 894)	335

Nasledujúca tabuľka poskytuje informáciu o presunoch investícií medzi všetkými skupinami metód oceňovania:

tis. eur	31. december 2024			31. december 2023		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
AKTÍVA						
Finančné aktíva oceňované FVOCI						
Prevody do kategórie	-	17 585	-	2 460	-	-
Prevody z kategórie	(7 691)	-	(9 894)	(9 546)	(2 460)	9 546
Spolu aktíva	(7 691)	17 585	(9 894)	(7 086)	(2 460)	9 546

Nasledujúca tabuľka znázorňuje odhadované reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov skupiny, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou:

31. december 2024	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	528 100	528 100	-	528 100	-
Finančné aktíva oceňované v amorlizovanej hodnote	3 739 543	3 867 628	757 698	39 093	3 070 837
Dlhové cenné papiere	706 016	673 515	670 232	3 283	-
Úvery a preddavky	3 010 934	3 171 520	87 466	13 217	3 070 837
Ostatné finančné aktíva	22 593	22 593	-	22 593	-
FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amorlizovanej hodnote	4 094 140	4 096 740	-	4 096 740	-
Vklady	3 763 924	3 766 524	-	3 766 524	-
Emitované dlhové cenné papiere	295 137	295 137	-	295 137	-
Ostatné finančné záväzky	35 079	35 079	-	35 079	-
31. december 2023					
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	438 490	438 490	-	438 490	-
Finančné aktíva oceňované v amorlizovanej hodnote	3 655 814	3 703 383	732 893	43 915	2 926 575
Dlhové cenné papiere	737 362	702 482	657 145	1 603	43 734
Úvery a preddavky	2 887 440	2 969 889	75 748	11 300	2 882 841
Ostatné finančné aktíva	31 012	31 012	-	31 012	-
FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amorlizovanej hodnote	3 915 060	3 915 060	20 398	3 894 662	-
Vklady	3 730 954	3 730 954	20 398	3 710 556	-
Emitované dlhové cenné papiere	139 709	139 709	-	139 709	-
Ostatné finančné záväzky	44 397	44 397	-	44 397	-

V prípade, ak by sa pri odhade reálnej hodnoty vkladov vychádzalo z očakávanej splatnosti, jej porovnanie na účtovnú hodnotu by bolo nasledovné:

	31.12.2024		31.12.2023	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Vklady	3 763 924	3 645 345	3 730 954	3 557 757

32. Vykazovanie podľa segmentov

Skupina člení svoje podnikateľské aktivity na tri segmenty. V rámci týchto segmentov sú ponúkané rôzne produkty a služby a takisto sú samostatne riadené manažmentom skupiny.

- Retailové bankovníctvo – úvery, vklady a iné transakcie s retailovými zákazníkmi.
- Korporátne bankovníctvo – úvery, vklady a iné transakcie s firemnými zákazníkmi a investovania do likvidných aktív ako sú krátkodobé investície a podnikové alebo štátne dlhové cenné papiere.
- Ostatné – správa aktív (činnosti súvisiace so správou fondov) a treasury (financovanie a centralizované činnosti v oblasti riadenia rizík prostredníctvom pôžičiek, využívanie derivátov za účelom riadenia rizika.

Predstavenstvo priebežne sleduje interné reporty za každý segment najmenej raz mesačne.

Informácie súvisiace s vykazovanými segmentami sú uvedené v tabuľke nižšie:

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Úrokové výnosy	106 206	81 812	47 294	62 023	38 397	30 661	191 897	174 496
Úrokové náklady	(17 021)	(10 524)	(3 534)	(2 099)	(27 202)	(18 757)	(47 757)	(31 380)
Čisté úrokové výnosy	89 185	71 288	43 760	59 924	11 195	11 904	144 140	143 116
Čistý výnos z transakcií medzi segmentami	50 336	61 958	(12 534)	(18 062)	(37 802)	(43 896)	-	-
Výnosy z poplatkov a provízií	85 259	79 413	13 438	13 585	1 078	1 468	99 775	94 466
Náklady na poplatky a provízie	(19 299)	(23 730)	(1 956)	(1 936)	(2 098)	(1 996)	(23 353)	(27 662)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	65 960	55 683	11 482	11 649	(1 020)	(528)	76 422	66 804
Čistá úroková a poplatková marža	205 481	188 929	42 708	53 511	(27 627)	(32 520)	220 562	209 920
Zníženie hodnoty a rezervy	(29 592)	(12 677)	19 984	21 375	(20 478)	(7 425)	(30 086)	1 273

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Aktíva	2 603 852	2 308 934	505 374	827 191	1 571 785	1 502 692	4 681 011	4 638 817
Pasíva	3 325 525	3 299 483	399 246	185 068	405 669	465 280	4 130 440	3 949 831

Nasledujúca tabuľka znázorňuje rozdelenie výnosov z poplatkov a provízií podľa segmentov (na základe požiadaviek IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi):

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Výnosy z poplatkov a provízií								
Cenné papiere	-	-	-	-	184	34	184	34
Zúčtovanie a vyrovanie	8 421	8 477	6 524	7 148	426	321	15 371	15 946
Správ a aktív	28 223	25 756	-	-	-	-	28 223	25 756
Správ a finančných nástrojov	-	-	3 846	3 372	53	55	3 899	3 427
Platobné služby	34 453	31 191	2 153	2 201	353	875	36 959	34 267
Služby spravovania úverov	1 216	1 090	280	421	-	25	1 496	1 536
Poskytnuté úverové prísluhy	-	-	571	314	-	-	571	314
Poskytnuté finančné záruky	8	-	51	119	-	-	59	119
Provízie za sprostredkovanie	4 295	5 278	1	-	11	-	4 307	5 278
Ostatné	8 643	7 621	12	10	51	158	8 706	7 789
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	85 259	79 413	13 438	13 585	1 078	1 468	99 775	94 466
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi	85 251	79 413	12 816	13 152	1 078	1 468	99 145	94 033

33. Riadenie rizík

Najvyšším orgánom riadenia rizík je predstavenstvo. Predstavenstvo má celkovú zodpovednosť za zavedenie a dohľad nad systémom riadenia rizík skupiny. Niektoré právomoci riadenia rizík sú delegované na stále pracovné a poradné orgány.

Politika riadenia rizík skupiny vychádza zo Stratégie riadenia rizík ako základného dokumentu na riadenie rizík, ktorá je následne rozpracovaná dokumentom Rizikový apetít. Uvedené dokumenty sa pravidelne prehodnocujú a aktualizujú, pričom ich znenie schvaľuje predstavenstvo. Proces riadenia rizík je dynamický a neustále sa zdokonaľujúci cyklický proces identifikácie, merania, monitorovania, kontroly a reportovania rizík v skupine. Na riadenie rizík, ktorým je skupina vystavená, sú definované primerané limity a kontroly na sledovanie rizika a dodržiavanie limitov.

Politika riadenia rizika a systémy riadenia rizík sa pravidelne preverujú, aby zohľadňovali legislatívne zmeny, zmeny podmienok na trhu, v produktoch a ponúkaných službách. Pomocou zásad pre vzdelávanie a riadenie sa skupina zameriava na vývoj organizovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom všetci zamestnanci poznajú svoje úlohy a povinnosti.

Povinnosti a práva Výboru pre audit zastáva dozorná rada a je zodpovedná za sledovanie efektívnosti vnútorných kontrol a systému riadenia rizika. Jeho činnosťou je preverka nezávislosti externého auditu a vyhodnocovanie zistení pri účtovných závierkach podliehajúcich externému auditu. Monitoruje dodržiavanie pravidiel finančného účtovníctva skupiny. Výboru pre audit v týchto funkciách asistuje odbor vnútornej kontroly a auditu.

Skupina je vystavená najmä týmto hlavným rizikám:

- úverové riziko;
- riziko likvidity;
- trhové riziko;
- operačné riziko;
- riziko vyrovnania.

34. Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou a vzniká pri finančných aktívach skupiny – najmä z úverov a preddavkov, dlhových cenných papierov a podsúvahových expozícií. Na účely vykazovania riadenia rizika berie skupina do úvahy a zahŕňa všetky aspekty angažovanosti v úverovom riziku (ako riziko finančných ťažkostí dlžníka, zlyhanie manažmentu, riziko krajiny, stanovenie hodnoty zabezpečenia, riziko odvetvia a koncentrácie).

Riadenie úverového rizika patrí do zodpovednosti Risk Management. Predstavenstvo delegovalo zodpovednosť za dohľad nad kreditným rizikom v súlade s kompetenčným poriadkom.

Riadenie kreditného rizika zahŕňa:

- preverenie bonity klienta;
- stanovenie limitov na klientov, resp. skupiny prepojených subjektov vrátane sledovania koncentrácie v portfóliu;
- stanovenie cieľových hodnôt pre koncentrácie korporátnych obchodov s vyšším rizikovým profilom ;
- zmierňovanie rizika prijímaním rôznych foriem zabezpečenia;
- priebežné sledovanie vývoja úverového portfólia a prijímanie opatrení na minimalizovanie možných strát.

Za účelom minimalizácie úverového rizika pri poskytovaní a počas života úverových obchodov skupina hodnotí bonitu klienta/obchodu prostredníctvom ratingového nástroja s nastavením diferencovaných parametrov pre jednotlivé segmenty klientov. Skupina disponuje rôznymi ratingovými modelmi, v závislosti od typu obchodu.

Skupina pri analýze klienta/obchodu využíva:

- rating klientov;
- nástroj na hodnotenie projektu;
- skóring pre retailové úvery.

Proces schvaľovania aktívnych bankových obchodov obsahuje prehodnotenie individuálneho žiadateľa o aktívny bankový obchod, úverového limitu na protistranu a zabezpečenia za účelom zmierňovania rizika. Skupina pravidelne sleduje vývoj portfólia aktívnych bankových obchodov na ročnej báze, v prípade potreby častejšie, aby zabezpečila možnosť včasného zasiahnutia za účelom minimalizácie potenciálnych rizík.

Pre minimalizáciu kreditného rizika používa skupina nasledujúce druhy limitov:

- limity majetkovej angažovanosti klienta, resp. skupiny hospodársky prepojených osôb;
- limity na banky;
- cieľové hodnoty pre koncentrácie korporátnych obchodov s vyšším rizikovým profilom;
- cieľové hodnoty pre vybrané parametre retailového portfólia.

Dodržiavanie limitov a cieľových hodnôt skupina priebežne monitoruje, vyhodnocuje a premieta do svojej činnosti.

Nasledujúce tabuľky sumarizujú sektorovú a geografickú koncentráciu finančných aktív v amortizovanej hodnote, finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotu cez ostatné súčasti komplexného výsledku a podsúvahové expozície (v hrubej hodnote):

tis. eur	Finančné aktíva AC				Finančné aktíva FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluby		Poskytnuté finančné záruky	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Orgány verejnej správy	659 708	655 283	60 384	60 385	88 235	110 828	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	45 280	44 771	13 509	38 772	4 943	17 684	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 239	1 300	200 402	191 868	19 612	19 599	-	251	-	-
Nefinančné korporácie	-	43 709	178 999	331 769	-	36 782	11 601	8 545	1 799	8 794
A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	20 796	28 334	-	-	-	-	-	-
B Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C Priemyselná výroba	-	-	14 407	28 139	-	-	17	19	-	-
D Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	2 907	14 371	-	-	75	-	-	-
E Dodávka vody	-	-	585	555	-	-	-	-	272	147
F Staviteľstvo	-	-	10 205	16 866	-	-	352	55	101	851
G Veľkoobchod a maloobchod	-	-	16 284	10 689	-	-	639	409	-	-
H Doprava a skladovanie	-	-	2 051	1 977	-	-	10	18	3	3
I Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	2 609	13 857	-	-	33	464	-	-
J Informácie a komunikácia	-	-	445	231	-	-	2 793	3 000	-	-
K Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	396	87	-	-	8	32	-	-
L Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	43 709	95 728	120 920	-	-	7 620	23	-	-
M Odborné, vedecké a technické činnosti	-	-	6 456	13 946	-	-	50	64	1 423	7 793
N Administratívne a podporné služby	-	-	5 089	60 261	-	-	-	28	-	-
O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
P Vzdelávanie	-	-	102	43	-	-	4	-	-	-
Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	68	35	-	-	-	-	-	-
R Umenie, zábava a rekreácia	-	-	195	17 308	-	36 782	-	4 433	-	-
S Ostatné činnosti služieb	-	-	676	4 150	-	-	-	-	-	-
Domácnosti	-	-	2 691 590	2 408 382	-	-	103 347	98 271	-	-
Spolu	706 227	745 063	3 144 884	3 031 176	112 790	184 893	114 948	107 067	1 799	8 794

fis. eur	Finančné aktíva AC				Finančné aktíva FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluby		Poskytnuté bankové záručky	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Slovenská republika	659 483	698 340	2 865 845	2 744 792	97 850	153 357	114 903	107 025	377	1 002
Česká republika	-	-	109 162	114 053	-	-	27	26	-	-
Cyprus	-	-	65 047	58 246	-	-	4	2	-	-
Luxembursko	1 239	1 300	92 560	99 820	9 569	9 795	-	-	-	-
Francúzsko	-	-	9 722	11 715	-	-	1	1	-	-
Holandsko	2 109	1 603	2 000	2 000	-	-	-	-	-	-
Lotyšsko	2 102	2 129	-	-	-	-	-	-	-	-
Litva	9 917	9 981	-	-	2 748	8 954	-	-	-	-
Belgicko	10 603	10 728	384	384	-	-	-	-	-	-
Írsko	10 583	10 701	9	10	-	-	-	-	-	-
Rumunsko	10 191	10 281	6	5	-	-	-	-	-	-
Polsko	-	-	2	-	2 623	12 787	1	1	-	-
Švédsko	-	-	-	-	-	-	-	-	1 422	7 792
Ostatné krajiny	-	-	147	151	-	-	12	12	-	-
Spolu	706 227	745 063	3 144 884	3 031 176	112 790	184 893	114 948	107 067	1 799	8 794

Ratingový systém

Skupina využíva ratingový systém na hodnotenie výkazov spoločností. Ratingový systém vyhodnocuje kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele ekonomických činností (napr. ukazovateľ likvidity, rentability, zadĺženia atď.) a porovnáva ich na subjektívne hodnotenia klienta zo strany skupiny. Skupina zaradiť klienta do stupňa ratingu od najlepšieho po najhoršieho, pričom najhorší stupeň znamená najvyššiu pravdepodobnosť zlyhania klienta. Skupina má vytvorený proces stanovenia a pravidelnej aktualizácie ratingu a proces kontroly priradenia ratingu vo vnútorných predpisoch.

Skupina využíva interné ratingy ktoré zohľadňujú pravdepodobnosť zlyhania individuálnych protistrán, pričom interné ratingové modely sú prispôsobené rôznym skupinám protistrán. Do ratingového systému vstupujú informácie špecifické pre dlžníka a samotný obchod v čase hodnotenia obchodu (ako napríklad dostupný príjem, zabezpečenie pohľadávky, obrat a typ odvetvia). Tieto informácie sú doplnené externými dátami ako napríklad dátami z úverových registrov v prípade retailových klientov. Ďalej systém umožňuje zapracovať do výsledného ratingu aj odborný odhad, čím možno zohľadniť informácie, ktoré nie sú zachytené v ostatných vstupných dátach.

Ratingové modely sú pravidelne validované a kalibrované, aby zohľadňovali najnovšie očakávania vyplývajúce z pozorovaných zlyhaní.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje priradenie externých a interných ratingov k jednotlivým stupňom kreditného rizika:

Kreditné riziko	Externý rating Moody's	Interný rating korporát	Interný rating retail	1YPD
Nízke kreditné riziko	Aaa – Aa3			
Nízke kreditné riziko	A1 – A3	1 – 3	A1 – A3	0,20 % – 1,00 %
Nízke kreditné riziko	Baa1 – Baa3			
Nízke kreditné riziko	Ba1 – Ba2			
Stredné kreditné riziko	Ba3			
Stredné kreditné riziko	B1 – B3	4C – 5C	B1 – C1	2,00 % – 8,00 %
Stredné kreditné riziko	Caa1			
Vysoké kreditné riziko	Caa2 – Caa3			
Vysoké kreditné riziko	Ca – C	6 – 8	C2 – C3	12,00 % – 35,00 %
Zlyhané aktíva	D	9 – 10	Default	100 %

Oceňovanie očakávaných úverových strát

IFRS 9 Finančné nástroje stanovuje trojstupňový model znehodnotenia založený na zmene úverovej kvality od prvotného vykázania:

- **Stupeň 1:** Finančný nástroj, ktorý nie je znehodnotený pri prvotnom vykázaní, je zaradený do stupňa 1 a jeho úverové riziko je priebežne monitorované skupinou. Sem sú zaradené aj všetky finančné nástroje, u ktorých nedošlo od momentu prvotného vykázania k významnému nárastu úverového rizika.
- **Stupeň 2:** V prípade identifikácie výrazného zvýšenia úverového rizika („SICR“) od prvotného vykázania alebo ak skupina nemá informácie o ratingu pri prvotnom vykázaní, finančné aktívum je presunuté do stupňa 2, avšak stále sa nepokladá za úverovo znehodnotený.
- **Stupeň 3:** Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, je presunutý do stupňa 3.

ECL finančných aktív v *stupni 1* je oceňované v hodnote rovnajúcej sa tej časti očakávaných úverových strát počas celej životnosti vyplývajúce z prípadov zlyhania, ku ktorým môže potenciálne dôjsť počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu vykázania. ECL aktív v *stupni 2* alebo *stupni 3* je oceňované na základe očakávaných úverových strát počas celej životnosti. Skupina má zadefinované nápravné obdobie pre návrat zo *stupňa 3* do *stupňa 2* a zo *stupňa 2* do *stupňa 1*. Priamy presun *stupňa 3* do *stupňa 1* nie je povolený, s výnimkou úverov voči fyzickým osobám bez forbearance príznaku.

Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotený finančné aktíva („POCI“) sú také finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotený pri prvotnom vykázaní. ECL k nim je vždy oceňované na základe celoživotnej straty.

Všeobecný prístup pri oceňovaní ECL je, že by mal brať do úvahy informácie zamerané na budúcnosť.

Skupina stanovila úroveň významnosti vo výške 300 tis. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023: 300 tis. eur). Finančné aktíva s expozíciou rovnou alebo vyššou ako 300 tis. eur (za rok, ktorý sa skončil

31. decembra 2023: 300 tis. eur) sa pri zaradovaní do stupňov posudzujú individuálne pri zaradovaní do jednotlivých stupňov.

Rovnaký prístup sa používa pri oceňovaní rezerv k podsúvahovým expozíciám vyplývajúcim z poskytnutých úverových a ostatných príslubov a záruk.

Kľúčové úsudky a predpoklady prijaté skupinou pri riešení požiadaviek štandardu sú uvedené v ďalšom texte.

Významné zvýšenie úverového rizika

Skupina predpokladá, že finančné aktívum zaznamenalo významné zvýšenie úverového rizika, keď je splnené jedno alebo viac z nasledujúcich kvantitatívnych, kvalitatívnych alebo ochranných kritérií:

i. Kvantitatívne kritériá:

Zostávajúce PD počas celej životnosti v čase vykazovania vzrástlo oproti očakávanému zostávajúcemu PD počas celej životnosti v čase prvého vykázania a prekročilo príslušnú hraničnú hodnotu.

Tieto hraničné hodnoty sú určené samostatne pre retailové a korporátne portfóliá na základe posudzovania zmeny PD počas celej životnosti, ktorá predchádzala tomu, aby sa nástroj stal problémovým.

Ochranné kritérium sa uplatní vtedy, a finančné aktívum sa považuje že zaznamenalo významné zvýšenie úverového rizika, keď je dlžník v omeškaní so svojimi zmluvnými platbami viac ako 30 dní. Skupina nevyužíva výnimku nízkeho úverového rizika pri žiadnom finančnom nástroji.

Pre retailové portfóliá sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

- zhoršenie interného ratingu o viac ako jednu ratingovú triedu na expozíciách starých minimálne 12 mesiacov;
- forbearance príznak.

Pre korporátne portfóliá sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

- zhoršenie interného ratingu na rating 7 a horší;
- forbearance príznak;
- neplnenie finančných kovenantov.

ii. Kvalitatívne kritériá:

Skupina používa nasledujúce indikátory s cieľom posúdenia, či došlo k SICR:

- dlžník porušil finančné kovenanty alebo zmluvu;
- skutočná alebo očakávaná významná nepriaznivá zmena v prevádzkových výsledkoch dlžníka;
- negatívne informácie o dlžníkovi z externých zdrojov;
- významná nepriaznivá zmena v obchodných, finančných a/alebo hospodárskych podmienkach, v ktorých dlžník pôsobí;
- významná zmena v hodnote zabezpečenia (len v prípade zabezpečených nástrojov), čo by mohla zvýšiť riziko zlyhania;
- skutočná alebo očakávaná úľava, reštrukturalizácia alebo zmena v splátkovom kalendári.

Zhodnotenie SICR individuálne posudzovaných expozícií sa vykonáva na úrovni protistrany priebežne. Kritériá používané na identifikáciu SICR sú aspoň raz za rok prehodnocované z dôvodu posúdenia ich vhodnosti.

Definícia zlyhaných a úverovo znehodnotených finančných aktív

Skupina definuje finančné aktívum ako zlyhané, ako je to plne v súlade s definíciou úverového znehodnotenia, keď došlo k jednej alebo viacerým udalostiam, ktoré majú škodlivý vplyv na odhadované budúce peňažné toky tohto finančného aktíva.

Retail:

- i. Pohľadávka je považovaná za zlyhanú ak je viac než 90 dní po termíne splatnosti, pričom hranica významnosti je nastavená na 100 eur alebo 1,00 % zo sumy súvahovej angažovanosti dlžníka na danej pohľadávke.

- ii. Úver bol zosplatnený.
- iii. Pohľadávka je nepovoleným debetným zostatkom na osobnom účte v prípade, že na účte nie je nastavený limit povoleného prečerpania.
- iv. Suma zlyhaných pohľadávok dlžníka s omeškaním viac ako 90 dní prekračuje 20 percent sumy všetkých pohľadávok dlžníka.
- v. Ide o problémový úver, na ktorý bola poskytnutá úľava (forborne non-performing).

Non-retail:

Posudzované na základe 2 typov kritérií:

- i. Kritériá, ak sú skupinou identifikované, pohľadávka sa okamžite stáva zlyhanou:
 - Pohľadávka, ktorá spĺňa prah závažnosti, t. j. suma všetkých kreditných záväzkov dlžníka po termíne splatnosti voči banke, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností, je väčšia ako 500 eur alebo je väčšia ako 1,00 % z celkového záväzku dlžníka, po dobu 90 po sebe nasledujúcich dní.
 - Dlžník vyhlásil bankrot alebo inú formu reorganizácie.
 - Dlžník požiadala banku o úľavu z ekonomických alebo zmluvných dôvodov, ktoré súvisia s finančnými ťažkosťami dlžníka a zrejším výrazným znížením kvality úveru.
 - Úver bol zosplatnený.
 - Prípady podvodov.
- ii. Kritériá, ktoré sú predmetom kvalifikovaného posúdenia v skupine, či je pohľadávka zlyhaná:
 - Pohľadávka je po splatnosti (do 90 dní).
 - Skupina uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejmeho výrazného zníženia kvality úveru.
 - Príznaky znehodnotenia, ktoré vedú k predpokladu, že dlžník nespladí svoje kreditné záväzky voči skupine v plnej výške a včas bez toho, aby skupina urobila úkony, akými je napríklad realizácia zabezpečenia.
 - Významné znehodnotenie kľúčového zabezpečenia úveru.
 - Zlyhanie dlžníka v inej finančnej inštitúcii alebo zlyhanie inej pohľadávky toho istého klienta v skupine.
 - Akékoľvek iné varovné príznaky identifikované v procese monitoringu klienta a angažovanosti, ktoré podľa hodnotenia banky povedú k tomu, že dlžník nespladí svoje kreditné záväzky voči skupine v plnej výške a včas bez toho, aby skupina urobila úkony na zabezpečenie návratnosti úveru.

Informácie zamerané na budúcnosť

Posúdenie SICR, ako aj výpočet ECL, obsahujú nasledujúce informácie zamerané na budúcnosť (forward looking information, FLI):

i. Individuálne posudzované expozície

Vzhľadom na početnosť a vysokú rôznorodosť korporátnych expozícií, skupina neidentifikovala spoľahlivú koreláciu medzi makroekonomickými ukazovateľmi a ECL. Použitie informácií zameraných na budúcnosť pre individuálne posudzované expozície by viedlo k neobjektívnym výsledkom vzhľadom na nedostatok spoľahlivej korelácie, a preto skupina dospela k záveru, že použitie informácií zameraných na budúcnosť nie je vhodné pre individuálne posudzované expozície. Skupina preto prípadný vplyv makroekonomických zmien posudzuje na úrovni jednotlivých úverov pri ich pravidelnom monitorovaní a akékoľvek prípadné vplyvy sú zohľadnené pri modelovaní očakávaných peňažných tokov.

Skupina pravidelne minimálne raz ročne realizuje detailný monitoring každého korporátneho klienta. V rámci tejto revízie sa prehodnocujú všetky aspekty úverového vzťahu, od posudzovania obchodného modelu, finančnej situácie, prehodnocovanie zabezpečenie, vyhodnocovanie plnenia zmluvných podmienok.

ii. Portfóliovo posudzované expozície

Skupina pri posúdení výšky očakávanej straty portfóliových expozícií zohľadňuje odhadované budúce ekonomické podmienky. Toto je dosiahnuté vhodnou úpravou PD hodnôt prostredníctvom multiplikátora. Nastavenie FLI pozostáva z určenia hodnôt dvoch parametrov:

- koeficientu navýšenia 12-mesačných marginálnych PD hodnôt,
- počtu mesiacov, počas ktorých dôjde k návratu na pôvodné PD hodnoty.

K 31. decembru 2024 nastavenie parametrov FLI pre retailové portfóliovo posudzované expozície vychádza z predpokladu zhoršenia makroekonomickej situácie na Slovensku. Skupina implementovala Merton-Vasicek model na vyhodnotenie významných makroekonomických vplyvov.

Skupina pre účely modelovania vplyvu makro premenných na pravdepodobnosť defaultu vychádza z dostupných časových radov zverejnených štatistickým úradom SR, ECB a agentúrou ARDAL. Konkrétne analyzované premenné a ich lagging ekvivalenty: nezamestnanosť, inflácia, HDP, základná úroková sadzba, priemerné kupóny štátnych slovenských dlhopisoch pre jednotlivé roky, EURIBOR sadzby, dummy premenné. Na základe výsledkov štatistických metód finálny model obsahuje práve jednu premennú nezamestnanosť. Modely s viacerými premennými a ich interakciami sú buď nevýznamné alebo výsledok koeficientov premenných je neinterpretovateľný prípadne kontrainatívny.

Skupina použila vážený priemer miery nezamestnanosti vo výške 5,30 % na tri scenáre makroekonomického vývoja s nasledujúcimi vstupnými hodnotami a váhami:

- základný; 80,00 %; 5,30 %
- pozitívny; 10,00 %; 5,00 %
- negatívny; 10,00 %; 5,80 %

Výsledný dopad na pravdepodobnosť zlyhania splácania pre retailových klientov je relatívny nárast 5,00 % pre všetky retailové ratingové kategórie.

Skupina pre vážený priemer cez jednotlivé scenáre použila predikcie základného scenára z NBS publikované v decembri 2024 a interné odhady premenných pre negatívny a optimistický scenár. Východiskom pre negatívny scenár sú predovšetkým rizikové faktory, ako nárast inflácie pod tlakom vývoja na svetových trhoch potravín a energií cez zvýšenie cien vstupov, prehĺbenie vojenských konfliktov a nedostatočná obnova svetového obchodu.

Výpočet ECL

Skupina počíta ECL na individuálnom alebo portfóliovom základe. Individuálnym základom sa rozumie individuálny odhad peňažných tokov na úrovni expozície. Pri výpočte ECL na portfóliovom základe sa zoskupia expozície na základe spoločných rizikových charakteristík tak, že rizikové expozície v rámci skupiny sú homogénne.

Zoskupovanie expozícií nasleduje biznisový účel a zohľadňuje aj rizikový pohľad. Samostatné portfóliá sú vytvorené pre retailové zabezpečené a nezabezpečené úvery, pričom skupina ďalej vytvára ďalšie portfóliá podľa výšky LTV alebo typu produktu. Firemné expozície sa zoskupujú najmä do splátkových úverov, kontokorentných rámcov, záruk a dlhopisov. Ostatné portfóliá predstavujú predovšetkým money-market expozície voči finančným inštitúciám a štátne dlhopisy.

i. Individuálny výpočet:

Individuálny základ na výpočet ECL sa používa pre individuálne posudzované expozície v stupni 3.

Výpočet ECL je vo všeobecnosti založený na troch scenároch (minimálne na dvoch scenároch) a každému scenáru je pridelená určitá pravdepodobnosť:

- **Zmluvný scenár** – scenár založený na očakávaní splatnosti všetkých zmluvných peňažných tokov včas a v plnej výške;
- **Nepretržitá činnosť** – scenár založený na očakávaní oboch, zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z vymáhania zabezpečenia;
- **Nepokračujúca činnosť** – najhorší scenár založený na očakávaní oboch, zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z vymáhania zabezpečenia. V porovnaní so scenárom nepretržitej činnosti očakáva, skupina nižšie hodnoty peňažných tokov.

ECL sa následne vypočíta ako pravdepodobnosťou vážená výška očakávaných peňažných tokov z každého scenára diskontovaná pôvodnou EIR.

ii. *Portfóliový výpočet:*

Pre všetky ostatné prípady je na výpočet ECL použitý portfóliový základ. Portfóliové ECL je vypočítané pomocou vzorca $ECL = PD \times EAD \times LGD$, kde:

- PD: Pravdepodobnosť zlyhania. Predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoje finančné záväzky.
PD závisí od ratingu a platia nasledujúce pravidlá:
 - *Stupeň 1:* používa sa 12 mesačné PD, t. j. pravdepodobnosť zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov;
 - *Stupeň 2:* používa sa PD počas celej životnosti, t. j. pravdepodobnosť zlyhania počas celej splatnosti expozície;
 - *Stupeň 3:* PD sa rovná 1, pretože expozícia je už zlyhaná.
- EAD: Nezabezpečená expozícia v stave zlyhania.
- LGD: Strata v prípade zlyhania znamená pomer úverovej straty v prípade zlyhania k EAD.

Skupina počítá ECL na individuálnom alebo portfóliovom základe. Individuálnym základom sa rozumie individuálny odhad.

Analýza citlivosti ECL

Skupina pripravuje scenáre ECL pri zmene parametrov pre portfólia retailových úverov. Jedným zo scenárov prepočtov je posúdenie ECL pri zhoršenej alebo zlepšenej kreditnej kvalite klientov, ktorú skupina realizuje cez úpravu ratingov klienta. Druhým scenárom je posúdenie ECL pri zmene PD a tretím zo scenárov je zmena v LGD parametroch.

Zmeny v kreditnej kvalite klientov

Scenár zhoršenia ratingu klienta o 1 ratingový stupeň pre retailové úvery za nasledovných predpokladov:

- PD hodnoty sa alokujú podľa ratingov z PD hodnôt vypočítaných ku koncu obdobia;
- pre zlyhané expozície a expozície, kde nebolo možné posúdiť ratingovú úroveň, zostáva prepočet ECL rovnaký ako bol vypočítaný ku koncu obdobia;
- zhoršenie ratingu klienta je realizované o 1 ratingový stupeň nižšie, pričom klienti z najhoršej ratingovej úrovne zostávajú v rovnakej ratingovej úrovni;
- pre klientov, ktorí sa po zhoršení ratingovej úrovne dostanú zo Stage 1 do Stage 2 je ECL vypočítaná v Stage 2.

Scenár zlepšenia ratingu klienta o 1 ratingový stupeň pre retailové úvery za nasledovných predpokladov:

- PD hodnoty sa alokujú podľa ratingov z PD hodnôt vypočítaných ku koncu obdobia;
- pre zlyhané expozície a expozície, kde nebolo možné posúdiť ratingovú úroveň, zostáva prepočet ECL rovnaký ako bol vypočítaný ku koncu obdobia;
- zlepšenie ratingu klienta je realizované o 1 ratingový stupeň vyššie, pričom klienti z najhoršej ratingovej úrovne zostávajú v rovnakej ratingovej úrovni;
- pre klientov, ktorí sa po zlepšení ratingovej úrovne dostanú zo Stage 2 do Stage 1 je ECL vypočítaná v Stage 1.

Vyčíslenie vplyvu týchto scenárov na ECL v porovnaní so skutočnou hodnotou ECL:

31.12.2024	Stav ECL	Zhoršenie		Zlepšenie	
		o 1 ratingový stupeň tis. eur	vplyv v %	o 1 ratingový stupeň tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	80 912	7 178	8,87 %	(4 242)	-5,24 %
Hypotekárne úvery	439	107	24,31 %	(53)	-12,18 %
Firemné expozície	14 840	2 105	14,18 %	(1 076)	-7,25 %
Spolu	96 191	9 390	9,76 %	(5 371)	-5,58 %

31.12.2023	Stav ECL	Zhoršenie		Zlepšenie	
		o 1 ratingový stupeň tis. eur	vplyv v %	o 1 ratingový stupeň tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	78 565	5 265	6,70 %	(2 891)	-3,68 %
Hypotekárne úvery	317	56	17,59 %	(27)	-8,40 %
Firemné expozície	40 116	5 001	12,47 %	(2 218)	-5,53 %
Spolu	118 998	10 322	8,67 %	(5 136)	-4,32 %

Pri korporátnom portfóliu prebieha pravidelné monitorovanie a individuálne posudzovanie na pravidelnej báze. Zaradovanie do príslušného ratingového stupňa je taktiež realizované na individuálnej báze podľa konkrétnej situácie klientov. Korporátne portfólio skupiny nevykazuje znaky homogénneho portfólia. Analýza citlivosti cez zmenu preto nepriťahuje dodatočné relevantné informácie. Pri korporátnych portfóliách skupina posudzuje citlivosť na zmenu PD, ktorú je možné vidieť v nasledujúcom texte.

Zmeny PD

Pri zmene PD skupina testuje citlivosť ECL na zmenu PD hodnôt pri zmene o 10,00 % nahor a nadol. Pri tejto analýze nedochádza k zmene zaradenia do Stage.

Dopady stresovania PD parametrov sú nasledovné:

PD zmena	31.12.2024					31.12.2023				
	Stav ECL	Nárast o 10,00 %		Pokles o 10,00 %		Stav ECL	Nárast o 10,00 %		Pokles o 10,00 %	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	80 912	1 708	2,11 %	(1 708)	-2,11 %	78 565	1 250	1,59 %	(1 250)	-1,59 %
Hypotekárne úvery	439	14	3,24 %	(14)	-3,24 %	317	8	2,59 %	(8)	-2,59 %
Firemné expozície	14 840	486	3,28 %	(486)	-3,28 %	40 116	832	2,07 %	(832)	-2,07 %
Iné	1 669	31	1,85 %	(31)	-1,85 %	1 894	30	1,58 %	(30)	-1,58 %
Spolu	97 860	2 239	2,29 %	(2 239)	-2,29 %	120 892	2 120	1,75 %	(2 120)	-1,75 %

Zmeny v parametri LGD

Zmena parametra LGD by mala nasledovný dopad na tvorbu opravných položiek:

31.12.2024	Stav ECL	LGD +5,00 %		LGD -5,00 %		LGD +10,00 %		LGD -10,00 %	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	80 912	5 054	6,25 %	(5 049)	-6,24 %	10 106	12,49 %	(10 100)	-12,48 %
Hypotekárne úvery	439	27	6,22 %	(27)	-6,21 %	55	12,44 %	(55)	-12,43 %
Firemné expozície	14 840	447	3,01 %	(445)	-3,00 %	893	6,02 %	(891)	-6,01 %
Iné	1 669	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
Spolu	97 860	5 528	5,65 %	(5 521)	-5,64 %	11 054	11,29 %	(11 046)	-11,29 %

31.12.2023	Stav ECL	LGD +5,00 %		LGD -5,00 %		LGD +10,00 %		LGD -10,00 %	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	78 565	5 253	6,69 %	(5 253)	-6,69 %	10 507	13,37 %	(10 507)	-13,37 %
Hypotekárne úvery	317	25	7,98 %	(25)	-7,98 %	51	15,95 %	(51)	-15,95 %
Firemné expozície	40 116	2 046	5,10 %	(2 046)	-5,10 %	4 093	10,20 %	(4 093)	-10,20 %
Iné	1 894	6	0,30 %	(6)	-0,30 %	11	0,61 %	(11)	-0,61 %
Spolu	120 892	7 330	6,06 %	(7 330)	-6,06 %	14 662	12,13 %	(14 662)	-12,13 %

Hodnoty PD a LGD sa odhadujú pomocou štatistických modelov. Hodnoty PD sa prepočítavajú a rekalibrujú mesačne a odrážajú zmeny v ECL v jednotlivých portfóliách. Hodnoty LGD sa prepočítavajú a rekalibrujú najmenej raz ročne. Spätné testovanie parametrov PD a LGD sa vykonáva každoročne.

Nasledujúce tabuľky sumarizujú členenie finančných aktív a podsúvahových expozícií (v hrubej hodnote) podľa ratingových stupňov:

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Finančné aktíva v AC - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	704 118	701 354	-	-	-	-	-	-	704 118	701 354
Stredné kreditné riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vysoké kreditné riziko	-	-	-	43 709	-	-	-	-	-	43 709
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	2 109	-	-	-	-	-	-	-	2 109	-
Účtovná hodnota	706 227	701 354	-	43 709	-	-	-	-	706 227	745 063
Opravná položka	(211)	(216)	-	(7 485)	-	-	-	-	(211)	(7 701)
Čistá účtovná hodnota	706 016	701 138	-	36 224	-	-	-	-	706 016	737 362

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Finančné aktíva v AC - Úvery a preddavky										
Nízke kreditné riziko	1 438 297	1 317 218	10 361	1 987	2 743	775	-	-	1 451 401	1 319 980
Stredné kreditné riziko	1 202 368	1 140 952	44 809	27 691	19 695	17 773	458	-	1 267 330	1 186 416
Vysoké kreditné riziko	97 515	211 218	168 246	133 882	6 294	6 200	11 548	11 760	283 603	363 060
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	129 412	154 218	6 387	2 219	135 799	156 437
Bez zaradenia	2 171	384	3 912	4 275	668	624	-	-	6 751	5 283
Účtovná hodnota	2 740 351	2 669 772	227 328	167 835	158 812	179 590	18 393	13 979	3 144 884	3 031 176
Opravná položka	(13 782)	(9 917)	(11 671)	(17 227)	(101 221)	(113 210)	(7 276)	(3 382)	(133 950)	(143 736)
Čistá účtovná hodnota	2 726 569	2 659 855	215 657	150 608	57 591	66 380	11 117	10 597	3 010 934	2 887 440

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Finančné aktíva FVOCI - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	102 747	138 307	-	-	-	-	-	-	102 747	138 307
Stredné kreditné riziko	10 043	46 586	-	-	-	-	-	-	10 043	46 586
Vysoké kreditné riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	112 790	184 893	-	-	-	-	-	-	112 790	184 893
Opravná položka v OCI	(60)	(764)	-	-	-	-	-	-	(60)	(764)

fis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby										
Nízke kreditné riziko	78 152	83 329	-	-	-	-	-	-	78 152	83 329
Stredné kreditné riziko	25 980	16 901	16	-	-	-	-	-	25 996	16 901
Vysoké kreditné riziko	7 178	3 168	452	157	-	-	-	-	7 630	3 325
Zlyhané aktíva	-	-	-	71	2	-	-	-	2	71
Bez zaradenia	2 793	3 000	375	441	-	-	-	-	3 168	3 441
Účtovná hodnota	114 103	106 398	843	669	2	-	-	-	114 948	107 067
Rezerva	162	106	61	35	-	-	-	-	223	141

fis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Poskytnuté finančné záruky										
Nízke kreditné riziko	1 423	-	-	-	-	-	-	-	1 423	-
Stredné kreditné riziko	53	7 943	-	-	-	-	-	-	53	7 943
Vysoké kreditné riziko	272	-	-	-	-	-	-	-	272	-
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	51	851	-	-	51	851
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	1 748	7 943	-	-	51	851	-	-	1 799	8 794
Rezerva	12	1	-	-	23	175	-	-	35	176

Prijaté zabezpečenia

Za účelom zníženia úverového rizika z finančných aktív skupina vo všeobecnosti požaduje zabezpečenie. Skupina akceptuje nasledujúce formy zabezpečenia:

- hotovosť;
- záruky poskytnuté bankami, štátmi alebo renomovanými tretími stranami;
- cenné papiere;
- pohľadávky;
- nehnuteľnosti na podnikanie a bývanie;
- hmotné aktíva.

Odhady reálnych hodnôt sa zakladajú na hodnote zabezpečenia vypracovanej v čase pred poskytnutím aktívneho bankového obchodu a prehodnocujú sa na pravidelnej báze. Pohľadávky voči bankám nie sú vo všeobecnosti zabezpečené, okrem cenných papierov, ktoré sú predmetom obrátených repo obchodov a výpožičiek cenných papierov.

Odhad reálnej hodnoty prijatého zabezpečenia (vrátane zabezpečenia prijatého v reverzných repo obchodoch) je uvedený v nasledovnej tabuľke. Hodnota prijatého zabezpečenia je uvedená do výšky hrubej hodnoty pohľadávky (tzv. nárokovateľná hodnota).

fis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Nehnutelnosti	1 762 956	1 553 882
Cenné papiere	154 768	190 690
Ostatné	7 989	29 342
Spolu	1 925 713	1 773 914

Prijaté zabezpečenie pri zlyhaných úveroch a preddavkoch v amortizovanej hodnote je nasledovné:

fis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Hrubá hodnota	136 703	157 094
Opravné položky	(84 025)	(94 265)
Čistá hodnota	52 678	62 829
Hodnota zabezpečenia	18 326	28 768

Pri stanovovaní realizovateľnej hodnoty zabezpečenia vychádza skupina najmä z nezávislých znaleckých posudkov, ktoré korigujú bankovní špecialisti alebo z vnútorných hodnotení pripravených skupinou. Realizovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje z tejto hodnoty pri použití korekčného koeficientu, ktorý vychádza z aktuálnej situácie na trhu a ktorý odráža schopnosť skupiny realizovať zabezpečenie v prípade núteného predaja za nižšiu cenu, ako je cena trhová.

Skupina minimálne jedenkrát ročne aktualizuje hodnoty zabezpečenia a korekčných koeficientov.

Rozdelenie hypoték podľa kategórií LTV sa nachádza v nasledovnej tabuľke:

fis. eur	31.12.2024	31.12.2023
LTV < 50%	410 952	363 509
LTV 50 - 60%	316 723	271 778
LTV 60 - 70%	417 420	411 913
LTV 70 - 80%	383 304	326 413
LTV 80 - 90%	148 740	66 795
LTV 90 - 100%	15 463	11 692
LTV > 100%	12 197	10 999
Spolu	1 704 799	1 463 099

Čistá hodnota aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu bola k 31. decembru 2024 vo výške 0 eur (k 31. decembru 2023: 0 eur).

Vymáhanie pohľadávok

Skupina vykonáva potrebné kroky v rámci súdneho ako aj mimosúdneho procesu s cieľom dosiahnuť maximálnu návratnosť zlyhaných pohľadávok. Osobitne sa realizujú úkony k realizácii zabezpečovacích inštitútov a zastupovania skupiny v prípade konkurzných a reštrukturalizačných konaní dlžníkov pri zlyhaných pohľadávkach.

V retailovom segmente sú procesy vymáhania omeškaných pohľadávok nastavené a centrálné vykonávané systémom, ktorý zabezpečuje komplexnú evidenciu delikventných pohľadávok, používa segmentovanú stratégiu vymáhania a je zodpovedný aj za generovanie front úloh, automatizovaných collections taskov a podobne. Pri vymáhaní skupina využíva aj formu outsourcingových služieb prostredníctvom inkasných spoločností.

Forbearance

Nasledovné tabuľky zobrazujú hrubú hodnotu a výšku opravnej položky finančných aktív, na ktoré boli uplatnené úľavy:

31.12.2024	Doba odkladu	Zníženie úrokovej sadzby	Predĺženie splatnosti	Zmena splátkového kalendáru	Iné opatrenia
Hrubá hodnota					
Domácnosti	11 872	8 925	37 525	-	3 959
Nefinančné korporácie	4 714	3 929	4 015	4 936	4 181
Spolu	16 586	12 854	41 540	4 936	8 140
Opravné položky					
Domácnosti	(1 809)	(3 773)	(9 118)	-	(1 074)
Nefinančné korporácie	(962)	(64)	(151)	(238)	(2 280)
Spolu	(2 771)	(3 837)	(9 269)	(238)	(3 354)

31.12.2023	Doba odkladu	Zníženie úrokovej sadzby	Predĺženie splatnosti	Zmena splátkového kalendáru	Iné opatrenia
Hrubá hodnota					
Domácnosti	15 525	8 470	35 328	-	3 451
Nefinančné korporácie	3 530	4 221	23 118	-	-
Spolu	19 055	12 691	58 446	-	3 451
Opravné položky					
Domácnosti	(5 623)	(3 657)	(6 999)	-	(920)
Nefinančné korporácie	(792)	(77)	(3 799)	-	-
Spolu	(6 415)	(3 734)	(10 798)	-	(920)

35. Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financovania aktív skupiny a riadenia jej pozícií. Zahŕňa tak riziko schopnosti financovať aktíva skupiny nástrojmi s vhodnou splatnosťou, ako aj schopnosť skupiny predať aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte. Pri riadení rizika likvidity presadzuje skupina konzervatívny a obzretný prístup.

Skupina má definovanú sústavu limitov a ukazovateľov, ktoré sa skladajú z nasledovných položiek:

- riadenie krátkodobej likvidity – vykonáva sa monitorovaním všetkých splatných záväzkov a pohľadávok a plnením stanovenej výšky povinných minimálnych rezerv;
- riadenie rizika likvidity z dlhodobého hľadiska – vykonáva sa predovšetkým využitím metódy analýzy likvidnej medzery (rozdelenie aktív a záväzkov podľa splatnosti do určených pásiem podľa splatnosti). Analýza likvidnej medzery berie do úvahy model stability vkladov založený na metóde Liquidity at Risk ako aj iné behaviorálne predpoklady.

Riadenie rizika likvidity

Skupina riadi riziko likvidity s cieľom zaistiť, ak je to možné, dostatok voľných prostriedkov na plnenie splatných záväzkov v bežných, ako aj v nepriaznivých, podmienkach bez toho, aby utrpela neprípustné straty alebo riskovala poškodenie reputácie skupiny.

Skupina financuje svoje aktíva v prevažnej miere z primárnych zdrojov. Okrem iného, má skupina otvorené úverové linky od niekoľkých finančných inštitúcií. Tak je schopná financovať svoje aktíva aj zo zdrojov získaných formou úverov a vkladov od iných komerčných bánk. V prípade potreby má skupina vďaka

vhodnej štruktúre aktív k dispozícii aj dostatočný objem akceptovateľných dlhopisov s cieľom získať zdroje prostredníctvom refinančných operácií organizovaných ECB.

Skupina monitoruje profil likvidity finančných aktív a záväzkov a detaily ostatných očakávaných peňažných tokov plynúcich z budúcich obchodných vzťahov. Na základe týchto informácií skupina udržiava portfólio krátkodobých likvidných aktív, ktoré tvoria prevažne úvery poskytnuté bankám a ostatné medzibankové nástroje, s cieľom zaistiť dostatok likvidity v rámci skupiny ako celku.

Likvidná pozícia skupiny sa denne monitoruje a na mesačnej báze sa realizuje stresové testovanie v rámci rôznych scenárov pokrývajúcich bežné a nepriaznivejšie trhové podmienky. Skupina má taktiež vypracovaný pohotovostný plán a krízový plán komunikácie, ktoré popisujú zásady a postupy na riešenie mimoriadnych okolností a postupy zabezpečujúce prístup k záložným finančným zdrojom. Všetky procesy a postupy v oblasti riadenia likvidity preveruje a schvaľuje Výbor riadenia aktív a pasív („ALCO“). Správy o pozícii likvidity, vrátane všetkých výnimiek a nápravných opatrení sú predkladané Výboru ALCO aspoň raz mesačne.

Miera rizika likvidity

Základnými ukazovateľmi, ktoré skupina používa na riadenie rizika likvidity, sú:

- *ukazovateľ primárnej likvidity a liquidity coverage ratio* – sledovanie krátkodobej likvidity pri stresových scenároch;
- *net stable funding ratio* – sledovanie štrukturálnej likvidity (stabilné financovanie);
- *analýza doby prežitia v podmienkach stresu*.

Skupinou očakávané peňažné toky pri niektorých aktívach a pasívach sa môžu výrazne odlišovať od ich kontraktálnych tokov. Napríklad pri vkladoch na požiadanie od klientov (bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty) skupina očakáva, že ostanú v skupine dlhodobo, resp. ich hodnota bude v čase stúpať v dôsledku prijímania nových zdrojov. Takisto pri pohľadávkach voči klientom môže zo strany klientov dôjsť k predčasnému splateniu ich záväzkov voči skupine.

Liquidity coverage ratio je definované nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 ako pomer súčtu likvidných aktív k súčtu čistých záporných peňažných tokov. Hodnota tohto ukazovateľa nesmie klesnúť pod hodnotu 1.

Hodnota ukazovateľa bola nasledovná:

	31.12.2024	31.12.2023
Koniec obdobia	3,36	4,67
Priemer za obdobie	3,42	3,92
Maximum za obdobie	5,25	4,96
Minimum za obdobie	2,51	3,02

Požiadavka na čisté stabilné financovanie (Net Stable Funding Ratio) stanovená v článku 413 ods. 1 (nariadenie EÚ č. 575/2013 z 26. júna 2013) sa rovná pomeru dostupného stabilného financovania inštitúcie k požadovanému stabilnému financovaniu inštitúcie. Hodnota ukazovateľa nesmie klesnúť pod 1.

Hodnota ukazovateľa bola nasledovná:

	31.12.2024	31.12.2023
Koniec obdobia	1,45	1,41

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad o rozdelení aktív a záväzkov podľa ich zmluvnej zostatkovej splatnosti na krátkodobé (so splatnosťou do 1 roka) a dlhodobé (so splatnosťou nad 1 rok):

tis. eur	31. december 2024			31. december 2023		
	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu
Aktíva						
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	528 100	-	528 100	438 490	-	438 490
Finančné aktíva držané na obchodovanie	17	-	17	178	-	178
Neobchodné finančné aktíva a povinne oceňované FVPL	335	141 925	142 260	379	192 505	192 884
Finančné aktíva a oceňované FVOCI	17 609	95 181	112 790	37 432	147 461	184 893
Finančné aktíva a oceňované v amortizovanej hodnote	459 107	3 280 436	3 739 543	466 758	3 189 056	3 655 814
Dlhové cenné papiere	66 459	639 557	706 016	41 857	695 505	737 362
Úvery a predávky	370 055	2 640 879	3 010 934	393 889	2 493 551	2 887 440
Ostatné finančné aktíva	22 593	-	22 593	31 012	-	31 012
Zabezpečovacie deriváty	149	4 784	4 933	1 074	5 884	6 958
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	900	900	-	1 019	1 019
Hmotné aktíva	-	44 222	44 222	-	52 142	52 142
Nehmotné aktíva	-	49 060	49 060	-	60 483	60 483
Splatné daňové pohľadávky	6 194	-	6 194	1 529	-	1 529
Odložené daňové pohľadávky	-	29 223	29 223	-	28 616	28 616
Iné aktíva	23 769	-	23 769	15 811	-	15 811
Spolu aktíva	1 035 280	3 645 731	4 681 011	961 651	3 677 166	4 638 817
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	50	-	50	85	-	85
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 507 061	587 079	4 094 140	3 216 779	698 281	3 915 060
Vklady	3 360 326	403 598	3 763 924	3 200 486	530 468	3 730 954
Emitované dlhové cenné papiere	138 688	156 449	295 137	-	139 709	139 709
Ostatné finančné záväzky	8 047	27 032	35 079	16 293	28 104	44 397
z toho lízingsové záväzky	4 451	25 700	30 151	5 070	27 527	32 597
Zabezpečovacie deriváty	49	5 808	5 857	-	4 654	4 654
Rezervy	371	-	371	393	-	393
Splatné daňové záväzky	3 995	-	3 995	35	-	35
Iné záväzky	26 027	-	26 027	29 604	-	29 604
Spolu záväzky	3 537 553	592 887	4 130 440	3 246 896	702 935	3 949 831

Skupina monitoruje zostatkovú dobu splatnosti na základe predpokladanej obnovy alebo očakávanej splatnosti jednotlivých položiek majetku a záväzkov. Historická skúsenosť ukazuje, že krátkodobé záväzky sú zvyčajne prolongované, resp. ich objem v čase rastie. Splatnosť týchto záväzkov je určená v rozmedzí 1 až 10 rokov, a to na základe ich volatility a využitím štatistických modelov.

Nasledujúce tabuľky zobrazujú analýzu zostatkovej doby splatnosti nederivátových a podsúvahových finančných záväzkov a zabezpečovacích derivátov. Peňažné toky sú uvedené v nediskontovanej hodnote v období ich najskoršej zmluvnej splatnosti. Reálne peňažné toky sa môžu líšiť od tejto analýzy.

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Zmluvné peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2024						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 946 039	567 970	569 262	33 767	4 117 038	4 094 140
Vklady	2 940 633	424 671	393 759	25 587	3 784 650	3 763 924
Emitované dlhové cenné papiere	-	138 688	156 449	-	295 137	295 137
Ostatné finančné záväzky	5 406	4 611	19 054	8 180	37 251	35 079
z toho lízingové záväzky	1 407	4 124	18 613	8 180	32 324	30 151
Zabezpečovacie deriváty	-	49	5 064	744	5 857	5 857
Spolu	2 946 039	568 019	574 326	34 511	4 122 895	4 099 997
31. december 2023						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 695 288	533 553	684 324	40 318	3 953 483	3 915 060
Vklady	2 682 878	519 745	521 695	25 850	3 750 168	3 730 954
Emitované dlhové cenné papiere	-	9 886	147 365	-	157 251	139 709
Ostatné finančné záväzky	12 410	3 922	15 264	14 468	46 064	44 397
z toho lízingové záväzky	1 317	3 790	14 686	14 468	34 261	32 597
Zabezpečovacie deriváty	-	-	3 378	1 276	4 654	4 654
Spolu	2 695 288	533 553	687 702	41 594	3 958 137	3 919 714

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Zmluvné peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2024						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	114 948	-	-	-	114 948	114 948
Poskytnuté finančné záruky	1	50	1 745	3	1 799	1 799
Spolu	114 949	50	1 745	3	116 747	116 747
31. december 2023						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	107 067	-	-	-	107 067	107 067
Poskytnuté finančné záruky	-	800	7 991	3	8 794	8 794
Spolu	107 067	800	7 991	3	115 861	115 861

Nasledovná tabuľka predstavuje analýzu splatnosti vysoko likvidných aktív, ktoré skupina používa na riadenie likvidity:

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom
31. december 2024					
Mince a bankovky	24 541	-	-	-	24 541
Čerpatelné rezervy v centrálnej banke	404 034	-	-	-	404 034
Obchodovateľné aktíva úroveň 1	4 487	71 349	263 232	365 980	705 048
Obchodovateľné aktíva úroveň 2A	-	4 950	10 591	-	15 541
Spolu	433 062	76 299	273 823	365 980	1 149 164

Nasledujúce tabuľky zobrazujú analýzu očakávanej zostatkovej doby splatnosti nederivátových a podsúvahových finančných záväzkov a zabezpečovacích derivátov.

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2024						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	538 033	772 555	1 790 115	1 016 156	4 116 859	4 094 140
Vklady	532 934	629 256	1 614 484	1 007 976	3 784 650	3 763 924
Emitované dlhové cenné papiere	-	138 688	156 449	-	295 137	295 137
Ostatné finančné záväzky	5 099	4 611	19 182	8 180	37 072	35 079
z toho lízgové záväzky	1 407	4 124	18 741	8 180	32 452	30 151
Zabezpečovacie deriváty	-	49	5 064	744	5 857	5 857
Spolu	538 033	772 604	1 795 179	1 016 900	4 122 716	4 099 997

31. december 2023						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	269 725	809 920	1 874 527	999 311	3 953 483	3 915 060
Vklady	257 315	796 112	1 711 898	984 843	3 750 168	3 730 954
Emitované dlhové cenné papiere	-	9 886	147 365	-	157 251	139 709
Ostatné finančné záväzky	12 410	3 922	15 264	14 468	46 064	44 397
z toho lízgové záväzky	1 317	3 790	14 686	14 468	34 261	32 597
Zabezpečovacie deriváty	-	-	3 378	1 276	4 654	4 654
Spolu	269 725	809 920	1 877 905	1 000 587	3 958 137	3 919 714

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2024						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	114 948	-	-	-	114 948	114 948
Poskytnuté finančné záruky	1	50	1 745	3	1 799	1 799
Spolu	114 949	50	1 745	3	116 747	116 747
31. december 2023						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	107 067	-	-	-	107 067	107 067
Poskytnuté finančné záruky	-	800	7 991	3	8 794	8 794
Spolu	107 067	800	7 991	3	115 861	115 861

36. Trhové riziko

Trhové riziko je riziko, ktoré znamená, že zmeny trhovými cien, ako sú úrokové miery, ceny akcií, devízové kurzy a úverové marže – credit spread (nevzťahujúce sa na zmeny úverovej klasifikácie dlžníka/emitenta) ovplyvnia výnosy skupiny alebo hodnotu finančných nástrojov vo vlastníctve skupiny. Úlohou riadenia trhového rizika je riadiť a kontrolovať mieru trhového rizika v akceptovateľných medziach a optimalizovať návratnosť pri danom riziku.

Skupina rozdeľuje mieru vystavenia trhovému riziku medzi obchodovateľné a neobchodovateľné portfóliá. Portfóliá na obchodovanie zahŕňajú vlastné pozície a spolu s finančnými aktívami a záväzkami sa oceňujú na reálnu hodnotu.

Nositelom konečnej právomoci v oblasti trhového rizika je Výbor ALCO. Členovia Výboru ALCO sú zodpovední za rozhodnutia v oblasti riadenia trhovými rizikami.

Riadenie trhových rizík

Limity, ukazovatele a metódy riadenia akciového rizika sa definujú a určujú v súlade so zásadami popísanými v Stratégii riadenia trhového rizika, ktorú schvaľuje predstavenstvo. Pri riadení trhového rizika sa využívajú nasledujúce limity, ukazovatele a metódy identifikácie, merania a sledovania trhového rizika:

- otvorená pozícia v jednotlivých finančných nástrojoch;
- Value at Risk;
- Expected shortfall;
- Basis point value;
- Credit spread risk in banking book - CSRBB;
- analýza úrokovej medzery;
- zmena ekonomickej hodnoty kapitálu ΔEVE ;
- zmena čistého úrokového príjmu ΔNII ;
- Stop loss limit pre obchodnú knihu;
- stresové testovanie;
- reverzné stresové testovanie.

Základným nástrojom, ktorý sa používa na meranie a kontrolu miery trhového rizika v rámci bankových portfólií, je Value at Risk (VaR). VaR portfólia je odhadovaná strata vznikajúca z portfólia za určitú dobu (dobu držania), ktorá vyplýva z nepriaznivého pohybu na trhu so špecifikovanou pravdepodobnosťou (interval spoľahlivosti). Model VaR používaný skupinou sa zakladá na intervale spoľahlivosti vo výške 99,00 % pri dobe držania 1 deň. Používaný model VaR sa zakladá na metóde historickej simulácie. Model vytvára viacero hodnoverných budúcich scenárov pre pohyb trhových cien na základe trhových údajov z predchádzajúcich období a pozorovaných vzťahov medzi rozdielnymi trhmi a cenami.

Napriek tomu, že VaR je dôležitý nástroj na meranie trhového rizika, predpoklady, z ktorých model vychádza, sú zdrojom viacerých obmedzení:

- Doba držania predpokladá, že počas nej je možné zabezpečiť alebo predať pozície. Tento predpoklad sa považuje za realistický vo väčšine prípadov, ale nemusí byť pravdivý v situácii vážnej nelikvidnosti trhu počas dlhšej doby.
- Interval spoľahlivosti vo výške 99,00 % neodráža straty, ktoré môžu vzniknúť mimo tohto intervalu. V rámci tohto modelu existuje jednopercetná pravdepodobnosť, že straty môžu presiahnuť očakávanú hodnotu VaR. Na zmiernenie tohto nedostatku skupina používa ukazovateľ Expected shortfall, ktorého pomocou monitoruje možnú výšku strát mimo nastaveného intervalu spoľahlivosti.
- VaR sa počíta na konci obchodovacieho dňa a neodráža mieru rizika, ktoré môže vzniknúť z pozície počas obchodovacieho dňa.
- Používanie historických údajov ako východiska na určenie možného rozsahu budúcich výsledkov nemusí vždy zahŕňať všetky možné scenáre, predovšetkým scenáre výnimočného charakteru. Na zmiernenie tohto nedostatku skupina používa ukazovateľ Stressed VaR, ktorý berie do úvahy historické scenáre s najväčším negatívnym vplyvom.

Denné správy o hodnotách VaR sa predkladajú členom Výboru ALCO a útvarom zodpovedným za riadenie pozícií. Informácie o vývoji trhových rizík sa pravidelne predkladajú Výboru ALCO.

Zhrnutie pozícií VaR portfólia skupiny je nasledovné:

fis. eur	31.12.2024	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	1	2	15	-
VaR bankovej knihy	2 696	3 143	4 152	2 478
VaR spolu	2 696	3 145	4 151	2 478
z toho úrokové riziko	1 417	1 532	2 751	726
z toho riziko kreditných spreadov	2 247	2 833	5 540	2 240
z toho devízové riziko	1	2	15	-

fis. eur	31.12.2023	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	3	4	42	-
VaR bankovej knihy	3 734	3 247	3 734	2 776
VaR spolu	3 734	3 641	4 901	2 777
z toho úrokové riziko	2 258	1 818	2 310	956
z toho riziko kreditných spreadov	5 548	4 241	5 615	1 758
z toho devízové riziko	3	4	49	-

Úrokové riziko

Hlavným zdrojom úrokového rizika v skupine je tzv. riziko z precenenia, ku ktorému dochádza z dôvodu časového nesúladu v splatnostiach (pozície spojené s fixnou sadzbou) a pri precenení (pozície spojené s variabilnou sadzbou) skupinových aktív, záväzkov a pozícií v podmienenej angažovanosti, podmienených záväzkoch a derivátových nástrojoch.

Medzi ďalšie zdroje úrokového rizika patria:

- *Riziko zmeny výnosovej krivky* – vyplýva zo skutočnosti, že zmena základnej úrokovej sadzby na finančnom trhu sa prejaví rôznou intenzitou pri rôznych časových obdobiach pri úrokovovo citlivých finančných nástrojoch.
- *Riziko rozdielnych úrokových báz* – referenčné sadzby, s ktorými sú spojené aktívne a pasívne obchody, sú rozdielne a v čase sa nepohybujú simultánne.
- *Riziko z tvorby opravných položiek* – vyplýva zo znižovania úrokovovo citlivej expozície pri zvyšovaní objemu opravných položiek. Znižovanie expozície ovplyvňuje úrokovú citlivosť skupiny v závislosti od krátkej alebo dlhšej pozície.
- *Opčné riziko* – plynúce z možných vnorených opcí vo finančných nástrojoch v portfóliu skupiny umožňujúcich predčasné výbery a splatenia a následné odchýlky od ich zmluvných splatností.

Na aktívnej strane výkazu o finančnej situácii skupina riadi úrokové riziko najmä poskytovaním väčšiny korporátnych úverov spojených s variabilnou sadzbou. Skupina dlhodobo realizuje pri riadení úrokového rizika bilančné riadenie. Pri nakupovaní dlhopisov sa zohľadňuje aktuálna úroková pozícia skupiny, na základe čoho dochádza k nákupu dlhopisov s fixným alebo variabilným kupónom. Skupina používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb z dlhopisov s fixným kupónom v portfóliu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

Priority skupiny pri riadení úrokového rizika na pasívnej strane bilancie:

- stabilita vkladov najmä v dlhších časových pásmach;
- promptné a flexibilné reagovanie na významné zmeny úrovne úrokových sadzieb na medzibankovom trhu prostredníctvom úpravy úrokových sadzieb na vkladových produktoch;
- priebežné prehodnocovanie úrovne poskytovaných úrokových sadzieb klientom z hľadiska konkurenčného prostredia a tiež z hľadiska aktuálneho a očakávaného vývoja úrokových sadzieb na lokálnom trhu;
- zladenie štruktúry záväzkov s očakávaným vývojom ceny peňazí na peňažnom trhu s cieľom optimalizovať úrokové výnosy a minimalizovať úrokové riziko.

Hlavné riziko, ktorému sú vystavené portfóliá neurčené na obchodovanie, je riziko straty vyplývajúce zo zmeny budúcich peňažných tokov alebo reálnych hodnôt finančných nástrojov z dôvodu zmeny trhových úrokových mier.

Za monitorovanie stanovených limitov je zodpovedný Výbor ALCO s Divíziou riadenia rizík vykonávaním svojich denných činností. Stanovovanie úrokových mier pre bankové produkty je v kompetencii Výboru ALCO.

Zmeny v ekonomickej hodnote vlastného imania (ΔEVE) vypočítané podľa šiestich šokových scenárov dohľadu podľa článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ sa nachádzajú v nasledujúcej tabuľke:

Scenáre BIS IRRBB	31.12.2024	31.12.2023
Short rates shock up	(28 904)	(22 630)
Short rates shock down	14 238	11 415
Parallel shock up	(39 161)	(32 121)
Parallel shock down	19 320	17 102
Steeper shock	4 138	3 466
Flattener shock	(14 157)	(12 168)

Zmeny v čistom príjme z úrokov (ΔNI) vypočítané podľa dvoch šokových scenárov dohľadu podľa článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ sa nachádzajú v nasledujúcej tabuľke:

Scenáre BIS IRRBB	31.12.2024	31.12.2023
Parallel shock up	(8 276)	(20 805)
Parallel shock down	3 697	14 236

V priebehu roka 2024 došlo k aktualizácii metodiky výpočtu zmeny v čistom príjme (ΔNII) s cieľom konvergencie interného modelu IRRBB k štandardizovanej metodike definovanej Delegovaným Nariadením komisie (EÚ) 2024/857.

Ekonomickou hodnotou kapitálu sa rozumie rozdiel diskontovaného peňažného toku úrokovo citlivých aktív zaznamenaných v bankovej knihe a peňažného toku úrokovo citlivých pasív zaznamenaných v bankovej knihe; úrokovo citlivé aktívum a úrokovo citlivé pasívum je aktívum a pasívum, ktorého reálna hodnota je premenlivá v závislosti od zmeny úrokových mier na trhu. Jednotlivé aktíva a pasíva sú rozdelené do preceňovacích medzier na základe svojej úrokovej viazanosti, volatility úrokových marží (pre vybrané pasívne produkty) alebo rolovania (pre položky aktív a pasív, kde nie je možné použiť štatistické modely). V prípade ak položka nenesie v sebe úrokové riziko, je jej priradená splatnosť 1 deň.

Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu vyjadruje dopad paralelného úrokového šoku na hodnotu úrokovo citlivých aktív a pasív banky. Je nutné zdôrazniť, že táto miera znázorňuje efekt pohybu úrokových kriviek na súčasnú štruktúru aktív a pasív, čiže neobsahuje predpoklady budúcich zmien v štruktúre bilancie.

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojov držaných v portfóliu skupiny a finančných derivátov odvodených od týchto nástrojov. Hlavným zdrojom akciového rizika v skupine sú špekulatívne a strategické pozície držané v akciách a podielových listoch.

Pri investovaní do akciových nástrojov sa skupina riadi:

- pravidelne aktualizovanou investičnou stratégiou;
- zásadou preferencie verejne obchodovaných titulov;
- sledovaním limitov na minimalizáciu akciového rizika;
- výsledkami podrobnej analýzy rizík, ktorá zvyčajne obsahuje aj predikcie vývoja ceny akcií, rôzne modely a scenáre vývoja externých aj interných činiteľov s vplyvom na výsledok hospodárenia, majetkovú angažovanosť a primeranosť vlastných zdrojov.

Výška akciového rizika je vyjadrená v predchádzajúcom texte ako súčasť ukazovateľa celkového VaR.

Devízové riziko

Skupina sa vystavuje devízovému riziku pri obchodovaní v cudzej mene na vlastný účet, ako aj pre svojich klientov. Skupina preberá na seba devízové riziko, ak má aktíva a záväzky denominované v cudzích menách, ktoré nie sú v rovnakom množstve, t. j. skupina má nezabezpečenú devízovú pozíciu. Skupina limituje devízové riziko najmä prostredníctvom limitov nezabezpečenej devízovej pozície a udržiava ho primerane svojej veľkosti a obchodným aktivitám na akceptovateľnej úrovni. Hlavné meny, v ktorých drží skupina významnejšie pozície, sú české koruny a americké doláre. Výška devízového rizika je vyjadrená vyššie prostredníctvom ukazovateľa VaR.

37. Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko možnej straty vrátane škody spôsobenej (vlastnou činnosťou skupiny) skupine nevhodnými alebo chybnými vnútornými postupmi, zlyhaním ľudského faktora, zlyhaním používaných systémov a vonkajšími udalosťami okrem úverového, trhového rizika a rizika likvidity. Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevykonalnosti záväzkov zo zmlúv, neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na skupinu, a compliance riziko. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií skupiny a ovplyvňuje všetky podnikateľské subjekty.

Skupina má zavedené procesy identifikácie operačného rizika, využívanie kľúčových rizikových ukazovateľov, procesy samohodnotenia, plány pre nepredvídané udalosti a zabezpečenie nepretržitej obchodnej činnosti skupiny a riadenie operačného rizika na konsolidovanom základe.

Prvotná zodpovednosť za vývoj a implementáciu kontrol riadenia operačného rizika je pridelená vyššiemu manažmentu každého odboru. Túto zodpovednosť podporuje vývoj základných štandardov skupiny na riadenie operačného rizika v nasledujúcich oblastiach:

- požiadavky na odsúhlasenie a monitorovanie transakcií;
- súlad s regulátornými a ostatnými právnymi požiadavkami;
- dokumentácia kontrol a procedúr;
- požiadavky na periodické prehodnocovanie operačných rizík a adekvátne kontroly a procedúry na zmierňovanie identifikovaných rizík;
- požiadavky na vykazovanie operačných strát a navrhnuté nápravné opatrenia;
- vývoj krízových plánov;
- tréning a odborný vývoj;
- etické a podnikateľské štandardy;
- zmierňovanie rizík vrátane poistenia, ak je efektívne.

Odbor vnútornej kontroly a auditu realizuje audity a kontroly v súlade so Štatútom vnútornej kontroly a vnútorného auditu a s Plánom kontrolnej činnosti na daný rok, schváleným dozornou radou. Výsledky auditov a kontrol realizovaných interným auditom sú prediskutované s manažmentom organizačného útvaru, na ktorý sa vzťahujú. Správy z realizovaných auditov a kontrol sú následne predkladané predstavenstvu a dozornej rade (ktorá vykonáva aj činnosti výboru pre audit).

Právne riziko

Právne riziko predstavuje možnú stratu vyplývajúcu najmä z nevykonalnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na skupinu. Riadenie právneho rizika skupiny zabezpečuje Oddelenie právnych služieb.

Compliance riziko

Skupina sa v rámci riadenia compliance rizika zameriava najmä na:

- riadenie rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu;
- riziko právnych sankcií a sankcií zo strany regulátora;
- straty reputácie skupiny, ktoré môže skupina utrpieť ako dôsledok porušenia súladu konania zo strany skupiny s požiadavkami stanovenými všeobecne záväznými právnymi normami, usmerneniami, súvisiacimi štandardmi skupiny pri výkone bankových činností.

Riziká spojené s outsourcingom

Osobitnou skupinou operačných rizík sú riziká spojené s outsourcingovými činnosťami. Outsourcingom sa rozumie dlhodobé zabezpečenie činností slúžiacich na podporu výkonu bankových činností, ktoré pre skupinu vykonáva iná osoba na zmluvnom základe, s cieľom dosiahnuť vyššiu efektívnosť výkonu bankových činností.

Riadenie rizík spojených s outsourcingom je v skupine súčasťou jej celkového riadenia rizík, je v zodpovednosti predstavenstva a zahŕňa najmä:

- stratégiu riadenia rizík spojených s outsourcingom, ktorú schvaľuje predstavenstvo, ako i iné samostatné interné predpisy spojené s outsourcingom, bezpečnostné krízové plány k jednotlivým outsourcingovými činnosťami, resp. plány skupiny na ukončenie outsourcingu;
- preverovanie kvality služieb poskytovateľa pred a počas trvania outsourcingu;
- pravidelné preverky výkonu outsourcingových činností odborom vnútornej kontroly a auditu;
- minimalizáciu rizika pri outsourcingu pri výskyte mimoriadnych situácií a pod.

38. Riziko vyrovnaní

Aktivity skupiny môžu mať za následok vznik rizika v čase vyrovnaní transakcií a obchodov. Riziko vyrovnaní je riziko straty z dôvodu nesplnenia povinností spoločnosti včas uhradiť hotovosť, dodať cenné papiere alebo iné aktíva tak, ako bolo zmluvne dohodnuté.

Pre určité druhy transakcií skupina zmierňuje toto riziko vyrovnaním obchodov cez klíringových agentov s cieľom zaistiť, že obchod bude vyrovnaný len vtedy, keď si obe protistrany splnia svoje zmluvné povinnosti.

Limity na vyrovnanie tvoria časť procesu monitorovania limitov. Akceptovanie rizika vyrovnania vyplývajúceho z obchodov s voľným vyrovnaním vyžaduje osobitné povolenie Výboru ALCO pre transakciu alebo protistranu.

Riziko v správcovskej spoločnosti spočíva v tom, že emitent alebo protistrana nedodrží svoj záväzok. Možný vplyv kreditného rizika na hodnotu aktív sa považuje za mierny.

Podielové fondy minimalizujú riziko pri obchodovaní s cennými papiermi hlavne tým, že uzatváranie obchodov s majetkom v podielovom fonde sa uskutočňuje v súlade so zákonom tak, aby sa protihodnota prevádzala v prospech majetku v podielovom fonde na princípe platby oproti dodávke v lehotách obvyklých na regulovanom trhu. Riadenie rizika zahŕňa: preverenie bonity emitenta a protistrany, stanovenie limitu na emitenta alebo protistranu v zmysle pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika, nastavenie tohto limitu do informačného systému a jeho následný prepočet.

39. Regulačné požiadavky správcovskej spoločnosti

Správcovska spoločnosť je povinná primárne dodržiavať regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré sú stanovené podľa zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní a podľa Opatrenia NBS č. 7/2011 o vlastných zdrojoch správcovskej spoločnosti. Patria medzi nich limity a obmedzenia týkajúce sa primeranosti vlastných zdrojov. Tieto požiadavky sa uplatňujú na všetky správcovske spoločnosti na Slovensku a ich dodržiavanie je určené na základe hlásení, ktoré správcovska spoločnosť predkladá podľa zákonných účtovných predpisov. Skupina počas účtovného obdobia a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, splnila uvedené regulačné požiadavky.

Vlastné zdroje správcovskej spoločnosti sú primerané, ak nie sú nižšie ako:

- 125 tis. eur plus 0,02 % z hodnoty majetku v podielových fondoch alebo európskych fondoch spravovaných správcovskou spoločnosťou prevyšujúcej 250 000 tis. eur; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 10 000 tis. eur;
- súčet 125 tis. eur a 0,02 % z hodnoty majetku v alternatívnych investičných fondoch alebo zahraničných alternatívnych investičných fondoch spravovaných správcovskou spoločnosťou prevyšujúcej 250 000 tis. eur; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 10 000 tis. eur;
- jedna štvrtina priemerných všeobecných prevádzkových nákladov správcovskej spoločnosti za predchádzajúci kalendárny rok; ak správcovska spoločnosť vznikla pred menej ako jedným rokom, jedna štvrtina hodnoty všeobecných prevádzkových nákladov uvedených v jej obchodnom pláne.

40. Riadenie kapitálu a Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)

Hlavným cieľom riadenia kapitálu skupiny je zabezpečiť zdravú kapitálovú vybavenosť za účelom plnenia všetkých regulačných požiadaviek na kapitál a výšku MREL, ich priebežného udržiavania a budovania dôvery investorov ako aj podpory vlastného podnikania.

Výška regulačného kapitálu a kapitálovej požiadavky na vlastné zdroje sa počíta v súlade s Nariadením parlamentu a Rady EÚ č.575/2013 (ďalej len „CRR“).

Vlastné zdroje skupiny sú podľa CRR tvorené vlastným kapitálom Tier I (CET1), dodatočným kapitálom Tier I (AT1) a kapitálom Tier II (T2). Vzhľadom k tomu, že skupina nevládni nástroje AT1 kapitálu, tak celý objem Tier I kapitálu pozostáva práve z CET1 kapitálu.

Regulátorom stanovené minimálne požiadavky na vlastné zdroje vrátane vankúšov a požiadavky Tier II boli k 31. decembru 2024 splnené.

Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL) bola zadefinovaná regulátorom. Pre jej dosiahnutie Skupina postupne úspešne emitovala v minulých rokoch MREL nástroje. V roku 2024 sa skupine podarilo umiestniť na trh emisiu v objeme 150 mil. eur.

Skupina počas roka, ktorý sa skončil 31. decembra 2024, plnila a vysoko prevyšovala všetky regulačné požiadavky na vlastné zdroje, na MREL a to vrátane všetkých požiadaviek Tier I, Tier II a požiadavky na kombinovaný kapitálový vankúš.

Dividendová politika sa plánuje tak, aby boli splnené všetky regulačné kapitálové limity vrátane požiadavky na MREL.

Skupinová pozícia vlastných zdrojov podľa CRR je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

fis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Tier I kapitál	448 989	568 544
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	73 261	73 261
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	(10 342)	(13 121)
Hospodársky výsledok minulých rokov	50 508	180 316
Nehmotné aktíva	(29 764)	(37 728)
Dodatočné úpravy ocenenia	(312)	(437)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(1 405)	(790)
Tier II kapitál	4 797	6 401
Podriadený dlh	4 797	6 401
Vlastné zdroje spolu	453 786	574 945

Požiadavky na vlastné zdroje v súlade s CRR sú znázornené v nasledujúcej tabuľke:

fis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	164 951	187 196
Riziko úprav ocenenia pohľadávok	45	255
Operačného rizika	29 342	28 740
Požiadavky na vlastné zdroje	194 338	216 191
Kapitálové ukazovatele		
Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo vážených aktív	18,68 %	21,28 %
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	18,48 %	21,04 %
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	18,48 %	21,04 %

V súvislosti s prechodom na IFRS 9 *Finančné nástroje* sa skupina rozhodla uplatniť možnosť postupného zohľadnenia vplyvov do kapitálovej primeranosti, a to rozfázovaním prvého dopadu (uplatnený článok 473a CRR s výnimkou odseku 3), ktorého vplyv je vyjadrený v nasledujúcej tabuľke:

fis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Kapitál (hodnoty)		
Vlastný kapitál Tier I (CET1)	448 989	568 544
Vlastný kapitál Tier I (CET1) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	448 989	568 544
Tier I kapitál	448 989	568 544
Tier I kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	448 989	568 544
Celkový kapitál	453 786	574 945
Celkový kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	453 786	574 945
Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty)		
Rizikovo-vážené aktíva	2 429 229	2 702 387
Rizikovo-vážené aktíva ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	2 429 229	2 702 387
Ukazovateľ kapitálu		
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovo vážených expozícií)	18,48 %	21,04 %
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovo vážených expozícií) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	18,48 %	21,04 %
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovo vážených expozícií)	18,48 %	21,04 %
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovo vážených expozícií) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	18,48 %	21,04 %
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovo vážených expozícií)	18,68 %	21,28 %
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovo vážených expozícií) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	18,68 %	21,28 %

41. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka

Po dátume zostavenia účtovnej zvierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo zverejnenie v tejto individuálnej účtovnej zvierke.