



Konsolidovaná výroční správa

Výroční správa
za rok 2024

Obsah

1. Príhovor generálneho riaditeľa	2
2. Základné údaje o spoločnosti	4
3. Štruktúra spoločnosti	6
4. Hlavné udalosti	10
5. Výhľad na rok 2025	14
6. Spoločenská zodpovednosť	16
7. Správa o udržateľnosti za rok 2024	20
8. Personálna politika	140
9. Charakteristika makroekonomického a konkurenčného prostredia	142
10. Správa o podnikateľskej činnosti a stave majetku za rok 2024	144
11. Kľúčové ukazovatele	146
12. Vyhlásenie o správe a riadení	148
13. Vyhlásenie zodpovedných osôb	161
14. Konsolidovaná účtovná závierka	163
15. Individuálna účtovná závierka	238
16. Sieť pobočiek	312
17. Kontaktné údaje	314

1. Príhovor generálneho riaditeľa

Vážení akcionári, obchodní partneri a kolegovia,

rok 2024 bol pre 365.bank obdobím dynamických zmien, kontinuálneho rastu, prehlbovania našej filozofie dostupnosti, a to v digitále, ako aj v pobočkách a na poštách, ale aj princípov orientácie na klienta. V neustále sa meniacom ekonomickom prostredí sme dokázali prispieť k stabilite a dostupnosti finančných služieb pre našich klientov, a to vďaka technologickým riešeniam a strategickým rozhodnutiam.

Naše úsilie v oblasti digitalizácie a zlepšovania klientskych služieb bolo ocenené ziskom prestížneho titulu Najlepšia digitálna banka na Slovensku v rebríčku Euromoney Awards for Excellence. Toto ocenenie potvrdzuje, že sme na správnej ceste a naša vízia modernej banky prináša reálne výsledky.

Počas roka sme prinášali produkty a riešenia, ktoré reflektovali životné situácie klientov. Snažili sme sa byť pre nich partnerom a poradcom v ich finančnej oblasti a podporiť ich správne a zdravé rozhodnutia. Zároveň sme ako prvá banka na Slovensku znížili úrokové sadzby na hypotékach pod štyri percentá, čím sme opäť potvrdili náš záväzok podporovať dostupnosť bývania, ale tiež prehlbovať náš pozicioning retailovej banky.

Vďaka stratégii, ktorú razíme, nám v roku 2024 prideliла medzinárodná ratingová agentúra Moody's najlepší depozitný rating v histórii, čo nás zaradilo do prestížneho investičného ratingového pásma. Okrem toho sme emitovali historicky najväčší balík MREL dlhopisov, čím sme sa stali stabilným a relevantným partnerom aj pre zahraničných investorov.

Jednou z významných udalostí bol aj môj vstup do akcionárskej štruktúry 365.bank. Nadobudnutie 9,9 % podielu v banke je zhmotnením môjho presvedčenia o budúcom raste banky a tiež o správnostinastavenej stratégii. Na jej ďalšom rozvoji sa tak budem podieľať nielen z pozície CEO, ale po novom už aj ako jej spoluakcionár.

V priebehu roka sme sa však venovali nielen biznisovým a produktovým témam, ale aj ESG aktivitám. V rámci tejto oblasti sme naďalej podporovali témy diverzity a inklúzie, rodovej rovnosti, témy zamerané na udržateľnosť a tiež finančnú gramotnosť, ako aj ďalšie CSR aktivity na podporu, budovanie a prepájanie komúní.

V tomto roku zároveň predstavujeme naše vôbec prvé vyhlásenie o udržateľnosti, ktoré sa stáva neoddeliteľnou súčasťou výročnej správy našej banky. Ide o dôležitý krok, ktorým dokazujeme naše odhodlanie zodpovedne prispievať k trvalo udržateľnému rozvoju. Vnímame potrebu chrániť životné prostredie, podporovať sociálne témy a konať transparentne s ohľadom na hodnoty a princípy zodpovedného podnikania, ktoré sú pre nás míľnikom na ceste k dlhodobo udržateľnému bankovníctvu.

Za naše aktivity a úspechy patrí vďaka všetkým zamestnancom, klientom a obchodným partnerom, ktorým touto cestou ďakujem za dôveru a spoluprácu. Rok 2024 bol pre nás obdobím rastu a rozvoja a som presvedčený, že naša budúcnosť je rovnako perspektívna.

S úctou,



Ing. Andrej Zaťko
CEO a predseda predstavenstva
365.bank, a. s.



2. Základné údaje o spoločnosti

Obchodné meno: 365.bank, a. s.
Sídlo: Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava
IČO: 31 340 890
Deň vzniku: 31. 12. 1992
Právna forma: akciová spoločnosť

Predmet činnosti:

a) podľa § 2 odseku 1 a 2 zákona o bankách:

1. prijímanie vkladov;
2. poskytovanie úverov;
3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie;
4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona o cenných papieroch v rozsahu uvedenom v písm. b) tohto bodu a investovanie do cenných papierov na vlastný účet;
5. obchodovanie na vlastný účet
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí;
6. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva;
7. finančný lízing;
8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov;
9. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania;
10. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb;
11. finančné sprostredkovanie;
12. uloženie vecí;
13. prenájom bezpečnostných schránok;
14. poskytovanie bankových informácií;
15. funkcia depozitára;
16. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí;
17. vydávanie a správa elektronických peňazí;
18. vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia;
19. vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore starobného dôchodkového sporenia;
20. vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov.

b) podľa § 79a odseku 1 v spojení s § 6 odseku 1 a 2 zákona o cenných papieroch:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
5. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania;
6. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania;
7. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta vrátane držitelskej správy a súvisiace služby, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpiek, vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania;
8. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu;
9. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb;
10. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi;
11. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Základné imanie: 366 305 193 EUR
Rozsah splatenia: 366 305 193 EUR

365.bank, a. s. nemá organizačnú zložku v zahraničí.

3. Štruktúra spoločnosti

Predstavenstvo



Ing. Andrej Zaťko

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Predseda predstavenstva

Absolvoval Fakultu hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave so špecializáciou na informačné technológie. Od roku 2011 pôsobil ako člen predstavenstva spoločnosti J & T BANKA, a. s. (Česká republika). Od novembra 2012 pôsobil ako riaditeľ a vedúci organizačnej zložky spoločnosti J & T BANKA, a. s., v Slovenskej republike – J & T BANKA, a. s., pobočka zahraničnej banky. Od 12. 8. 2015 mu nepretržite plyní funkčné obdobie predsedu predstavenstva 365.bank, a. s., a zároveň zastáva funkciu generálneho riaditeľa 365.bank, a. s.



Ing. Peter Hajko

člen predstavenstva

Člen predstavenstva

Absolvoval Fakultu hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave. V oblasti bankovníctva pôsobil v rokoch 1997 – 2000 vo Všeobecnej úverovej banke, a. s., v rokoch 2000 – 2015 na viacerých pozíciách v Tatra banke, a.s., naposledy ako riaditeľ regionálnej pobočky, v rámci ktorej zodpovedal za riadenie pobočkovej siete regiónu Bratislava-západ a Nitra v oblasti predaja, servisu a kvality služieb pre retailových klientov. Do 365.bank, a. s., nastúpil v roku 2015 na pozíciu riaditeľa divízie retailového bankovníctva. Od 3. 12. 2015 mu nepretržite plyní funkčné obdobie člena predstavenstva 365.bank, a. s.



Ladislav Korec, MBA, FCCA

člen predstavenstva

Člen predstavenstva

Absolvoval vysokoškolské vzdelanie na City University of Seattle so špecializáciou na podnikový manažment vrátane MBA programu. V oblasti financií sa pohybuje od roku 2004. V roku 2005 pôsobil v OTP Banka Slovensko ako úverový poradca pre corporate a od roku 2006 zastával rôzne manažérske pozície v rámci globálnej poradenskej spoločnosti Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o. V 365.bank, a. s. pôsobí od 1. 8. 2015, kde zastával až do roku 2021 pozíciu riaditeľa divízie. V rámci výkonu činností v banke sa venoval hlavne oblasti financií a back-office. Od 2. 7. 2021 zastáva funkciu člena predstavenstva v 365.bank, a. s.

Dozorná rada

Ing. Jozef Tkáč

predseda dozornej rady – opätovné zvolenie do funkcie k dátumu 14. 12. 2023

Ing. Vladimír Ohlídal, CSc.

člen dozornej rady – vznik funkcie 16. 6. 2020

RNDr. Zuzana Žemlová

člen dozornej rady – vznik funkcie 20. 12. 2024

K 31. 12. 2024 mala banka podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch:

Obchodné meno a IČO	Sídlo	Činnosť	Podiel v %
Dcérske spoločnosti			
365.invest, správ. spol., a. s. IČO: 31 621 317	Dvořákovo nábrežie 4 811 02 Bratislava	Správa majetku	100,00 %
Ahoj, a. s. IČO: 48 113 671	Dvořákovo nábrežie 4 811 02 Bratislava	Poskytovanie spotrebiteľských úverov	100,00 %
PB Servis, a. s. IČO: 47 234 571	Karľovská 34 841 04 Bratislava	Správa nehnuteľností	100,00 %
PB Finančné služby, a. s. IČO: 35 817 453	Hattalova 12 831 03 Bratislava	Operatívny, finančný lízing a faktoring	100,00 %
365.fintech, a.s. IČO: 51 301 547	Dvořákovo nábrežie 4 811 02 Bratislava	Podpora startupov	100,00 %
Cards&Co, a. s. IČO: 51 960 761	Dvořákovo nábrežie 4 811 02 Bratislava	Služby informačných technológií	100,00 %
365.nadácia IČO: 42 127 912	Dvořákovo nábrežie 4 811 02 Bratislava	Charitatívna organizácia	×
Spoločné podniky			
SKPAY, a. s. IČO: 46 552 723	Nám. SNP 35 811 01 Bratislava	Služby platobného styku	40,00 %



4. Hlavné udalosti

Január

Najzamestnávateľ

Začiatok roka sa niesol v znamení ocenení. V ankete Najzamestnávateľ, ktorú organizuje a vyhodnocuje portál profesia.sk, sme získali 3. miesto v kategórii Bankovníctvo, financie a poisťovníctvo a potvrdili sme svoju pozíciu medzi najatraktívnejšími zamestnávateľmi na slovenskom trhu. Záleží nám na spokojnosti našich zamestnancov, a preto máme pre každého pripravených množstvo benefitov z finančnej oblasti, cestovania, ale aj v rámci work-life balance alebo benefitov súvisiacich so starostlivosťou o deti a rodinu.

Február

Projekt „Deň k dobru“ motivoval ku konaniu dobra

365.bank pri príležitosti 29. februára, ktorý je dňom navyše v rámci priestupného roka, uviedla projekt „Deň k dobru“. Aby sme zachovali posolstvo svojej značky ako dnešnej banky na 365 dní v roku, zmenili sme v rámci vybraných vizuálov dočasne aj svoje logo na 366. Našou snahou pritom bolo využiť deň k dobru, vyplývajúci z priestupného roka, na dobrovoľníctvo, respektíve inú prospešnú aktivitu. Motivovali sme tak svojich klientov, zamestnancov aj verejnosť, aby ho využili na šírenie dobra.

Skočte si do 365-ky. S hypotékou to dobre dopadne

365.bank novým reklamným spotom pokračovala v úspešnom komunikačnom koncepte „Jednoduchšie, ako ste čakali“, ktorým nadväzuje na svoju stratégiu budovať plnoformátovú retailovú banku. So sloganom „Skočte si do 365-ky. S hypotékou od nás to dobre dopadne!“ sme priniesli možnosť vybaviť si hypotéku veľmi jednoducho aj prostredníctvom online žiadosti v mobile.

ESG a finančná gramotnosť

365.bank sa od začiatku a počas celého roka zameriavala na kľúčové témy svojich CSR aktivít, a to najmä v oblasti udržateľnosti či finančného vzdelávania. Značná časť jej aktivít sa pritom orientovala práve na budovanie finančnej gramotnosti, v rámci ktorej hlavní predstavitelia banky absolvovali viacero workshopov so študentmi alebo pedagógmi s cieľom šíriť osvetu v oblasti financií. Pokračovali sme v našich partnerstvách s Komenského inštitútom a Junior Achievement Slovensko, kde sme dlhodobými partnermi. Pokračovali sme aj v podpore diverzity a inklúzie a tiež sme odštartovali koncepčný projekt na podporu komunít.

Máj

Andrej Zaťko vstupuje do akcionárskej štruktúry 365.bank

Súčasný CEO a predseda predstavenstva 365.bank, Andrej Zaťko, nadobudol 9,9 % podiel v akcionárskej štruktúre banky. Andrej Zaťko so svojím tímom dokázal po prevzatí riadenia banky dosiahnuť významnú zmenu v jej celkovej orientácii, modernizácii a stabilizácii, čo možno vidieť na dynamike rastu portfólia jej klientov, rozsahu poskytovaných služieb, imidži a tiež vo významných pozitívnych zmenách v ratingu banky. Týmto krokom zároveň dochádza k prerozdeleniu súčasných majetkových podielov v 365.bank.

365.bank získava ocenenie Prokop za 365.lab

Na jar získala 365.bank ocenenie za najlepšie PR projekty roka – Prokop. V súťaži sme si odniesli prvé miesto v kategórii REGIONAL RELATIONS. Ocenený bol náš coworkingovo-komunitný priestor v Banskej Bystrici, ktorý prepája komunity a prináša nový život do jej historického centra.

Jún

Najlepší depozitný rating v histórii

Medzinárodná ratingová agentúra Moody's pridelila 365.bank depozitný rating na úrovni Baa3/P-3 so stabilným výhľadom, čo predstavuje najlepší výsledok bankovej skupiny v jej histórii. Týmto krokom sa banka posunula do prestížneho investičného ratingového pásma. Moody's vyzdvihol najmä kapitálové rezervy banky, dobre vyvážené financovanie a profil likvidity. Hodnotenie je okrem toho aj výsledkom silnej prítomnosti bankovej skupiny v regiónoch a tiež pokračovania redukcie korporátneho úverového portfólia, ktoré prebieha v súlade s jej dlhodobou stratégiou.

Platobná karta s výrezom

V priebehu júna sme v spolupráci so spoločnosťou Mastercard ohlásili spustenie nového štandardu dizajnu platobných kariet s výrezom. Unikátna karta s výrezom umožní každému jednoduché rozoznanie jednotlivých typov kariet v peňaženke obyčajným dotykcom. Prináša tak uľahčenie každodenných platieb pre mnohých zrakovo znevýhodnených ľudí. 365.bank nový štandard kariet spustila navyše v novom, mintovom dizajne podporujúcom myšlienku udržateľnosti.

Júl

365.bank emitovala najväčší balík MREL dlhopisov vo svojej histórii

Po predchádzajúcich úspešných emisiách nezabezpečených dlhopisov, tzv. MREL, ktoré umiestnila 365.bank na zahraničných trhoch, priniesla aj piatu. Emisia v objeme 150 miliónov eur, určená inštitucionálnym investorom, je historicky najväčšou jednorazovou emisiou. V nasledujúcom období banka plánuje vo svojej stratégii v oblasti pravidelných emisií nástrojov oprávnených pre MREL na zahraničných trhoch aj naďalej pokračovať.

365.bank spúšťa 365.Gopass

365.bank, Mastercard a Tatra Mountain Resorts prinášajú spoluprácu pod značkou 365.Gopass, vďaka ktorej môžu ich klienti využívať nový balík exkluzívnych výhod, zliav na vybrané nákupy, skipasov, aquapasov, lístkov na lanovky, ubytovanie, rôznych zážitkových programov a ďalších zaujímavých služieb. To všetko v rámci stredísk spoločnosti Tatra mountain resorts, a. s. Technologicky je 365.Gopass založený na jednoduchom prepojení Gopass konta s bankovým účtom klienta v 365.bank, ktorý je držiteľom platobnej karty Mastercard.

365.bank je najlepšia digitálna banka na Slovensku

365.bank sa stala víťazom prestížnej medzinárodnej ceny Euromoney Awards for Excellence v kategórii Najlepšia digitálna banka na Slovensku (Slovakia's Best Digital Bank). Získanie ocenenia reflektuje najmä digitálne riešenia postavené na „mobile first“ princípoch, ktoré 365.bank razí od svojho vzniku a na ktoré nadviazala aj po svojej transformácii na plnoformátovú banku. Počas uplynulého roka sme pokračovali v modernizácii produktov a služieb, vrátane mobilnej aplikácie, a priniesli sme viaceré inovácie najmä v oblasti digitálnych peňaženiek, ale aj na poli digitálneho investovania. Globálne ocenenie Euromoney Awards for Excellence je už viac ako 30 rokov jedným z najväčších vyznamenaní pre banky a bankárov v rámci celého odvetvia.

August

365.bank ako prvá znížila úrokové sadzby na hypotékach pod štyri percentá

365.bank nastúpila na vlnu zlacňovania hypoték. Ako prvá banka na trhu pristúpila k významnej zmene, ktorú nasledovala aj konkurencia. Znížili sme úrokové sadzby pod štvorpercentnú úroveň. Na hypotékach s 3- a 5-ročnou fixáciou sme priniesli úrokovú sadzbu od 3,95 % ročne. Týmto krokom sme sa snažili zvýšiť dostupnosť bývania ešte širšiemu spektru klientov.

September

Získať pôžičku sa dá rýchlo a bez makačky

V septembri sme odštartovali jesennú kampaň, ktorá nadväzovala na náš komunikačný koncept. Komunikácia slúžila na podporu pôžičky, ktorú je možné získať cez mobil rýchlo a jednoducho. Tomuto posolstvu bol prispôsobený aj spot, ktorý sa niesol vo vtipnom duchu reklamného sitcomu.

Zlatý a strieborný klinec a FEIEA Grand Prix za projekt „Deň k dobru“

Začiatkom jesene získala 365.bank za svoju kampaň „Deň k dobru“ ocenenie v podobne Zlatého a Strieborného klinca. 365-ka zabodovala v kategórii PR ziskom prvého miesta a v kategórii PROMO & ACTIVATION jej patrilo druhé miesto. S kampaňou „Deň k dobru“ sme obsadili aj 1. miesto v kategórii BEST INTERNAL COMMUNICATION EVENT v medzinárodnej súťaži FEIEA Grand Prix.

Zlatý středník za kampaň „Jednoduchšie, ako ste čakali“

365.bank bodovala aj v súťaži Zlatý středník, kde získala tretie miesto v kategórii Launch, relaunch, rebranding. Ocenenie jej patrí za nový komunikačný koncept a kampaň „Jednoduchšie, ako ste čakali“. Súťaž Zlatý středník už 22 rokov oceňuje najlepšie komunikačné projekty a firemné médiá celkovo v 34 kategóriách.

Október

Dajme všetkým rovnaké euro, spúšťame osvetovú kampaň na podporu rovnosti

365.bank v emotívnej kampani poukázala na dôležitý problém nespravodlivého ohodnotenia mužov a žien v spoločnosti, na jeho príčiny, dopady na finančnú oblasť, ale aj na možné riešenia. Do hlavných úloh online spotu obsadila netradične deti a na vedení a exekúovaní kampane sa na strane banky aj agentúry podieľali prevažne ženy, čo podčiarklo silu jej celkového odkazu. Súčasťou balíka viacerých aktivít bola aj podpora konferencie Equal Pay Day, kde sa 365.bank stala hlavným partnerom.

December

Nápad pre lepší dnešok

365.nadácia po prvý raz otvorila grantový program Nápad pre lepší dnešok, ktorý plynulo nadviazal na minulý projekt Nápad pre 3 generácie. Desiatkami tisíc eur podporil komunitné projekty, ktoré prispievajú k zlepšeniu života v regiónoch a prinášajú pozitívnu zmenu v oblastiach dobrovoľníctva, ekológie, umenia a kultúry, zdravia, vzdelávania, športu či inovácií. Vďaka grantovému programu Nápad pre 3 generácie sa za predchádzajúcich osem rokov podarilo zrealizovať dokopy 151 unikátnych nápadov naprieč celým Slovenskom, ktoré boli podporené celkovou sumou 249-tisíc eur.

5. Výhľad na rok 2025

Pre 365.bank bol rok 2024 ďalším rokom na ceste k budovaniu plnoformátovej banky, na ktorú sa vydala transformáciou z čisto digitálnej. Okrem digitálneho sveta je už viac ako dva roky 365.bank dostupná aj prostredníctvom svojich pobočiek na 57 miestach po celom Slovensku. Práve vďaka transformácii 365.bank z digitálnej banky na plnoformátovú banku, s dostupnou pobočkovou sieťou na celom území Slovenska, medziročne stúpol podiel našich klientov, ktorí využívajú okrem digitálnych služieb zároveň aj pobočky, ktoré patria k vôbec najlepšie hodnoteným na trhu.

V digitálnom prostredí sa zameriavame na zdokonaľovanie a dostupnosť našich produktov a procesov, aby si klienti svoje potreby, a nielen každodenné bankovníctvo, mohli vyriešiť z pohodlia domova. Na druhej strane, pobočka tu je pre klientov, ktorí chcú konzultovať svoju finančnú situáciu a poradiť sa aj pri zložitejších produktoch.

Naša banka sa dlhodobo zameriava na poskytovanie výnimočnej zákazníckej skúsenosti, ktorá predstavuje jeden z našich hlavných faktorov odlišenia sa v bankovom sektore. Prieskumy nezávislej prieskumnej agentúry 2muse potvrdzujú, že patríme medzi banky s najvyššou mierou spokojnosti a lojality klientov.

V roku 2025 bude naďalej našou prioritou posilňovanie a zlepšovanie zákazníckej skúsenosti, aby sme zostali bankou, ktorá kladie dôraz na potreby svojich klientov. Zároveň budeme pokračovať v rozvoji a modernizácii našich obchodných miest, zvyšovaní kvality predajného servisu a jeho digitalizácii.

V oblasti retailu našou prioritou zostáva, okrem oslovovania nových klientov, stať sa pre našich klientov partnerom a ich hlavnou bankou, ktorá vie pokryť ich finančné potreby komplexne od osobného účtu cez financovanie potrieb alebo bývania až po poistenie, investovanie a dôchodkové sporenie.

S víziou toho, aby mohli naši klienti myslieť na peniaze menej sa chceme zamerať na optimálne nastavenie ich finančného zdravia s prihliadnutím na ich finančné a životné ciele. V časoch rastúcich nákladov domácností chceme byť nápomocní pri správnom nastavení splátok, či už pri spotrebnom financovaní alebo pri financovaní bývania. Netreba však zabúdať ani na krátkodobé či dlhodobé ciele, na ktorých dosiahnutie potrebujeme správne nastavenie sporiacich a investičných produktov či vytvorenie finančnej rezervy už dnes.

V roku 2025 chceme pokračovať aj v témach finančnej gramotnosti a stále málo populárneho investovania na Slovensku.

Tak ako v roku 2024, aj v roku 2025 bude téma financovania bývania pre nás kľúčová. Chceme pokračovať v prinášaní tých najlepších riešení pre našich klientov za účelom zvyšovania dostupnosti bývania. Pri refinancovaní úverov na bývanie sa takisto chceme sústrediť na rýchlosť a jednoduchosť procesov, či ešte viac podporiť možnosť požiadať o hypotéku či preniesť si ju v digitálnom prostredí.

Používateľský zážitok navyše prehlbujeme tzv. omnikanálovým prístupom, v rámci ktorého si klient pri kontaktovaní banky môže vybrať ním preferovaný spôsob a kanál.

Poštová banka bude v roku 2025 ďalej rozvíjať a podporovať svoje úspešne nastavené smerovanie. Vďaka unikátnemu konceptu „banka na pošte“ budú klientom v tomto roku jej služby a produkty dostupné na viac ako 1 300 obchodných miestach v každom regióne Slovenska. Navyše majú klienti k dispozícii, prostredníctvom 87 Financial service offices – takzvaných PFS, komplexné portfólio produktov a služieb nielen samotnej banky, ale aj jej partnerov.

Produktové portfólio Poštovej banky sa bude naďalej prispôsobovať potrebám klientov, ktoré sa neustále vyvíjajú a bude reflektovať požiadavky cieľovej skupiny. Piliermi portfólia budú aj v roku 2025 spotrebné úvery, osobné účty a depozitné produkty.

Za oblasť Corporate sa budeme aj v roku 2025 naďalej sústreďovať na kvalitu a udržateľnosť úverového portfólia s ohľadom na aktuálnu ekonomickú situáciu a nový typ zdanenia finančných operácií.

Z pohľadu celkového objemu istiny portfólia finalizujeme nastavenú stratégiu poklesu korporátneho portfólia z dôvodu zmierňovania rizika vo zvolených segmentoch.

Z aktívnych produktov budeme naďalej pokračovať vo financovaní klasických produktov (bankový úver, banková záruka); pri dôslednom individuálnom posúdení môže banka pokračovať aj v prípadnom poskytovaní štruktúrovaných transakcií, resp. syndikátnych úverov a participácií.

Už v roku 2024 vstúpila plne do platnosti ESG regulácia a rok 2025 bude jej pokračovaním. Implementáciu vnímame ako príležitosť a dôkaz nášho odhodlania zodpovedne prispievať k trvalo udržateľnému rozvoju. Stavíme do popredia potrebu chrániť životné prostredie, podporovať sociálne témy a konať transparentne s ohľadom na hodnoty a princípy zodpovedného podnikania, ktoré sú pre nás míľnikom na ceste k dlhodobo udržateľnému bankovníctvu.

6. Spoločenská zodpovednosť

Projekty spoločenskej zodpovednosti

365-bank je banka pre dnešných ľudí, ktorým chce prinášať pridanú hodnotu už dnes. Záleží nám na našej krajine a na ľuďoch, ktorí v nej žijú. Aj preto v banke kladieme veľký dôraz na podporu spoločensko-zodpovedných projektov, pričom tieto hodnoty pretavujeme do každej aktivity či spolupráce so zamestnancami.

Deň k dobru

365.bank pri príležitosti 29. februára, ktorý je dňom navyše v rámci priestupného roka, uviedla projekt „Deň k dobru“. Aby sme zachovali posolstvo svojej značky ako dnešnej banky na 365 dní v roku, zmenili sme v rámci vybraných vizuálov dočasne aj svoje logo na 366. Našou snahou bolo využiť tento deň, vyplývajúci z priestupného roka, na dobrovoľníctvo, respektíve inú prospešnú aktivitu. Do kampane sa zapojili nielen naši zamestnanci, ale aj klienti a verejnosť.

Ženské euro

V našej kampani „Ženské euro“ sme upozornili na problém platovej nerovnosti, ktorý je pre slovenské ženy stále realitou. Poukázali sme na príčiny a dopady platovej nerovnosti, ale zároveň sme načrtli aj možné riešenia. Kampaň sme podporili prostredníctvom online videa, PR aktivít a príspevkami na sociálnych sieťach.

Konferencia Equal Pay Day

V roku 2024 sme boli súčasťou konferencie Equal Pay Day, ktorá upozorňuje na stále trvajúci problém nerovnosti v odmeňovaní podľa pohlavia. V rámci konferencie sme viedli mentoring pre ženy na tému Ako využiť svoj talent na naštartovanie kariéry a diskutovali sme o téme podpory medzigeneračnej spolupráce či o platovej nerovnosti a faktoroch, ktoré k nej prispeli.

Karta s výrezom

V spolupráci s Mastercard sme priniesli nový dizajn fyzickej platobnej karty, ktorý naozaj pomáha. Karta má výrez na okraji, vďaka ktorému ju nevidiaci a slabozrakí jednoduchšie rozpoznajú a ihneď nájdu v peňaženke. Je vyrobená z recyklovaných plastov, čím poteší aj životné prostredie.

365.lab

365.lab je CSR projekt v bansko-bystrickom regióne. Ide o komunitno-coworkingové centrum, ktoré vďaka 365.bank poskytuje zadarmo priestor miestnej komunite, ktorá na oplátku organizuje vzdelávacie, inšpiratívne, networkingové a kultúrne podujatia pre občanov tohto regiónu. 365.lab dokáže ročne tvoriť cca 155 podujatí.

365.nadácia

365.bank a **365.nadácia** podporujú nápady dnešných ľudí, komunitné aktivity, zmysluplné festivaly a eventy či projekty, ktorých cieľom je zlepšiť život okolo nás. Chceme budovať kvalitnejší život, lepšie mesto, lepšie Slovensko. Súčasťou konceptu Lepší dnešok bolo aj viacero komunitných aktivít, ako napríklad – **Diskusia Mesto Dneška, festival Atmosféra či festival Piešťanské zábaly**. Komunitné projekty sme podporili aj prostredníctvom nášho nadačného grantu **Nápad pre lepší dnešok**. Finančnú podporu vo výške 40 000 eur sme prerozdělili medzi 12 inovatívnych projektov, ktoré prispeli k zlepšeniu života v regiónoch.

V rámci vzdelávania sme pokračovali v dlhodobých partnerstvách s organizáciami **Junior Achievement a Komenského inštitút**.

Nadácia dlhodobo realizuje aj svoje interné projekty, ako napríklad interný zamestnanecký grant, zbierky šatstva, nákup školských pomôcok či vianočných darčiekov pre deti zo sociálne znevýhodneného prostredia. Každoročne realizujeme Vianočné a Veľkonočné trhy, prostredníctvom ktorých podporujeme činnosť chránených dielní. Okrem všetkých spomínaných aktivít mali možnosť naši zamestnanci venovať svoj čas aj dobrovoľníctvu vďaka podujatiu – **Deň k dobru**. V roku 2024 365.nadácia realizovala aj menšie spolupráce a podporila aj aktivity z oblasti sociálnej pomoci, zdravia či športu.

Budovanie podnetnej firemnej kultúry

Sme moderná banka, ktorá sa zameriava nielen na potreby dnešných ľudí v oblasti finančných produktov, ale sme aj spoločensky zodpovednou bankou, pre ktorú sú piliere inklúzie, diverzity a etiky súčasťou firemnej misie, hodnôt a kultúry. Sme presvedčení, že dôležitou súčasťou prevencie a opatrení proti diskriminácii je neustále zvyšovanie povedomia a vzdelávanie zamestnancov.

Banka pre zamestnancov realizuje programy a aktivity s cieľom podporiť ich dlhodobý rozvoj, kariérny rast a budovať pracovné prostredie, v ktorom zamestnanci môžu podávať svoj najlepší výkon.

Dni zdravia pre všetkých zamestnancov

Cieľom Dní zdravia je podporiť zdravý životný štýl zamestnancov, zlepšiť celkovú pohodu na pracovisku. Tieto dni sa zameriavajú nielen na jednotlivé vyšetrenia, ale aj prevenciu zameranú na fyzické a duševné zdravie.

Ďalším opatrením na podporu zdravia našich zamestnancov je interný program Be Balanced spolu s diskusným formátom Be Balanced talky, ktoré prinášajú osvetu a nástroje pre podporu duševného aj mentálneho zdravia. Súčasťou je aj psychologické poradenstvo a ďalšie aktivity a nástroje podporujúce riadenie work-life balance, prevenciu pred vyhorením a zvládanie náročných pracovných i súkromných situácií. Na podporu regenerácie, oddychu a osobného rozvoja môžu zamestnanci využiť aj benefit 10 dní voľna navyše.

Rozvoj a vzdelávanie všetkých zamestnancov

Vedomosti a zručnosti zamestnancov majú výrazný vplyv na riešenie problémov, projektov a pracovných úloh v banke.

Okrem zabezpečenia odborných vedomostí a zručností potrebných pre prácu sme sa sústredili na rozvoj mäkkých a manažérskych zručností. V tejto oblasti sme pokračovali v kontinuálnom vzdelávaní všetkých zamestnancov prostredníctvom online platformy **Seduo**.

V manažérskom rozvoji sme pokračovali v koncepte skupinového vzdelávania, v rámci ktorého sme realizovali ďalšie 3 moduly **Leadership akadémie**.

Talent program a Trainee program

Budúcnosť banky budujeme už dnes prostredníctvom identifikácie a rozvoja talentov v rámci sedemmesačného **Talent programu** a dvojmesačného **Trainee programu**. Naším dlhodobým cieľom je obsadzovať čo najviac pozícií na všetkých riadiacich úrovniach internými kandidátmi s prihliadnutím na rodovú rovnosť, rozmanitosť a inklúziu.

Inklúzia, diverzita a budovanie zamestnaneckých komunit

Banka pravidelne organizuje interné podujatia s účelom podporiť povedomie o témach inklúzie, diverzity a rovnosti príležitostí s cieľom podporiť pozitívnu zmenu smerom k väčšej rozmanitosti v tímoch.

V rámci podpory autentickej inkluzívnej kultúry sme v marci v roku 2023 uviedli do života nový

interný komunikačný formát: **Marcové talky venované ženám**, ktoré nadväzovali na Medzinárodný deň žien. Už tretí rok otvárame témy, ktoré sú aktuálne a prinášajú nové užitočné pohľady na stereotypy spojené so ženami. Dôležitosť DEI aspektu je podporená aj prítomnosťou členov predstavenstva banky, vrátane CEO, v roli moderátorov.

Výstupy tohto projektu nám otvorili nové možnosti v ďalšej časti roka v podobe talkov k Medzinárodnému dňu mužov, v rámci ktorých sa venujeme témam **duševného zdravia mužov**. Na podporu DEI tém sme tiež vytvorili jedinečný koncept zamestnaneckej konferencie – Festival rozmanitosti.



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o. Tel: +421 2 3333 9111
Žitkova 9 ey.com/sk
811 02 Bratislava
Slovenská republika

Správa nezávislého audítora
o limitovanom uistení ku konsolidovanému vykazovaniu informácií o udržateľnosti

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

Vykonalí sme zákazku na limitované uistenie týkajúcu sa konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti spoločnosti 365.bank, a.s (ďalej iba „Spoločnosť“) a jej dcérskych spoločností (ďalej iba „Skupina“) ku dňu 31. december 2024 a za rok končiaci sa k uvedenému dátumu a ktoré je zahrnuté vo výročnej správe v časti Správa o udržateľnosti za rok 2024 (ďalej iba „konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti“).

Identifikácia platných kritérií

Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti bolo vypracované Spoločnosťou s cieľom splniť požiadavky paragrafu 20g) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“), ktorým sa implementuje článok 29(a) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, vrátane:

- súladu s európskymi štandardmi vykazovania informácií o udržateľnosti zavedenými delegovaným nariadením Komisie (EÚ) z 31. júla 2023, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ (ďalej iba „ESRS“), vrátane toho, že postup implementovaný Skupinou s cieľom identifikovať informácie vykázané v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti (ďalej iba „postup“) je v súlade s popisom uvedeným v poznámke ESRS2 IRO-1, a
- súladu zverejnení uvedených v podkapitole E – Životné prostredie – EÚ Taxonómia v rámci environmentálnej kapitoly konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti s článkom 8 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 (ďalej iba „nariadenie EÚ o taxonómii“).

Inherentné obmedzenia pri vypracúvaní konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti

Ako je podrobnejšie uvedené v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti, časť BP-2: Zverejňovanie informácií k špecifickým udalostiam, existujú prirodzené obmedzenia spojené s výpočtom alebo hodnotením oblastí, týkajúcich sa udržateľnosti podľa príslušných kritérií.

Pri vykazovaní výhľadových informácií podľa ESRS je predstavenstvo Spoločnosti (ďalej iba „štatutárny orgán“) povinný pripraviť výhľadové informácie na základe zverejnených predpokladov o udalostiach, ktoré môžu v budúcnosti nastať, a možných budúcich krokoch, ktoré Skupina podnikne. Skutočný výsledok však bude pravdepodobne iný, pretože predpokladané udalosti sa často udejú inak, než sa očakávalo.

Pri určovaní zverejnení vo vykazovaní informácií o udržateľnosti štatutárny orgán Spoločnosti interpretuje nedefinované právne a iné pojmy. Nedefinované právne a iné pojmy možno vykladať rôzne, vrátane právneho súladu ich výkladu, v dôsledku čoho podliehajú neistote.

V dôsledku používaných kritérií, charakteru konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, a v dôsledku toho, že zatiaľ chýbajú skúsenosti s dlhodobým uplatňovaním záväzných predpisov, s ich štandardnou aplikáciou a s postupmi ich zverejňovania, sa v praxi používajú rôzne metódy merania, ktoré sú sice prijateľné, ale môžu viesť k rozdielom medzi jednotlivými spoločnosťami. Metodika a jej vývoj majú vplyv nielen na porovnateľnosť informácií o udržateľnosti vydávaných rôznymi spoločnosťami, ale aj na medziročnú porovnateľnosť informácií tej istej spoločnosti.

Spoločnosť zo skupiny Ernst & Young Global Limited
Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o., IČO: 35 840 463, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka číslo: 27004/B a v zozname auditorov
vedenom Slovenskou komorou auditorov pod č. 257.



Zodpovednosť predstavenstva Spoločnosti, jej dozornej rady a výboru pre audit za konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti

Štatutárny orgán zodpovedá za navrhnutie a implementáciu postupu, ktorého cieľom je identifikovať informácie uvedené v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti v súlade s ESRS a za zverejnenie tohto postupu v poznámke ESRS 2 IRO-1 konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti. Táto zodpovednosť zahŕňa nasledovné:

- pochopiť kontext, v ktorom sa realizujú činnosti a fungujú obchodné vzťahy Skupiny, a podrobnejšie sa oboznámiť s jej zainteresovanými stranami,
- identifikovať reálne i potenciálne dopady (negatívne či pozitívne) súvisiace s aspektmi udržateľnosti, ako aj riziká a príležitosti, ktoré môžu, prípadne by na základe odôvodnených očakávaní mohli ovplyvniť finančnú situáciu, výsledky hospodárenia, peňažné toky, prístup k zdrojom financovania či náklady na kapitál Skupiny v krátkodobom, strednodobom či dlhodobom časovom horizonte,
- posúdiť závažnosť resp. významnosť identifikovaných dopadov, rizík a príležitostí súvisiacich s aspektmi udržateľnosti prostredníctvom výberu a uplatnenia primeraných prahových hodnôt, a
- robiť predpoklady, ktoré sú za daných okolností primerané a rozumné.

Štatutárny orgán je ďalej zodpovedný za vypracovanie konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti v súlade s paragrafom 20g) zákona o účtovníctve, ktorým sa implementuje článok 29(a) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, čo v sebe zahŕňa:

- súlad s ESRS,
- vypracovanie zverejnení v podkapitole E – Životné prostredie – EÚ Taxonómia v rámci environmentálnej kapitoly konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti v súlade s článkom 8 nariadenia EÚ o taxonómii,
- návrh, implementáciu a udržiavanie takých interných kontrol, o ktorých štatutárny orgán rozhodne, že sú nevyhnutné na to, aby bolo možné vypracovať konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti tak, že nebude obsahovať významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a
- výber a aplikáciu vhodných metód na vykazovanie informácií o udržateľnosti ako aj tvorby predpokladov a odhadov, ktoré sú za daných okolností primerané a rozumné.

Výbor pre audit a dozorná rada, ktoré zodpovedajú za dohľad nad procesom Skupiny pri vypracovaní vykazovania informácií o udržateľnosti.

Zodpovednosť audítora

Našu zákazku na limitované uistenie, sme vykonali v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby ISAE 3000 (revidované znenie) Zákazky na uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií, ktorý vydala Rada pre medzinárodné auditorské a uisťovacie štandardy (ďalej iba “ISAE 3000 (revidované znenie)”).

Našou zodpovednosťou je napláňovať a vykonať zákazku na uisťovacie služby tak, aby sme získali limitované uistenie o tom, že konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti neobsahuje významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu o limitovanom uistení, ktorá obsahuje náš záver. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú



vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti ako celku.

V rámci zákazky na limitované uistenie v súlade s ISAE 3000 (revidované znenie) uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celej zákazky.

Pokiaľ ide o konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti, našou zodpovednosťou vo vzťahu k postupu je:

- oboznámiť sa s týmto postupom, no nie za účelom vyjadrenia záveru o jeho efektívite ani o výsledkoch, ktoré prináša, a
- posúdiť, či identifikované informácie naplňajú príslušné požiadavky ESRS na zverejňovanie, a
- navrhnúť a vykonať postupy na vyhodnotenie toho, či je postup konzistentný s tým, ako ho Skupina popisuje t. j. tak, ako je zverejnený v poznámke ESRS 2 IRO-1.

Naše ďalšie zodpovednosti vo vzťahu k ku konsolidovanému vykazovaniu informácií o udržateľnosti zahŕňajú:

- oboznámiť sa s kontrolným prostredím, procesmi a informačnými systémami Skupiny, ktoré sú relevantné pre vypracovanie konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, no nie za účelom posúdenia návrhu interných kontrol Skupiny, získania dôkazov o ich implementovaní alebo testovaní ich efektívnosti,
- identifikovať kde sa pravdepodobne môžu vyskytnúť významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a
- navrhnúť a vykonať postupy reagujúce na to kde v konsolidovanom vykazovaní informácií udržateľnosti sa pravdepodobne môžu vyskytnúť významné nesprávnosti. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

Naša nezávislosť a riadenie kvality

Od Skupiny sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, v platnom znení, týkajúcich sa nezávislosti a etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre našu zákazku na limitované uistenie týkajúce sa konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky.

Uplatňujeme Medzinárodný štandard riadenia kvality 1, ktorý od nás vyžaduje, aby sme navrhli, zaviedli a udržiavali ucelený systém riadenia kvality, ktorý zahŕňa aj postupy a procesy na zabezpečenie dodržiavania etických požiadaviek, profesijných štandardov a platných zákonných a regulačných požiadaviek.

Zhrnutie vykonaných prác

Zákazka na limitované uistenie zahŕňa vykonanie postupov s cieľom získať dôkazy podporujúce informácie uvedené v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti. Postupy pri zákazke na limitované uistenie sa svojou povahou, menším rozsahom i menším množstvom vynaloženého času líšia od postupov pri zákazke na primerané uistenie. V dôsledku toho je stupeň uistenia, ktorý možno získať v rámci zákazky



na limitované uistenie, významne nižší, než uistenie, ktoré by sme získali, ak by sa vykonala zákazka na primerané uistenie.

Povaha, načasovanie i rozsah zvolených postupov závisia od profesionálneho úsudku, ktorého súčasťou je aj identifikácia informácií zverejnených v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti, pri ktorých je pravdepodobné, že sa v nich objavia významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Čo sa týka postupu, pri výkone našej zákazky na limitované uistenie sme:

- sa oboznámili s tým, ako postup funguje, a to tak, že sme:
 - sa pýtali na zdroje informácií, z ktorých manažment čerpá a o ktoré sa opiera (napr. zaangažovanosť zainteresovaných strán, podnikateľské plány a strategické dokumenty), a preskúmali internú dokumentáciu Skupiny pre daný postup, a
- vyhodnotili, či dôkazy, ktoré sme o postupe, ktorý Skupina implementovala, vďaka vykonaným postupom získali, boli konzistentné s popisom postupu uvedeným v poznámke ESRS 2 IRO-1.

Čo sa týka konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, pri výkone našej zákazky na limitované uistenie sme:

- sa oboznámili s procesmi výkazníctva Skupiny, ktoré sú relevantné pre vypracovanie jej konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, a to tak, že sme:
 - sa oboznámili s kontrolným prostredím, procesmi a informačnými systémami Skupiny, ktoré sú relevantné pre vypracovanie konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, no nie za účelom vyslovenia záveru o efektívnosti interných kontrolných mechanizmov Skupiny.
- posúdili, či informácie, ktoré postup identifikoval, boli zahrnuté do konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti,
- posúdili, či je štruktúra a prezentácia konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti v súlade s ESRS,
- sa pýtali relevantných pracovníkov a] vykonali analytické postupy na vybraných informáciách uvedených v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti,
- vykonali substantívne uisťovacie postupy na vybranej vzorke informácií zverejnených v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti,
- prípadne sme porovnali informácie uvedené v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti s príslušnými informáciami uvedenými v účtovnej závierke,
- vyhodnotili metódy, predpoklady a údaje na tvorbu odhadov a výhľadových informácií,
- sa oboznámili s procesom na identifikovanie hospodárskych činností oprávnených v rámci nariadenia EÚ o taxonómii a hospodárskych činností zosúladených s nariadením EÚ o taxonómii a príslušných zverejnení v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti].

Sme presvedčení, že dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš záver.

Záver o limitovanom uistení

Na základe nami vykonaných postupov a získaných dôkazov sme nezistili žiadne skutočnosti, ktoré by nás mohli viesť k domnienke, že konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti nie je vypracované vo



všetkých významných súvislostiach v súlade s paragrafom 20g) zákona o účtovníctve, ktorým sa implementuje článok 29(a) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, čo v sebe zahŕňa:

- súlad s ESRS vrátane toho, že proces, ktorý Skupina implementovala s cieľom identifikovať informácie vykázané v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti, je v súlade s popisom uvedeným v poznámke ESRS 2 IRO-1, a
- súlad zverejnení v podkapitole E – Životné prostredie – EÚ Taxonómia v rámci environmentálnej kapitoly konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti s článkom 8 nariadenia EÚ o taxonómii.

Iná skutočnosť

Naša zákazka na uistenie sa nevzťahuje na informácie týkajúce sa predchádzajúcich období.

31.marca 2025
Bratislava, Slovenská republika


Ing. Marek Mikolaj, štatutárny audítor
UDVA Licencia pre oblasť udržateľnosti číslo. 116

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
UDVA Licencia pre oblasť udržateľnosti číslo. 25

7. Správa o udržateľnosti za rok 2024

Naša správa o udržateľnosti vyjadruje náš záväzok k ochrane životného prostredia, podpore klientov, rozvoju zamestnancov a zodpovednému riadeniu. Zameriavame sa na napĺňanie nášho poslania, udržateľné plnenie našej stratégie a budovanie pevných vzťahov so všetkými, ktorí s nami spolupracujú – od zákazníkov, zamestnancov až po našich partnerov.

Náš príbeh ESG

Princípy ESG sú pevne zakotvené v našej filozofii, ktoré aplikujeme už dlhodobo, pričom naším cieľom je prinášať udržateľné hodnoty pre všetkých, ktorí sú súčasťou nášho ekosystému. Kladieme dôraz na spoluprácu a vytváranie pevných vzťahov so všetkými skupinami, ktoré s nami prichádzajú do kontaktu – od našich zamestnancov, klientov a investorov až po regulátorov, komunity a celú spoločnosť. Spoločne tak máme ambíciu prispievať k lepšej budúcnosti našej planéty.

Naše hodnoty nás vedú pri všetkom, čo robíme: rešpektujeme jedinečnosť každého jednotlivca, veríme v silu spolupráce, preberáme zodpovednosť za naše činy so zámerom dosiahnuť stanovené ciele.

Pokračujeme v integrácii princípov ochrany životného prostredia, sociálnych tém a riadenia (ESG) do všetkých oblastí našej organizácie a v začleňovaní udržateľnosti do našich každodenných činností a procesov.

Na ceste k udržateľnosti

Za posledné roky sme aplikovali množstvo zmien pre znižovanie vlastnej uhlíkovej stopy v našich procesoch a v dodávateľskom reťazci. Aktuálne intenzívne pracujeme na pláne prechodu na uhlíkovú neutralitu, ktorý bude predstavovať dôležitý míľnik na tejto ceste. Tento plán bude slúžiť na zdieľanie našej dlhodobej vízie a zároveň na lepšie pochopenie výziev, neistôt a závislostí, s ktorými sa stretávame pri napĺňaní našich klimatických cieľov.

V rámci definovania stratégie sa výrazne zameriame na financované emisie. Pripúšťame, že metodiky a dostupnosť údajov sa stále vyvíjajú, no postupne zlepšujeme náš prístup k riadeniu dát a transparentnosti. Okrem toho sa zameriavame na kombinované financované a sprostredkované emisie pri financovaní rezidenčného bývania, ako aj pri financovaní rôznych účelových typov úverov tak pre obyvateľstvo, ako aj pre firemných zákazníkov. Naša stratégia sa bude časom ďalej rozvíjať tak, aby lepšie podporovala prechod jednotlivých skupín a odvetví na udržateľnejšie princípy.

Pri implementácii našich budúcich politík, ako je napríklad politika pre odklon od fosílnych palív pri financovaní vozového parku, postupujeme na základe hodnotenia rizík a materiálnosti. Pri identifikácii transakcií a klientov, na ktorých sa tieto politiky vzťahujú, uplatníme prístupy primerané riziku a dôležitosti. Súčasne pokračujeme v definovaní týchto politík a k samotnej realizácii pristúpime v najbližších rokoch.

Spolupracujeme s našimi partnermi s cieľom prispieť k systémovým zmenám, ktoré sú nevyhnutné pre zosúladenie vykazovania nefinančných údajov na úroveň finančných, zavádzame boj proti klimatickej zmene s cieľom zvýšenej ochrany prírody a zabezpečenie spravodlivého prechodu na udržateľné hospodárstvo. V 365.bank spolu s dcérskymi spoločnosťami veríme, že zmena je možná

len spoločným úsilím a neustálym zlepšovaním našich vlastných prístupov.

Zároveň sa zameriavame na dosahovanie konkrétnych a realistických cieľov, ktoré podporujú inklúziu a odolnosť našich zamestnancov, klientov a komunit, v ktorých pôsobíme.

Snažíme sa, aby naša pracovná sila čo najviac odrážala rôznorodosť komunit, ktoré obsluhujeme. Preto sme už v minulosti zaviedli opatrenia na zabezpečenie férového a inkluzívneho výberu zamestnancov a na podporu rovnakých príležitostí pre všetkých vrátane tých, ktorí sú v pracovnom prostredí nedostatočne zastúpení. Našou prioritou je taktiež vytvárať jednoduché a prístupné bankové služby pre všetkých klientov.

Podpora zamestnancov je pre nás kľúčová. Poskytujeme nástroje a programy na posilnenie ich mentálneho, fyzického a finančného zdravia. Zároveň ponúkame školenia, ktoré zamestnancom pomáhajú rozvíjať ich zručnosti a kariéru. Klientom zase pomáhame zvýšiť ich finančnú odolnosť prostredníctvom produktov, vzdelávacích aktivít a služieb, ktoré im umožnia lepšie porozumieť svojim financiám a efektívne ich spravovať aj v súvislosti s témami spojenými s efektívnym využívaním zdrojov.

Naše riadenie stojí na princípoch zodpovednosti, ktoré zahŕňajú témy ako ľudské práva, ochranu dát a etické správanie. Vytvorili sme politiky a procesy, ktoré zabezpečujú správne a férové prístupy pre klientov vrátane tých, ktorí potrebujú zvýšenú starostlivosť.

Skúsenosť klienta je pre nás kľúčová a pravidelne ju vyhodnocujeme prostredníctvom spokojnosti klientov a analýzy ich pripomienok, čo nám umožňuje efektívne reagovať na meniace sa požiadavky a potreby našich klientov, pričom sa snažíme primerane klientom odovzdávať informácie v témach udržateľného správania.

V rámci ESG stratégie sa snažíme o ďalšie začlenenie udržateľných princípov do nášho fungovania. Medzi naše kroky patrí zahrnutie klimatických rizík do rámca riadenia rizík, školenie zamestnancov, implementácia klimatických cieľov do hodnotenia výkonnosti manažérov a aktívna spolupráca s klientmi a dodávateľmi na zlepšení udržateľnosti.

Veríme, že aj malé kroky môžu viesť k veľkým zmenám. Našou snahou je udržať sa na tejto ceste a prispievať k pozitívnym zmenám pre všetky zainteresované strany.

Základ pre prípravu vyhlásenia o udržateľnosti – ESRS 2

BP-1 Všeobecný základ pre vypracovanie vyhlásení o udržateľnosti

Správa o udržateľnosti bola vypracovaná za skupinu 365.bank na konsolidovanom základe a zohľadňuje samotnú 365.bank ako konsolidujúcu entitu (ďalej označovaná ako „Banka“) a všetky jej dcérske spoločnosti (ďalej označované spoločne ako „Skupina“) a jej rozsah je totožný s konsolidovanou účtovnou závierkou. Konsolidované nefinančné údaje zahŕňajú Banku a ňou ovládané dcérske spoločnosti.

Pre fiškálny rok 2024 má Skupina zákonnú povinnosť poskytovať nefinančné informácie v zmysle Zákona č. 105/2024 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa Zákon o účtovníctve 431/2002 Z. z. a smernice 2013/34/EÚ v znení neskorších predpisov (vrátane smernice EÚ 2022/2464, tzv. CSRD). Správa o udržateľnosti je pripravená podľa Európskych štandardov pre zverejnenie správ o udržateľnosti (ESRS), t. j. nariadenia EÚ 2023/2772. Rok 2024 je prvým reportovaným obdobím, pre ktoré je správa zverejnená.

Na žiadnu dcérsku spoločnosť nebola aplikovaná výnimka na zostavenie vyhlásenia o udržateľnosti a ani žiadna z dcérskych spoločností nemala za rok 2024 povinnosť zostaviť vyhlásenie o udržateľnosti. Správa zahŕňa celý hodnotový reťazec Banky.

Každá z dcérskych spoločností má svoj vlastný vrcholový manažment a vzhľadom na rôznorodosť dcérskych spoločností z pohľadu sektora, ako aj samotnej regulácie, nedochádza k úplnej harmonizácii politík v Skupine ako celku. Z tohto dôvodu v tejto správe o udržateľnosti uvádzame Skupinu v tých častiach správy, kde k harmonizácii politík dochádza.

Informácie vo vyhlásení sa týkajú oblastí, ktoré boli považované za významné na základe interného posúdenia významnosti podľa požiadaviek ESRS 1. Záležitosti týkajúce sa udržateľnosti a vplyvov, rizík a príležitostí sú do tejto správy zahrnuté na základe tohto posúdenia a nášho vyhodnotenia informácií, ktoré boli považované za významné pre jej používateľov.

Výnimka zo zverejnenia informácií o budúcom vývoji alebo záležitostiach v rokovaní nebola využitá. Pred zverejnením bola táto správa schválená predstavenstvom a dozornou radou Banky, ktoré potvrdili, že táto správa je v súlade s platnými predpismi.

BP-2 Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami

Všeobecne posudzujeme významné vplyvy, riziká a príležitosti v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte. Riadime sa definovanými časovými horizontmi, ktoré sú stanovené v ESRS 1 nasledovne:

- Krátkodobý – nasledujúcich 12 mesiacov
- Strednodobý – 1 – 5 rokov
- Dlhodobý – viac ako 5 rokov

V prípade, že sme použili iné časové horizonty, popísali sme ich v správe pri relevantných zverejneniach vrátane dôvodov ich aplikovania.

Pri zostavovaní informácií o udržateľnosti je potrebné, aby manažment vykonal úsudky, odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazovanie hodnôt emisií skleníkových plynov a súvisiacich metrík. Niektoré metriky podliehajú neistote merania. Vo väčšine prípadov je zdroj tejto neistoty spojený s dostupnosťou a/alebo kvalitou vstupných dát vrátane dostupnosti a kvality údajov z upstreamovej a downstreamovej časti hodnotového reťazca.

V tabuľke nižšie uvádzame prehľad kvantitatívnych metrík a peňažných súm, ktoré zahŕňajú vyšší stupeň úsudku alebo zložitosti, a teda vyššiu úroveň neistoty merania.

Metriky podliehajúce neistote merania

Metrika	Zdroj neistoty	Odhady a predpoklady
Emisie skleníkových plynov rozsahu 1 a rozsahu 2	Dostupnosť dát	V prípade, že Skupina nemá dostupné dáta o spotrebe (napr. plyn a elektrina) za aktuálny rok pre jednotlivé budovy, pre odhad spotreby sa vychádza z dát o spotrebe z predchádzajúceho roku.
Emisie skleníkových plynov rozsahu 3 – kategória 15	Dostupnosť a kvalita dát	Pri financovaných emisiách používame Štandard účtovania a vykazovania emisií skleníkových plynov pre finančný sektor, časť A „Financované emisie“, verzia z decembra 2022 (ďalej len „PCAF“). Podľa štandardu prideliť skóre kvality dát, ktoré odzrkadľuje úroveň kvality použitých emisných údajov. Čím slabšie je skóre kvality, tým vyššia je miera neistoty. Pre časť financovaných emisií sa používajú proxy alebo sektorové priemerné emisné faktory.
Emisie skleníkových plynov rozsahu 3 – okrem kategórie 15	Dostupnosť a kvalita dát	Pri emisiách rozsahu 3, pre kategórie iné ako kategória 15, používame proxy priemerné emisné faktory a emisné faktory založené na výdavkoch (tzv. “spend-based” emisné faktory).

Pre zlepšenie presnosti dát, ktoré sme použili pri výpočtoch pre rok 2024, pristúpime k definovaniu potrebných akčných krokov v roku 2025 s definovaním jednotlivých časových horizontov pre ich implementáciu aj v závislosti od dostupnosti dát a pripravenosti celého hodnotového reťazca na poskytovanie požadovaných informácií. Keďže Skupina realizuje svoje prvé zverejnenie, z toho titulu nie sú dostupné žiadne dáta na porovnanie a tým neboli identifikované chyby vo vykazovaní.

Informácie vyplývajúce z inej regulácie

Do nášho reportu nie sú zahrnuté žiadne informácie pochádzajúce z iných predpisov, ani zo všeobecne uznávaných štandardov udržateľnosti, okrem tých, ktoré stanovujú štandardy ESRS a EÚ Taxonómia a sú uvedené v prílohe Dátové body vyplývajúce z inej legislatívy EÚ na strane 89.

Začlenenie informácií formou odkazu

V tomto vyhlásení o udržateľnosti sme neuviedli žiadne informácie formou odkazu na iné zverejnenia v rámci Banky alebo Skupiny. Vybrané dátové body k požiadavkám na zverejnenie sú začlenené formou odkazu na príslušný odsek tohto vyhlásenia.

Zmeny v príprave alebo prezentácii informácií o udržateľnosti

Pri tvorbe a prezentácii informácií o udržateľnosti nedošlo k žiadnym úpravám, keďže ide o našu prvú správu pripravenú v súlade s ESRS.

Chyby vo vykazovaní za predchádzajúce obdobie

V predchádzajúcich obdobiach neboli zaznamenané žiadne chyby vo vykazovaní, keďže ide o prvý výkaz v súlade s ESRS a porovnávacie údaje nie sú dostupné.

Manažment

GOV-1 Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov

Zloženie správnych, riadiacich a dozorných orgánov Banky

Banka prístupuje k svojmu vnútornému riadeniu a organizácii v súlade s princípmi ESG a spoločenskej zodpovednosti. Primárnym cieľom je zabezpečiť dlhodobú udržateľnosť a zodpovedné správanie sa v súlade s platnou legislatívou, regulačnými požiadavkami a najlepšími trhovými praktikami.

Najvyšším orgánom Banky je Valné zhromaždenie. Valné zhromaždenie vykonáva svoju činnosť v súlade so zákonom č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov a so stanovami Banky. Zasadnutie valného zhromaždenia zvoláva predstavenstvo Banky najmenej raz za rok.

Stanovy Banky upravujú jej vnútornú organizáciu a systém riadenia tak, aby zabezpečovali riadny a bezpečný výkon povolených bankových činností a aby zabráňovali vzniku konfliktu záujmov v rámci Banky. Stanovy upravujú vzťahy a spoluprácu medzi predstavenstvom, dozornou radou, vedúcimi zamestnancami a zamestnancami zodpovednými za výkon vnútornej kontroly.

Riadiace funkcie Banky vykonáva jej predstavenstvo ako riadiaci orgán Banky a dozorné funkcie zabezpečuje dozorná rada Banky.

1) Dozorná rada Banky

Kontrolným orgánom Banky je dozorná rada, ktorá dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti Banky. Členovia dozornej rady sú oprávnení nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti Banky a kontrolujú, či účtovné záznamy sú riadne vedené v súlade so skutočnosťou a či sa podnikateľská činnosť Banky uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, stanovami a pokynmi valného zhromaždenia. Dozorná rada preskúmava riadnu individuálnu, mimoriadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo na úhradu strát a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu. Dozorná rada zvoláva valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy Banky, a na valnom zhromaždení navrhuje potrebné opatrenia.

V zmysle stanov Banky má dozorná rada najmenej troch členov. Dve tretiny členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie a jednu tretinu zamestnanci Banky. Funkčné obdobie je päť rokov. Zasadnutie dozornej rady sa koná najmenej jedenkrát za štvrtrok. Jej členovia sú povinní, rovnako ako členovia predstavenstva, vykonávať svoju funkciu nezávisle a s náležitou odbornou starostlivosťou.

V Banke sú v súlade s politikou, upravujúcou vnútorné riadenie Banky, ako aj Smernicou EBA/GL/2021/05 o Vnútornom riadení zriadené výbory dozornej rady, a to Výbor pre riadenie rizík, Nominačný výbor, Výbor pre odmeňovanie, pričom sama vykonáva činnosti Výboru pre audit. Úlohy, kompetencie a právomoci zriadených výborov sú upravené v prijatých štatútoch.

2) Predstavenstvo Banky

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom Banky, ktorý riadi činnosť Banky a koná v jej mene. Predstavenstvo rozhoduje o všetkých záležitostiach Banky, pokiaľ nie sú zákonom alebo týmito stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady Banky.

V zmysle stanov Banky má predstavenstvo najmenej troch a najviac piatich členov, ktorých volí a odvoláva valné zhromaždenie. Funkčné obdobie je päť rokov. Zasadnutie predstavenstva sa koná v zmysle stanov najmenej raz za mesiac, pričom s prihliadnutím na operatívne riadenie sa koná spravidla raz týždenne. Všetci členovia predstavenstva Banky konajú odborne a nezávisle.

Predstavenstvo zodpovedá za výkon celkovej obchodnej stratégie a kľúčových politík Banky so zreteľom na dlhodobé finančné záujmy Banky, jej zdravý rozvoj, prosperitu, dlhodobú udržateľnosť a spoločenskú zodpovednosť. Skúma všeobecné zásady odmeňovania aj vo vzťahu k rizikovým

preferenciám, obchodnej stratégii a dlhodobým cieľom Banky vrátane ESG oblasti. Predstavenstvo riadi a kontroluje výkon povolených bankových činností a zabezpečuje bezpečnosť a zdravie Banky, t. j. také vykonávanie bankových činností, ktoré neohrozuje udržiavanie vlastných zdrojov Banky vo vzťahu k jej požiadavkám na vlastné zdroje, likviditu, obmedzenie majetkovej angažovanosti a oprávnené záujmy vkladateľov a ostatných veriteľov alebo bankový systém.

Predstavenstvo zodpovedá za exekutívny výkon plnenia záväzkov a zásad v oblasti udržateľnosti, a to v priamej súčinnosti s ďalšími útvarmi Banky zodpovednými za riadenie a kontrolu rizík spojených s jej činnosťou a zároveň aspektom udržateľnosti.

Predstavenstvo zabezpečuje, aby boli hľadiská udržateľnosti zahrnuté do každodennej prevádzky a strategických iniciatív Banky. Predstavenstvo úzko spolupracuje s ESG Steeringom na zavádzaní a monitorovaní politík a ESG postupov. Je zodpovedné za realizáciu stratégie udržateľnosti a za predkladanie správ a informovanie dozornej rady.

Predstavenstvo Banky zriadilo v súlade s politikou, upravujúcou vnútorné riadenie Banky, Výbor ALCO a Výbor Compliance. Úlohy, kompetencie a právomoci zriadených výborov sú upravené v prijatých štatútoch. Zároveň predstavenstvo zriadilo vo vzťahu k udržateľnosti ESG Steering.

3) ESG Steering

Banka za účelom systémového a efektívneho riadenia problematiky trvalej udržateľnosti zriadila v roku 2023 ESG Steering a prijala politiku, ktorej cieľom je zabezpečiť dlhodobú udržateľnosť a zodpovedné správanie v súlade s platnou legislatívou, regulačnými požiadavkami a najlepšími trhovými praktikami. Táto politika stanovuje záväzok Banky prijímať udržateľné a zodpovedné obchodné postupy, ktoré vytvárajú hodnotu pre všetky zainteresované strany a zároveň zvládajú environmentálne a sociálne riziká a poskytuje usmernenia na integráciu aspektov ESG do všetkých rozhodovacích procesov Banky. Zásadnou úlohou ESG Steeringu je monitorovanie a napĺňanie ESG požiadaviek a ich implementácia do procesov, produktov, služieb a vnútorného riadenia a organizácie Banky.

ESG Steering je založený na projektovom základe, prostredníctvom čoho operatívne koordinuje súčinnosť jednotlivých útvarov Banky. Ide o pracovnú skupinu, do ktorej sú prizvaní príslušní vedúci útvarov (Head of Unit), a to vzhľadom na diskutovanú tému v oblasti ESG. Zloženie ESG Steeringu sa preto môže meniť v závislosti od predmetu stretnutia, preto nie je jeho zloženie ustálené.

Činnosť ESG Steeringu bola v roku 2024 pod priamym riadením člena predstavenstva zodpovedného za oblasť rizík.

Zloženie predstavenstva a dozornej rady

Štruktúra predstavenstva a dozornej rady Banky zabezpečuje vyvážený prístup k správe a riadeniu celej Banky. Podiel nezávislých členov v správnych, riadiacich a kontrolných orgánoch je 16,67 % (podiel na celkovom počte osôb v týchto orgánoch).

Zastúpenie zamestnancov v dozornej rade

Dôsledne uplatňujeme inkluzívny prístup k riadeniu, ktorého súčasťou je zapojenie zamestnancov do rozhodovacích procesov v rámci Banky. Predmetné potvrdzuje aj fakt, že v dozornej rade Banky máme jedného voleného zástupcu zamestnancov. Prostredníctvom jeho/jej účasti môžeme pri strategických rozhodnutiach zohľadniť potreby a názory zamestnancov na všetkých úrovniach. Zástupca zamestnancov je volený v súlade s platnou legislatívou, pričom je pri procese voľby zabezpečená transparentnosť.

Skúsenosti v oblasti finančných služieb a ESG

Dozorná rada a predstavenstvo majú rozsiahle a dlhoročné skúsenosti v oblasti finančných služieb, retailového aj korporátneho bankovníctva a celkového riadenia obchodných organizácií aj s ohľadom na témy životného prostredia, sociálnych vecí a riadenia (ESG). Členovia dozornej rady majú rozsiahle skúsenosti s vedením obchodných organizácií v oblasti bankovníctva, financií

a riadenia rizík, zabezpečujú riadny dohľad a strategické usmernenie. V decembri 2024 sa doterajšia členka predstavenstva, pod ktorej priamym riadením bol ESG Steering, stala členkou dozornej rady, čím došlo k posilneniu dozornej rady v tejto oblasti. Predstavenstvo ako výkonný riadiaci orgán disponuje profesionálnymi aj odbornými znalosťami v oblasti finančných operácií a silným záväzkom začleniť princípy ESG do našej obchodnej stratégie, ako aj prístupov v riadení a vedení zamestnancov. Ich spoločné skúsenosti zabezpečujú, že náš systém riadenia je nielen finančne stabilný, ale aj v súlade s naším dlhodobým zameraním na oblasti udržateľnosti.

Diverzita v dozornej rade a predstavenstve

Banka prijala Politiku rozmanitosti a inklúzie, ktorou definuje svoj prístup k témam inklúzie a diverzity s dôrazom na ich uplatňovanie v každodennom pracovnom živote, v riadení Banky na všetkých úrovniach, plánovaní a dosahovaní cieľov podporujúcich túto oblasť. Cieľom Banky je zabezpečiť rôznorodé a inkluzívne pracovné prostredie, ktoré zaručuje udržateľnú výkonnosť a ďalší rozvoj. Diverzita a inklúzia patrí k strategickým pilierom riadenia Banky, z toho dôvodu je od roku 2022 signatárom Charty diverzity a na tieto skutočnosti prihliada aj pri rozmanitom zložení riadiaceho orgánu s cieľom zabezpečiť mix profesionálnych skúseností, dĺžky praxe, vzdelania a osobnostných charakteristík, prostredníctvom ktorých členovia riadiacich orgánov prispievajú k zdravému a efektívnemu fungovaniu Banky.

Predstavenstvo a dozorná rada	% podiel
Muži	83 %
Ženy	17 %
Rôzne	0 %
Celkom	100 %

Rola správnych, riadiacich a dozorných orgánov Banky z hľadiska udržateľnosti

Predstavenstvo Banky zodpovedá za dodržiavanie a napĺňanie ESG predpisov, pričom zohľadňuje potreby klientov a strategický smer Banky. ESG Steering združuje zástupcov naprieč Bankou a jeho hlavnou úlohou je koordinovať spoluprácu medzi jednotlivými útvarmi a schvaľovať návrhy pred ich predložením predstavenstvu.

Predstavenstvo zverilo riadiace procesy, kontrolné mechanizmy a postupy týkajúce sa sledovania, riadenia a dohľadu nad vplyvmi, rizikami a príležitosťami príslušnému útvaru Banky zameranému na tieto činnosti. Ten o svojich zisteniach a činnosti podľa potreby informuje predstavenstvo na jeho zasadnutiach. Dozorná rada dohliada na aktivity predstavenstva.

Výkon funkcií vnútornej kontroly

Predstavenstvo Banky zodpovedá za to, že v Banke sú zriadené samostatné organizačné útvary, ktoré v rámci hodnotenia rizík zabezpečujú **výkon funkcií vnútornej kontroly** v Banke, a to:

- a) výkon funkcie compliance;
- b) výkon funkcie riadenia rizík;
- c) výkon funkcie vnútorného auditu.

Tieto funkcie majú voči predstavenstvu zodpovednosť za riadne vykonávanie činností, ktoré sú im v zmysle vnútorného predpisu Banky zverené a tiež povinnosť predkladať predstavenstvu a dozornej rade Banky aspoň raz ročne písomné správy o svojej činnosti. Predstavenstvo musí zabezpečiť, že tieto funkcie vnútornej kontroly sú nezávislé vo svojej činnosti a rozhodnutiach od obchodných línií a organizačných útvarov, ktoré kontrolujú.

Rola správnych, riadiacich a dozorných orgánov Skupiny z hľadiska správania podniku

Skupina disponuje tímom, ktorý riadi politiky a stratégie, ako je napríklad obmedzovanie korupcie či ochrana oznamovateľov. Túto agendu zabezpečuje hlavne prostredníctvom platných interných predpisov a školení. Súčasne títo zamestnanci zodpovedajú za tvorbu a aktualizáciu im zverených vnútorných predpisov v súlade so stratégiami a politikami predstavenstva a s príslušnými právnymi požiadavkami. Ústrednú úlohu pri nastavovaní procesov, ktoré sa týkajú etických pravidiel,

ochrany oznamovateľov, riadenia konfliktu záujmov a prevencie korupcie a úplatkárstva, plní útvar Legal and Compliance.

Na kolektívne posudzovanie a riešenie odborných otázok môžu predstavenstvo a dozorná rada zriaďovať poradné tímy, čiže výbory. Pokiaľ ide o etiku správania Skupiny, dôležitú rolu tu zohráva Výbor pre odmeňovanie, ktorý reviduje a vyhodnocuje zásady odmeňovania zamestnancov a navrhuje prípadné opatrenia na zlepšenie.

Funkčnosť a efektívnosť riadiaceho a kontrolného systému v jednotlivých spoločnostiach zabezpečuje dozorná rada. Procesy v rámci Skupiny a príbuzných spoločností sú zároveň priebežne a nezávisle monitorované útvarom Legal and Compliance a útvarom Vnútorného auditu, ktoré následne predkladajú výsledky svojich zistení predstavenstvu v pravidelných správach.

Expertíza správnych, riadiacich a dozorných orgánov Skupiny z hľadiska správania podniku

Pri posudzovaní spôsobilosti sa zohľadňujú odborné skúsenosti navrhovaných osôb a zároveň ich schopnosť a ochota konať čestne, poctivo a vyhradiť si dostatok času na plnenie zverených povinností. Do úvahy sa berú teoretické znalosti nadobudnuté vzdelaním a odbornou prípravou, ako aj praktické skúsenosti získané v predchádzajúcich zamestnaniach. Pre členov riadiacich, výkonných a dozorných orgánov je kľúčové zachovať si dobrú povesť, ktorá je základnou podmienkou menovania do funkcie. Podľa príslušného interného predpisu, ktorý upravuje posudzovanie vhodnosti členov orgánov a osôb v kľúčových funkciách, je potrebné disponovať aj náležitými znalosťami a relevantnými skúsenosťami v oblasti rizík súvisiacich s praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu, pričom osobitný dôraz sa kladie na skúsenosti v regulačnom rámci a v právnych požiadavkách.

V procese posudzovania spôsobilosti zohráva dôležitú úlohu útvar Legal a Compliance, ktorý celý postup vhodným spôsobom podporuje a dopĺňa. Osoby navrhované na riadiace a ďalšie vybrané funkcie v spoločnostiach patriacich do obozretnostného celku sú následne predkladané na posúdenie Národnej banke Slovenska.

Pri hodnotení spôsobilosti sa Skupina riadi príslušnými právnymi predpismi, ako aj všeobecnými usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo týkajúcimi sa posudzovania spôsobilosti členov riadiaceho orgánu a osôb v kľúčových funkciách.

Skupina pre zvyšovanie zručností správnych, riadiacich a dozorných orgánov v témach ESG zabezpečuje prístup k expertom, ako aj potrebným vzdelávacím aktivitám s cieľom zabezpečiť pre tieto orgány potrebné zručnosti pre rozhodovanie v témach ESG.

GOV-2 Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom Banky a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány riadia

Riadiace a dozorné orgány zvažujú v súvislosti s témami udržateľnosti príslušné vplyvy, riziká a príležitosti súvisiace s činnosťou Banky. Za týmto účelom sú dozorným a riadiacim orgánom poskytované tieto informácie:

- Dozornej rade a jej výborom sú relevantné informácie poskytované buď prostredníctvom materiálov, ktoré sú určené priamo na schválenie, alebo sú informácie predkladané dozornej rade na vedomie. Materiály sú predkladané v dostatočnom predstihu pred zasadnutím dozornej rady alebo prostredníctvom hlasovania per-rollam. Tieto informácie sa vo všeobecnosti týkajú strategických záležitostí v rámci Banky. Poskytované informácie môžu byť založené na významných vplyvoch, rizikách a príležitostiach v procese dvojitej významnosti, stratégii ESG alebo súvisiacich záležitostiach a v budúcnosti aj na pokroku v plnení cieľov.
- Predstavenstvo je informované na svojich zasadnutiach, ktoré sa konajú v zmysle stanov najmenej raz za mesiac, pričom s prihliadnutím na operatívne riadenie sa konajú spravidla raz týždenne. Poskytnuté informácie môžu byť založené na podstatných vplyvoch, rizikách a príležitostiach v procese dvojitej materiality, stratégii ESG alebo súvisiacich záležitostiach a v budúcnosti aj na pokroku v plnení cieľov.

Informácie sú poskytované osobami zastávajúcimi kľúčové funkcie v rámci Banky a vedúcimi

jednotlivých útvarov Banky, ktoré sa podieľajú na vyhodnocovaní rizík a vplyvov.

Dozorné a riadiace orgány prerokovali v priebehu roka nasledovné témy:

- Posúdenie dvojitej významnosti
- Vykazovanie v zmysle ESRS štandardu

GOV-3 Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do motivačných schém

Z hľadiska dlhodobej výkonnosti Banky je dôležitá práca výboru pre odmeňovanie zriadeného dozornou radou, ktorý posudzuje a hodnotí zásady odmeňovania členov predstavenstva a kľúčových zamestnancov a v prípade potreby navrhuje opatrenia na zlepšenie. Odmeňovanie členov dozornej rady a predstavenstva sa riadi platnou legislatívou a zároveň je naviazané na plnenie cieľov a kritérií dlhodobej výkonnosti Banky. Zároveň Banka podlieha dohľadu regulátora a oblasti S (najmä oblasť vlastnej pracovnej sily a politik s tým súvisiacich) a G (najmä oblasť dodržiavania legislatívy a Compliance) zahŕňajú aj sledovanie a vykazovanie tém v tejto oblasti.

Z tohto dôvodu budú otázky udržateľnosti, ako aj politiky odmeňovania členov riadiacich a dozorných orgánov Banky v roku 2025 a 2026 aktualizované s ohľadom na definované ciele udržateľnosti vrátane cieľov prechodového plánu.

GOV-4 Vyhlásenie o náležitej starostlivosti

Nižšie v tabuľke uvádzame, v ktorej časti našej správy uvádzame informácie o procese náležitej starostlivosti.

Základné prvky	Príslušné požiadavky na zverejnenie
Zahrnutie náležitej starostlivosti do riadenia, stratégie a obchodného modelu.	● ESRS 2 GOV-2: Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorým sa venujú ● ESRS 2 GOV-3: Integrácia výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do motivačných schém ● ESRS 2 SBM-3: Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom (modelmi)
Zapojenie dotknutých zainteresovaných strán do všetkých kľúčových krokov hĺbkovej kontroly	● ESRS 2 GOV-2 ● ESRS 2 SBM-2: záujmy a názory zainteresovaných strán ● ESRS 2 IRO-1 ● Aktuálne ESRS: odráža rôzne štádiá a účely zapojenia zainteresovaných strán počas procesu náležitej starostlivosti ohľadom udržateľnosti
Identifikácia a hodnotenie nepriaznivých vplyvov.	● ESRS 2 IRO-1 ● Vráťane požiadaviek na aplikáciu súvisiacich so špecifickými aspektami udržateľnosti v relevantnom ESRS ● ESRS 2 SBM-3
Prijímanie opatrení na riešenie týchto nepriaznivých vplyvov.	● ESRS 2 MDR-A ● Aktuálne ESRSR: odráža rozsah opatrení vrátane plánov prechodu, prostredníctvom ktorých sa riešia vplyvy
Sledovanie účinnosti týchto snáh a komunikácia o nich.	● ESRS 2 MDR-M ● ESRS 2 MDR-T ● Aktuálne ESRS: ohľadom Metriek výkonnosti a cieľov

GOV-5 Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti

Rozsah, hlavné črty a komponenty procesov a systémov riadenia rizík a vnútorných kontrol v súvislosti s udržateľným vykazovaním zahŕňajú identifikáciu a hodnotenie environmentálnych, sociálnych a riadiacich rizík (ESG).

Rozsah predstavuje celkový náhľad na riziká Banky v kontexte ESG – predovšetkým:

- kreditné riziko,
- trhové riziko,
- operačné riziko,
- riziko reputácie,
- riziko likvidity a
- riziko obchodného modelu.

Prehodnotenie prebieha z pohľadu fyzických rizík a rizík prechodu, ako aj cez hodnotový reťazec. Kľúčové prvky zahŕňajú stanovenie cieľov a metriek hodnotenia, pravidelné monitorovanie a prehodnocovanie a transparentné vykazovanie výsledkov.

Komponenty týchto systémov zahŕňajú najmä politiku riadenia rizík, reporting, interné audity a školenia zamestnancov.

Interný kontrolný systém zahŕňa realizáciu ročného prehodnotenia jednotlivých rizík, cieľov a metriek hodnotenia.

Hodnotenie a prioritizácia rizík sú determinované zhodnotením finančného vplyvu a pravdepodobnosti realizácie v kontexte bilancie Banky. Skupina realizuje hodnotenie kvalitatívne a v prípade dostupnosti relevantných dát aj kvantitatívne.

Najvýznamnejšie riziká (aktuálne, potenciálne) z pohľadu ESG sú pre Banku nasledovné riziká: Kreditné riziko a Operačné riziká.

Hlavnou stratégiou mitigácie je procesné riadenie v súvislosti s detailnou znalosťou klientov, Business Continuity Managementom (BCM), využívanie poisťných schém, postupné znižovanie environmentálnej záťaže z pohľadu Banky.

Banka začleňuje zistenia svojho hodnotenia rizík a vnútorných kontrol týkajúcich sa procesu udržateľného vykazovania do príslušných vnútorných funkcií a procesov nasledovne:

- Kreditné riziko: prehodnotenie úverovej politiky (napr. obmedzenie alebo podpora úverovania), začlenenie nových parametrov do vyhodnotenia rizika, začlenenie nových mitigačných techník, zavedenie parametrov do monitoringu a reportingu.
- Operačné riziko: vypracovanie dodatočných BCM plánov, začlenenie nových mitigačných techník, zavedenie monitoringu a reportingu.
- Trhové riziko: obmedzenie/podpora obchodov s protistranami, pri ktorých Banka identifikovala vyššie/nížšie ESG riziká, zavedenie hedžingových techník.
- Reputačné riziko: príprava internej aj externej komunikácie, ktorá mitiguje riziko, prípadne propaguje pozitívne aktivity Banky.
- Riziko likvidity: realizácia BCM postupov, aktivácia jednotlivých stupňov manažmentu prípadnej krízy likvidity.
- Riziko obchodného modelu: ročná revízia komplexnej stratégie Banky.

Banka reportuje identifikované riziká v rámci správy o udržateľnosti minimálne na ročnej báze. Správa je predkladaná vrcholovému manažmentu, schvaľovaná a následne prístupná všetkým zamestnancom Banky.

Prístupy k fyzickým a prechodovým rizikám uvádzame v časti SBM-3 na strane 39.

Stratégia

SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec

Skupina sa v roku 2024 v rámci svojej obchodnej stratégie významným spôsobom zamerala na retailového zákazníka a zároveň znížila svoje portfólio v oblasti poskytovania produktov a služieb v korporátnom segmente. Keďže však ide o prvé hodnotenie, tento vplyv nie je vyčísliteľný, avšak vzhľadom na fakt, že primárne došlo k redukcii financovania podnikov pôsobiacich v sektore hotelierstva, športu a nehnuteľností určených na predaj, vnímame tento krok z pohľadu vplyvov na udržateľnosť ako pozitívny.

Z vyššie uvedených dôvodov patria úvery pre obyvateľstvo, t. j. úvery na bývanie a spotrebné úvery, k významným skupinám produktov, ktoré Skupina v roku 2024 ponúkala spolu s príslušnými doplnkovými službami pre zabezpečenie bežného bankovníctva našich klientov na území Slovenskej republiky. Banka v roku 2024 neponúkala svoje služby na žiadnych zahraničných trhoch.

Skupina zároveň nie je aktívna v sektore fosílnych palív (uhlie, ropa a plyn), t. j. nezískava príjmy z prieskumu, ťažby, extrakcie, výroby, spracovania, skladovania, rafinácie alebo distribúcie, vrátane prepravy, skladovania a obchodu s fosílnymi palivami, ako je definované v článku 2, bod (62), nariadenia (EÚ) 2018/1999 Európskeho parlamentu a Rady, pričom Skupina nepôsobí v nasledovných odvetviach z pohľadu vlastnej činnosti:

- fosílna palivá,
- výroba chemických látok,
- kontroverzné zbrane,
- pestovanie a výroba tabaku.

Táto stratégia zostáva nemenná aj v nasledujúcom období a ciele, ktoré bude Skupina definovať v roku 2025 a implementovať v roku 2026, budú v súlade s aktuálnou stratégiou Skupiny a nemajú dosah na definované významné skupiny produktov.

Skupina aktuálne zamestnáva k 31.12.2024 celkovo 1 292 zamestnancov.

Kľúčové produkty s najväčším vplyvom na udržateľnosť, ktoré Skupina ponúka svojim klientom

Úvery na bývanie a trh s bývaním

- Patríme k popredným poskytovateľom úverov na bývanie na Slovensku. Hlavnou hodnotou, ktorú tvoríme, je vlastníctvo nehnuteľností určenej na bývanie, čím napomáhame k zvyšovaniu kvality života obyvateľstva. V roku 2024 sme zaviedli 40-ročnú hypotéku, ktorá by mala k tvorbe tejto hodnoty výrazne prispievať. Zároveň si však uvedomujeme, že naše hypotéky majú aj nepriaznivé účinky, ako napríklad zvýšená zmena klímy spôsobená spotrebou energie z iných ako zelených zdrojov.

Účelové spotrebné úvery

- Z pohľadu Skupiny patríme medzi z poskytovateľov spotrebných úverov určených na financovanie motorových vozidiel. Hlavnou hodnotou je zvýšenie dostupnosti kúpy vozidla širokej verejnosti. Vplyv týchto úverov je v rámci skupinového portfólia významný, hlavne z dôvodu tvorby negatívnych emisií znečisťujúcich látok.

Ciele súvisiace s udržateľnosťou z hľadiska významných skupín výrobkov a služieb, kategórií zákazníkov, zemepisných oblastí a vzťahov so zúčastnenými stranami

Banka a ani Skupina aktuálne nedefinovali žiadne ciele zamerané na skupinu výrobkov a služieb, zákazníkov, prípadne zúčastnené strany.

Prvky stratégie Banky

Banka od roku 2024 prechádza transformáciou v rôznych oblastiach jej pôsobenia s vplyvom na celú Skupinu. Zároveň už dlhodobo pracuje na svojom modeli, ktorý má za cieľ zabezpečiť nízkouhlíkový model riadenia s postupným začlenením celého hodnotového reťazca. Skupina bude definovať svoje ciele udržateľnosti v roku 2025, pričom prechodový plán v rámci environmentálnych

aktivít bude definovaný v roku 2026, ich implementácia v podobe akčných krokov a politik bude v súlade s transformačnými aktivitami Skupiny a tým Banka zabezpečí ich efektívnejšiu realizáciu.

Hodnotový reťazec

Vstupy a prístup k ich zabezpečeniu:

Skupina využíva širokú škálu vstupov na zabezpečenie svojej činnosti. Medzi hlavné vstupy patria:

- Zber vkladov od klientov: Vklady klientov (fyzických aj právnických osôb) sú kľúčovým zdrojom financovania činnosti Banky. Banka ponúka rôzne typy vkladových produktov, ako sú bežné účty, termínované vklady a sporiace účty, s cieľom prilákať a udržať stabilnú bázu vkladov. Tieto finančné zdroje sú následne alokované do úverových a investičných aktivít, ktoré podporujú potreby ďalších klientov a celkovo prispievajú k rozvoju ekonomiky. Banka dbá na bezpečnosť vkladov a zodpovedný prístup pri ich správe.
- Technologické riešenia: Skupina spolupracuje s IT firmami, ktoré dodávajú softvérové a hardvérové riešenia podporujúce prevádzku interných systémov, online bankovníctva, mobilných aplikácií a ochranu údajov. Skupina sa zameriava na zodpovedné zabezpečovanie týchto riešení od renomovaných dodávateľov, ktorí zabezpečujú súlad s normami kybernetickej bezpečnosti a GDPR.
- Prevádzkové služby: Základné služby potrebné pre chod centrál a pobočiek zahŕňajú facility management (napr. správa budov, energie, upratovanie), kancelárske potreby a logistické služby. Skupina preferuje dlhodobých partnerov, ktorí dokážu garantovať stabilitu a kvalitu služieb.

Výstupy a výsledky v prospech zákazníkov, investorov a ostatných zainteresovaných strán:

Výstupmi Skupiny sú finančné produkty a služby určené na uspokojenie potrieb fyzických aj právnických osôb. Hlavnými produktmi sú:

- Pre fyzické osoby: Účty, úvery (hypotéky, spotrebné úvery), sporiace produkty, poistenia a investičné nástroje. Skupina sa snaží poskytovať riešenia na mieru s dôrazom na transparentnosť a dostupnosť.
- Pre právnické osoby: Financovanie podnikania, firemné účty, podpora investičných projektov.
- Pre investorov: Skupina zabezpečuje udržateľnú finančnú výkonnosť, čo zahŕňa pravidelné reportovanie, riadenie rizík a transparentnú komunikáciu s akcionármi.
- Cieľom týchto výstupov je budovanie dôvery zákazníkov, stabilný rast Skupiny a príspevok k rozvoju slovenskej ekonomiky.

Hlavné charakteristiky upstream a downstream hodnotového reťazca a postavenie Banky:

Upstream (vstupný reťazec):

Hlavným prvkom upstream reťazca je zber vkladov od klientov, ktoré tvoria finančný základ na poskytovanie úverov a ďalších služieb.

Okrem toho Skupina spolupracuje s IT firmami, dodávateľmi prevádzkových služieb a poskytovateľmi odborných konzultačných služieb (napr. právnych, auditorských).

Downstream (výstupný reťazec):

Zákazníci Skupiny zahŕňajú fyzické osoby, ktoré využívajú bankové produkty pre osobné potreby, a právnické osoby, ktoré financujú svoje podnikateľské aktivity.

Okrem toho Skupina spolupracuje s distribučnými kanálmi, ako sú finanční poradcovia alebo externí partneri, na rozšírenie dostupnosti jej produktov.

Postavenie Banky v hodnotovom reťazci:

Banka zaujíma centrálnu pozíciu ako sprostredkovateľ kapitálu medzi vkladateľmi a dlžníkmi. Hlavnými obchodnými aktérmi v hodnotovom reťazci sú:

- Klienti – vkladatelia: Ich vklady slúžia ako základ na ďalšiu činnosť Banky.
- Dodávatelia technológií: IT firmy, ktoré zabezpečujú technologickú infraštruktúru.
- Kľúčoví zákazníci: Fyzické osoby a podniky, ktorým Banka poskytuje financovanie, sporiace, investičné a poistné produkty.

- Distribučné kanály: Priame pobočky, prevádzky Slovenskej pošty, online platformy a spolupracujúce tretie strany.

SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán

Stratégia a obchodný model Banky berie do úvahy názory a záujmy zainteresovaných skupín. Tento dialóg predstavuje jednu z kľúčových aktivít Banky.

Prostredníctvom diskusií so zainteresovanými stranami dopĺňame a overujeme dodatočné vplyvy, riziká a príležitosti spojené s udržateľnosťou. Zároveň zabezpečujeme, aby názory a záujmy všetkých dotknutých strán v oblasti udržateľnosti boli pravidelne sprostredkované nášmu vedeniu, najmä formou každoročného vyhodnocovania týchto dialógov.

V roku 2024 sme vybrali nasledovné kategórie zainteresovaných strán, ktoré vnímame vzhľadom na ich vplyv za najdôležitejšie:

Skupina zainteresovanej strany	Forma a rozsah zapojenia	Účel dialógu
Akcionár	Rozhovor	Potvrdenie tém, ktorým by sa mala Banka vo svojej stratégii venovať
Zamestnanci	ESG Dotazník	Potvrdenie tém, ktorým by sa mala Banka vo svojej stratégii venovať
Zákazníci	ESG Dotazník	Potvrdenie tém, ktorým by sa mala Banka vo svojej stratégii venovať

Všetky výsledky, ktoré vzišli z realizovaných aktivít na získanie názorov a záujmu zainteresovaných strán boli zohľadnené pri vyhodnocovaní dvojitej významnosti.

Výsledky dialógov a diskusií so zainteresovanými stranami sú zohľadnené v rôznych aspektoch definovania stratégie Skupiny ohľadom udržateľnosti, ako aj pri vyhodnotení významnosti. Riadiace, ako aj dozorné orgány sú informované o týchto výsledkoch a názoroch záujmových skupín.

SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom

Témy dvojitej významnosti zahrnuté v tejto správe určujú priority našej stratégie udržateľnosti, kľúčové oblasti, ktorým sa správa venuje, a taktiež napomáhajú identifikovať naše ciele v oblasti udržateľnosti. Tento rámec bol vypracovaný aj na základe spolupráce so zainteresovanými skupinami v roku 2024.

Interakcia medzi vplyvmi, rizikami a príležitosťami bola vo vnímaní Banky nová, z toho dôvodu sme zvolili prístup orientovaný predovšetkým na vplyvy a príležitosti.

Stručný popis významných vplyvov, rizík a príležitostí, ktoré vyplývajú z posúdenia významnosti

Významné vplyvy v oblasti životného prostredia

Názov	Vplyvy	Popis	Vlastná prevádzka vs. hodnotový reťazec
ESRS E1 Zmierňovanie zmeny klímy	Pozitívny, potenciálny	Znižovanie priamych emisií (rozsah 1) a nepriamych emisií (rozsah 2, 3) prostredníctvom aktivít na dosiahnutie klimatickej neutrality (napr. prijatie plánu transformácie)	Vlastná prevádzka, Upstream, Downstream, Financovanie, Úvery, Investície
ESRS E1 Zmierňovanie zmeny klímy	Pozitívny, potenciálny	Znižovanie nepriamych emisií pomocou iniciatív ako Global Compac a NZBA, financovania a investície do spoločností s plánom transformácie	Úvery, Investície
ESRS E1 Energia	Negatívny, skutočný	Priama spotreba energií a využívanie neobnoviteľných zdrojov energie	Vlastná prevádzka, Upstream
ESRS E1 Energia	Pozitívny, potenciálny	Zníženie spotreby energie prostredníctvom podpory aktivít v oblasti energetickej účinnosti	Vlastná prevádzka, Upstream, Downstream, Úvery
ESRS E1 Energia	Pozitívny, potenciálny	Zníženie spotreby energií a zvýšenie využívania obnoviteľných zdrojov energie jednotlivcami a podnikmi prostredníctvom kritérií, investičných stratégií a financovania na podporu prijatia prístupov a systémov energetickej účinnosti	Úvery, Investície

Významné vplyvy v sociálnej oblasti (S)

Názov	Vplyvy	Popis	Vlastná prevádzka vs. hodnotový reťazec
ESRS S1 Bezpečné zamestnanie	Pozitívny, skutočný	Zabezpečenie stability pracovných miest pre zamestnancov.	Vlastná prevádzka
ESRS S1 Pracovný čas	Pozitívny, skutočný	Zabezpečenie primeraného pracovného zaťaženia zamestnancov.	Vlastná prevádzka
ESRS S1 Primerané mzdy	Pozitívny, skutočný	Podpora ochrany pracovných miest prostredníctvom konkurencieschopného odmeňovania.	Vlastná prevádzka
ESRS S1 Sociálny dialóg	Pozitívny, skutočný	Posilnenie dôvery medzi vedením a zamestnancami prostredníctvom sociálneho dialógu zastrešeného zástupcami zamestnancov.	Vlastná prevádzka
ESRS S1 Rovnováha medzi pracovným a súkromným životom	Pozitívny, skutočný	Zlepšovanie pohody zamestnancov a ich rodín prostredníctvom politík podporujúcich work-life balance.	Vlastná prevádzka
ESRS S1 Zdravie a bezpečnosť	Pozitívny, skutočný	Zlepšovanie psychickej a fyzickej pohody zamestnancov cez opatrenia ako zdravotný dohľad, hodnotenie stresu či psychologická podpora.	Vlastná prevádzka
ESRS S1 Rodová rovnosť a rovnaká odmena za prácu rovnakej hodnoty	Pozitívny, skutočný	Prevenca diskriminácie a rodovej nerovnosti prostredníctvom iniciatív na podporu rovnosti a spravodlivých politík odmeňovania.	Vlastná prevádzka
ESRS S1 Odborná príprava a rozvoj zručností	Pozitívny, skutočný	Podpora vzdelávania a rozvoja zručností zamestnancov prostredníctvom talentových programov, prieskumov vzdelávacích potrieb či napr. financovania certifikátov.	Vlastná prevádzka
ESRS S1 Opatrenia proti násiliu a obťažovaniu na pracovisku	Pozitívny, skutočný	Posilňovanie medziľudských vzťahov podporou rešpektu, otvorenej komunikácie a kanálov na nahlasovanie diskriminácie či obťažovania vrátane jasných sankcií a pravidelných kampaní.	Vlastná prevádzka
ESRS S1 Rozmanitosť	Pozitívny, skutočný	Ochrana zamestnancov podporou rozmanitostí v oblasti rodovej, národnostnej či náboženskej prostredníctvom konkrétnych opatrení a iniciatív.	Vlastná prevádzka

Názov	Vplyvy	Popis	Vlastná prevádzka vs. hodnotový reťazec
ESRS S1 Súkromie	Pozitívny, skutočný	Ochrana zamestnancov prostredníctvom politík a systémov na ochranu osobných údajov, ktoré bránia zneužitiu dôverných informácií.	Vlastná prevádzka
ESRS S4 Súkromie	Pozitívny, skutočný	Ochrana spotrebiteľov cez opatrenia ako kybernetická bezpečnosť a ochrana údajov na zabezpečenie dôveryhodnosti a práv dotknutých osôb.	Vlastná prevádzka, Downstream
ESRS S4 Sloboda prejavu	Pozitívny, skutočný	Podpora práva zákazníkov na slobodu prejavu zavedením účinných komunikačných kanálov a procesov na riešenie sťažností a zbieranie spätnej väzby (napr. prieskumy spokojnosti a potrieb zákazníkov).	Vlastná prevádzka, Downstream
ESRS S4 Prístup k/ku (kvalitným) informáciám	Pozitívny, skutočný	Ochrana práva zákazníkov na prístup k jasným a nezavádzajúcim informáciám o produktoch/ službách.	Vlastná prevádzka, Downstream
ESRS S4 Osobná bezpečnosť	Negatívny, potenciálny	Ohrozenie bezpečnosti klientov – lúpežné prepadnutia v pobočkách a opatrenia na zabezpečenie ich bezpečnosti – ochranné opatrenia v pobočkách.	Vlastná prevádzka, Downstream
	Pozitívny, skutočný	Prispievanie k ochrane bezpečnosti klientov prostredníctvom zavedenia opatrení zameraných na túto oblasť, napr. ochranných opatrení zameraných na zaistenie bezpečnosti klientov v pobočkách Banky.	Vlastná prevádzka, Downstream
ESRS S4 Nediskriminácia	Pozitívny, skutočný	Podpora inklúzie cez spravodlivé zaobchádzanie so zákazníkmi.	Vlastná prevádzka, Downstream
ESRS S4 Prístup k výrobkom a službám	Pozitívny, skutočný	Rozširovanie prístupu k produktom a službám pre všetkých.	Vlastná prevádzka, Downstream
ESRS S4 Zodpovedné marketingové praktiky	Pozitívny, skutočný	Ochrana zákazníkov cez etické a transparentné obchodné postupy.	Vlastná prevádzka, Downstream

Významné riziká v sociálnej oblasti (S)

Názov	Časový horizont rizika	Popis	Perimeter
ESRS S1 Bezpečné zamestnanie	Krátkodobý	Prevádzkové riziko spôsobené vysokou fluktuáciou zamestnancov v dôsledku nedostatočného zavedenia politík bezpečného zamestnávania.	Vlastná prevádzka
ESRS S1 Pracovný čas	Krátkodobý	Prevádzkové riziko spôsobené nedostatočnou reguláciou politík pracovného času.	Vlastná prevádzka
	Strednodobý	Riziko poškodenia reputácie z dôvodu neexistencie alebo neimplementácie politiky pracovného času.	Vlastná prevádzka
ESRS S1 Primerané mzdy	Krátkodobý	Prevádzkové riziko spôsobené nedostatočnou reguláciou alebo implementáciou politiky úpravy miezd.	Vlastná prevádzka
	Strednodobý	Riziko poškodenia reputácie z dôvodu absencie, resp. nedodržania politiky úpravy platov.	Vlastná prevádzka
	Krátkodobý	Riziko nedodržania predpisov z dôvodu absencie, resp. politiky úpravy miezd.	Vlastná prevádzka
ESRS S1 Sociálny dialóg	Krátkodobý	Prevádzkové riziko spôsobené nedostatočnou reguláciou alebo implementáciou politík sociálneho dialógu.	Vlastná prevádzka
ESRS S1 Rodová rovnosť a rovnaká odmena za prácu rovnakej hodnoty	Krátkodobý	Prevádzkové riziká z nedostatočnej regulácie alebo implementácie politík rodovej rovnosti a rovnakého odmeňovania.	Vlastná prevádzka
	Strednodobý	Riziko poškodenia reputácie pre absenciu politiky rodovej rovnosti a rovnakého odmeňovania.	Vlastná prevádzka
ESRS S4 Súkromie	Strednodobý	Reputačné riziká z narušenia IT systémov a porušenia súkromia zákazníkov.	Vlastná prevádzka, Downstream
ESRS S4 Prístup k/ku (kvalitným) informáciám	Strednodobý	Reputačné riziko z obmedzeného prístupu k jasným a nezavádzajúcim informáciám.	Vlastná prevádzka, Downstream
	Krátkodobý	Operačné riziko z obmedzeného prístupu k jasným informáciám.	Vlastná prevádzka, Downstream
ESRS S4 Prístup k výrobkom a službám	Dlhodobý	Strategické riziko spojené so stratou klientely v dôsledku neschopnosti ponúknuť produkty, ktoré sú v súlade s potrebami protistrán.	Vlastná prevádzka, Upstream, Downstream

Názov	Časový horizont rizika	Popis	Perimeter
ESRS S4 Zodpovedné marketingové praktiky	Krátkodobý	Operačné riziká z nekalých obchodných praktík.	Vlastná prevádzka, Downstream
	Strednodobý	Reputačné riziká z nekalých praktík, ktoré vedú k nákupu na základe zavádzajúcich informácií.	Vlastná prevádzka, Downstream

Významné príležitosti v sociálnej oblasti (S)

Názov	Časový horizont príležitosti	Popis	Perimeter
ESRS S1 Pracovný čas	Strednodobý	Prilákanie talentov prostredníctvom politík pracovného času podporujúcich flexibilitu.	Vlastná prevádzka
ESRS S1 Rovnováha medzi pracovným a súkromným životom	Strednodobý	Budovanie dôvery zamestnancov podporou rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom.	Vlastná prevádzka
	Strednodobý	Prilákanie talentov komunikáciou politík na podporu work-life balance a zamestnaneckej pohody.	Vlastná prevádzka
ESRS S1 Odborná príprava a rozvoj zručností	Strednodobý	Prilákanie talentov podporou iniciatív na odbornú prípravu a rozvoj zručností.	Vlastná prevádzka
ESRS S4 Prístup k výrobkom a službám	Strednodobý	Možnosť rozšírenia portfólia klientov zavedením takých produktov a služieb, ktoré zabezpečujú prístup pre všetkých vrátane tých najzraniteľnejších (napr. sociálne pôžičky).	Vlastná prevádzka, Downstream

Výrazné vplyvy v oblasti riadenia (G)

Názov	Vplyvy	Popis	Vlastná prevádzka vs. hodnotový reťazec
ESRS G1 Kybernetická bezpečnosť	Pozitívny, skutočný	Prispievane k integrite spoločnosti prostredníctvom kybernetickej bezpečnosti.	Vlastná prevádzka, Downstream
ESRS G1 Prevenca prania špinavých peňazí	Pozitívny, skutočný	Prevenca prania špinavých peňazí a ochrana spoločnosti pred korupciou.	Vlastná prevádzka, Downstream

Výrazné riziká v oblasti riadenia (G)

Názov	Vplyvy	Popis	Vlastná prevádzka vs. hodnotový reťazec
ESRS G1 Kybernetická bezpečnosť	Dlhodobý	Operačné riziko vyplývajúce z rozširujúcich sa kybernetických útokov a celkovej bezpečnosti v online priestore.	Vlastná prevádzka, Upstream, Downstream

Skupina vyhodnotila, že súčasné a očakávané účinky v oblasti ESG vplyvov, rizík a príležitostí na obchodný model, hodnotový reťazec, stratégiu a rozhodovanie spojené s jej aktivitami sú minimálne.

Na základe kvalitatívnej analýzy a posúdenia jednotlivých typov aktív a záväzkov sú súčasné finančné účinky materiálnych rizík a príležitostí na finančnú pozíciu, finančný výkon a peňažné toky podniku minimálne. Rovnako aj riziko významnej úpravy účtovných hodnôt aktív a záväzkov v nasledujúcom ročnom vykazovacom období je považované za nízke. Preto neočakávame, že by tieto faktory mali výrazný vplyv na finančné výkazy Banky.

Významné riziká a príležitosti, pri ktorých existuje riziko, že v nasledujúcom účtovnom období dôjde k významnej úprave účtovnej hodnoty aktív a záväzkov vykázaných v príslušnej účtovnej závierke

Keďže neexistujú žiadne riziká a príležitosti, ktoré by mali na Skupinu aktuálne významný finančný vplyv, neexistujú ani žiadne očakávané finančné vplyvy, ktoré by niesli významné riziko úpravy účtovnej hodnoty aktív a záväzkov.

Analýza odolnosti

Banka vyhodnocuje vplyvy scenárov na pochopenie potenciálnych budúcich vplyvov rizík súvisiacich s klímou. To pomáha pri hodnotení vystavenia aktív a obchodných aktivít týmto rizikám.

V Banke sme pre podporu analytického hodnotenia vypracovali scenáre súvisiace s klímou na identifikáciu a hodnotenie fyzických a prechodových rizík a príležitostí v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte. Zahrnuté sú nasledovné scenáre:

- retail – zabezpečené úvery – analýza povodňových oblastí a vplyvy na kolaterál až do úrovne realizácie 500-ročnej vody
- korporát – analýza skrz odvetvia a detailný pohľad na top 10 úverových klientov
- všeobecne – nárast teploty a skleníkových plynov

Uvedené scenáre nám pomohli lepšie pochopiť potenciálne vplyvy klimateckej zmeny na naše aktíva a obchodné činnosti. Na základe týchto scenárov môžeme prijať informované rozhodnutia a vypracovať stratégie na minimalizáciu rizík a využitie príležitostí spojených s prechodom na klimaticky neutrálnu ekonomiku.

Aktuálne predpokladáme, že vplyvy klimateckej zmeny sa môžu prejaviť skôr v dlhodobom horizonte, preto napríklad vytvárame aj scenár, ktorý vyhodnocuje vplyv tzv. 500-ročnej vody na kolaterál Banky a vo všeobecnosti sa pozeráme na vplyvy zvýšenia priemernej teploty, ako aj na nárast skleníkových plynov v tomto časovom horizonte.

Na zmiernenie ESG rizík sme prijali najmä nasledujúce opatrenia:

- 1) Implementácia poistenia:
V rámci kreditného rizika poskytovania úverov zabezpečených nehnuteľnosťou požadujeme, aby každá nehnuteľnosť bola poistená, zároveň neposkytujeme úvery v záplavových oblastiach.
- 2) Aktívne riadenie procesov:
- Kreditné riziko: v rámci monitoringu a poskytovania úverov korporátnym klientom sme zaviedli tzv. ESG scoring, v rámci ktorého vyhodnocujeme riziká spojené s ESG na individuálnej báze.
 - Operačné riziko: V rámci BCM sme zaviedli procesy na identifikáciu, hodnotenie a riadenie rizík, ktoré môžu ovplyvniť našu schopnosť poskytovať služby.
 - Monitorovanie a hodnotenie účinnosti: Pravidelne sledujeme a hodnotíme účinnosť našich opatrení prostredníctvom interných auditov, spätných väzieb od zákazníkov a analýzy výkonnostných ukazovateľov.

Zmeny významných vplyvov, rizík a príležitostí v porovnaní s predchádzajúcim vykazovaným obdobím

Porovnávacia správa nie je k dispozícii, keďže ide o prvé vykazované obdobie.

Špecifické vplyvy, riziká a príležitosti, na ktoré sa vzťahujú požiadavky ESRS na zverejnenie informácií a ktoré sú špecifické pre daný subjekt

Skupina identifikovala nasledovné špecifiká, ktoré sú nad rámec tém, ktoré sú zahrnuté vo všeobecných ESRS štandardoch:

- Prevencia prania špinavých peňazí (AML)
- Kybernetická bezpečnosť

Hodnotenie vplyvov, rizík a príležitostí

IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí

Skupina pre účely vyhodnotenia materiality aplikovala metodiku materskej spoločnosti, ktorá je definovaná nasledovne a skladá sa zo 4 fáz:

Fáza 1: Pochopenie kontextu

Prebehla analýza a mapovanie aktivít a vzťahov Skupiny v rámci obchodného modelu, hodnotového reťazca, dialógy so zainteresovanými stranami, mapovanie obchodných vzťahov, identifikácia relevantných interných údajov a dokumentov a benchmarking naprieč bankovou skupinou. Tiež sme zohľadnili a zmapovali naše úverové portfólio, aby sme boli schopní identifikovať možné pozitívne alebo negatívne vplyvy tohto portfólia na životné prostredie alebo spoločnosť.

Diskutovali sme s kompetentnými manažermi naprieč Bankou, aby sme zdokumentovali a posúdili obchodný model a hodnotový reťazec. Na dokumentáciu našich zistení sme použili štandardizovaný dokumentačný nástroj.

Pripravili sme tiež štandardizovanú metodiku na vykonávanie dvojitého posúdenia významnosti a štandardizované prístupy na hodnotenie vplyvov, rizík a príležitostí.

Fáza 2: Identifikácia IRO

Na identifikáciu IRO bola využitá šablóna v ESRS 1, príloha B, AR 16, ktorá obsahuje čiastkové témy a podtémy ESG oblastí. Zhromaždili sme všetky relevantné negatívne a pozitívne vplyvy a vyhodnotili, či ide o aktuálny alebo potenciálny vplyv. Analýza bola doplnená o identifikáciu rizík a príležitostí. Identifikácia prebehla tak pre vlastnú prevádzku, ako aj pre hodnotový reťazec celej Skupiny.

Finálny zoznam IRO bol doplnený o sektorovo špecifické témy a témy, ktoré sa týkajú priamo skupinovej prevádzky.

Vzhľadom na základný predmet podnikania Banky boli vplyvy, riziká a príležitosti posudzované najmä z hľadiska úverového portfólia.

Posúdili sme, či riziká a príležitosti súvisia s identifikovanými vplyvmi a preskúmali sme možné závislosti, ktoré by mohli viesť k rizikám a príležitostiam.

Fáza 3: Hodnotenie IRO

Riadiac sa požiadavkami uvedenými v ESRS 1 a nezáväznými pokynmi IG1 a IG2 týkajúcimi sa posúdenia významnosti a hodnotového reťazca, sme vykonali hodnotenie IRO.

Náš prístup k posudzovaniu skutočných a potenciálnych, pozitívnych a negatívnych vplyvov, rizík a príležitostí je uvedený nižšie v súlade s požiadavkami ESRS 1.

Významnosť vplyvu

ESRS vyžadujú zverejnenie informácií o prioritách negatívnych vplyvov na základe ich relatívnej závažnosti a pravdepodobnosti (pozri oddiel 3.4 Významnosť vplyvov ESRS 1) a prípadne pozitívnych vplyvov na základe ich relatívneho rozsahu a pravdepodobnosti. Závažnosť negatívnych vplyvov vychádza z ich rozsahu, dosahu a nenapraviteľnosti.

Naše hodnotenie zahŕňalo zhromažďovanie a vyhodnocovanie údajov, ak boli k dispozícii, a rozhovory s kompetentnými a skúsenými manažermi v rámci Banky, aby sme získali interné informácie aj informácie od zainteresovaných strán.

Pokiaľ ide o významnosť vplyvov, vyhodnocovali sme nasledovné aspekty:

- Miera vplyvu (aká je povaha a aký je závažný vplyv),
- Rozsah vplyvu (ako je rozšírený),
- Nenapraviteľný charakter vplyvu (pri negatívnych vplyvoch),

- Pravdepodobnosť výskytu vplyvu (pri potenciálnych vplyvoch).

V prípadoch, keď údaje neboli k dispozícii, sme vykonali kvalitatívne hodnotenie na základe systému stupníc, definovaných v interných metodikách, ktorý má pomôcť určiť, do akej miery môžu byť jednotlivé IRO významné.

Naše vplyvy vyplývajú z našich vlastných operácií ako bankovej inštitúcie alebo prostredníctvom nášho hodnotového reťazca, prevažne z hľadiska poskytnutých úverov. Naše dvojité posúdenie významnosti posudzovalo z oboch hľadísk možné pozitívne aj negatívne vplyvy.

Konzultácie s dotknutými zainteresovanými stranami sa uskutočňovali prostredníctvom našich priebežných obchodných vzťahov so zákazníkmi a zamestnancami, ako je popísané v ESRS 1, ako proces hĺbkového hodnotenia udržateľnosti. Na základe diskusií s internými a externými zainteresovanými stranami sme od interného kompetentného vedenia zisťovali poznatky, záujmy a očakávania dotknutých zainteresovaných strán a používateľov správ o udržateľnosti.

Finančná významnosť

Hodnotenie rizík a príležitostí sa vykonáva na základe nasledovných aspektov:

- Veľkosť finančných dopadov rizika alebo príležitostí pre Banku,
- Pravdepodobnosť, že sa riziko alebo príležitosť naplní a
- Časové horizonty.

Pri hodnotení rizík a príležitostí sme použili kvalitatívny prístup, teda expertné úsudky kompetentných manažérov v rámci Banky. Podobne ako pri významnosti dopadov sme pre kvalitatívny prístup použili systém stupníc, definovaný v interných metodikách, aby sme mohli lepšie posúdiť a zdokumentovať výsledky analýzy.

Skupina určuje priority rizík súvisiacich s udržateľnosťou v porovnaní s ostatnými rizikami prostredníctvom Unitu Strategických rizík, ktorý bude prerokovávať a riadiť reakcie na zistené riziká súvisiace s udržateľnosťou. Riziká súvisiace s udržateľnosťou sú v rámci Banky riadené a monitorované Unitom Strategického rizika, ktoré využíva široko dostupné prístupy k posudzovaniu, identifikácii a riadeniu rizík v rámci podniku, ktoré vychádzajú z práce na posúdení významnosti.

Fáza 4: Prioritizácia IRO – Stanovenie konečných významných tém týkajúcich sa udržateľnosti

Skupina posúdila jednotlivé IRO, aby určila, či sú jednotlivé identifikované a hodnotené IRO významné pre účely podávania správ na základe prahových hodnôt (predovšetkým pre riziká a príležitosti).

Stanovili sme konkrétne pravidlá a pokyny na určenie, ktoré IRO sú významné pre účely vykazovania a tieto pokyny sme dôsledne dodržiavali.

V tejto fáze sme tiež overovali naše hodnotenie jednotlivých IRO s vybranými zainteresovanými stranami, aby sme sa uistili, že sme zohľadnili všetky aktuálne informácie a názory.

Použité predpoklady

Údaje používané Bankou a kvalitatívne informácie zhromaždené a posúdené v rámci posúdenia významnosti v mnohých prípadoch obsahujú značnú neistotu odhadu.

Pri posudzovaní fyzických a prechodových rizík súvisiacich s klímou je potrebné vykonať odhady a predpoklady týkajúce sa budúcich scenárov, ako sú fyzikálne riziká a vývoj emisií skleníkových plynov, teploty, zrážky a podobne, ako aj opatrení vlád, zainteresovaných strán, zákazníkov, dodávateľov a zmien technológií v priebehu času. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od výsledkov zahrnutých v našich odhadoch.

Proces identifikácie, hodnotenia, stanovenia priorít a monitorovanie potenciálnych a skutočných dopadov podniku na ľudí a životné prostredie

Skupina posudzuje záležitosti s ohľadom na posúdenie dvojitej významnosti, pričom berie do úvahy všetky špecifiká, obchodné vzťahy a ďalšie faktory, ktoré by mohli viesť k zvýšenému riziku

nepriaznivých dopadov. Náš proces posudzovania významnosti berie do úvahy naše vlastné činnosti a náš hodnotový reťazec.

Podľa potreby spolupracujeme s dotknutými zúčastnenými stranami prostredníctvom našich procesov kontroly, v rámci ktorých zhromažďujeme informácie o otázkach a témach, v ktorých môžeme mať nepriaznivé vplyvy. Podľa potreby využívame aj odborníkov, ktorí nám v tomto pomáhajú.

Náš prístup k posudzovaniu významnosti zohľadňuje negatívne vplyvy na základe ich relevantnej závažnosti a pravdepodobnosti a prípadne pozitívne vplyvy na základe ich relatívneho rozsahu a pravdepodobnosti a určuje, ktoré záležitosti udržateľnosti sú pre účely vykazovania významné. V súvislosti s riadením klimatických a environmentálnych rizík vníma Banka nasledovné možné riziká, ktorým môže byť teoreticky vystavená a ktoré vyhodnotila:

Fyzické akútne riziká:

- vlny horúčav,
- studená vlna/mráz,
- prírodný požiar,
- búrka/víchrice (vrátane snehovej, prachovej a piesočnej víchrice),
- sucho,
- intenzívne zrážky (dážď, krupobitie, sneh/lad),
- povodeň (pobrežná záplava, riečna povodeň, podmáčanie územia dažďovou alebo podzemnou, vodou)
- zosuv pôd.

Fyzické chronické riziká:

- meniace sa teplota,
- variabilita teplôt,
- meniace sa zrážkové pomery a typy zrážok (dážď, krupobitie, sneh/lad),
- degradácia pôdy.

Riziká prechodu:

- politiky a regulácia,
- technológie,
- postoj trhu.

Banka vyhodnocuje vplyvy scenárov na pochopenie potenciálnych budúcich dopadov rizík súvisiacich s klímou. To pomáha pri hodnotení vystavenia aktív a obchodných aktivít týmto rizikám. V Banke sme použili analýzu scenárov súvisiacich s klímou na identifikáciu a hodnotenie fyzických a prechodových rizík a príležitostí v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte. Táto analýza zahŕňala nasledovné klimatické scenáre:

- Retail zabezpečené úvery – zhodnotenie dopadov povodní.
- Korporát – zhodnotenie odvetví a top 10 klientov.
- Všeobecne – zvýšená produkcia skleníkových plynov.

Tieto analýzy nám pomohli lepšie pochopiť potenciálne vplyvy klimatických zmien na naše aktíva a obchodné činnosti. Na základe týchto scenárov sme mohli prijať informované rozhodnutia a vypracovať stratégie na minimalizáciu rizík a využitie príležitostí spojených s prechodom na klimaticky neutrálnu ekonomiku.

Naše prístupy k riadeniu rizík spojených so zmenou klímy

Banke záleží na dlhodobej udržateľnosti a úspešnom fungovaní v meniacej sa klimatickej realite. Preto pravidelne vyhodnocujeme a prispôbujeme naše stratégie, procesy i produkty, aby sme dokázali efektívne reagovať na klimatické riziká a využiť súvisiace príležitosti. Kľúčové prvky nášho prístupu zahŕňajú:

1) Identifikácia a hodnotenie rizík a príležitostí

Sústredíme sa na rozpoznanie možných ohrození, ako sú extrémne poveternostné javy či regulačné zmeny, a zároveň sa snažíme identifikovať príležitosti na rozvoj ekologických produktov a služieb.

2) Flexibilita a inovácia

Neustále zlepšujeme naše produkty, služby a interné postupy, aby sme pružne reagovali na meniace sa podmienky. Venujeme sa vývoju inovácií, ktoré prispievajú k znižovaniu emisií skleníkových plynov a k zlepšeniu ekologickej stopy.

3) Udržateľné praktiky

V našich interných procesoch i obchodnej praxi sa snažíme minimalizovať negatívne vplyvy na životné prostredie. Zameriavame sa na efektívne využívanie zdrojov, redukciu odpadu a podporu využívania obnoviteľných zdrojov energie.

4) Zapojenie zainteresovaných strán

Posilňujeme spoluprácu s našimi zamestnancami, klientmi a partnermi, aby sme spoločne rozvíjali a zavádzali riešenia na zmierňovanie a prispôsobovanie sa zmene klímy. Dôraz kladíme na otvorenú a transparentnú komunikáciu, ktorá nám umožňuje včas zachytiť dôležité podnety z praxe.

5) Monitorovanie a vyhodnocovanie

Pravidelne sledujeme vplyvy našich opatrení a porovnávame ich s aktuálnymi vedeckými poznatkami a regulačnými požiadavkami. V prípade potreby prispôbujeme naše stratégie a plány, aby sme zabezpečili maximálnu účinnosť a udržateľný rozvoj Banky.

Prehľad procesu používaného na identifikáciu, hodnotenie, stanovenie priorít a monitorovanie rizík a príležitostí, ktoré majú alebo môžu mať finančný vplyv

V rámci posúdenia významnosti sme zvažili, či identifikované vplyvy môžu byť spojené s rizikami a príležitosťami, ktoré z týchto vplyvov môžu vyplývať, a takisto sme zohľadnili závislosti, na ktoré sa Skupina môže pri svojej činnosti spoliehať.

Skupina na posúdenie rozsahu a pravdepodobnosti rizík a príležitostí použila prevažne kvalitatívne kritériá.

Skupina zaraďuje riziká a príležitosti súvisiace s udržateľnosťou do svojho celkového systému riadenia rizík v rámci celého podniku, spoločne s ostatnými rizikami a príležitosťami, a posudzuje každé z nich samostatne (pokiaľ nie sú riziká a príležitosti vzájomne prepojené s inými rizikami a príležitosťami).

Popis rozhodovacieho procesu a súvisiacich postupov vnútornej kontroly

V rámci posúdenia dvojitej významnosti boli rozhodnutia týkajúce sa identifikácie a hodnotenia možných IRO prijaté ESG Steeringom a kompetentnými členmi vedenia podľa potreby a vhodnosti vzhľadom na posudzovanú tému. Konečné zaradenie alebo vylúčenie IRO bolo prerokované a odsúhlasené stranami, ktoré mali najlepšie dostupné informácie o danej téme.

Overenie bolo vykonané internými zainteresovanými stranami a zohľadnilo záujmy a očakávania dotknutých strán na základe informácií získaných z obchodných rokovaní a spätnej väzby. Výsledok posúdenia významnosti bol preskúmaný a validovaný vrcholovým vedením Skupiny.

Do akej miery a akým spôsobom je proces identifikácie, hodnotenia a riadenia vplyvov a rizík integrovaný do celkového procesu riadenia rizík podniku a používaný na hodnotenie celkového profilu rizík podniku a procesov riadenia rizík

Hodnotenie významnosti bolo pre Skupinu po prvýkrát vykonané v roku 2024 a teraz je súčasťou štandardného prístupu celej Skupiny k riadeniu iných rizík než úverových, trhových, finančných a operačných.

Do akej miery a akým spôsobom je proces identifikácie, hodnotenia a riadenia príležitostí integrovaný do celkového procesu riadenia podniku

Proces identifikácie, hodnotenia rizík a príležitostí je plne v kompetencii ESG Steeringu, ktorý sa skladá z manažérov unitov zodpovedných za identifikáciu, hodnotenie a následne aj riadenie príležitostí na úrovni Banky.

Vstupné parametre, ktoré sa používajú (napríklad zdroje údajov, rozsah zahrnutých operácií a podrobnosti použité v predpokladoch)

Pri posúdení významnosti sme vychádzali z údajov z interných aj externých zdrojov. Preskúmali sme napríklad naše úverové portfóliá, aby sme lepšie pochopili, kde môžu vznikať pozitívne a negatívne vplyvy. Využili sme externé zdroje údajov o klimatických scenároch a rizikách prechodu, ktoré nám pomohli pri posudzovaní fyzických rizík a rizík prechodu súvisiacich s klímou.

Analýza procesu v súvislosti s fyzickými a transakčnými rizikami súvisiacimi s klímou vo vlastných operáciách a v rámci hodnotového reťazca:

- Identifikácia rizík: Banka identifikuje fyzické, ako aj transakčné riziká súvisiace s klímou, ktoré by mohli ovplyvniť jej prevádzku a hodnotový reťazec.
- Hodnotenie rizík: Banka vyhodnocuje potenciálny aktuálny vplyv týchto rizík na aktíva, prevádzku a hodnotový reťazec. Hodnotenie je postavené na kvalitatívnom prístupe a je podložené aktuálne dostupnými kvantitatívnymi analýzami. Banka zároveň vníma potrebu ďalšieho vývoja postupov pre hodnotenie metrík v zmysle požiadaviek EBA/GL/2025/01. V kontexte fungovania Banky to zahŕňa analýzu toho, ako by tieto riziká mohli ovplyvniť:
 - vplyv na retailové aktíva a ich zabezpečenie,
 - vplyv na korporátne aktíva a ich zabezpečenie,
 - vplyv na aktíva finančných trhov,
 - vplyv na pasíva Banky,
 - prevádzku Banky (napr. poškodenie budov, zariadení) aj
 - dodávateľský reťazec.
- Časový horizont hodnotenia
 - Krátkodobý horizont: 1 – 3 roky – na identifikáciu okamžitých rizík a príležitostí.
 - Strednodobý horizont: 3 – 5 rokov – na hodnotenie rizík a príležitostí, ktoré môžu ovplyvniť strednodobé strategické ciele. Tento horizont je z pohľadu Banky najdôležitejší, keďže prevažná väčšina aktív má reálnu maturitu v tomto časovom intervale.
 - Dlhodobý horizont: 5 – 10 rokov a viac – na posúdenie dlhodobých trendov a ich potenciálneho vplyvu na udržateľnosť a odolnosť Banky. Dlhodobý horizont je pre Banku menej dôležitý z dôvodu výraznej volatility predvídania budúcnosti.
- Scenáre a analýza odolnosti: Banka vyhodnocuje vplyvy scenárov na pochopenie potenciálnych budúcich vplyvov rizík súvisiacich s klímou. To pomáha pri hodnotení vystavenia aktív a obchodných aktivít týmto rizikám.
- Stratégie zmiernenia a adaptácie: Banka vypracuje stratégie na zmiernenie rizík a adaptáciu na identifikované riziká. To zahŕňa investície do odolnej infraštruktúry, diverzifikáciu dodávateľských reťazcov a zavádzanie opatrení na ochranu vody.
- Integrácia do obchodných procesov: Banka integruje hodnotenie a riadenie rizík súvisiacich s klímou do celkovej obchodnej stratégie a procesov riadenia rizík. To zabezpečí, že klimatické riziká budú zohľadnené pri rozhodovaní na všetkých úrovniach organizácie.
- Monitorovanie a reportovanie: Banka monitoruje riziká súvisiace s klímou a informuje o nich v rámci správ o udržateľnosti. To zahŕňa podrobnosti o procesoch používaných na identifikáciu, hodnotenie a riadenie týchto rizík, ako aj o účinnosti stratégie zmiernenia a adaptácie. Vo všeobecnosti platí, že klimatické a environmentálne riziká zahŕňajú dva hlavné rizikové faktory:
 - Fyzické riziko označuje finančný dosah zmeny klímy vrátane častejšieho výskytu extrémnych poveternostných javov a postupných zmien klímy, ako aj degradácie životného prostredia, napríklad znečistenie ovzdušia, vody a pôdy, nedostatku vody, straty biodiverzity a odlesňovania.

Fyzické riziko sa označuje ako:

- Akútne, ak vyplýva z extrémnych javov, ako napr. zo sucha, záplav a z búrok,
- Chronické, ak vyplýva z postupných zmien, ako napr. zo zvyšovania teploty, stúpania hladiny morí, z nedostatku vody, zo straty biodiverzity, zmeny využívania pôdy, z ničenia biotopov a nedostatku prírodných zdrojov.

Tieto faktory môžu viesť priamo k škodám na majetku alebo k zníženiu produktivity, alebo nepriamo k následným javom, napríklad k narušeniu dodávateľských reťazcov.

- Riziko prechodu (transakčné) označuje finančnú stratu inštitúcie, ktorá môže priamo či nepriamo vzniknúť v dôsledku procesu adaptácie na nízkouhlíkové a environmentálne udržateľnejšie hospodárstvo. Príčinou by mohlo byť napríklad pomerne náhle prijatie klimatických a environmentálnych politík, technologický pokrok alebo zmeny postoja a preferencií trhu.

Fyzické riziká a riziká prechodu ovplyvňujú hospodárske aktivity, ktoré zasa majú vplyv na finančný systém. Tento vplyv môže byť:

- priamy, napríklad v dôsledku nižšej ziskovosti podnikov alebo zníženia hodnoty aktív, alebo
- nepriamy, v dôsledku makrofinančných zmien.

Tieto riziká zároveň v strednodobom až dlhodobom horizonte ohrozujú odolnosť obchodných modelov najmä tých inštitúcií, ktorých obchodné modely sa opierajú o sektory a trhy, ktoré sú vo vyššej miere vystavené klimatickým a environmentálnym rizikám.

Fyzické riziká a riziká prechodu môžu navyše viesť k ďalším stratám vyplývajúcim priamo alebo nepriamo z právnych nárokov (tzv. riziko zodpovednosti) a straty dobrého mena v dôsledku toho, že verejnosť, protistrany inštitúcie alebo investori si budú inštitúciu spájať s nepriaznivými vplyvmi na životné prostredie (riziko straty dobrého mena).

Fyzické riziká a riziká prechodu sú tak faktormi už existujúcich „štandardných“ rizík, predovšetkým:

- kreditné riziko,
- operačné riziko,
- trhové riziko,
- reputačné riziko,
- riziko likvidity,
- riziko obchodného modelu.

IRO-2 Požiadavky na zverejňovanie v štandardoch ESRS, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie o udržateľnosti

ESRS štandard	Zverejnenie	Popis	Strana
ESRS 2	BP-1	Všeobecný základ pre vypracovanie vyhlásení o udržateľnosti	27
	BP-2	Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami	28
	GOV-1	Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov	30
	GOV-2	Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány riadia	33
	GOV-3	Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systému stimulov	34
	GOV-4	Vyhlásenie o náležitej starostlivosti	34
	GOV-5	Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti	35
	SBM-1	Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec	36
	SBM-2	Zájmy a stanoviská zainteresovaných strán	38
	SBM-3	Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	38
	IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	46
	IRO-2	Požiadavky na zverejňovanie v štandardoch ESRS, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie podniku o udržateľnosti	52
E1	E1-1	Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy	58
	E1-2	Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy	58
	E1-3	Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy	58
	E1-4	Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy	58
	E1-5	Spotreba energie a energetický mix	58
	E1-6	Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov	60
S1	S1-1	Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	66
	S1-2	Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi	68
	S1-3	Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály pre vlastných pracovníkov na vyjadrenie obáv	69
	S1-4	Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení	69

ESRS štandard	Zverejnenie	Popis	Strana
S1	S1-5	Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	70
	S1-6	Charakteristiky zamestnancov podniku	71
	S1-9	Metriky rozmanitosti	73
	S1-10	Primerané mzdy	73
	S1-11	Sociálna ochrana	73
	S1-13	Metriky odbornej prípravy a rozvoja zručností	74
	S1-14	Metriky zdravia a bezpečnosti	74
	S1-15	Metriky rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom	75
	S1-16	Metriky odmien (rozdiel v odmeňovaní žien a mužov a celková odmena)	75
	S1-17	Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	76
S4	S4-1	Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov	77
	S4-2	Procesy na zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov v súvislosti s vplyvmi	77
	S4-3	Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu spotrebitelia a koncoví používatelia upozorniť na obavy	78
	S4-4	Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a s koncovými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov	79
	S4-5	Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	80
G1	G1-1	Politiky obchodného správania a podniková kultúra	81
	G1-3	Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie	85
	G1-4	Prípady korupcie alebo úplatkárstva	88

Detailné legislatívne požiadavky zo súvisiacej EÚ regulácie sú uvedené v prílohe na strane 89.

E - Životné prostredie

Životné prostredie – na ceste k uhlíkovej neutralite

- Od roku 2021 sme zrealizovali množstvo opatrení na zníženie uhlíkovej stopy Banky, pričom sa nám podarilo znížiť energetickú náročnosť Banky o viac ako 30 %.
- Stratégia prechodového plánu na zmiernenie zmeny klímy bude Bankou vypracovaná v roku 2026 v zmysle nastavenia materskej spoločnosti Skupiny.

EÚ Taxonómia

EÚ taxonómia a Pomer zelených aktív (GAR)

Banka predkladá tento rok už druhýkrát (prostredníctvom výročnej správy a príslušných vykazovaní) informácie o EÚ taxonómii. Ide o klasifikačný systém definovaný nariadením EÚ, ktorý určuje, ktoré činnosti možno považovať za environmentálne udržateľné a v akom rozsahu k nim prispieva naša Banka.

Cieľom tohto zverejňovania je identifikovať podiel aktív, ktoré spĺňajú kritériá taxonómie a vyčíslieť takzvaný Pomer zelených aktív (Green Asset Ratio – GAR). Zjednodušene povedané, ide o percentuálny podiel environmentálne udržateľných aktív voči našim celkovo „pokrytým aktívam“ (t. j. aktívam zníženým o expozície voči centrálnym bankám, vládam a nadnárodným emitentom).

V rámci Skupiny vykazujeme kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) nielen v súvislosti s Bankou, pri ktorej sa riadime požiadavkami vykazovania pre úverové inštitúcie, ale tieto KPI rátame aj pre dcérsku spoločnosť 365invest, ktorá ako správcovská spoločnosť zverejňuje odlišné ukazovatele. Okrem toho zverejňujeme aj KPI za naše dcérske nefinančné podniky Ahoj, PB Servis a PB finančné služby, ktorých hospodárske činnosti sa však nenachádzajú v klasifikačnom zozname taxonómie a vykazujú preto nulovú oprávnenosť.

Zverejnené informácie obsahujú vážené kľúčové ukazovatele výkonnosti za Skupinu, ale aj za nasledovné spoločnosti zahrnuté v Skupine (rozdelené podľa typu spoločnosti v zmysle delegovaného nariadenia (EÚ) 2021/2178) a sú zverejnené v prílohe:

- Úverová inštitúcia - 365.bank
- Správca aktív - 365.invest
- Nefinančné spoločnosti – Ahoj, PB Servis, PB finančné služby

Spôsob vykazovania EÚ taxonómie

Pri príprave údajov vychádzame z dvoch prístupov:

1. Na úrovni subjektu (napr. podniku): Tento postup je relevantný pre financovanie všeobecného účelu. Vtedy vyhodnocujeme oprávnenosť a súlad s taxonómiou na základe informácií z výročných správ našich klientov (napr. finančné a nefinančné podniky). V tomto vykazovanom období evidujeme iba jedného klienta, ktorý mal povinnosť zverejniť informácie podľa CSDR smernice a vykázal čiastočnú oprávnenosť a súlad s taxonómiou.
2. Na úrovni konkrétnej činnosti (napr. financovanie hypoték či spotrebných úverov): Pri týchto produktoch overujeme súlad s taxonómiou podľa Technických kritérií skríningu (TSC). Tie sa týkajú domácností, miestnych samospráv a nefinančných podnikov.

Prvým krokom je určiť, či daná činnosť spadá pod taxonómiu (t. j. či je oprávnená, teda potenciálne environmentálne udržateľná). Druhým krokom je následne posúdiť, či je aj zosúladená a skutočne spĺňa príslušné kritériá (TSC).

Technické kritériá skríningu (TSC)

TSC hodnotia environmentálny prínos konkrétnej činnosti vo vzťahu k jednému zo šiestich cieľov EÚ taxonómie. Činnosť je považovaná za environmentálne udržateľnú, ak spĺňa určité technické požiadavky. Okrem toho musí aktivita „nespôsobovať významnú škodu“ (Do No Significant Harm) zvýšeným cieľom a ako Skupina musíme spĺňať aj minimálne sociálne záruky.

Oprávnenosť a súlad

V predchádzajúcom období materská spoločnosť prvýkrát zverejňovala oprávnenosť našich klientov voči NFRD (Smernica o nefinančnom vykazovaní) na základe percentuálnych podielov, ktoré klienti uvádzali vo svojich výročných správach. Pri domácnostiach bola oprávnenosť definovaná podľa expozícií na tri konkrétne produkty. Tento rok už pristupujeme aj k zverejňovaniu informácií o súlade s taxonómiou (t. j. či oprávnené aktíva spĺňajú TSC). Zatiaľ sa to týka dvoch environmentálnych cieľov (zmiernenie zmeny klímy a adaptácia), pričom ostatné budú doplnené v nasledujúcich rokoch.

Aktuálny stav v Banke

Banka sa špecializuje z titulu taxonómie predovšetkým na poskytovanie úverov na bývanie, spotrebných úverov a úverov pre podniky. Vzhľadom na aktuálnu povahu poskytovaných produktov a dostupné dáta zatiaľ žiadne z našich aktív nespĺňajú definované kritériá EÚ taxonómie. Preto náš Pomer zelených aktív (GAR) dosahuje aktuálne 0 %.

Do budúcnosti plánujeme prehodnotiť a preskúmať ďalšie možnosti, ktoré by sa mohli klasifikovať ako environmentálne udržateľné, a tým postupne prispievať k európskym cieľom v oblasti trvalej udržateľnosti. Zároveň budeme priebežne dopĺňať údaje o oprávnenosti a súlade podľa TSC v prípade, ak sa nám podarí zaviesť nové produkty alebo služby s pozitívnym environmentálnym dopadom.

Správca aktív

V prípade správcu aktív, KPI predstavuje váženú priemernú hodnotu všetkých investícií, ktoré sú zamerané na financovanie hospodárskych činností zosúladenými s taxonómiou (rozdelené na základe obratu a na základe kapitálových výdavkov) v pomere k celkovým spravovaným aktívam zahrnutých v KPI. Rovnako ako v prípade banky je ukazovateľ KPI blízky 0 %.

Nefinančné spoločnosti

V prípade nefinančných spoločností zahrnutých v Skupine, KPI predstavuje pomer činností, ktoré sú zosúladené s taxonómiou voči všetkým činnostiam, ktoré spoločnosti vykonávajú, v rozdelení podľa výnosov, kapitálových nákladov a prevádzkových nákladov. KPI týchto spoločností je rovný 0 %.

Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti, ktoré majú úverové inštitúcie zverejňovať podľa článku 8 nariadenia o taxonómii

		Environmentálne udržateľné aktíva spolu	KPI****	KPI*****	% pokrytia (z celkových aktívami)***	% aktív vylúčených z čítateľa GAR (článok 7 ods. 2 a 3 a oddiel 1.1.2 prílohy V)	% aktív vylúčených z menovateľa GAR (článok 7 ods. 1 a oddiel 1.2.4 prílohy V)
Hlavný KPI	Stav podielu zelených aktív (GAR)	0,08	0,00 %	0,00 %	74,11 %	19,71 %	25,89 %

		Environmentálne udržateľné činnosti spolu	KPI	KPI	% pokrytia (z celkových aktív)	% aktív vyňatých z čítateľa GAR (článok 7 ods. 2 a 3 a oddiel 1.1.2 prílohy V)	% aktív vyňatých z menovateľa GAR (článok 7 ods. 1 a oddiel 1.2.4 prílohy V)
Dodatočné KPI	GAR (tok)	0,08	0 %	0 %	87,02 %	11,61 %	12,98 %
	Obchodná kniha*						
	Finančné záruky	0,00	0 %	0 %			
	Spravované aktíva	0,00	0 %	0 %			
	Príjmy z poplatkov a provízií**						

* Pre úverové inštitúcie, ktoré nespĺňajú podmienky článku 94 ods. 1 nariadenia CRR alebo podmienky stanovené v článku 325a ods. 1 nariadenia CRR

**Príjmy z poplatkov a provízií z iných služieb ako poskytovanie úverov a AuM

Inštitúcie zverejnia výhľadové informácie o týchto kľúčových ukazovateľoch výkonnosti vrátane informácií o cieľoch spolu s príslušnými vysvetleniami o použitej metodike.

*** % aktív, na ktoré sa vzťahuje KPI, z celkových aktív bánk

**** založené na kľúčových ukazovateľoch výkonnosti protistrany v oblasti obratu

***** založené na KPI CapEx protistrany, s výnimkou úverových činností, kde sa pre všeobecné poskytovanie úverov používa KPI Turnover

KPI na úrovni Skupiny

	Výnosy	Podiel celkových výnosov skupiny	KPI podľa obchodných segmentov			
			KPI založené na obrate	KPI založené na kapitálových výdavkoch	Vážený KPI založený na obrate	Vážený KPI založený na kapitálových výdavkoch
A. Finančné činnosti	315 312 992,80	92,53 %				
Bankové činnosti	286 841 917,20	84,17 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %	0,01 %
Správa aktív	28 471 075,60	8,35 %	0,17 %	0,45 %	0,01 %	0,03 %
			KPI týkajúci sa obratu	KPI týkajúci sa kapitálových výdavkov	Vážený KPI týkajúci sa obratu	Vážený KPI týkajúci sa kapitálových výdavkov
B. Nefinančné činnosti	25 472 266,22	7,47 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Celkové výnosy skupiny	340 785 259,02	100,00 %				
					Priemerný KPI na základe obratu	Priemerný KPI na základe kapitálových výdavkov
Priemerný KPI skupiny					0,01 %	0,04 %

Viac informácií v prílohe na strane 92.

E-1 – Zmena klímy

Pozitívne vplyvy

V oblasti zmeny klímy sme identifikovali viacero pozitívnych, potenciálnych vplyvov týkajúcich najmä znižovania priamych (rozsah 1) a nepriamych emisií (rozsah 2, 3) prostredníctvom prijatia prechodového plánu smerujúceho k dosiahnutiu klimatickej neutrality. Okrem toho sa zameriavame na úsporu a efektívnejšie využívanie energie v rámci našich interných procesov a na podporu riešení pre retailových klientov, ktoré im umožnia zapojenie sa do znižovania ich vlastnej uhlíkovej stopy.

Negatívne vplyvy

Na druhej strane, negatívny, skutočný vplyv sa spája s priamou spotrebou energie a využívaním neobnoviteľných zdrojov, ktoré môžu zvyšovať emisie a nepriaznivo vplývať na životné prostredie. Aj v tejto oblasti však prijímame kroky na minimalizáciu vplyvov – od optimalizácie našej internej energetickej náročnosti až po podporu projektov zameraných na prechod k udržateľnejším zdrojom energie.

V súčasnosti na úrovni Skupiny ešte nie je zavedený prechodový plán, a tým pádom ani konkrétne politiky, akčné kroky, či cieľové hodnoty v oblasti zmeny klímy. Uvedomujeme si dôležitosť vypracovania komplexnej stratégie v oblasti environmentálnej udržateľnosti, ktorá by tieto aspekty zahŕňala a sme odhodlaní tento proces na lokálnej úrovni naštartovať. Nachádzame sa v úvodnej fáze hodnotenia nášho vplyvu na životné prostredie a identifikácie kľúčových oblastí, v ktorých vidíme priestor na zlepšenie. Doterajšie úsilie sme zamerali predovšetkým na zvyšovanie vlastnej energetickej efektívnosti. Ďalšie možnosti budeme zvažovať na základe komplexnej inventúry emisií, ktorú Skupina dokončila v roku 2024.

Aktuálne plánujeme zmapovať emisie skleníkových plynov za rok 2024 a na základe týchto údajov začneme v roku 2025 pracovať v spolupráci s materskou spoločnosťou na vlastnom prechodovom pláne, ktorý bude odzrkadľovať tak ciele Skupiny, ako aj materskej spoločnosti. Keďže sme doteraz takýto plán nevypracovali a ani sme nemali možnosť vyhodnotiť výsledky z uvedenej inventúry emisií, zatiaľ nedokážeme presne určiť obsah ani harmonogram prípadného plánu prechodu, vrátane takých detailov, ako je určenie špecifických politík, opatrení a cieľových hodnôt, monitoring a sledovanie ich účinnosti a stanovenie si základného roka, s ktorým budeme náš pokrok merať. Našou snahou bude vypracovať takýto prechodový plán do konca roka 2026.

Analýza hodnotenia environmentálnych vplyvov v rámci zmeny klímy

Banka odhliadnuc od financovaných emisií má pomerne nízku produkciu skleníkových plynov (GHG), pričom negatívne hodnotenie environmentálnych vplyvov je hodnotené nasledovne:

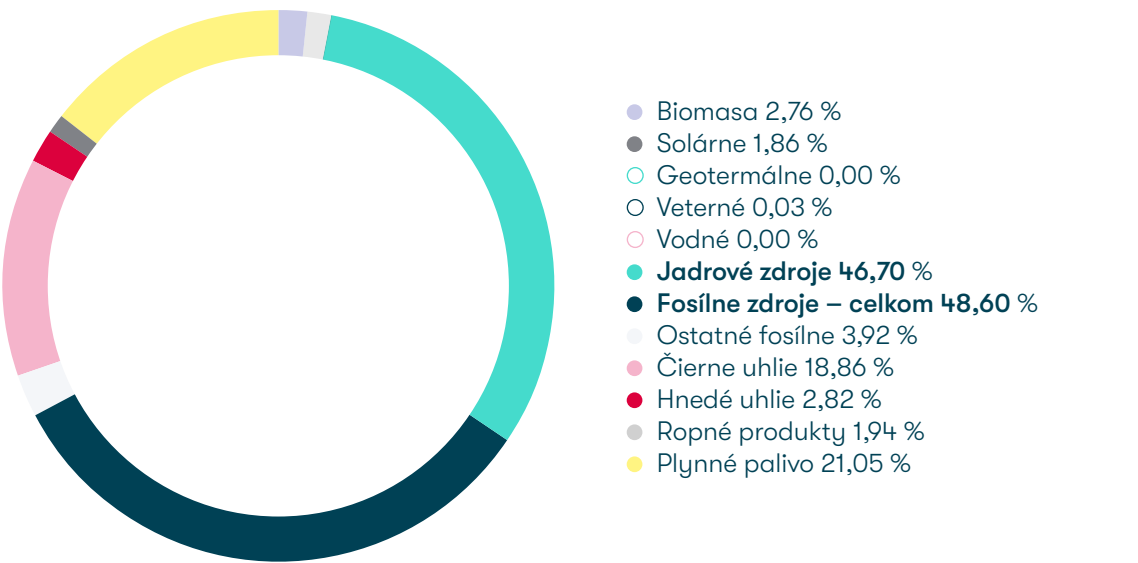
- Rozsah 1: Banka nemá významné priame emisie GHG, keďže nevlastní ani nekontroluje žiadne veľké zdroje emisií. Zdrojom priamych emisií sú 3 plynové kotolne; flotila približne 70 áut s benzínovým a naftovým pohonom.
- Rozsah 2: nepriame emisie GHG pochádzajú z nakúpenej elektriny, ktorú Banka spotrebováva v kanceláriách a pobočkách, v menšej miere používa ako zdroj energie plyn. V menšej miere taktiež Banka produkuje emisie spôsobené používaním klimatizačných zariadení na centrále a v pobočkách. Tieto emisie Banka vníma ako minimálne vzhľadom na veľkosť, rozsah činností a pomerne modernú centrálu.
- Rozsah 3: Ostatné nepriame emisie GHG okrem financovaných emisií sú zanedbateľné, keďže činnosti Banky nemajú významný vplyv na hodnotový reťazec. Ide napríklad o služobné cesty lietadlom, autom, cestovanie zamestnancov do práce, platobné karty a odpady.

Spotreba energie a energetický mix

Celková spotreba energie Skupiny dosahuje 56 036,66 MWh, pričom zahŕňa elektrickú energiu, zemný plyn, palivá z ropy a ropných produktov, ako aj teplo a chladenie. Pre rozpočet elektrickej energie sme vychádzali z energetického mixu nášho dodávateľa, kde fosílna palivá predstavujú 48,60 %, jadrové zdroje 46,70 % a obnoviteľné zdroje 4,69 %. Vzhľadom na nedostatok informácií o energetickom mixe tepla a chladu sme celkovú spotrebu priradili k fosílnym zdrojom. V našej skupine sa používajú aj palivá ako benzín a diesel pre automobily, preto sme spotrebu energie

z ropy a ropných produktov vypočítali na základe konverzných faktorov pre palivá poskytnutých Carbon Disclosure Project (CDP). Najväčší podiel (71,71 %) spotrebovaných energií Skupiny pochádza z fosílnych zdrojov, 25,49 % pochádza z jadrových zdrojov a 2,80 % z obnoviteľných zdrojov.

Spotreba energie a energetický mix	2024
Spotreba paliva z uhlia a produktov z uhlia (MWh)	-
Spotreba paliva z ropy a ropných produktov (MWh)	1 020,04
Spotreba paliva zo zemného plynu (MWh)	18 079,70
Spotreba paliva z ostatných fosílnych zdrojov (MWh)	-
Spotreba nakúpenej, alebo získanej elektriny, tepla, pary alebo chladu z fosílnych zdrojov (MWh)	21 081,64
Celková spotreba energie z fosílnych zdrojov (MWh)	40 181,38
Percentuálny podiel fosílnych zdrojov na celkovej spotrebe energie (%)	71,71 %
Celková spotreba energie z jadrových zdrojov (MWh)	14 286,00
Percentuálny podiel spotreby energie z jadrových zdrojov na celkovej spotrebe energie (%)	25,49 %
Spotreba paliva z obnoviteľných zdrojov (MWh)	-
Spotreba nakúpenej, alebo získanej elektriny, tepla, pary alebo chladu z obnoviteľných zdrojov (MWh)	1 435,00
Spotreba vlastnej vyrobenej nepalivovej energie z obnoviteľných zdrojov (MWh)	134,28
Celková spotreba energie z obnoviteľných zdrojov (MWh)	1 569,28
Percentuálny podiel obnoviteľných zdrojov na celkovej spotrebe energie (%)	2,80 %
Celková spotreba energie (MWh)	56 036,66



Obnoviteľné zdroje tvoria 4,69 % z celkového množstva spotrebovanej energie, z toho z tepla 0,0 %, z pary a chladu z obnoviteľných zdrojov je 0,0 % a ostatné obnoviteľné nepalivové zdroje tvoria 0,05 %.

Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov

Našu priamu a nepriamu uhlíkovú stopu počítame v súlade s Protokolom o skleníkových plynoch. Na základe našich výpočtov emisií skleníkových plynov z rozsahu 1, 2 a 3 vyplýva, že najväčší zdroj emisií Skupiny pochádza z úverových a investičných aktivít, t. j. financované emisie v kategórii 15 rozsahu 3. Táto kategória tvorí približne 92 % celkových emisií skleníkových plynov, vypočítanej podľa metódy založenej na trhu. Rozsah a hranice pre rozsah 3 sú uvedené v tabuľke nižšie:

Emisie skleníkových plynov	Rozsah a hranice Skupiny
Upstreamová časť	
Kategória 1: Zakúpené tovary a služby	Zahŕňa emisie z nakupovaných prevádzkových nákladov
Kategória 2: Investičný tovar	Zahŕňa emisie z nakupovaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku
Kategória 3: Činnosti súvisiace s palivami a energiou	Nemateriálne alebo nerelevantné pre Skupinu
Kategória 4: Preprava a distribúcia dodávateľov	Nemateriálne alebo nerelevantné pre Skupinu
Kategória 5: Odpad vzniknutý v rámci činnosti	Zahŕňa emisie z produkcie odpadu a spracovania vody
Kategória 6: Služobné cesty	Zahŕňa emisie zo služobných ciest nevlastným vozovým parkom (vozidlá, verejná doprava a letecká doprava)
Kategória 7: Dochádzanie zamestnancov	Zahŕňa emisie z cestovania zamestnancov do práce okrem vlastného vozového parku Skupiny (vozidlá a verejná doprava)
Kategória 8: Majetok poskytnutý formou lízingu dodávateľom	Nemateriálne alebo nerelevantné pre Skupinu
Downstreamová časť	
Kategória 9: Preprava a distribúcia odberateľom	Nemateriálne alebo nerelevantné pre Skupinu
Kategória 10: Spracovanie predaných výrobkov	Nemateriálne alebo nerelevantné pre Skupinu
Kategória 11: Použitie predaných výrobkov	Nemateriálne alebo nerelevantné pre Skupinu
Kategória 12: Nakladanie s predanými výrobkami na konci ich životnosti	Nemateriálne alebo nerelevantné pre Skupinu
Kategória 13: Majetok poskytnutý formou lízingu odberateľom	Nemateriálne alebo nerelevantné pre Skupinu
Kategória 14: Franchisingové licencie	Nemateriálne alebo nerelevantné pre Skupinu
Kategória 15: Investície vrátane emisií z financovania	Zahŕňa emisie z financovania úverovými produktami a investície do cenných papierov

Nižšie uvedená tabuľka poskytuje prehľad emisií skleníkových plynov rozsahu 1, 2 a 3.

Emisie skleníkových plynov	2024
Emisie skleníkových plynov rozsahu 1	
Hrubé emisie skleníkových plynov rozsahu 1 (tCO ₂ e)	4 105
z toho konsolidované spoločnosti	374
z toho nekonsolidované spoločnosti	3 731
Percentuálny podiel rozsahu 1 Emisie skleníkových plynov z regulovaného obchodovania s emisiami (%)	0 %
Emisie skleníkových plynov rozsahu 2	
Hrubé emisie skleníkových plynov rozsahu 2 podľa metódy založenej na lokalite (tCO ₂ e)	6 267
z toho konsolidované spoločnosti	718
z toho nekonsolidované spoločnosti	5 549
Hrubé emisie skleníkových plynov rozsahu 2 podľa metódy založenej na trhu (tCO ₂ e)	13 362
z toho konsolidované spoločnosti	1 317
z toho nekonsolidované dcérske spoločnosti, spoločné podniky a pridružené spoločnosti	12 045
Emisie skleníkových plynov rozsahu 3	
Celkové hrubé nepriame (rozsah 3) emisie skleníkových plynov (tCO ₂ e)	308 925
1 Zakúpené tovary a služby	7 056
2 Investičný tovar	1 843
3 Činnosti súvisiace s palivami a energiou	-
4 Preprava a distribúcia dodávateľov	-
5 Odpad vzniknutý v rámci činnosti	14
6 Služobné cesty	44
7 Dochádzanie zamestnancov	494
8 Majetok poskytnutý formou lízingu dodávateľom	-
9 Preprava a distribúcia odberateľom	-
10 Spracovanie predaných výrobkov	-
11 Použitie predaných výrobkov	-
12 Nakladanie s predanými výrobkami na konci ich životnosti	-
13 Majetok poskytnutý formou lízingu odberateľom	-
14 Franchisingové licencie	-
15 Investície vrátane emisií z financovania	299 474
Celkové emisie skleníkových plynov podľa metódy založenej na lokalite tCO ₂ e	319 297
Celkové emisie skleníkových plynov podľa metódy založenej na trhu tCO ₂ e	326 392

Vlastné emisie

Rozsah subjektov pre vlastnú uhlíkovú stopu je v súlade s rozsahom finančnej konsolidácie a je doplnený o nehnuteľnosti patriace do realitných fondov spravovaných 365.invest, správ. spol., a. s., pri ktorých Skupina vyhodnotila, že má prevádzkovú kontrolu. Pri týchto nekonsolidovaných spoločnostiach počítame emisie rozsahu 1 a 2. Vlastné emisie zahŕňajú emisie rozsahu 1, 2 a 3 okrem kategórie 15 rozsahu 3.

Výpočet emisií skleníkových plynov spojených s našou vlastnou prevádzkou sa riadi Protokolom o skleníkových plynov. Emisie skleníkových plynov vykazujeme v tonách ekvivalentu CO₂, pretože ako Skupina poskytujúca finančné služby je oxid uhlíčitý hlavným typom skleníkového plynu, ktorý je pre nás relevantný.

Rozsah 1 zahŕňa priame emisie, ktoré vznikajú z činností, ktoré vlastníme a priamo kontrolujeme, t. j. spaľovanie palív v autách, kotloch a úniky z klimatizačných zariadení. Dáta boli vyzbierané z evidencie daňových dokladov za spotrebu palív do služobných motorových vozidiel, z dodacích listov servisných spoločností a faktúr. Ako zdroj emisných faktorov bola použitá DEFRA, alebo boli použité emisné faktory priamo od dodávateľa. Rozsah produkcie hrubých emisií skleníkových plynov v Rozsahu 1 je celkovo 4 105 tCO₂e.

Rozsah 2 zahŕňa nepriame emisie z nakúpenej elektriny, tepla a chladu. Dáta boli vyzbierané z účtov za energie a z elektrometrov. Tam, kde pre nakúpené energie neboli dáta dostupné za rok 2024 sa použili odhady na základe dát za rok 2023. Emisie spojené so spotrebou elektrickej energie vykazujeme dvoma metódami, metódou založenej na lokalite a metódou založenej na trhu. Emisný faktor bol použitý z AIB, kde pre metódu založenej na lokalite bol použitý energetický mix zdrojov a pre metódu založenej na trhu bol použitý reziduálny mix. Rozsah produkcie hrubých emisií skleníkových plynov v Rozsahu 2 je celkovo 13 362 tCO₂e podľa metódy založenej na trhu a 6 267 tCO₂e podľa metódy založenej na lokalite.

Rozsah 3 zahŕňa nepriame emisie z nášho dodávateľského reťazca. Pre Skupinu sú relevantné kategórie nakúpené tovary a služby (3.1), Investičný tovar (3.2), Odpad vzniknutý v rámci činnosti (3.5), Služobné cesty (3.6), Dochádzanie zamestnancov (3.7) a Financované emisie (3.15). Rozsah produkcie hrubých emisií skleníkových plynov v Rozsahu 3 (okrem financovaných emisií) je celkovo 9 451 tCO₂e. Financované emisie tvoria 97 % (299 474 tCO₂e) emisií Rozsahu 3.

Skupina nepatrí do skupiny energetických a priemyselných subjektov, a preto sa nezúčastňuje regulovaného obchodovania s emisiami. Z uvedeného dôvodu neuvádzame percentuálny podiel skleníkových plynov z takéhoto obchodovania.

Percento emisií vypočítané pomocou primárnych údajov je 75 % k 31. decembru 2024. Metrika uhlíkovej intenzity, ktorú používame pre našu vlastnú uhlíkovú stopu, je vyjadrená vo vzťahu k FTE. Táto metodika nebola validovaná externým subjektom.

Financované emisie

Financované emisie zahŕňajú emisie z financovania úverovými produktami a investície do cenných papierov zaradené do kategórie 15 rozsahu 3. Skupina počíta emisie z financovania súvisiace s úverovou činnosťou na základe údajov o emisiách skleníkových plynov získaných od našich klientov ako primárny zdroj informácií. Pre klientov, od ktorých nemáme informácie o emisiách skleníkových plynov, využívame sektorové a trhové emisné faktory založené na aktívach (sekundárne informácie).

Percento financovaných emisií vypočítaných pomocou primárnych údajov je 45,6 % k 31. decembru 2024. Kvalita výpočtu financovaných emisií sa odráža prostredníctvom PCAF skóre kvality údajov.

Metrika uhlíkovej intenzity pre nepriamu uhlíkovú stopu z financovaných emisií je vyjadrená vo vzťahu k účtovnej hodnote v EUR.

1. Úvery na bývanie

Pri výpočte emisií z financovania pre úvery na bývanie Skupina použila dáta z PCAF databázy a databázy INFOREG-EC pre energetickú certifikáciu. Emisie sú počítané odhadovanou spotrebou energie budovy na základe energetického štítku a podlahovej plochy pre úvery, pri ktorých má Skupina k dispozícii energetické štítky. V opačnom prípade sú emisie počítané odhadovanou spotrebou energie budovy na základe kategórie budovy, podlahovej plochy, lokality a štatistických dát o distribúcii energetických tried podľa jednotlivých regiónov Slovenska. Emisie sa vypočítavajú pomocou odhadovanej spotreby energie budovy a priemerných emisných faktorov špecifických pre príslušný zdroj energie. Pri kalkulácii emisií z úverov na bývanie boli z prepočtu vylúčené úvery na nebytové priestory, ktoré tvorili prevažne príslušenstvo k nehnuteľnosti, najmä garáž, pivnica a podobne.

2. Úvery na motorové vozidlá

Emisie z financovania sa počítajú na základe dát o zostatkovej hodnote úveru a celkovej hodnote vozidla pri vzniku. Emisie sa vypočítavajú s použitím emisného faktora pre špecifický typ paliva a veľkosť objemu motora. Pri vozidlách, pri ktorých nie je informácia o type paliva, značke alebo modeli vozidla, Skupina používa hodnoty pre nešpecifikovaný priemerný typ vozidla. Prejdená ročná vzdialenosť sa odhaduje na základe historického ročného nájazdu auta alebo regionálnych štatistických údajov. Emisie sa vypočítavajú pomocou odhadovanej spotreby paliva a emisných faktorov špecifických pre typ paliva z verejne dostupnej databázy DEFRA.

3. Úvery voči spoločnostiam

Emisie z financovania sa počítajú na základe dát o zostatkovej hodnote úveru, celkového základného imania a dlhu spoločnosti a celkových tržieb spoločnosti. Skupina používa sektorové emisné faktory na jednotku tržieb (tCO₂e na jedno euro tržieb v sektore). Emisné faktory pre jednotlivé NACE sektory sú odvodené z OECD databázy pre pomer jednotlivých rozsahov 1, 2 a 3 a tento pomer je následne aplikovaný na databázu emisných faktorov z Eurostat.

4. Korporátne dlhopisy

Emisie z financovania pre korporátne dlhopisy sa počítajú na základe dát o zostatkovej hodnote dlhopisu, EVIC (Enterprise Value Including Cash) a príjmu spoločnosti. Skupina používa sektorové emisné faktory na jednotku tržieb (tCO₂e na jedno euro tržieb v sektore). Emisné faktory pre jednotlivé NACE sektory sú odvodené z OECD databázy pre pomer jednotlivých rozsahov 1, 2 a 3 a tento pomer je následne aplikovaný na databázu emisných faktorov z Eurostat.

5. Štátny dlh

Emisie z financovania pre štátne dlhopisy sa počítajú na základe dát o zostatkovej hodnote dlhopisu, HDP podľa parity kúpnej sily a emisií skleníkových plynov na základe spotreby danej krajiny. Tieto emisie sú reportované samotnou krajinou a je možné ich získať z UNFCCC.

Skupina analyzovala možnosti zverejnenia uhlíkovej stopy za aktíva v správe podľa ESRS E1.44 a 51, štandardu GHG a metodológie PCAF, pričom k zverejneniu tejto časti uhlíkovej stopy zatiaľ nepristúpila.

Prístup k hodnoteniu rozsahu 3 pri výpočte emisií v hodnotovom reťazci

V súlade s požiadavkami ESRS 1 sme identifikovali nasledovné hlavné faktory, ktoré môžu vyvolávať neistotu v našich odhadoch a výsledkoch:

- Emisie skleníkových plynov – rozsah 3
 - Pri posudzovaní emisií v rozsahu 3 sme vychádzali z údajov o výdavkoch, množstve a z emisných faktorov čerpaných z renomovaných externých databáz. Tieto údaje sme doplnili o príslušné informácie získané z Protokolu o skleníkových plynov (Greenhouse Gas Protocol), ak neboli dostupné priame informácie od partnerskej strany. Uvedené výpočty sa však môžu líšiť od skutočných emisií generovaných protistranou.
- Emisie skleníkových plynov – rozsah 3, kategória 15
 - Emisie skleníkových plynov vychádzajúce z nášho portfólia úverov a investícií sme odhadovali na základe informácií poskytnutých zákazníkmi a z verejne dostupných finančných údajov.

Naše priradenie k podielu emisií zohľadňovalo podklady získané od protistrán alebo z iných verejných zdrojov. Pre určenie príslušných emisných faktorov sme navyše mapovali činnosť zákazníkov podľa adekvátnych kódov a podkategórií NACE. Uvedomujeme si, že získané informácie sú neúplné a môžu obsahovať nepresnosti či odhady založené na obmedzených dostupných podkladoch. V rámci našich možností sme sa snažili tieto potenciálne nepresnosti znížiť na minimum.

Uhlíková intenzita v roku 2024

V rámci našej správy o udržateľnosti hodnotíme nielen našu vlastnú uhlíkovú stopu, ale aj financované emisie. Pre vlastnú stopu počítame emisie skleníkových plynov z rozsahu 1, 2 a 3 (konkrétne kategórie 1, 2, 5, 6 a 7), pričom z tohto prehľadu sú vylúčené nekonsolidované spoločnosti. Kategória 15 v rozsahu 3 u nás zahŕňa emisie spojené s investíciami do cenných papierov, korporátnymi úvermi, špeciálnymi firemnými financovaniami, ako aj úvermi na bývanie a nákup motorových vozidiel.

Tieto dve metriky nám umožňujú sledovať uhlíkovú intenzitu nielen v rámci vlastnej prevádzky, ale aj v našich úverových aktivitách, a cielene hľadať príležitosti na jej znižovanie.

Metrika intenzity pre celkovú uhlíkovú stopu založená na čistých tržbách*

	2024
Celkové emisie skleníkových plynov (metóda založená na lokalite) / čisté tržby (tCO ₂ e)/milión eur	1 224
Celkové emisie skleníkových plynov (metóda založená na trhu) / čisté tržby (tCO ₂ e)/milión eur	1 252

* Čisté tržby sú vypočítané ako prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami očistený o odpisy, ostatné administratívne náklady, personálne náklady a ostatné prevádzkové výnosy a náklady.

Metrika intenzity pre vlastnú uhlíkovú stopu

Zahŕňa emisie skleníkových plynov rozsahu 1, 2 a 3. Rozsah 3 obsahuje kategórie 1, 2, 5, 6 a 7, ktoré súvisia s vlastnou uhlíkovou stopou Skupiny. Z metriky sú vylúčené nekonsolidované spoločnosti.

	2024
tCO ₂ e	11 142
FTE	1 317
tCO ₂ e/FTE	8,46

Metrika intenzity pre financované emisie

Zahŕňa emisie skleníkových plynov kategórie 15 rozsahu 3.

	2024
tCO ₂ e	299 474
Účtovná hodnota expozície zahrnutá do výpočtu emisií v mil. eur	2 910
tCO ₂ e/milión eur	102,9

S - Sociálne témy

Sociálne témy – budovanie rovnosti a inklúzie

- V roku 2024 Skupina dosiahla 47 % vedúcich pozícií zastávaných ženami s cieľom tento pomer postupne do roku 2030 zvyšovať v zmysle definovaných cieľov.
- Banka sa aktívne zameriava na rovnocenné platové ohodnotenie medzi mužmi a ženami a na túto tému sme v roku 2024 poukázali aj prostredníctvom kampane „Ženské euro“.

Naše ciele v sociálnych témach

Oblasť	Cieľ	Časový horizont	Počiatkový rok	Počiatková hodnota	Sledovaný ukazovateľ	Cieľová hodnota	Akčný plán
Budovanie inkluzívnej a rozmanitej firemnej kultúry	Zabezpečiť zastúpenie žien v Talent programe (strana 70)	2030	2025	Neurčená	Pomer žien z celkového počtu účastníkov v programe	50 % a viac	● Vytvorenie nového Talent programu naprieč celou bankou a jeho implementácia v roku 2025 ● Ladenie nástupníckych aktivít
Budovanie inkluzívnej a rozmanitej firemnej kultúry	Spokojnosť zamestnancov (strana 70)	2030	2024	76	70 - 84 úroveň "Motivovaný"	70 - 84	● Nová fieračná kultúra pod názvom 365.DNA ● Zapojenie zamestnancov do kľúčových tém v banke ● Pravidelná spätná väzba zhora nadol, ako aj zdola nahor
Budovanie zručností pre budúcnosť	Zvýšiť povedomie o udržateľnosti (strana 70)	2027	2025	Neurčená	Priemerná úspešnosť záverečného testu ESG	80 %	● Kurz šitý na mieru potrebám banky ● Pravidelné preškolenie na rôzne témy a strategické iniciatívy banky v oblasti ESG ● Informácie o možnosti zapojenia každého zamestnanca do riešenia ESG tém v ich pracovnom, ako aj súkromnom živote
Spokojnosť zákazníkov	Udržanie a zlepšovanie spokojnosti a lojality zákazníkov (strana 80)	2030	2024	TOP 5	eM index	TOP 5 (udržať)	● Pravidelné dopytovanie sa zákazníkov ● Vyhodnocovanie spätnej väzby od zákazníkov ● Návrhy soft a hard riešení na pravidelnej báze

Podrobnejšie informácie ohľadom týchto cieľov nájdete na príslušných stranách, uvedených v tabuľke.

S-1 – Vlastná pracovná sila

Vplyvy, riziká a príležitosti

Skupina dokáže priamo ovplyvniť svojich zamestnancov vďaka firemnej kultúre, benefítom, politikám a postupom aj vzhľadom na skutočnosť, že Banka je regulovaným subjektom, čím jasne definujeme rámce pre znižovanie dopadov a rizík. Pre úspešné napĺňanie stratégie a cieľov je rozhodujúce zabezpečiť spokojnosť a angažovanosť zamestnancov.

Pozitívne vplyvy

Pozitívny vplyv na zamestnancov sa dosahuje vytváraním firemnej kultúry, ktorá ponúka zmysluplnú a flexibilnú prácu, dostatočný priestor pre súkromie a možnosť ovplyvňovať každodenné pracovné procesy. Tento prístup je kľúčom k udržaniu a prilákaniu talentov, ako aj k tomu, aby zamestnanci mohli podávať čo najlepší výkon. Podpora rôznorodého, spravodlivého a inkluzívneho prostredia navyše prispieva k tomu, aby sa zamestnanci cítili slobodne a mohli rozvíjať svoju individualitu. Takáto atmosféra napomáha vyššej angažovanosti, lepšej spolupráci a rozmanitejšiemu spôsobu myslenia, čo prospieva nielen samotnej spoločnosti, ale aj jej zákazníkom.

Skupina kladie dôraz na stabilitu pracovných vzťahov a vytváranie inkluzívneho a flexibilného pracovného prostredia, ktoré umožňuje zamestnancom efektívne rozvíjať svoje schopnosti a zároveň si udržať rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom. Preto ponúkame rôzne formy zamestnania, aby sme vyhověli individuálnym potrebám našich zamestnancov aj prevádzkovým požiadavkám Banky. Väčšina našich zamestnancov je zamestnávaná na trvalý pracovný pomer, ktorý zabezpečuje dlhodobú stabilitu a vysokú úroveň odbornosti. Podporujeme flexibilitu v zamestnávaní a ponúkame možnosť aj skráteného pracovného úväzku. Otvárame príležitosti pre študentov, ktorých podporujeme pri získavaní potrebných znalostí a praktických zručností počas štúdia, a to formou zamestnávania na dohodu.

Identifikované riziká

Pri analýze našich procesov sme zaznamenali možné výzvy spojené s prevádzkou a riadením vlastnej pracovnej sily, ktoré môžu nastať, ak politiky v oblastiach pracovného času, miezd či sociálneho dialógu nie sú uplatňované dôsledne. Rovnako môže vzniknúť riziko poklesu dôvery zamestnancov v prípade, že nie sú dostatočne podporované princípy inklúzie a spravodlivého odmeňovania.

Identifikované príležitosti

Zároveň sa však ukázalo, že v týchto oblastiach existuje značný potenciál na zlepšenie a podporu dlhodobej prosperity. Zavedenie flexibilných pracovných politík a podpory rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom nám už teraz pomáha prilákať a udržať kvalitných zamestnancov, pričom investície do ich vzdelávania a rozvoja zručností môžu zlepšiť nielen produktivitu, ale aj naše meno na trhu práce.

Banka vyvíja a implementuje rôzne programy a benefity, ktoré majú pozitívny vplyv na zamestnancov. Medzi aktivity s najväčším dopadom patria nasledovné témy:

- 10 dní dovolenky navyše pre všetkých zamestnancov
- Program Be Balanced – starostlivosť a fyzické aj duševné zdravie
- Festival rozmanitosti, Talky o ženách, duševnom zdraví, finančnej pohode – budovanie povedomia o rozmanitosti a inklúzii
- Dni zdravia – preventívne vyšetrenia, budovanie povedomia o zdravom životnom štýle
- Deň na dobrovoľnícku činnosť – zamestnancom dávame priestor jedenkrát mesačne zúčastňovať sa na rôznych dobrovoľníckych aktivitách
- Program 365.DNA – budovanie podnetnej a inkluzívnej firemnej kultúry

Vzhľadom na vysoko regulované prostredie v EÚ v oblasti bankovníctva považujeme riziko nútenej práce a detskej práce za minimálne aj z pohľadu nášho hodnotového reťazca. Zároveň sú takéto praktiky v príkrom rozpore s naším Etickým kódexom a politikami vlastnej pracovnej sily. V roku 2024 sme neevidovali žiadne podnety či zistenia v tejto oblasti.

Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily

Banka sa zaviazala poskytovať zdravé a podnetné pracovné prostredie, pričom starostlivosť o pohodu zamestnancov je kľúčová pre vytvorenie atraktívneho miesta na prácu a pre udržanie talentovaných ľudí. Pod názvom „365.DNA“ Banka vytvára firemnú kultúru, v ktorej sa každý cíti rovnocenne začlenený. Rôznorodé zloženie zamestnancov a manažérov s odlišnými znalosťami a skúsenosťami, ktoré odrážajú spoločnosť ako takú, umožňuje lepšie pochopiť a naplňať meniace sa potreby pestrého portfólia klientov.

Nasledujúce štyri politiky slúžia ako základ pri predchádzaní možným negatívnym vplyvom a pri rozvíjaní pozitívnych iniciatív s cieľom zabezpečiť inkluzívne, podnetné a atraktívne pracovné prostredie. Každá z týchto politík zohľadňuje medzinárodne uznávané zásady OSN v oblasti podnikania a ľudských práv. Banka tieto politiky pravidelne reviduje a napokon ich schvaľuje dozorná rada. Za vykonávanie politik je zodpovedný Unit Human Resources a Legal and Compliance.

- Pracovný poriadok
- Etický kódex
- Politika rozmanitosti a inklúzie
- Smernica o ochrane zamestnancov pred diskrimináciou, obťažovaním a neférovým zaobchádzaním

Pracovný poriadok

Jedným zo základných dokumentov v oblasti vlastnej pracovnej sily je Pracovný poriadok, ktorý je všeobecne záväzným vnútorným predpisom Banky a vychádza z ustanovení Zákonníka práce a upravuje jednotný postup pri dodržiavaní a uplatňovaní pracovnoprávných predpisov a stanovuje práva a povinnosti Banky a jej zamestnancov.

Etický kódex

Skupina sa riadi Etickým kódexom Banky, ktorý stanovuje všetkým zamestnancom základný súbor všeobecne uznávaných a všeobecne uplatňovaných morálnych noriem, ideálov a princípov. Je jedným z najvýznamnejších spôsobov vnášania etiky do každodenného života a usmerňovania správania zamestnanca.

Zahrňa dodržiavanie právnych a regulačných požiadaviek, ako aj etické správanie pri styku so zákazníkmi a pri práci s kolegami.

Politika rozmanitosti a inklúzie

V Politike rozmanitosti a inklúzie sa Banka zaviazala byť zamestnávateľom, ktorý presadzuje rovnosť príležitostí. Záväzok týkajúci sa rovnosti príležitostí je zjavný aj v našom Etickom kódexe a zásada rovnosti príležitostí je zakotvená aj v Pracovnom poriadku, kde sa uvádza, že pri nástupe do zamestnania je povinnosťou priameho nadriadeného preukázať oboznámiť novoprijatého zamestnanca s vnútornými predpismi vrátane ustanovení o zákaze diskriminácie a zásade rovnakého zaobchádzania. Diskriminácia z akéhokoľvek dôvodu (napríklad pohlavia, rasy, farby pleti, etnického alebo sociálneho pôvodu, genetických znakov, jazyka, náboženského vyznania alebo viery, politického alebo iného názoru, príslušnosti k národnostnej menšine, majetku, pôvodu, pracovnej nespôsobilosti, veku alebo sexuálnej orientácie) je zakázaná. Táto zásada tiež zaručuje úplnú rovnosť medzi mužmi a ženami na pracovisku. Rešpekt a rovnosť sú tiež súčasťou Etického kódexu Skupiny, v ktorom je ukotvené, že Banka vytvára rovnaké príležitosti pre všetkých zamestnancov v každej oblasti pracovného života, ako napr. kariérny rozvoj, udržateľná výkonnosť, odmeňovanie atď.

Najdôležitejšími témami sú:

- rovnosť príležitostí a rovnaké zaobchádzanie,
- zákaz diskriminácie z akéhokoľvek dôvodu,
- rovnosť medzi mužmi a ženami na pracovisku,
- rodovo vyvážené zastúpenie vo vedúcich a riadiacich pozíciách,
- vytváranie inkluzívneho pracovného prostredia,
- vzdelávanie a informovanosť v oblasti rozmanitosti a inklúzie.

Smernica o ochrane zamestnancov pred diskrimináciou, obťažovaním a neférovým zaobchádzaním

Služi ako základný rámec pre identifikáciu a riešenie nevhodného správania a stanovuje zásady a princípy vychádzajúce z iných vnútorných predpisov Banky na zabezpečenie toho, aby všetky prípady nevhodného správania boli promptne a transparentne riešené.

Cieľom tejto smernice je poskytnúť jasnú a zrozumiteľnú informáciu o spôsobe vybavovania sťažností, ako aj postup na ochranu pred akýmkoľvek formami nevhodného správania.

V Politike rozmanitosti a inklúzie Banka zaručuje rovnaké príležitosti pre svojich zamestnancov a uchádzačov posudzovaných na pracovné pozície alebo na funkciu členov predstavenstva a členov dozornej rady v rámci stratégie diverzity a inklúzie. Zámerom je vytvoriť rozmanité pracovné prostredie a inkluzívnu kultúru, v ktorej sa každý cíti byť cenený a schopný naplno využiť svoj potenciál. V súlade s Etickým kódexom Banky, nových kolegov Banka vyberá na základe ich spôsobilosti na konkrétnu pozíciu bez akejkoľvek politickej, rasovej, náboženskej, národnostnej či inej diskriminácie, bez ohľadu na farbu pleti, pohlavie, vek, stav alebo iné okolnosti, ktoré sa nevzťahujú na pracovné úlohy, avšak kľúčové je akceptovanie našich hodnôt a konanie v súlade s nimi.

Od novembra 2022 je Banka signatárom Charty Diverzity, pričom sa zaväzuje vyhýbať sa akejkoľvek forme diskriminácie. Konáme v súlade s Politikou rozmanitosti a inklúzie pre všetkých zamestnancov. Členovia vrcholového vedenia a manažéri prijímajú opatrenia, aby zabezpečili, že sa ku všetkým zamestnancom pristupuje rovnako a majú rovnaké možnosti profesionálneho rozvoja.

Rovnocenné odmeňovanie sme v roku 2024 zakotvili podpisom Equal Pay initiative a tiež partnerstvom konferencie Equal Pay Day Slovakia 2024. Banka dbá na dodržiavanie platovej rovnosti bez ohľadu na pohlavie, vek a iné okolnosti.

Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi

V Skupine kladieme veľký dôraz na aktívne zapojenie zamestnancov do formovania firemnej kultúry, procesov riadenia a strategického smerovania spoločnosti. Pravidelne realizujeme rôzne iniciatívy, ktoré umožňujú zamestnancom vyjadriť svoj názor a podieľať sa na spoločných rozhodnutiach.

Raz ročne organizujeme prieskum spokojnosti, ktorý nám poskytuje spätnú väzbu o úrovni spokojnosti našich zamestnancov s rôznymi aspektmi pracovného prostredia. Tieto informácie využívame na identifikáciu oblastí na zlepšenie a na implementáciu opatrení na zvýšenie celkovej spokojnosti a angažovanosti.

V roku 2024 sme uskutočnili prieskum zameraný na firemnú kultúru Banky, do ktorého sa zapojilo 78 % zamestnancov. Zamestnanci mohli vyjadriť svoje názory na firemnú kultúru, spôsob vedenia a riadenia. Na prieskum nadväzujú workshopy so skupinami zamestnancov, zamerané na hĺbkovú analýzu vnímania a prežívania súčasnej firemnej kultúry v rôznych častiach Banky. Na základe týchto vstupov pokračujeme v roku 2025 ďalšími aktivitami na definovanie želanej firemnej kultúry. Okrem toho sme pripravili dotazník zameraný na environmentálne, sociálne a riadiace (ESG) témy, aby sme zistili, ktoré oblasti sú pre našich zamestnancov najdôležitejšie. Výsledky tohto dotazníka nám pomáhajú pri formovaní našej ESG stratégie a pri stanovovaní priorit s ohľadom na názory našich zamestnancov.

Pravidelne organizujeme otvorené diskusie s vedením Banky, kde majú zamestnanci možnosť klásť otázky, vyjadrovať svoje názory a diskutovať o strategických prioritách. Na základe získanej spätnej väzby spolu so zamestnancami formulujeme konkrétne čiastkové ciele, ktoré nám pomáhajú neustále zlepšovať pracovné prostredie a zákaznícku skúsenosť. Prostredníctvom newslettera sme v kontakte aj s kolegyňami a kolegami na materskej a rodičovskej dovolenke. Informujeme ich o aktuálnom dianí v Banke a pozývame ich na interné podujatia, aby sme podporili ich zapojenie a udržali ich v kontakte s tímom. Za procesy zapojenia zamestnancov je v rámci Skupiny zodpovedný Head of Human Resources, ktorý dohliada na implementáciu

prieskumov, diskusií a ďalších mechanizmov zapojenia.

V Banke pôsobí jedna odborová organizácia, s ktorou máme uzatvorenú Kolektívnu zmluvu, ktorá pokrýva 83 % zamestnancov Skupiny. Táto zmluva upravuje kolektívne a individuálne vzťahy medzi Bankou a jej zamestnancami, čím zabezpečuje férové a transparentné podmienky pre všetkých pracovníkov. V ostatných spoločnostiach patriacich do Skupiny, kde odborová organizácia nie je prítomná, je zabezpečené zastúpenie zamestnancov prostredníctvom ich zástupcu v dozornej rade.

Banka venuje pozornosť zraniteľným skupinám zamestnancov a v rámci programov diverzity a inklúzie realizujeme cieľové aktivity a vytvárame priestor na diskusiu.

Zapájanie zamestnancov je pre nás kľúčové nielen z hľadiska zvyšovania ich spokojnosti a angažovanosti, ale aj pre budovanie inkluzívneho a transparentného pracovného prostredia, ktoré podporuje inovácie a dlhodobý rozvoj našej Banky.

Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály pre vlastných pracovníkov na vyjadrenie obáv

Cieľom Banky je vytvárať pracovné prostredie, kde môžu zamestnanci podávať svoj najlepší výkon, sú rešpektovaní a zapojení. Na prijímanie zamestnaneckých podnetov a obáv Banka implementovala Smernicu o ochrane zamestnancov pred diskrimináciou, obťažovaním a neférovým zaobchádzaním a Smernicu o riešení podnetov zamestnancov v oblasti pracovnoprávných nárokov a odmeňovania, ktoré upravujú procesy vyšetrovania sťažností zamestnancov.

V prípade zistenia rizík alebo porušení ľudských práv či pracovnoprávných otázok je možné informácie podať písomne HR Partnerovi alebo Head of Human Resources, ktorý s nimi zaobchádza dôverne.

Banka má zriadených niekoľko kanálov, prostredníctvom ktorých môžu zamestnanci vyjadriť v spoločnosti svoje obavy alebo potreby a nechať ich preskúmať:

- prerokovanie sťažnosti s priamym nadriadeným/manažérom,
- podanie sťažnosti na Unit Human Resources – HR Partnerovi, Head of Human Resources alebo Head of Legal and Compliance,
- podanie podnetu/sťažnosti prostredníctvom e-mailu na zamestnaneckepodnety@365.bank,
- podanie podnetu/sťažnosti odborovej organizácii.

Informácie o postupoch a kanáloch sú dostupné všetkým zamestnancom na Intranete Banky. Podnety sa na Unit Human Resources evidujú, posudzujú a riešia vrátane návrhu opatrení. Informáciu o zamestnaneckých podnetoch, ich vyšetrení a prijatých opatreniach poskytuje Head of Human Resources Predstavenstvu Banky a dozornej rade prostredníctvom vyhodnotenia Kolektívnej zmluvy.

Účinnosť postupov a foriem, prostredníctvom ktorých môžu zamestnanci vyjadriť svoje obavy a potreby, posudzujeme tak, že pravidelne analyzujeme výsledky zamestnaneckých prieskumov, diskusií na poradách a workshopoch a na základe získanej spätnej väzby upravujeme tieto postupy a formy. Zamestnanci sú zároveň pravidelne preškolení a informovaní prostredníctvom Intranetu Banky. Politika, ktorá zabezpečuje ochranu oznamovateľov pred odvetnými opatreniami je popísaná v kapitole G1-1.

Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení

S cieľom udržať spokojnosť, angažovanosť a vysokú výkonnosť zamestnancov sa Banka dlhodobo usiluje vytvárať inkluzívne pracovné prostredie, v ktorom sa zamestnanci cítia vítaní, rešpektovaní a zapojení. Podporujeme prácu v rozmanitých tímoch, kde sa dopĺňajú a vytvárajú synergie rodového zastúpenia, skúseností a vzdelania kolegov a kolegýň. Prostredníctvom Talent programu podporujeme našich zamestnancov v budovaní pracovnej kariéry v Banke. Vďaka rotáciám a interným posunom na nižšie manažérske pozície sa nám darí pripravovať talent pre vyššie

úrovne riadenia. V týchto programoch chceme dosiahnuť rovnaké rodové zastúpenie, aby sa v našich budúcich riadiacich tímoch zvyšoval podiel žien.

Opatrenia na budovanie inkluzívneho pracovného prostredia

S cieľom posilňovať príležitosti v oblasti work-life balance zamestnancov, inklúzie a diverzity sme predstavili interný komunikačný formát Marcové talky venované ženám, ktoré upriamujú pozornosť nielen na rodovú rovnosť, ale aj role, stereotypy a očakávania, ktoré sú na súčasných zamestnancov kladené v oblasti práce aj súkromia. Zamestnanecká konferencia „Festival rozmanitosti“ je ďalšou dôležitou súčasťou prevencie a opatrení proti diskriminácii a neustáleho zvyšovania povedomia a vzdelávania zamestnancov v oblasti inklúzie, diverzity a rovnosti príležitostí. Od novembra 2022 je Banka signatárom Charty Diverzity, pričom sa zaväzuje vyhýbať sa akejkoľvek forme diskriminácie. Konáme v súlade s Politikou rozmanitosti a inklúzie.

Podpora duševného zdravia

Významnou aktivitou na elimináciu negatívnych dopadov na zamestnancov je aj program „Be Balanced“, ktorého cieľom je prevencia v oblasti duševného zdravia. Súčasťou sú aktivity a nástroje podporujúce riadenie work-life balance, prevenciu pred vyhorením a zvládania náročných pracovných i súkromných situácií. Program poskytuje taktiež dostupné psychologické poradenstvo pre riešenie naliehavých situácií.

Zamestnanci odborného tímu Learning and Development zodpovedajú za vypracovanie ročného plánu podujatí na základe získanej spätnej väzby a návrhov zamestnancov.

Okrem opatrení zameraných na vplyvy a zmiernenie rizík sme identifikovali aj významné príležitosti. Prostredníctvom politík pracovného času a benefitov, ako 10 dní voľna navyše či home office, podporujeme flexibilitu a usilujeme sa o rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom ako kľúčovým aspektom dlhodobej udržateľnosti a zamestnaneckej lojality. Rozvojové a vzdelávacie programy Banky ponúkajú možnosť odborného rastu a budovania dlhodobej kariéry, čím stabilizujeme kľúčové talenty a snažíme sa znížiť fluktuáciu. Tieto aspekty zviditeľňujeme aj pri budovaní zamestnávateľskej značky, aby sme boli atraktívnym zamestnávateľom pre nové talenty.

Účinnosť opatrení na podporu zamestnancov meriame prostredníctvom ročného prieskumu spokojnosti, počtu zamestnancov zapojených do „Be Balanced“ programu, množstva interných posunov v kariérnych programoch a rodovej diverzity v manažérskych pozíciách.

Za riadenie vplyvov týkajúcich sa vlastnej pracovnej sily zodpovedajú v Skupine príslušné útvary jednotlivých spoločností, pričom v Banke to je Unit Human Resources a zároveň Unit Legal and Compliance, a to v témach im prislúchajúcich.

Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí

Banka definovala v roku 2024 ciele na podporu budovania inkluzívnej a rozmanitej kultúry, pričom jej presah je do roku 2025, keďže vzhľadom na objektívne okolnosti sme celkovú realizáciu programu posunuli na rok 2025. Aj z tohto dôvodu nemáme určenú počiatočnú hodnotu daného cieľa, keďže tento program na celobankovej úrovni otvárame práve v roku 2025. V tejto oblasti sa zameriavame na podporu zastúpenia žien na riadiacich pozíciách. Realizujeme kroky na identifikáciu interných talentov v počiatočnom štádiu ich profesionálnej kariéry a zaradením do Talent programu rozvíjame ich potenciál, pripravujeme ich na budúce výzvy a zvyšujeme ich kvalifikáciu v oblasti expertízy aj vedenia a riadenia ľudí. Už počas trvania programu ich zapájame do transformačných projektov a riešenia náročných úloh, aby sa pod supervíziou mentorov a v bezpečnom prostredí pripravili na zvládnutie vyšších nárokov v budúcnosti. Naším cieľom je v každom roku sledovaného obdobia dosiahnuť minimálne 50 % zastúpenie žien v Talent programoch Banky do roku 2030. Zameraním sa na vytváranie podmienok pre rozvoj talentov s ohľadom na rodovú rovnosť, ale aj ďalšie aspekty rôznorodosti pravidelne pripravujeme kandidátov na vykonávanie vyšších riadiacich pozícií.

Ďalším kľúčovým cieľom, ktorý má vplyv na dlhodobú udržateľnosť Banky a zabezpečenie pozitívnej

zákazníckej skúsenosti, je motivácia a angažovanosť zamestnancov. Banka sa dlhodobo usiluje udržať spokojnosť zamestnancov na úrovni „motivovaný“ (podľa súčasnej metodiky v rozpätí 70 - 84). Počiatočná hodnota bola zadefinovaná v roku 2024 na úrovni 76. S cieľom zlepšovať zamestnaneckú skúsenosť od roku 2024 prebieha program 365.DNA, ktorý sa zameriava na mapovanie súčasnej a definovanie želanej firemnej kultúry. Do programu sú zapojení všetci zamestnanci a ich názory budú zohľadnené v definovaní budúceho stavu a pri nastavení akčných krokov.

V roku 2024 sme realizovali prieskum o dôležitosti tém ESG medzi zamestnancami Banky. Do prieskumu boli zapojené rôzne skupiny zamestnancov podľa pracovného zaradenia a organizačného útvaru. Z výsledkov prieskumu vyplynulo, že témy udržateľnosti sú pre zamestnancov dôležité, avšak ešte stále málo uchopené, a preto sme sa rozhodli zvýšiť povedomie o tejto téme pre všetkých zamestnancov. Veríme, že prostredníctvom dostatočnej prípravy a rozvoja zabezpečíme potrebný pohľad našich zamestnancov aj optikou udržateľnosti, čím podporíme naplnenie našich ESG cieľov. Naším záväzkom je v priebehu nasledujúcich dvoch rokov preškoliť všetkých zamestnancov v oblasti ESG a dosiahnuť požadovanú úroveň znalostí overenú testom. Počiatočná hodnota daného cieľa bude určená na základe pilotného vzdelávania v roku 2025.

Charakteristiky zamestnancov podniku

Celkový evidenčný počet zamestnancov k 31.12.2024 – stáli zamestnanci, predstavuje počet zamestnancov so statusom „aktívny“. Zahŕňa zamestnancov na dobu určitú, zamestnancov na dobu neurčitú, zamestnancov na plný a skrátený úväzok. Zamestnanci sú rozdelení podľa pohlavia a krajiny. Všetky údaje sú uvedené ako stav k 31.12.2024 bez zohľadnenia úväzku.

V roku 2024 dosiahla Skupina priemerný prepočítaný počet zamestnancov (FTE) v počte 1317. Tento ukazovateľ predstavuje aritmetický priemer počtu zamestnancov za celé sledované obdobie prepočítané na plnú zamestnanosť.

Celkový počet zamestnancov je zverejnený na strane 207, v časti E. *Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke, 26. Administratívne náklady* v Konsolidovanej účtovnej závierke.

Skupina v súčasnosti nezamestnáva osoby vo vlastnej pracovnej sile podniku, ktorí nie sú zamestnancami Skupiny.

Rodové otázky	Počet zamestnancov (Počet osôb)
Muži	486
Ženy	806
Iné	-
Nevykázané	-
Spolu zamestnanci	1 292

Krajina	Počet zamestnancov (Počet osôb)
Slovensko	1 292
Celkom	1 292

Zamestnanci podľa typu zmluvy a podľa pohlavia	Žena	Muž	Iné	Nezverejnené	Spolu
Počet zamestnancov (súčet stálych a dočasných zamestnancov)	902	558	-	-	1 460
Počet stálych zamestnancov	806	486	-	-	1 292
Počet dočasných zamestnancov	96	72	-	-	168
Počet zamestnancov na nezaručený počet hodín	-	-	-	-	-
Počet zamestnancov na plný pracovný čas	786	473	-	-	1 259
Počet zamestnancov na kratší pracovný čas	20	13	-	-	33

Stáli zamestnanci – stav zamestnancov k 31. 12. 2024 bez prepočtu na dĺžku úväzku (zamestnanci na pracovný pomer na dobu určitú aj neurčitú)

Dočasní zamestnanci – zamestnanci pracujúci na dohody o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru: ide o dohody o vykonaní práce, dohody o brigádnickej práci študentov, dohody o pracovnej činnosti

Fluktuácia zamestnancov

	Celková fluktuácia	*Očistená fluktuácia
Celkový počet zamestnancov, ktorí opustili spoločnosť počas vykazovaného obdobia	529	285
Miera fluktuácie zamestnancov	39,77 %	21,43 %

V rámci Skupiny monitorujeme *očistenú fluktuáciu, ktorá nezahŕňa zamestnancov ukončujúcich pracovný pomer z dôvodu organizačných zmien, odchodu do dôchodku a počas skúšobnej doby.

Metodika výpočtu fluktuácie je nasledovná:

- Miera fluktuácie zamestnancov = (počet zamestnancov, ktorí odišli v roku 2024 / priemerný počet zamestnancov za rok 2024) × 100
- Priemerný počet zamestnancov za rok sa vypočítava ako aritmetický priemer počtu zamestnancov za jednotlivé mesiace.

Metriky rozmanitosti

Rodové rozdelenie na úrovni vrcholového manažmentu

Zamestnanci na úrovni vrcholového manažmentu* podľa pohlavia	Počet	% podiel
Muži	29,00	66 %
Ženy	15,00	34 %
Iné	-	-
Celkom	44,00	100 %

* Do vrcholového vedenia Skupiny sme zahrnuli riadiacich zamestnancov v priamej úrovni riadenia predstavenstva a Chief Executive Officers.

Rozdelenie zamestnancov podľa vekových skupín*

Zamestnanci podľa vekových skupín	Počet osôb
< 30 rokov	285
30 – 50 rokov	754
> 50 rokov	253
Celkom	1 292

* Pri výpočte sme brali do úvahy všetkých stálych zamestnancov v stave ku koncu roka 2024

Primerané mzdy

Skupina dbá na to, aby všetci zamestnanci dostávali primeranú mzdu, ktorá je v súlade s platnými referenčnými hodnotami a Zákonníkom práce. Táto mzda zohľadňuje ich pracovné nasadenie, odborné schopnosti a prínos pre spoločnosť v súlade s našimi hodnotami transparentnosti, spravodlivosti a rovnosti. Zamestnanci majú k dispozícii jasné informácie o svojich mzdových podmienkach a kritériách odmeňovania. Dodržiavame zásadu spravodlivého odmeňovania, pričom zohľadňujeme rovnakú odmenu za rovnakú prácu bez ohľadu na pohlavie, vek, rasu či iné diskriminačné faktory.

Banka ako zodpovedný zamestnávateľ v roku 2024 upozornila na tému rodovej rovnosti v odmeňovaní prostredníctvom kampane „Ženské euro“, ktorou sme poukázali na tému, ktorá trápi dnešnú spoločnosť. Téma „Ženské euro“ má významný vplyv na oblasť financií, preto sme sa zamerali na možnosti, ako lepšie pristupovať k svojej aktuálnej finančnej situácii nielen z pohľadu žien, ale aj mužov.

Sociálna ochrana

Skupina zabezpečuje, aby mali všetci zamestnanci zdravotné, sociálne a dôchodkové poistenie v súlade s platnou slovenskou legislatívou. Týmto spôsobom je zabezpečená sociálna ochrana všetkých zamestnancov pred stratou príjmu v dôsledku závažných situácií, ako sú choroba, pracovný úraz, rodičovská dovolenka, nezamestnanosť a dôchodok.

Okrem zákonných povinností poskytujeme našim zamestnancom aj nasledovné benefity:

- zvýhodnená náhrada príjmu počas prvých 10 dní dočasnej pracovnej neschopnosti nad rámec zákona,
- príspevok pri dlhodobej chorobe, ktorý pomáha zmierniť finančný dopad a zabezpečiť väčšiu stabilitu počas náročného obdobia,
- príspevok pri narodení dieťaťa,
- 5 dní voľna pre otcov po narodení dieťaťa nad rámec zákona, odchodné a príspevok zo sociálneho fondu pri odchode do dôchodku nad rámec zákona v závislosti od počtu odpracovaných rokov.

Všetky záväzky voči štátu, vrátane odvodov a daní, hradíme načas a v plnom rozsahu, čím zabezpečujeme úplný súlad s právnymi predpismi.

Metriky odbornej prípravy a rozvoja zručností

Skupina sa zameriava na rozvoj svojich zamestnancov prostredníctvom odborného vzdelávania a pravidelného hodnotenia výkonnosti. Hodnotenie zamestnancov je rozdelené na ročné hodnotenie pre zamestnancov na ústredí a mesačné hodnotenie pre zamestnancov v predajnej sieti.

Skupina kladie dôraz na systematické zlepšovanie zručností svojich zamestnancov s cieľom podporiť ich profesionálny rast a zvýšiť celkovú efektivitu pracovného výkonu. Priemerný počet hodín odbornej prípravy na jedného zamestnanca v rámci Skupiny je 39 hodín ročne. Táto príprava zahŕňa široké spektrum školení zameraných na odborné znalosti, regulatórne požiadavky, technologické inovácie, ako aj rozvoj mäkkých zručností. Banka zabezpečuje, aby školenia reflektovali špecifické potreby zamestnancov v rôznych oblastiach jej pôsobenia, čím sa podporuje nielen individuálny rozvoj, ale aj celková kvalita poskytovaných služieb. Banka nesleduje počet hodín na základe pohlavia.

Tento model umožňuje pružnú adaptáciu na aktuálne potreby trhu a zabezpečuje neustále zlepšovanie obchodných výsledkov.

Hodnotenie výkonnosti	Ženy	Muži	% podiel
Mesačné hodnotenie	28 %	9 %	37 %
Ročné hodnotenie	34 %	28 %	63 %
Celkom	62 %	38 %	100 %

Odborná príprava zamestnancov	Počet hodín za rok
Počet hodín odbornej prípravy na zamestnanca	40

Metriky zdravia a bezpečnosti

Počet nahlásených pracovných úrazov, ktoré sa týkajú platených zamestnancov	1,00
Miera hlásených pracovných úrazov u platených zamestnancov	0,43*
Počet dní neodpracovaných v dôsledku pracovných zranení v dôsledku pracovných úrazov	46,00**

* Miera pracovných úrazov je vypočítaná počtom nahlásených úrazov vydeleným celkovým počtom odpracovaných hodín vynásobeným číslom 1 000 000.
** Počet neodpracovaných dní v dôsledku pracovných zranení v dôsledku pracovných úrazov zahŕňa kalendárne dni, vrátane víkendov a štátnych sviatkov.

Banka pravidelne monitoruje pracovné podmienky a poskytuje pravidelné školenia v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci, čím minimalizuje riziko vzniku pracovných úrazov. V roku 2024 Banka neeviduje žiadny prípad choroby z povolania ani úmrtie v dôsledku pracovných úrazov a zlého zdravotného stavu súvisiaceho s prácou.

Systém riadenia bezpečnosti a ochrany zdravia sa vzťahuje na všetkých zamestnancov Skupiny, t. j. 100 % podiel osôb vlastnej pracovnej sily.

Metriky rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom

Podiel zamestnancov s nárokom na dovolenku z rodinných dôvodov	100 %*
--	--------

Podiel zamestnancov v %, ktorí čerpali materskú a/alebo rodičovskú dovolenku za sledované obdobie	%**
Muži	0,7 %
Ženy	14,2 %
Iné	0,0 %
Celkom	14,9 %

* Podiel 100% oprávnených zamestnancov je na základe priemerného prepočítaného počtu zamestnancov (FTE) za kalendárny rok, uvedeného v časti Charakteristiky zamestnancov podniku.
** Podiel mužov a žien, ktorí čerpali materskú dovolenku, bol vypočítaný počtom zamestnancov, ktorí čerpali v 2024 dovolenku z rodinných dôvodov, vydeleným celkovým počtom oprávnených zamestnancov. Neberie sa do úvahy, ako dlho zamestnanec dovolenku čerpal.

Metriky odmien (rozdiel v odmeňovaní žien a mužov a celková odmena)

Rozdiel v odmeňovaní žien a mužov

Odmeňovanie v našej Banke sa riadi ustanoveniami Mzdového predpisu, ktorý člení pracovné pozície do segmentov a mzdových úrovní. V rámci tohto zaradenia je naša politika odmeňovania rodovo neutrálna a podporuje rovnaké zaobchádzanie so zamestnancami rôznych rodových skupín. Mzdové úrovne Banky zodpovedajú mzdovým úrovniam pre tieto typy pracovných pozícií na trhu.

Analýza rozdielu v odmeňovaní medzi ženami a mužmi v našej spoločnosti preukázala rozdiel vo výške 30 %. Ide o rozdiel v priemerných úrovniach odmien pre zamestnankyne a zamestnancov vyjadrený ako percentuálny podiel priemernej úrovne odmien mužských zamestnancov. Rozdiel v odmeňovaní mužov a žien nie je spôsobený priamou nerovnosťou v odmeňovaní na rovnakých pracovných pozíciách, ale štruktúrou pracovných miest, kde najmä technické a IT pozície majú väčšie zastúpenie mužov.

Z rodového hľadiska sú muži v našej organizácii prevažne zastúpení napr. v IT pozíciách, ktoré sú z dôvodu vysokých nárokov na odbornosť a zodpovednosť zaradené do vyššej mzdovej úrovne. Na druhej strane zastúpenie žien prevažuje na pozíciách v oblasti retailu a back office, kde je odmeňovanie zaradené do nižšej mzdovej úrovne.

Aj keď rozdiel v odmeňovaní reflektuje štruktúru pracovných pozícií, uvedomujeme si dôležitosť podpory rovnakých príležitostí pre ženy a mužov v rámci kariérneho rastu. V programoch na rozvoj talentov sa zameriavame na iniciatívy, ktoré podporujú interných zamestnancov v rozvoji kariéry, a tak zvyšujeme prístup k vyššie ohodnoteným pracovným miestam.

Pomer celkovej ročnej odmeny

Na pomer celkovej ročnej odmeny výrazne vplýva charakter pracovnej pozície, keďže najlepšie odmeňovaný jednotlivec zastáva vrcholovú manažérsku funkciu.

Odmeňovanie vrcholového manažmentu je špecifické zohľadňovaním vysokej úrovne strategickej zodpovednosti, rozhodovacích právomocí a náročnosti úloh spojených s vedením organizácie. Na druhej strane zamestnanci zaradení do najnižších mzdových úrovní majú primerané nastavenie kompetencií a zodpovedností vo vzťahu k ich celkovej odmene.

Výsledok analýzy ukázal, že pomer celkovej ročnej odmeny najlepšie zarábajúceho jednotlivca k mediánu celkovej ročnej odmeny zamestnancov organizácie dosiahol hodnotu 7,9.

Hodnota tohto pomeru je v súlade s trhovými štandardmi pre obdobné radiace pozície v sektore a odzrkadľuje kompetenčné požiadavky a dynamiku odmeňovania vo vrcholovom manažmente. Tento indikátor zároveň potvrdzuje adekvátne nastavenie mzdovej politiky organizácie vo vzťahu

k jej štruktúre a strategickým cieľom.

Pri zostavovaní informácií sme zahrnuli všetkých stálych zamestnancov v pracovnom pomere, ich predpokladané mzdy a pohyblivú zložku vyplácanú na príslušných pozíciách.

Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva

Skupina sa usiluje o bezpečné, inkluzívne a rešpektujúce pracovné prostredie bez diskriminácie a porušovania ľudských práv. Tento cieľ dosahujeme prostredníctvom preventívnych opatrení, komplexných školení, dostupných kanálov na hlásenie sťažností a politiky nulovej tolerancie voči nevhodnému správaniu. Pravidelné audity a angažovanosť zamestnancov posilňujú spravodlivé a etické prostredie, pričom sa spoločnosť inšpiruje aj praxou v odvetví.

Nahlásené prípady diskriminácie vrátane obťažovania	
Celkový počet prípadov diskriminácie vrátane obťažovania nahlásených v sledovanom období	0
Počet sťažností	
Počet sťažností podaných prostredníctvom kanálov, ktorými môžu ľudia v rámci organizácie vzniesť obavy (vrátane mechanizmov na podávanie sťažností)	0
Počet sťažností predložených národným kontaktným miestam OECD pre nadnárodné podniky	0
Významné pokuty, sankcie a kompenzačné platby	
Celková výška významných pokút, sankcií a náhrad škôd v súvislosti s vyššie uvedenými incidentmi a sťažnosťami	0
Zosúladenie vykázaných peňažných prostriedkov s najvýznamnejšou sumou uvedenou vo finančných výkazoch	–
Závažné incidenty týkajúce sa ľudských práv	
Počet závažných incidentov v oblasti ľudských práv týkajúcich sa zamestnancov	0
Z toho:	
Počet závažných prípadov nedodržiavania hlavných zásad OSN v oblasti podnikania a ľudských práv	0
Počet závažných prípadov nedodržiavania Deklarácie MOP o základných zásadách a právach pri práci	0
Počet závažných prípadov nedodržiavania usmernení OECD pre nadnárodné podniky	0
Počet závažných incidentov, pri ktorých sa organizácia podieľala na zabezpečení nápravy pre dotknuté osoby	0
104. b) Pokuty, sankcie a odškodnenie za závažné incidenty súvisiace s ľudskými právami	
Celková výška pokút, sankcií a odškodnení za závažné porušenia ľudských práv	0

S-4 – Spotrebitelia a koncoví používatelia

Pozitívne vplyvy

V rámci vzťahov so zákazníkmi sme identifikovali viacero vplyvov. Pozitívne, skutočné vplyvy sa prejavujú najmä v ochrane súkromia (kybernetická bezpečnosť, ochrana údajov), podpore slobody prejavu (efektívne kanály na sťažnosti a spätnú väzbu), zabezpečení jasných a nezavádzajúcich informácií o produktoch a službách, dodržiavaní zásad nediskriminácie či rozširovaní prístupu k produktom pre všetkých. Okrem toho uplatňujeme etické a transparentné marketingové postupy, ktoré prispievajú k dôvere a spokojnosti klientov.

Negatívne vplyvy

Potenciálne nepriaznivé situácie môžu nastať, ak je ohrozená bezpečnosť klientov – či už ide o zriedkavé riziko lúpežných prepadnutí v pobočkách, alebo čoraz náročnejšie hrozby v oblasti kybernetickej bezpečnosti. Takéto incidenty môžu znížiť dôveru v Skupinu a zdôrazňujú dôležitosť dôsledných preventívnych opatrení na ochranu klientov a ich údajov.

Identifikované riziká

Pri posudzovaní sme odhalili viacero možných výziev, ktoré sa týkajú ochrany súkromia a bezpečnosti informačných systémov, dostupnosti kvalitných informácií či obchodných praktík. Ich nedostatočné predchádzanie môže oslabiť našu reputáciu a narušiť dlhodobú stabilitu Skupiny, prípadne znížiť dôveru klientov v naše služby.

Identifikované príležitosti

V rámci vzťahov so zákazníkmi máme príležitosť rozšíriť portfólio produktov a služieb tak, aby vyhovovali rôznym skupinám vrátane tých najzraniteľnejších a zároveň sme prispeli k celkovej udržateľnosti v rámci princípov ESG. Tieto kroky nám pomôžu upevniť reputáciu dôveryhodnej a zodpovednej inštitúcie, ktorá dokáže nielen identifikovať riziká, ale aj využiť príležitosti na dlhodobý rozvoj.

Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov

Skupina, vrátane Banky samotnej, disponuje súborom kódexov, nariadení a smerníc, ktoré sú zamerané na zmiernenie rizík vyplývajúcich z poskytovania produktov a služieb retailovým klientom. Medzi kľúčové dokumenty patrí Etický kódex, ako aj Compliance kódex, Program AML a ďalšie interné smernice týkajúce sa informačnej a fyzickej bezpečnosti, ochrany osobných údajov a iných oblastí. Tieto smernice sú pravidelne aktualizované, spravidla raz ročne, aby boli v súlade s platnou legislatívou a medzinárodnými štandardmi.

Banka sa prostredníctvom Compliance kódexu zaviazala dodržiavať a vyžadovať dodržiavanie základných ľudských práv a slobôd. V rámci svojho pôsobenia netoleruje žiadne porušovanie platnej legislatívy, pracovnoprávných predpisov ani interných predpisov Banky. Zároveň sa Banka zaväzuje dodržiavať princípy nediskriminácie, či akékoľvek formy arogantného či agresívneho správania, šikany alebo obťažovania akéhokoľvek charakteru (sexuálneho, fyzického, psychického či iného). Ich princípy sú popísané v Etickom a Compliance kódexe. Uvedené princípy Banka dôsledne uplatňuje aj vo vzťahu k svojim klientom a koncovým používateľom služieb.

Banka postupuje vždy v súlade s vnútroštátnou legislatívou, legislatívou Európskej únie a medzinárodnými dohodami, pričom tieto regulácie ovplyvňujú aj jej politiku vo vzťahu ku klientom a dokumentáciu využívanú na ich obsluhu. V rámci Compliance činnosti Banka aktívne monitoruje dodržiavanie ľudských práv pri poskytovaní služieb svojim klientom a koncovým používateľom. To zahŕňa analýzu sťažností, reklamácií a vyhodnocovanie nastavenia služieb.

Procesy na zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov

Banka aktívne získava spätnú väzbu od klientov, ktorí využívajú jej produkty a služby, s cieľom zlepšovať zákaznícku skúsenosť a optimalizovať procesy. Spätná väzba sa získava pravidelne od klientov v súlade s definovanými pravidlami, upravujúcimi frekvenciu priamej komunikácie na klientov. Klienti majú možnosť vyjadriť sa k prístupu obslužného personálu, jednotlivým obslužným

kanálom, kvalite produktov a efektívite procesov.

Spôsob získavania spätnej väzby:

Dotazníky sú klientom zasielané elektronicky po zriadení nového produktu, po návšteve pobočky alebo kontaktovaní call centra. Klient dostane odkaz na vyplnenie dotazníka alebo môže byť kontaktovaný telefonicky prostredníctvom call centra. V prípade reklamácií môžu klienti osloviť Banku viacerými spôsobmi – poštou, osobne v pobočke, telefonicky cez call centrum alebo elektronicky cez digitálne kanály.

Vyhodnocovanie spätnej väzby:

Získané dáta sú analyzované referátom Customer Experience Lab (CX Lab), ktorý ich následne konzultuje s relevantnými útvarmi Banky, definuje ďalšie kroky a aktívne participuje pri implementácii zmien v produktoch a službách. Customer Experience Lab následne priebežne monitoruje implementáciu krokov a meria ich dopad na zákaznícku skúsenosť. Podobným spôsobom sú vyhodnocované aj reklamácie, pričom získaná spätná väzba je posudzovaná príslušnými oddeleniami Banky. Sumarizované informácie o spätnej väzbe z dotazníkov a reklamácií sú pravidelne prezentované predstavenstvu Banky.

Dlhodobé monitorovanie a zlepšovanie služieb:

Získaná spätná väzba sa v agregovanej podobe vyhodnocuje a porovnáva v čase. Identifikované pozitívne alebo negatívne trendy v zákazníckej skúsenosti sú dôležitým vstupom pre úpravy produktov, služieb a procesov. Banka dlhodobo sleduje aj hodnoty CX ukazovateľov, ako je eM index a NPS, čím zabezpečuje kontinuálne zlepšovanie kvality poskytovaných služieb.

Za implementáciu výstupov analýzy spätnej väzby do príslušných procesov a opatrení je zodpovedný referát CX Lab, ktorý je súčasťou Unitu Client & Communication. Následné začlenenie a dohľad nad začlenením týchto výstupov do celkovej marketingovej a produktovej stratégie patrí do zodpovednosti Head of Client & Communication.

Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu spotrebiteľia a koncoví používatelia upozorniť na obavy

Banka kladie dôraz na poskytovanie pozitívnej zákazníckej skúsenosti a neustále zlepšovanie svojich služieb. Spätná väzba od klientov je pre nás kľúčovým zdrojom informácií, na základe ktorých identifikujeme možné problémy a implementujeme nápravné opatrenia.

Systém riešenia podnetov a reklamácií

1. Proaktívne získavanie spätnej väzby

Banka aktívne oslovuje klientov prostredníctvom dotazníkov spokojnosti, ktoré sú zasielané po interakciách s Bankou (napr. po zriadení nového produktu, návšteve pobočky alebo kontakte s call centrom). Využívame aj pravidelné prieskumy, ktoré nám pomáhajú identifikovať trendy a prispôbovať produkty a služby potrebám klientov.

2. Reaktívne získavanie spätnej väzby

Klienti môžu svoje podnety a reklamácie podávať prostredníctvom viacerých kanálov:

- internet bankingu a mobilnej aplikácie,
- e-mailom na hello@365.bank,
- osobne v pobočkách,
- telefonicky cez call centrum,
- písomne poštou.

Všetky možnosti sú zverejnené na internetovej stránke Banky a v Reklamačnom poriadku, aby boli pre klientov ľahko dostupné. Naším cieľom je zabezpečiť, aby žiadny podnet neostal bez odpovede a aby boli všetky reklamácie vybavené promptne a efektívne.

Postup riešenia reklamácií a podnetov

Reklamácie sú spracovávané podľa Reklamačného poriadku a Všeobecných obchodných podmienok. Banka ich vybavuje v čo najkratšom čase pri zachovaní kvality a komplexnosti

odpovede. Za riešenie reklamácií je zodpovedné špecializované oddelenie Referát reklamácií a sťažností, pričom v osobitných prípadoch poskytuje odborné odporúčania aj referát CX Lab.

Získaná spätná väzba sa pravidelne analyzuje a vyhodnocuje na úrovni vedenia Banky. Výstupy z prieskumov spokojnosti a reklamácií sú dôležitým podkladom na zlepšovanie produktov, služieb a interných procesov.

Monitorovanie a účinnosť procesov

Banka systematicky sleduje trendy v zákazníckej skúsenosti a reklamáciách s cieľom minimalizovať opakované podnety. Používame rôzne metódy na meranie kvality zákazníckej skúsenosti:

- Prieskum spokojnosti a lojality klientov (benchmarking s konkurenciou)
- Mystery shopping
- Okamžitá spätná väzba po interakcii s Bankou
- Analýza komunikácie s klientmi vo všetkých kanáloch

Tieto nástroje nám umožňujú objektívne hodnotiť spokojnosť klientov a identifikovať oblasti na zlepšenie.

Transparentná a otvorená komunikácia

Banka zabezpečuje, aby klienti mohli vyjadriť svoje obavy a podnety bez obáv z negatívnych následkov. Spätná väzba môže byť poskytovaná anonymne v dotazníkoch spokojnosti aj v ďalších kanáloch, ktoré to umožňujú. Klienti môžu v prípade podnetov k marketingovej komunikácii kontaktovať Radu pre reklamu. V roku 2024 sme nezaznamenali žiadne podnety týkajúce sa marketingovej komunikácie.

Zodpovedný prístup a ochrana klientov

V rámci zvyšovania finančného povedomia spolupracujeme s neziskovými organizáciami a školami na vzdelávacích programoch zameraných na finančnú gramotnosť. Klientom poskytujeme aj Slovník finančných pojmov, ktorý im pomáha lepšie pochopiť naše produkty a služby.

Etické princípy našej komunikácie sú zakotvené v Etickom kódexe, ktorý je verejne dostupný na webovej stránke Banky.

Banka vníma riešenie podnetov nielen ako povinnosť, ale aj ako príležitosť na neustále zlepšovanie svojich služieb a budovanie dôvery klientov. Týmto prístupom podporujeme dlhodobú udržateľnosť, zodpovedné podnikanie a vysokú úroveň zákazníckej spokojnosti.

Prijímanie opatrení týkajúcich sa vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a koncovými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov

Banka sa zameriava na poskytovanie bezpečných, transparentných a inovatívnych produktov a služieb pre retailových klientov, pričom kladie dôraz na dodržiavanie platnej legislatívy a ochranu spotrebiteľov. Súčasťou nášho prístupu k riadeniu rizík a využívaniu príležitostí je implementácia opatrení v oblasti ochrany osobných údajov, AML programov, Compliance kódexu, Etického kódexu a ďalších regulácií.

Riadenie rizík a bezpečnosť

Banka striktnie dodržiava právne požiadavky a požiadavky bankového dohľadu v oblasti IT bezpečnosti. Informačná bezpečnosť je zabezpečená prostredníctvom pravidelného prehodnocovania procesov a kontrolných mechanizmov, ktoré sa neustále prispôbujú dynamicky sa meniacej digitálnej sfére.

Vysoké bezpečnostné štandardy uplatňujeme aj v obchodných vzťahoch s tretími stranami, čím zabezpečujeme ochranu údajov klientov.

Fyzická bezpečnosť klientov je ďalším kľúčovým aspektom našich pobočkových operácií, v rámci ktorých dodržiavame všetky predpísané bezpečnostné opatrenia.

Podpora znevýhodnených skupín a finančná gramotnosť

Prostredníctvom 365.nadácie sa Banka aktívne podieľa na podpore znevýhodnených skupín a zvyšovaní finančnej gramotnosti. Realizujeme rôzne grantové programy a partnerstvá, ktoré pomáhajú zvyšovať finančné povedomie širokej verejnosti a podporujú spoločenskú inklúziu.

Dodržiavanie ľudských práv a prevencia diskriminácie

Banka nepripúšťa žiadne formy diskriminácie, agresívneho správania, šikany či obťažovania a uplatňuje tieto princípy aj vo vzťahu k svojim klientom.

Naše interné politiky sú v súlade s vnútroštátnou legislatívou, legislatívou EÚ a medzinárodnými dohodami, pričom ich implementácia má priamy vplyv na fungovanie Banky a dokumentáciu používanú pri obsluhu klientov.

V rámci Compliance činnosti Banka monitoruje dodržiavanie ľudských práv, analyzuje sťažnosti a reklamácie klientov a neustále vyhodnocuje svoje procesy. K dnešnému dňu neevidujeme žiadne závažné problémy alebo incidenty v tejto oblasti.

Zabezpečenie spravodlivého prístupu pre všetkých klientov

Pri poskytovaní bankových produktov a služieb dbáme na to, aby nedochádzalo k diskriminácii vrátane znevýhodnených skupín. Preventívne opatrenia zahŕňajú:

- ochranu pred podvodmi a zneužitím identity,
- prevenciu rizikového preužívania,
- priebežné zlepšovanie procesov na základe spätnej väzby od klientov a zamestnancov.

Riadenie ESG rizík:

Pri schvaľovaní korporátnych úverov aplikujeme ESG scoring, ktorý vyhodnocuje environmentálne a sociálne riziká individuálne pre každého klienta.

V rámci Business Continuity Managementu (BCM) sme zaviedli procesy na identifikáciu, hodnotenie a riadenie rizík, ktoré môžu ovplyvniť schopnosť Banky poskytovať služby.

Banka pravidelne monitoruje účinnosť týchto opatrení prostredníctvom interných auditov, spätnej väzby zákazníkov a analýzy výkonnostných ukazovateľov.

Zodpovedné riadenie a transparentnosť

Banka si uvedomuje svoju zodpovednosť voči klientom, zamestnancom a verejnosti, preto sa zameriava na transparentnosť a dodržiavanie najvyšších etických štandardov:

- dôraz na boj proti korupcii,
- efektívny systém vnútornej kontroly (riadenie rizík, interný audit, compliance),
- koordinácia ESG funkcia ESG Steeringu, ktorý zabezpečuje implementáciu ESG úloh a ich zosúladenie s legislatívou a reguláciou.

Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí

V rámci oblasti zákazníckej spokojnosti si ako Banka kladieme za cieľ udržať a neustále zlepšovať spokojnosť a lojalitu našich klientov. Naším dlhodobým zámerom je do roku 2030 stabilne udržať umiestnenie v top 5 bánk na Slovensku v hodnotení zákazníckej skúsenosti, pričom ako kľúčový ukazovateľ sledujeme eM index. Tento cieľ plánujeme dosiahnuť aktívnym riadením negatívnych vplyvov, podporou pozitívnych vplyvov a identifikáciou kľúčových rizík a príležitostí v oblasti zákazníckej skúsenosti. Úroveň zákazníckej skúsenosti monitorujeme prostredníctvom pravidelného zisťovania názorov zákazníkov, systematického vyhodnocovania spätnej väzby a návrhu procesných zlepšení na kontinuálnej báze.

Pri definovaní cieľov zapájame spotrebiteľov, koncových používateľov a ich legitímnych zástupcov prostredníctvom prieskumov spokojnosti zákazníkov, fokusových skupín a individuálnych rozhovorov.

G - Riadenie udržateľnosti

Riadenie – zodpovedné správanie

Pokračujeme v definovaní želaného správania sa zamestnancov v rámci programu 365.DNA, ktorého výstupom bude zadefinovanie nových politík firmy pre oblasti riadenia ľudských zdrojov, ako aj v oblasti prístupu k novým výzvam, zameraným práve na súvisiace témy s ESG .

Naše ciele v témach riadenia udržateľnosti

Oblasť	Cieľ	Časový horizont	Počiatkový rok	Počiatková hodnota	Sledovaný ukazovateľ	Cieľová hodnota	Akčný plán
Kybernetická bezpečnosť	Vzdelávanie zamerané na odhalenie hrozieb (strana 82-84)	2030	2025	Neurčená	Úspešnosť v testovaní	80 %	- V kritických zraniteľnostiach pravidelne školiť a informovať zamestnancov - Interaktívne vzdelávacie nástroje
Obchodné správanie a podniková kultúra	Zvyšovanie kompetencie zamestnancov v oblasti Compliance (strana 85-87)	2030	2024	81 %	Úspešnosť v testovaní	90 %	- Pravidelná aktualizácia vzdelávacích materiálov s dôrazom na podporu správneho rozhodovania v rôznych situáciách - Pravidelná spätná väzba od účastníkov pre identifikáciu problémových oblastí
Obchodné správanie a podniková kultúra	Ochrana oznamovateľov proti-spoločenskej činnosti (strana 85-87)	2030	2024	Interné	Pokrytie zúčastnených strán	Všetky zainteresované strany hodnotového reťazca (100 % pokrytie)	- Spustenie webového rozhrania, dostupného pre všetky zainteresované strany (upstream, vlastná prevádzka, downstream) - Implementácia riešenia do jednotlivých politík a kódexov banky vrátane dodávateľského kódexu

Pozitívne vplyvy

V oblasti správy a riadenia sme identifikovali predovšetkým pozitívne vplyvy súvisiace s kybernetickou bezpečnosťou, ktorá prispieva k ochrane integrity spoločnosti, ako aj s prevenciou prania špinavých peňazí a korupcie. Tieto opatrenia pozitívne ovplyvňujú nielen vlastnú prevádzku, ale zasahujú aj do vzťahov s celým hodnotovým reťazcom.

Identifikované riziká

V dlhodobom horizonte vnímame riziká v oblasti kybernetickej bezpečnosti, ktoré môžu vzniknúť v dôsledku neustále sa meniaceho prostredia a nových foriem útokov. Ich podcenenie by mohlo obmedziť efektívne riadenie interných procesov a spoluprácu s partnermi. Z tohto dôvodu je potrebné naďalej inovovať a posilňovať naše bezpečnostné opatrenia, aby sme zachovali stabilitu a dôveru v rámci celej Skupiny.

G1-1: Politiky v oblasti správania podnikov a podnikovej kultúry

Skupina kladie veľký dôraz na boj proti korupcii a praniu špinavých peňazí, netoleruje akékoľvek porušovanie platnej legislatívy, ani predpisov pracovnoprávneho charakteru, interných predpisov Banky, prejavy diskriminačného, arogantného, agresívneho správania, šikany, obťažovania sexuálneho, fyzického, psychického alebo iného charakteru.

Zásadnými internými predpismi Banky stanovujúcimi základy podnikovej kultúry sú Compliance kódex v spojení s Etickým kódexom Banky a Programom AML. Tieto predpisy predstavujú pre Banku a pre jej zamestnancov súbor etických noriem, princípov a záväzných pravidiel. Zodpovednosť Banky a zodpovednosť jej zamestnancov voči klientom, ako i zamestnancov voči sebe navzájom je základom na dôsledné dodržiavanie prijatých pravidiel a štandardov v zmysle uvedených kódexov a Programu AML.

Tieto predpisy stanovujú štandardy správania zamestnancov Banky, ako aj základné hodnoty Banky, od ktorých sa následne odvíjajú príslušné základné politiky stanovené v súvislosti s podnikovou kultúrou Banky. Predmetné vnútorné predpisy Banky zahŕňajú povinnosti v oblasti ochrany dôverných informácií, a to tak obchodného tajomstva, bankového tajomstva, ako aj osobných údajov a trhových informácií. Súčasťou sú tiež politiky zamerané proti úplatkárstvu a korupcii, nevhodnému správaniu, ako je mobbing, bossing, sexuálnemu obťažovaniu či diskriminácii. V oblasti prevencie prania špinavých peňazí má Banka zavedený celý rad opatrení a kontrolných mechanizmov zabraňujúcich legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu. Tieto zahŕňajú najmä identifikáciu účastníkov bankových transakcií, vyhodnocovanie neobvyklých transakcií, hlásenie rizikových transakcií finančnej spravodajskej jednotke, ako aj monitorovanie transakcií a klientov oproti relevantným sankčným zoznamom.

Keďže Etický kódex, Compliance kódex a Program AML majú zásadný dopad na podnikovú kultúru v Banke, majú tieto interné predpisy formu nariadenia a sú prijímané predstavenstvom Banky.

Cieľom Banky je poskytnúť všetkým dotknutým osobám jasný a zrozumiteľný postup na ochranu pred všetkými formami korupčného správania a nevhodného správania a chrániť Banku pred následkami takéhoto správania. Prioritou Banky je vytvorenie bezpečného a inkluzívneho pracovného prostredia. Skutočnosti týkajúce sa nahlásovania korupčného a nevhodného správania ochranou ich oznamovateľov a vyšetrovaním sú uvedené v časti týkajúcej sa predchádzania korupcii a úplatkárstvu.

Zamestnanci Banky sú v oblasti predmetných politík preškolení pri nástupe a následne v pravidelných intervaloch. Školenia v týchto oblastiach špecifikujeme v časti týkajúcej sa predchádzania korupcii a úplatkárstvu nižšie.

Na úrovni Skupiny vnímame určité rizikové skupiny zamestnancov, ktoré môžu byť hypoteticky náchylnejšie na podľahnutie korupcii a úplatkárstvu. Ide predovšetkým o skupiny, ktoré sú v kontakte so zainteresovanými stranami v hodnotovom reťazci, ktoré by mohli mať záujem o rôzne výhody vychádzajúce zo spolupráce so Skupinou. Prípady takéhoto správania neevidujeme a domnievame sa, že podliehaniu korupčnému správaniu efektívne bránia opatrenia prijaté zo strany Banky, ako aj Skupiny v rámci príslušných politík.

Kybernetická bezpečnosť

Banka má stanovenú sadu merateľných KPI v oblasti kybernetickej bezpečnosti, ktoré sa pravidelne vyhodnocujú a pre každú z nich sú definované cieľové hodnoty. Tieto informácie považujeme za dôverné a nezverejňujeme ich. Ciele definované v stratégii IT bezpečnosti sú priamo premietnuté do osobných cieľov členov tímu IT Security. Pokrok v tejto oblasti posudzujeme na základe miery splnenia cieľov, pravidelnej revízie bezpečnostných procesov (plan-do-check-act), ako aj priebežného hodnotenia reziduálnych rizík. Medzi sledované metriky patria napríklad pokrytie IT prostredia bezpečnostnými opatreniami, efektívnosť bezpečnostných opatrení, počet a závažnosť incidentov, úspešnosť preventívnych opatrení či reakčné časy a úspešnosť riešenia incidentov.

Kybernetická bezpečnosť v organizačnom rámci riadenia

Kybernetická bezpečnosť je začlenená do riadiacich štruktúr viacerými spôsobmi. Manažér kybernetickej bezpečnosti zodpovedá za navrhovanie a realizáciu bezpečnostného programu v súlade s legislatívou a regulačnými požiadavkami a vykonáva pravidelnú revíziu (minimálne raz ročne) a aktualizáciu všetkých bezpečnostných dokumentov (pri významných zmenách). Kontrolnú činnosť zastrešuje Unit Internal audit, ktorý vykonáva interné audity na overenie súladu s legislatívnymi, regulačnými a internými pravidlami.

Štandardy a legislatíva

Pri riadení kybernetickej bezpečnosti vychádzame z uznávaných štandardov ISO/IEC 2700x, z ustanovení Zákona o kybernetickej bezpečnosti a z legislatívy DORA. Súčasťou tohto prístupu je dôsledné a pravidelné zavádzanie procesov na identifikáciu a hodnotenie rizík:

1. Identifikácia rizík

- Zameriavame sa na určovanie potenciálnych rizík, ktoré ohrozujú bezpečnosť informačných systémov vrátane analýzy hrozieb a zraniteľností.

2. Hodnotenie rizík

- Posudzujeme pravdepodobnosť výskytu a možný dopad identifikovaných rizík na organizáciu s využitím kvantitatívnych i kvalitatívnych metód.

3. Riadenie rizík

- Na základe výsledkov hodnotenia prijímame technické, organizačné a administratívne opatrenia, ktorými minimalizujeme pravdepodobnosť vzniku a dopad identifikovaných rizík.

4. Monitorovanie a preskúvanie

- Všetky procesy identifikácie a hodnotenia rizík prebiehajú v pravidelných intervaloch (minimálne raz ročne) alebo pri významných zmenách, aby sme zaistili ich aktuálnosť a účinnosť.

5. Audity

- Viackrát v roku vykonávame audity na overenie plnenia zákonných povinností, posúdenie súladu bezpečnostných opatrení s príslušnými predpismi a zhodnotenie efektívnosti nastaveného security programu.

Plány reakcie

Potenciálne kybernetické incidenty odhaľujeme pomocou monitorovacích nástrojov a systémov. Po ich zistení sú okamžite hlásené Unit IT Security, ktorý vykonáva rýchlu analýzu na určenie rozsahu a dopadu incidentu. Postihnuté systémy sa bezodkladne izolujú, aby sa predišlo ďalšiemu šíreniu hrozby. Na základe analýzy sa uskutočňujú nápravné kroky na odstránenie hrozby a obnovenie bežnej prevádzky (napr. likvidácia škodlivého softvéru, obnova dát zo záloh, posilnenie bezpečnostných opatrení). Kľúčové zainteresované strany, vrátane vedenia a prípadne regulačných orgánov, sa informujú o priebehu a výsledkoch riešenia. Plán reakcie na incidenty pravidelne preverujeme formou simulácií a cvičení, pričom zistenia využívame na jeho neustále vylepšovanie.

Ochrana citlivých dát

Na ochranu dát využívame kryptografické algoritmy pravidelne aktualizované podľa najnovších bezpečnostných štandardov. Šifrovanie dát slúži na ich ochranu pri prenose alebo uložení v rámci IT infraštruktúry. Prístup k citlivým informáciám majú iba poverené osoby na základe princípov autentifikácie a autorizácie. Pri vývoji softvérových riešení dodržiavame metodiky bezpečného vývoja (SSDLC), ktoré zahŕňajú bezpečnostné kontroly v každej fáze vývoja.

Ukazovatele v súvislosti s kyberbezpečnosťou

- Percentuálne zníženie úspešných phishingových útokov.
- Počet zraniteľností zistených a odstránených v stanovenom období.
- Počet nahlásených incidentov (napr. narušenia bezpečnosti, malvérové útoky).
- Typy incidentov (napr. phishing, ransomware).

Sledovanie účinnosti politík a opatrení:

- Kontinuálne sledujeme a vyhodnocujeme efektívnosť bezpečnostných opatrení, trend vývoja hrozieb a incidentov a opatrenia sú upravované a ladené tak, aby boli dosiahnuté cieľové KPIs.
- V súlade s internou smernicou je stanovená 30-dňová lehota na odstránenie kritických (critical) zraniteľností a 60-dňová lehota na odstránenie vysoko rizikových (high). Sken zraniteľností vykonávame raz týždenne. Kritické zraniteľnosti na exponovaných systémoch sú odstraňované cez emergency patching proces v čo najkratšom možnom čase.
- Počet nahlásených incidentov; typy incidentov.

Pre zabezpečenie všetkých týchto aktivít je nevyhnutné, aby bola kybernetická bezpečnosť

vžitá na úrovni všetkých zamestnancov. Aktuálne hrozby sú čoraz sofistikovanejšie a Skupina musí zabezpečiť takú formu vzdelávania, ktorá dokáže efektívne pripravovať zamestnancov na odhaľovanie takých kybernetických hrozieb, ktoré sú cielené práve na nich. Z tohto titulu sme v roku 2024 pripravili nástroj, ktorý interaktívnym spôsobom pomôže efektívne naučiť zamestnancov identifikovať tieto hrozby s cieľom plnohodnotne tento nástroj implementovať v roku 2025, kedy identifikujeme aj počítačnú hodnotu úrovne schopnosti identifikovať hrozby a zároveň nastavíme aj naše cieľové hodnoty a doplníme politiky pokrývajúce naše ciele v oblasti kybernetickej bezpečnosti.

Tento ucelený rámec kybernetickej bezpečnosti zabezpečuje ochranu informácií a systémov, minimalizuje potenciálne vplyvy hrozieb a kontinuálne sa prispôsobuje dynamicky sa meniacemu prostrediu.

Prevenia prania špinavých peňazí

Politika prevencie prania špinavých peňazí („AML“) je v Banke jedným z kľúčových mechanizmov predchádzania spoločensky nežiaducich javov ako sú napríklad finančné podvody. Identifikácia a eliminácia finančných tokov súvisiacich s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti pomáha spoločnosti minimalizovať riziko nelegálnych činností a ich celospoločenské negatívne dopady.

AML v organizačnom rámci riadenia

Za koordináciu, výkon a kontrolu činností v oblasti AML primárne zodpovedá AML Officer ako aj Unit AML. Súčasne pracovníci v priamom kontakte s klientami na retailových pobočkách, call centre, ako aj v Unit Corporate, majú jasne definovanú zodpovednosť za monitorovanie klientov a identifikovanie neobvyklých obchodných transakcií, ktoré sa následne posudzuje Unit AML. Procesy súvisiace s AML stanovuje vnútorný predpis Program AML, ktorý je minimálne raz ročne aktualizovaný a predložený na schválenie predstavenstvu. AML Officer pravidelne predkladá správu o činnosti v oblasti AML Predstavenstvu Banky.

Štandardy a legislatíva

Pri riadení rizika prania špinavých peňazí a vypracovaní programu AML vychádzame zo Zákona o AML a Metodického usmernenia NBS č. 3/2019. Určenie úloh, povinností a zodpovedností Zodpovednej a Určenej osoby i organizačných útvarov a zamestnancov Banky v procese prevencie a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu máme v súlade s usmernením EBA/GL/2022/05.

To zahŕňa:

1. Transparentnosť a zodpovednosť;
 - Banka má zavedenú transparentnú riadiacu štruktúru a jasne zadefinované mechanizmy zodpovednosti. Kontrolnú činnosť zastrešuje Unit Internal audit, ktorý vykonáva interné audity na overenie súladu s legislatívnymi, regulačnými a internými pravidlami,
2. Riadenie rizík;
 - Efektívne riadenie rizík je kľúčové pre prevenciu prania špinavých peňazí. Banka má zavedené systémy na identifikáciu, hodnotenie a riadenie rizík spojených s finančnými zločinmi,
3. Dodržiavanie predpisov;
 - Banka dodržiava všetky relevantné zákony a predpisy týkajúce sa AML. To zahŕňa pravidelnú aktualizáciu Programu AML a postupov v súlade s meniacimi sa právnymi požiadavkami.

Plány reakcie

Banka, v súlade s legislatívnymi požiadavkami, pravidelne vyhodnocuje rizikovosť klientov a zaraďuje ich do skupín s rôzne striktnými požiadavkami na monitoring. U klientov s vysokou mierou rizika sa vykonávajú periodické revízie minimálne jedenkrát ročne. Všetci klienti podliehajú povinnosti plnej revízie v minimálne trojročnej periodicite.

Špeciálnou kategóriou sú politicky exponované osoby (PEP), ktoré kvôli svojmu špeciálnemu statusu (potenciálne vyššie riziko korupcie) podliehajú sprísnenému monitoringu transakcií. Klienti s PEP statusom sú pravidelne aktualizovaní oproti verejne dostupným registrom.

Neobvyklé obchodné operácie odhaľujeme pomocou monitorovacích nástrojov, systémov a hlásení od zamestnancov formou interného hlásenia neobvyklých obchodných operácií. Po ich zistení/nahlásení sú okamžite preverované tímom AML, ktorý vykonáva analýzu pre potvrdenie neobvyklej obchodnej operácie. Na základe vykonanej analýzy AML Officer schvaľuje neobvyklú obchodnú operáciu a následne je táto operácia bezodkladne hlásená finančnej spravodajskej jednotke.

Ukazovatele v súvislosti s AML

- Počet monitorovaných transakcií klientov s výsledkom negatívny, pozitívny alebo riešený,
- Počet politicky exponovaných osôb,
- Počet prípadov spojených so sankčným monitoringom,
- Počet neobvyklých obchodných operácií hlásených finančnej spravodajskej jednotke,
- Počet interných neobvyklých obchodných operácií,
- Počet klientov rozdelených podľa rizikovosti,
- Počet zamestnancov, ktorí absolvovali povinné školenia a počet zamestnancov, ktorí absolvovali dodatočné školenia a percento úspešnosti.

Sledovanie účinnosti politik a opatrení:

- Kontinuálne sledujeme a vyhodnocujeme efektívnosť AML opatrení, scenárov v internom systéme na transakčný monitoring, trendy vývoja neobvyklých obchodných operácií a opatrenia sú upravované a ladené tak, aby bola Banka v súlade s platnou legislatívou.
- Banka v spolupráci so skupinovými riadením AML z úrovne JTFG vykonáva testy účinnosti systémov pre identifikáciu entít zo sankčných zoznamov.
- Banka má aktuálne Hodnotenie rizikovosti AML popísané v dokumente hodnotenia rizík a v tomto dokumente hodnotí riziká spojené s jej podnikaním v oblasti poskytovania bankových služieb. V prípade, že je produkt, distribučný kanál alebo klient považovaný za rizikový z pohľadu AML, je zaradený do príslušnej vyššej alebo najvyššej rizikovej kategórie. Banka stanovuje rizikový profil klienta automaticky na dennej báze podľa definovaných kritérií a nastavených scenárov v systéme Banky.

G1-3: Prevencia a odhaľovanie korupcie a úplatkárstva

Skupina veľmi výrazne deklaruje nulovú toleranciu korupčného správania, a to v akejkoľvek forme. V Skupine nie sú tolerované žiadne formy korupcie, úplatkárstva, zneužívania právomocí, prípadné súvisiace podvodné konanie, a to u zamestnancov, členov riadiacich a dozorných orgánov, dodávateľov alebo tretích spolupracujúcich osôb.

Za účelom naplnenia predmetného cieľa Banka už v minulosti prijala a na interných stránkach zverejnila nasledovné postupy spojené s identifikáciou a hlásením korupčného, ako aj nevhodného správania:

- 1) **Ochrana oznamovateľov protispoločenskej činnosti (whistleblowing)** – Banka zaviedla postupy na oznamovanie protispoločenskej činnosti, ako aj procesy na ochranu týchto oznamovateľov;
- 2) **Nahlasovanie nevhodného správania** – všetky dotknuté osoby sú oprávnené nahlásiť nevhodné správanie v prípade, ak sa ich dotýka neetické alebo inak nevhodné správanie alebo sú jeho svedkami;
- 3) **Prijímanie darov a výhod** – dotknuté osoby nesmú bez predchádzajúceho súhlasu Compliance Officera prijímať akékoľvek finančné dary a výhody, výhody alebo pozornosti, ktoré by mohli vytvárať dojem, že na ich základe môže dôjsť ku korupčnému správaniu alebo k zvýhodneniu tretej osoby, ako aj nefinančné dary, výhody a pozornosti, ktoré v rámci kalendárneho roka presahujú výšku 100 eur;
- 4) **Oznamovanie prijatia darov a výhod** – dotknuté osoby sú povinné nahlásiť prijatie daru alebo výhody Compliance Officerovi;
- 5) **Konflikt záujmov** – dotknuté osoby majú povinnosť vyhýbať sa aktivitám a činnostiam, ktoré môžu predstavovať konflikt záujmov a v prípade, ak sú si vedomé alebo majú podozrenie, že im konflikt záujmov vznikol, sú povinné predmetné oznámiť Compliance Officerovi;
- 6) **Povinnosť oznámiť konflikt záujmov** – dotknuté osoby sú povinné oznámiť podozrenie na konflikt záujmov a poskytnúť informácie o takomto podozrení Compliance Officerovi;
- 7) **Monitorovanie mimobankových činností** – Banka monitoruje profesijné aktivity zamestnancov

mimo Banky alebo Skupiny Banky, či už z verejných zdrojov alebo z informácií poskytnutých zamestnancami, keďže takýmito činnosťami môžu vzniknúť konflikty záujmov;

8) **Monitorovanie a hlásenie neobvyklých obchodných operácií** – okrem aktivít vykonávaných na oddelení AML platí aj povinnosť všetkých zamestnancov identifikovať a útvaru AML hlásiť neobvyklé obchodné operácie.

Banka vykonáva kontroly zamerané na konflikt záujmov, ako aj prijímanie darov a zároveň vyšetroje podozrenia na nevhodné správanie, korupčné správanie a prípadne s nimi spojené oznámenia, a to najmä pokiaľ ide o oznámenie protispoločenskej činnosti.

Za oblasť ochrany oznamovateľov o protispoločenskej činnosti zodpovedá v prostredí Banky Whistleblowing Officer, ktorý plní úlohy zodpovednej osoby súvisiacej s ochranou oznamovateľov protispoločenskej činnosti, prešetrovaním podnetov týkajúcich sa protispoločenskej činnosti. Za účelom zabezpečenia jeho neustrannosti a nezávislosti s cieľom vylúčiť jeho možné ovplyvňovanie v súvislosti s oznamovaním protispoločenskej činnosti alebo závažnej protispoločenskej činnosti je Whistleblowing Officer do funkcie ustanovený a odvolávaný predstavenstvom Banky. Za prešetrovanie nevhodného správania sa zodpovedá Compliance Officerovi spolu s Head of Human Resources. O výsledkoch vyšetrovaní, ak nejaké prebiehali, sú pravidelne informované predstavenstvo, ako aj dozorná rada Banky.

V prípade, ak sa ktokoľvek domnieva, že sa ho priamo dotýka neetické alebo inak nevhodné správanie zo strany zamestnancov Banky alebo sa stal jeho svedkom, môže nahlásiť takéto správanie listinne priamo Compliance Officerovi alebo Head of Human Resources, e-mailom prostredníctvom vyhradenej e-mailovej adresy. Banka v rámci politiky týkajúcej sa oznamovania nevhodného správania garantuje ochranu pred odvetou a v súvislosti s podaním sťažnosti Banka zaručuje sťažovateľovi, že nebude voči nemu vyhovená zodpovednosť v zmysle príslušných vnútorných predpisov Banky s výnimkou prípadu, ak by bolo preukázané, že sťažovateľ zneužil sťažnosť vo svoj osobný prospech.

Ochrana oznamovateľov protispoločenskej činnosti

Banka má v oblasti ochrany oznamovateľov protispoločenskej činnosti prijatú politiku, ktorá v súlade s platnou legislatívou upravuje podmienky poskytovania ochrany zamestnancom Banky v súvislosti s oznamovaním kriminality alebo inej protispoločenskej činnosti, ako aj práva a povinnosti zainteresovaných strán pri oznamovaní a riešení podaní o protispoločenskej činnosti. Cieľom je vytvoriť bezpečné prostredie, kde môžu byť takéto oznámenia podané bez strachu z odvetných opatrení.

V roku 2024 bol riešený jeden podnet, ktorý bol prešetrený, pričom bol prijatý záver, že predmetom podnetu nebolo nahlásenie protispoločenskej činnosti vo vzťahu k Banke ani korupčné správanie, či iné správanie, ktoré by bolo v rozpore s príslušnými politikami Banky.

Podnet vo vzťahu k protispoločenskej činnosti bolo v roku 2024 možné podať ústne, listinne, prostredníctvom aplikácie Whistle – Blowing a e-mailom. Banka má v oblasti ochrany oznamovateľov protispoločenskej činnosti (Smernica o oznamovaní protispoločenskej činnosti) cieľ spustiť v roku 2025 webové rozhranie pre podávanie podnetov týkajúcich sa protispoločenskej činnosti. Webové rozhranie bude prístupné všetkým zainteresovaným stranám a plne vyvinuté tak, aby mal podávateľ možnosť voľby medzi anonymným podaním a podaním bez zachovania anonymity.

Banka prijala v rámci príslušnej politiky záväzok vytvoriť také podmienky, aby sa podanie podnetu nestalo dôvodom na vyvodzovanie dôsledkov, ktoré by osobe, ktorá protispoločenskú činnosť oznámila, spôsobilo akúkoľvek ujmu. Predmetný záväzok Banka aktívne naplňa a zabraňuje odvetným krokom voči zamestnancom, na ktorých sa vzťahuje ochrana oznamovateľov protispoločenskej činnosti.

Vzdelávanie v oblasti korupcie, úplatkárstva a súvisiacich politík

Sme hrdí, že sme sa v roku 2022 stali členom Slovak Compliance Circle, ktorý je platformou pre zdieľanie skúseností a vzdelávanie v oblasti rozvoja etiky v podnikateľskom prostredí. Členovia Slovak Compliance Circle sa zaviazali dodržiavať etické princípy, aktívne ich propagovať, presadzovať a usilovať sa o rozvoj úrovne Compliance štandardov implementovaných slovenskou podnikateľskou komunitou, a to prostredníctvom:

- vzdelávacej činnosti;
- zdieľania overených štandardov a praktík – skúmaním a poznávaním všeobecne akceptovaných štandardov a praktík z iných krajín a ich aplikovaním na slovenskom trhu a zdieľaním lokálnych skúseností medzi členmi;
- vzájomnej podpory – poskytovaním podpory a zdieľaním vedomostí s malými a strednými podnikmi;
- príkladného správania – presviedčaním biznis partnerov, aby nasledovali overené praktiky a dodržiavali etické princípy.

Slovak Compliance Circle okrem iných činností venuje pozornosť aj pripravovaným regulačným štandardom, ktoré súvisia so smernicou k vykazovaniu informácií o udržateľnosti (CSDR) a smernicou o náležitej starostlivosti podnikov v oblasti udržateľnosti (CSDDD).

Aj s ohľadom na vyššie uvedené sú zamestnanci a dotknuté osoby oboznamované s obsahom predmetných politík a postupov nasledovne:

Názov školenia	Obsah školenia	Cieľová skupina	Frekvencia	Forma
Compliance kódex	Zameranie na riadenie konfliktu záujmov, prijímanie darov, osobné obchody a zneužívanie trhových informácií.	Všetci zamestnanci	Pri nástupe a následne raz ročne	E-learning a samoštúdium Compliance kódexu
Ochrana osobných údajov	Základné zásady spracúvania osobných údajov, Právne základy spracúvania osobných údajov, Súhlas dotknutej osoby, Práva dotknutej osoby, Povinnosti oprávnenej osoby, Sankcie	Všetci zamestnanci	Pri nástupe a následne raz ročne	E-learning
AML	Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu	Všetci zamestnanci	Pri nástupe a následne raz ročne	E-learning

Cieľom Banky je zvyšovanie povedomia zamestnancov Banky v oblasti compliance štandardov, etických princípov Banky a organizácie compliance v Banke (Compliance kódex) s iniciatívou zameranou na zdôraznenie dôležitosti tejto problematiky v Banke.

Banka v rámci činnosti v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu (Program AML) raz ročne školí všetkých zamestnancov Banky. Cieľom je, aby zamestnanci prvého kontaktu boli okrem štandardných školení preškolení aj formou osobného online školenia prostredníctvom video rozhovoru, prípadne za fyzickej prítomnosti a tým lepšie porozumeli oblasti AML, chápali, aké dôležité je poznať svojho klienta, správne ho identifikovať, overiť a zadať údaje do požadovaných systémov a následne vedeli efektívne identifikovať neobvyklú obchodnú operáciu. Školenia prispievajú k zefektívneniu procesu komunikácie zainteresovaných strán, či už v rámci Banky alebo voči klientom Banky.

Compliance kódex, ako aj súvisiace predpisy, ktoré dotvárajú Politiku etického správania, ochrany pred nevhodným správaním a boja proti korupčnému správaniu sú zverejnené na intranetovom portáli Banky, ku ktorému majú prístup všetci zamestnanci a členovia orgánov Banky.

G1-4: Prípady korupcie alebo úplatkárstva

V roku 2024 neboli v Skupine potvrdené žiadne prípady korupcie alebo úplatkárstva. Rovnako neboli zaznamenané žiadne právoplatné odsúdenia ani pokuty pre podozrenie z korupcie alebo úplatkárstva.

**Prílohy ku správe
k udržateľnosti**

Dátové body vyplývajúce z inej legislatívy EÚ

Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod	SFDR	Pillar 3	Referenčné hodnoty	Predpisy EÚ v oblasti klímy
ESRS 2 GOV-1 Rodová rozmanitosť v predstavenstve, odsek 21 písm. d)	32		32	
ESRS 2 GOV-1 Percentuálny podiel členov predstavenstva, ktorí sú nezávislí, odsek 21 písm. e)			30	
ESRS 2 GOV-4 Vyhlásenie o náležitej starostlivosti, odsek 30	34			
ESRS E1-1 Plán transformácie na dosiahnutie klimatickej neutrality do roku 2050, odsek 14				58
ESRS E1-5 Spotreba energie a energetický mix, odsek 37	58			
ESRS E1-6 Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov, odsek 44	60	60	60	
ESRS E1-6 Hrubé emisie skleníkových plynov, odseky 53 až 55	64	64	64	
ESRS S1-1 Závázky politiky v oblasti ľudských práv, odsek 20	67			
ESRS S1-1 Politiky náležitej starostlivosti v prípade otázok, ktorými sa zaoberajú základné dohovory Medzinárodnej organizácie práce 1 – 8, odsek 21			67	
ESRS S1-3 Mechanizmy vybavovania sťažností/reklamácií, odsek 32 písm. c)	69			

Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod	SFDR	Pillar 3	Referenčné hodnoty	Predpisy EÚ v oblasti klímy
ESRS S1-14 Počet dní neodpracovaných v dôsledku zranení, nehôd, úmrtí alebo choroby, odsek 88 písm. e)	74			
ESRS S1-16 Neupravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov, odsek 97 písm. a)	75		75	
ESRS S1-17 Incidenty diskriminácie, odsek 103 písm. a)	76			
ESRS S1-17 Nerešpektovanie hlavných zásad v oblasti podnikania a ľudských práv a usmernení OECD, odsek 104 písm. a)	76		76	
ESRS S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov, odsek 16	77			
ESRS S4-4 Problémy a incidenty v oblasti ľudských práv, odsek 35	79			
ESRS G1-1 Dohovor Organizácie Spojených národov proti korupcii, odsek 10 písm. b)	81			
ESRS G1-1 Ochrana oznamovateľov nekalých praktík, odsek 10 písm. d)	86			

1. Aktíva (turnover) T

	a	b	Referenčný dátum zverejnenia T-1							
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)			
			Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)			
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			
Milión EUR	Celková [hrubá] účtovná hodnota		Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné		Z toho použitie výnosov	Z toho podporné		
GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli										
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	2613,18	1704,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,08	0,08	0,00
2	Finančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Úverové inštitúcie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
7	Ostatné finančné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	z toho investičné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
16	z toho poisťovne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
20	Nefinančné podniky	10,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,08	0,08	0,00
21	Úvery a preddavky	10,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,08	0,08	0,00
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
24	Domácnosti	2603,16	1704,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	1704,80	1704,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	z toho úvery na renováciu budov	8,25	8,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Financovanie bývania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	Aktíva vylúčené z čitateľa pre výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	947,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	Finančné a nefinančné podniky	566,55								
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD	501,50								
35	Úvery a preddavky	294,11								
36	z toho úvery zabezpečené komerčným nehnuteľným majetkom	30,64								
37	z toho úvery na renováciu budov	0,00								
38	Dlhové cenné papiere	69,44								
39	Kapitálové nástroje	137,95								
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD	65,05								
41	Úvery a preddavky	65,05								
42	Dlhové cenné papiere	0,00								
43	Kapitálové nástroje	0,00								
44	Deriváty	4,95								
45	Medzibankové úvery na požiadanie	57,87								
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	33,53								
47	Ostatné aktíva (napr. goodwill, komodity atď.)	284,15								
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	3560,23	1704,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,08	0,08	0,00
49	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR	1243,86								
50	Suverénne	807,85								
51	Expozícia centrálnych bánk	436,01								
52	Obchodná kniha	0,00								
53	Aktíva spolu Podsúvahové expozície - Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD	4804,09	1704,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,08	0,08	0,00
54	Finančné záruky	1,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	Spravované aktíva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Z toho dlhové cenné papiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Z toho kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	k	l	m	n	Referenčný dátum zverejnenia T-1			
					Vodné a morské zdroje (WTR)		Obehové hospodárstvo (CE)	
					Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)		Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)	
					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)	
Milión EUR					Z toho použitie výnosov	Z toho podporné	Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli								
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,17	0,00	0,00
2	Finančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Úverové inštitúcie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00
7	Ostatné finančné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	z toho investičné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00
16	z toho poisťovne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00
20	Nefinančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,17	0,00	0,00
21	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,17	0,00	0,00
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00
24	Domácnosti					0,00	0,00	0,00
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie					0,00	0,00	0,00
26	z toho úvery na renováciu budov					0,00	0,00	0,00
27	z toho úvery na motorové vozidlá							
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Financovanie bývania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	Aktíva vylúčené z čitateľa pre výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	Finančné a nefinančné podniky							
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD							
35	Úvery a preddavky							
36	z toho úvery zabezpečené komerčným nehnuteľným majetkom							
37	z toho úvery na renováciu budov							
38	Dlhové cenné papiere							
39	Kapitálové nástroje							
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD							
41	Úvery a preddavky							
42	Dlhové cenné papiere							
43	Kapitálové nástroje							
44	Deriváty							
45	Medzibankové úvery na požiadanie							
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou							
47	Ostatné aktíva (napr. goodwill, komodity atď.)							
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,17	0,00	0,00
49	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR							
50	Suverénne							
51	Expozícia centrálnych bánk							
52	Obchodná kniha							
53	Aktíva spolu Podsúvahové expozície - Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,17	0,00	0,00
54	Finančné záruky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	Spravované aktíva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Z toho dlhové cenné papiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Z toho kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Milión EUR	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
	Znečistenie (PPC)				Biodiversita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				
	Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				
			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné		Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	
GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateli													
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1705,06	0,08	0,00	0,00	0,00
2	Finančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Úverové inštitúcie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00
7	Ostatné finančné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	z toho investičné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00
12	z toho správcovske spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
16	z toho poisťovne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00
20	Nefinančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,26	0,08	0,00	0,00	0,00
21	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,26	0,08	0,00	0,00	0,00
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00
24	Domácnosti								1704,80	0,00	0,00	0,00	0,00
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie								1704,80	0,00	0,00	0,00	0,00
26	z toho úvery na renováciu budov								8,25	0,00	0,00	0,00	0,00
27	z toho úvery na motorové vozidlá								0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Financovanie bývania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývania a podnikanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	Aktíva vylúčené z čítateľa pre výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	Finančné a nefinančné podniky												
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD												
35	Úvery a preddavky												
36	z toho úvery zabezpečené komerčným nehnuteľným majetkom												
37	z toho úvery na renováciu budov												
38	Dlhové cenné papiere												
39	Kapitálové nástroje												
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD												
41	Úvery a preddavky												
42	Dlhové cenné papiere												
43	Kapitálové nástroje												
44	Deriváty												
45	Medzibankové úvery na požiadanie												
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou												
47	Ostatné aktíva (napr. goodwill, komodity atď.)												
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1705,06	0,08	0,00	0,00	0,00
49	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR												
50	Suverénne												
51	Expozícia centrálnych bánk												
52	Obchodná kniha												
53	Aktíva spolu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1705,06	0,00	0,00	0,00	0,00
	Podsúvahové expozície - Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD												
54	Finančné záruky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	Spravované aktíva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Z toho dlhové cenné papiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Z toho kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

1. Aktíva (turnover) tok

Milión EUR	Celková [hrubá] účtovná hodnota	Referenčný dátum zverejnenia T-1									
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM) Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)						Adaptácia na zmenu klímy (CCA) Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)			
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)						Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			
		Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné		Z toho použitie výnosov	Z toho podporné				
GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateli											
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	538,86	179,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,08	0,08	0,00	0,00
2	Finančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Úverové inštitúcie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
7	Ostatné finančné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	z toho investičné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
16	z toho poisťovne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
20	Nefinančné podniky	10,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,08	0,08	0,00	0,00
21	Úvery a preddavky	10,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,08	0,08	0,00	0,00
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
24	Domácnosti	528,84	179,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	179,77	179,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	z toho úvery na renováciu budov	0,47	0,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Financovanie bývania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	Aktíva vylúčené z čítateľa pre výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	82,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	Finančné a nefinančné podniky	70,62									
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD	35,57									
35	Úvery a preddavky	13,59									
36	z toho úvery zabezpečené komerčným nehnuteľným majetkom	0,00									
37	z toho úvery na renováciu budov	0,00									
38	Dlhové cenné papiere	0,00									
39	Kapitálové nástroje	21,98									
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD	35,05									
41	Úvery a preddavky	35,05									
42	Dlhové cenné papiere	0,00									
43	Kapitálové nástroje	0,00									
44	Deriváty	-2,19									
45	Medzibankové úvery na požiadanie	16,30									
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	6,90									
47	Ostatné aktíva (napr. goodwill, komodity atď.)	-8,67									
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	621,83	179,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,08	0,08	0,00	0,00
49	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR	92,74									
50	Suverénne	25,86									
51	Expozícia centrálnych bánk	66,88									
52	Obchodná kniha	0,00									
53	Aktíva spolu	714,57	179,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,08	0,08	0,00	0,00
Podsúvahové expozície - Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD											
54	Finančné záruky	0,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	Spravované aktíva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Z toho dlhové cenné papiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Z toho kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Milión EUR		k	l	m	n	o	p	q	r
		Vodné a morské zdroje (WTR) Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				Obehové hospodárstvo (CE) Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)			
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)	
		Z toho použítie výnosov		Z toho použítie výnosov		Z toho použítie výnosov		Z toho použítie výnosov	
GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateľi									
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,17	0,00	0,00	0,00
2	Finančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Úverové inštitúcie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
7	Ostatné finančné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	z toho investičné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
16	z toho poisťovne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
20	Nefinančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,17	0,00	0,00	0,00
21	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,17	0,00	0,00	0,00
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
24	Domácnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	z toho úvery na renováciu budov	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Financovanie bývania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	Aktíva vylúčené z čítateľa pre výpočet GAR (zahrnuté v menovateľi)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	Finančné a nefinančné podniky								
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD								
35	Úvery a preddavky								
36	z toho úvery zabezpečené komerčným nehnuteľným majetkom								
37	z toho úvery na renováciu budov								
38	Dlhové cenné papiere								
39	Kapitálové nástroje								
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD								
41	Úvery a preddavky								
42	Dlhové cenné papiere								
43	Kapitálové nástroje								
44	Deriváty								
45	Medzibankové úvery na požiadanie								
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou								
47	Ostatné aktíva (napr. goodwill, komodity atď.)								
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,17	0,00	0,00	0,00
49	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR								
50	Suverénne								
51	Expozícia centrálnych bánk								
52	Obchodná kniha								
53	Aktíva spolu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,17	0,00	0,00	0,00
Podsúvahové expozície - Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD									
54	Finančné záruky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	Spravované aktíva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Z toho dlhové cenné papiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Z toho kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

		s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
Milión EUR		Znečistenie (PPC)				Biodiversita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)					
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho použítie výnosov	Z toho podporné	Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho použítie výnosov	Z toho podporné	Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					
GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateli															
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	180,03	0,08	0,00	0,00	0,00	
2	Finančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
3	Úverové inštitúcie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
4	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
6	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
7	Ostatné finančné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
8	z toho investičné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
9	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
11	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
13	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
15	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
16	z toho poisťovne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
17	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
19	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
20	Nefinančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,26	0,08	0,00	0,00	0,00	
21	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,26	0,08	0,00	0,00	0,00	
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
23	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
24	Domácnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	179,77	0,00	0,00	0,00	0,00	
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	179,77	0,00	0,00	0,00	0,00	
26	z toho úvery na renováciu budov	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,47	0,00	0,00	0,00	0,00	
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
29	Financovanie bývania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
32	Aktíva vylúčené z čítateľa pre výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
33	Finančné a nefinančné podniky														
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD														
35	Úvery a preddavky														
36	z toho úvery zabezpečené komerčným nehnuteľným majetkom														
37	z toho úvery na renováciu budov														
38	Dlhové cenné papiere														
39	Kapitálové nástroje														
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD														
41	Úvery a preddavky														
42	Dlhové cenné papiere														
43	Kapitálové nástroje														
44	Deriváty														
45	Medzibankové úvery na požiadanie														
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou														
47	Ostatné aktíva (napr. goodwill, komodity atď.)														
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	180,03	0,08	0,00	0,00	0,00	
49	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR														
50	Suverénne														
51	Expozícia centrálnych bánk														
52	Obchodná kniha														
53	Aktíva spolu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	180,03	0,08	0,00	0,00	0,00	
Podsúvahové expozície - Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD															
54	Finančné záruky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
55	Spravované aktíva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
56	Z toho dlhové cenné papiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
57	Z toho kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

1. Aktíva (turnover) T-1

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Milión EUR		Celková [hrubá] účtovná hodnota	Referenčný dátum zverejnenia T-1								
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM) Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA) Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				
				Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné	
GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateľi											
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	2314,82	1463,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Finančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Úverové inštitúcie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
7	Ostatné finančné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	z toho investičné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
16	z toho poisťovne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
20	Nefinančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
24	Domácnosti	2314,82	1463,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	1463,10	1463,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	z toho úvery na renováciu budov	8,53	8,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Financovanie bývania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	Aktíva vylúčené z čítateľa pre výpočet GAR (zahrnuté v menovateľi)	127740	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	Finančné a nefinančné podniky	909,24									
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD	850,99									
35	Úvery a preddavky	49941									
36	z toho úvery zabezpečené komerčným nehnuteľným majetkom	88,37									
37	z toho úvery na renováciu budov	0,00									
38	Dlhové cenné papiere	162,65									
39	Kapitálové nástroje	188,93									
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD	58,25									
41	Úvery a preddavky	58,25									
42	Dlhové cenné papiere	0,00									
43	Kapitálové nástroje	0,00									
44	Deriváty	7,14									
45	Medzibankové úvery na požiadanie	41,57									
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	26,63									
47	Ostatné aktíva (napr. goodwill, komodity atď.)	292,83									
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	3592,23	1463,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
49	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR	1195,21									
50	Suverénne	826,08									
51	Expozícia centrálnych bánk	369,12									
52	Obchodná kniha	0,00									
53	Aktíva spolu	478744	1463,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Podsúvahové expozície - Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD											
54	Finančné záruky	8,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	Spravované aktíva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Z toho dlhové cenné papiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Z toho kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

		k	l	m	n	o	p	q	r
Milión EUR		Vodné a morské zdroje (WTR)				Obehové hospodárstvo (CE)			
		Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)			
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			
			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné	
GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateľi									
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Finančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Úverové inštitúcie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
7	Ostatné finančné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	z toho investičné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
16	z toho poisťovne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
20	Nefinančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
24	Domácnosti					0,00	0,00	0,00	0,00
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie					0,00	0,00	0,00	0,00
26	z toho úvery na renováciu budov					0,00	0,00	0,00	0,00
27	z toho úvery na motorové vozidlá								
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Financovanie bývania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	Aktíva vylúčené z čítatela pre výpočet GAR (zahrnuté v menovateľi)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	Finančné a nefinančné podniky								
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD								
35	Úvery a preddavky								
36	z toho úvery zabezpečené komerčným nehnuteľným majetkom								
37	z toho úvery na renováciu budov								
38	Dlhové cenné papiere								
39	Kapitálové nástroje								
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD								
41	Úvery a preddavky								
42	Dlhové cenné papiere								
43	Kapitálové nástroje								
44	Deriváty								
45	Medzibankové úvery na požiadanie								
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou								
47	Ostatné aktíva (napr. goodwill, komodity atď.)								
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
49	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR								
50	Suverénne								
51	Expozícia centrálnych bánk								
52	Obchodná kniha								
53	Aktíva spolu Podsúvahové expozície - Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
54	Finančné záruky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	Spravované aktíva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Z toho dlhové cenné papiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Z toho kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

					s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
Milión EUR					Znečistenie (PPC)				Biodiversita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
					Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)					
					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho použité výnosov		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho použité výnosov		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho použité výnosov			
GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli																		
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1463,10	0,00	0,00	0,00	0,00	
2	Finančné podniky				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
3	Úverové inštitúcie				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
4	Úvery a preddavky				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
6	Kapitálové nástroje				0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
7	Ostatné finančné spoločnosti				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
8	z toho investičné spoločnosti				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
9	Úvery a preddavky				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
11	Kapitálové nástroje				0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
12	z toho správcovské spoločnosti				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
13	Úvery a preddavky				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
15	Kapitálové nástroje				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
16	z toho poisťovne				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
17	Úvery a preddavky				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
19	Kapitálové nástroje				0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
20	Nefinančné podniky				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
21	Úvery a preddavky				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
23	Kapitálové nástroje				0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
24	Domácnosti												1463,10	0,00	0,00	0,00	0,00	
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie												1463,10	0,00	0,00	0,00	0,00	
26	z toho úvery na renováciu budov												8,53	0,00	0,00	0,00	0,00	
27	z toho úvery na motorové vozidlá												0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
28	Financovanie miestnych samospráv				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
29	Financovanie bývania				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
30	Iné financovanie miestnej samosprávy				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
32	Aktíva vylúčené z čitateľa pre výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
33	Finančné a nefinančné podniky																	
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD																	
35	Úvery a preddavky																	
36	z toho úvery zabezpečené komerčným nehnuteľným majetkom																	
37	z toho úvery na renováciu budov																	
38	Dlhové cenné papiere																	
39	Kapitálové nástroje																	
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD																	
41	Úvery a preddavky																	
42	Dlhové cenné papiere																	
43	Kapitálové nástroje																	
44	Deriváty																	
45	Medzibankové úvery na požiadanie																	
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou																	
47	Ostatné aktíva (napr. goodwill, komodity atď.)																	
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1463,10	0,00	0,00	0,00	0,00	
49	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR																	
50	Suverénne																	
51	Expozícia centrálných bánk																	
52	Obchodná kniha																	
53	Aktíva spolu				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1463,10	0,00	0,00	0,00	0,00	
Podsúvahové expozície - Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD																		
54	Finančné záruky				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
55	Spravované aktíva				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
56	Z toho dlhové cenné papiere				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
57	Z toho kapitálové nástroje				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

1. Aktíva (CapEx) T

Milión EUR		Celková [hrubá] účtovná hodnota	Referenčný dátum zverejnenia T-1								
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM) Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA) Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				
				Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné	
GAR - Aktíva zahrnuté v číslata aj menovateli											
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	2613,18	1705,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,48	0,48	0,00	0,00
2	Finančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Úverové inštitúcie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
7	Ostatné finančné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	z toho investičné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
12	z toho správcové spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
16	z toho poisťovne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
20	Nefinančné podniky	10,02	0,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,48	0,48	0,00	0,00
21	Úvery a preddavky	10,02	0,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,48	0,48	0,00	0,00
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
24	Domácnosti	2603,16	1704,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	1704,80	1704,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	z toho úvery na renováciu budov	8,25	8,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Financovanie bývania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	Aktíva vylúčené z číslata pre výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	947,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	Finančné a nefinančné podniky	566,55									
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD	501,50									
35	Úvery a preddavky	294,11									
36	z toho úvery zabezpečené komerčným nehnuteľným majetkom	30,64									
37	z toho úvery na renováciu budov	0,00									
38	Dlhové cenné papiere	69,44									
39	Kapitálové nástroje	137,95									
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD	65,05									
41	Úvery a preddavky	65,05									
42	Dlhové cenné papiere	0,00									
43	Kapitálové nástroje	0,00									
44	Deriváty	4,95									
45	Medzibankové úvery na požiadanie	57,87									
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	33,53									
47	Ostatné aktíva (napr. goodwill, komodity atď.)	284,15									
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	3560,23	1705,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,48	0,48	0,00	0,00
49	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR	1243,86									
50	Suverénne	807,85									
51	Expozícia centrálnych bánk	436,01									
52	Obchodná kniha	0,00									
53	Aktíva spolu	4804,09	1705,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,48	0,48	0,00	0,00
Podsúvahové expozície - Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD											
54	Finančné záruky	1,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	Spravované aktíva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Z toho dlhové cenné papiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Z toho kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Milión EUR		k	l	m	n	o	p	q	r
		Vodné a morské zdroje (WTR)			Obehové hospodárstvo (CE)				
		Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)			Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho podporné	Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho podporné	Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)	
		Z toho použitie výnosov			Z toho použitie výnosov			Z toho použitie výnosov	
GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateli									
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00
2	Finančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Úverové inštitúcie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
7	Ostatné finančné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	z toho investičné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
16	z toho poisťovne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
20	Nefinančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00
21	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
24	Domácnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	z toho úvery na renováciu budov	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Financovanie bývania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývania a podnikanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	Aktíva vylúčené z čítateľa pre výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	Finančné a nefinančné podniky								
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD								
35	Úvery a preddavky								
36	z toho úvery zabezpečené komerčným nehnuteľným majetkom								
37	z toho úvery na renováciu budov								
38	Dlhové cenné papiere								
39	Kapitálové nástroje								
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD								
41	Úvery a preddavky								
42	Dlhové cenné papiere								
43	Kapitálové nástroje								
44	Deriváty								
45	Medzibankové úvery na požiadanie								
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou								
47	Ostatné aktíva (napr. goodwill, komodity atď.)								
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00
49	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR								
50	Suverénne								
51	Expozícia centrálnych bánk								
52	Obchodná kniha								
53	Aktíva spolu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00
Podsúvahové expozície - Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD									
54	Finančné záruky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	Spravované aktíva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Z toho dlhové cenné papiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Z toho kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Milión EUR		s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Znečistenie (PPC)				Biodiversita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho podporné	Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho podporné	Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho podporné				
GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateli														
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1706,29	0,48	0,00	0,00	0,00
2	Finančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Úverové inštitúcie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
7	Ostatné finančné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	z toho investičné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
16	z toho poisťovne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
20	Nefinančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,49	0,48	0,00	0,00	0,00
21	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,49	0,48	0,00	0,00	0,00
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
24	Domácnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1704,80	0,00	0,00	0,00	0,00
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1704,80	0,00	0,00	0,00	0,00
26	z toho úvery na renováciu budov	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8,25	0,00	0,00	0,00	0,00
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Financovanie bývania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	Aktíva vylúčené z čítateľa pre výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	Finančné a nefinančné podniky													
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD													
35	Úvery a preddavky													
36	z toho úvery zabezpečené komerčným nehnuteľným majetkom													
37	z toho úvery na renováciu budov													
38	Dlhové cenné papiere													
39	Kapitálové nástroje													
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD													
41	Úvery a preddavky													
42	Dlhové cenné papiere													
43	Kapitálové nástroje													
44	Deriváty													
45	Medzibankové úvery na požiadanie													
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou													
47	Ostatné aktíva (napr. goodwill, komodity atď.)													
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1706,29	0,48	0,00	0,00	0,00
49	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR													
50	Suverénne													
51	Expozícia centrálnych bánk													
52	Obchodná kniha													
53	Aktíva spolu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1706,29	0,48	0,00	0,00	0,00
Podsúvahové expozície - Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD														
54	Finančné záruky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	Spravované aktíva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Z toho dlhové cenné papiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Z toho kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

1. Aktíva (CapEx) tok

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Milión EUR		Celková [hrubá] účtovná hodnota	Referenčný dátum zverejnenia T-1								
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM) Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA) Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				
				Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné	
GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateli											
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	538,86	180,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,48	0,48	0,00	0,00
2	Finančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Úverové inštitúcie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
7	Ostatné finančné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	z toho investičné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
16	z toho poisťovne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
20	Nefinančné podniky	10,02	0,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,48	0,48	0,00	0,00
21	Úvery a preddavky	10,02	0,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,48	0,48	0,00	0,00
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
24	Domácnosti	528,84	179,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	179,77	179,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	z toho úvery na renováciu budov	0,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Financovanie bývania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	Aktíva vylúčené z čítateľa pre výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	82,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	Finančné a nefinančné podniky	70,62									
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD	35,57									
35	Úvery a preddavky	13,59									
36	z toho úvery zabezpečené komerčným nehnuteľným majetkom	0,00									
37	z toho úvery na renováciu budov	0,00									
38	Dlhové cenné papiere	0,00									
39	Kapitálové nástroje	21,98									
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD	35,05									
41	Úvery a preddavky	35,05									
42	Dlhové cenné papiere	0,00									
43	Kapitálové nástroje	0,00									
44	Deriváty	-2,19									
45	Medzibankové úvery na požiadanie	16,30									
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	6,90									
47	Ostatné aktíva (napr. goodwill, komodity atď.)	-8,67									
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	621,83	180,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,48	0,48	0,00	0,00
49	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR	92,74									
50	Suverénne	25,86									
51	Expozícia centrálnych bánk	66,88									
52	Obchodná kniha	0,00									
53	Aktíva spolu	714,57	180,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,48	0,48	0,00	0,00
Podsúvahové expozície - Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD											
54	Finančné záruky	0,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	Spravované aktíva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Z toho dlhové cenné papiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Z toho kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Milión EUR		k	l	m	n	o	p	q	r
		Vodné a morské zdroje (WTR) Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				Obehové hospodárstvo (CE) Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)			
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho podporné	Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			
		Z toho použitie výnosov		Z toho podporné		Z toho použitie výnosov		Z toho podporné	
GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateli									
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00
2	Finančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Úverové inštitúcie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
7	Ostatné finančné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	z toho investičné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
16	z toho poisťovne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
20	Nefinančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00
21	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
24	Domácnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	z toho úvery na renováciu budov	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Financovanie bývania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	Aktíva vylúčené z čítateľa pre výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	Finančné a nefinančné podniky								
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD								
35	Úvery a preddavky								
36	z toho úvery zabezpečené komerčným nehnuteľným majetkom								
37	z toho úvery na renováciu budov								
38	Dlhové cenné papiere								
39	Kapitálové nástroje								
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD								
41	Úvery a preddavky								
42	Dlhové cenné papiere								
43	Kapitálové nástroje								
44	Deriváty								
45	Medzibankové úvery na požiadanie								
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou								
47	Ostatné aktíva (napr. goodwill, komodity atď.)								
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00
49	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR								
50	Suverénne								
51	Expozícia centrálnych bánk								
52	Obchodná kniha								
53	Aktíva spolu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00
Podsúvahové expozície - Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD									
54	Finančné záruky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	Spravované aktíva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Z toho dlhové cenné papiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Z toho kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

						s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
Milión EUR						Znečistenie (PPC)				Biodiversita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
						Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				
						Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho podporné		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho podporné		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				
								Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné
GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli																		
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	181,26	0,48	0,00	0,00	0,00
2	Finančné podniky					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Úverové inštitúcie					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Úvery a preddavky					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kapitálové nástroje					0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
7	Ostatné finančné spoločnosti					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	z toho investičné spoločnosti					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Úvery a preddavky					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Kapitálové nástroje					0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
12	z toho správcaovské spoločnosti					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Úvery a preddavky					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Kapitálové nástroje					0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
16	z toho poisťovne					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Úvery a preddavky					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Kapitálové nástroje					0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
20	Nefinančné podniky					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,49	0,48	0,00	0,00	0,00
21	Úvery a preddavky					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,49	0,48	0,00	0,00	0,00
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Kapitálové nástroje					0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
24	Domácnosti					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	179,77	0,00	0,00	0,00	0,00
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	179,77	0,00	0,00	0,00	0,00
26	z toho úvery na renováciu budov					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	z toho úvery na motorové vozidlá					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	Financovanie miestnych samospráv					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Financovanie bývania					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Iné financovanie miestnej samosprávy					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	Aktíva vylúčené z čitateľa pre výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	Finančné a nefinančné podniky																	
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD																	
35	Úvery a preddavky																	
36	z toho úvery zabezpečené komerčným nehnuteľným majetkom																	
37	z toho úvery na renováciu budov																	
38	Dlhové cenné papiere																	
39	Kapitálové nástroje																	
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD																	
41	Úvery a preddavky																	
42	Dlhové cenné papiere																	
43	Kapitálové nástroje																	
44	Deriváty																	
45	Medzibankové úvery na požiadanie																	
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou																	
47	Ostatné aktíva (napr. goodwill, komodity atď.)																	
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	181,26	0,00	0,00	0,00	0,00
49	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR																	
50	Suverénne																	
51	Expozícia centrálnych bánk																	
52	Obchodná kniha																	
53	Aktíva spolu					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	181,26	0,00	0,00	0,00	0,00
Podsúvahové expozície - Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD																		
54	Finančné záruky					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	Spravované aktíva					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Z toho dlhové cenné papiere					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Z toho kapitálové nástroje					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

1. Aktíva (CapEx) T-1

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Milión EUR		Celková [hrubá] účtovná hodnota	Referenčný dátum zverejnenia T-1								
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM) Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA) Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)			
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)							Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)	
				Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné	
GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli											
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	2314,82	1463,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Finančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Úverové inštitúcie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
7	Ostatné finančné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	z toho investičné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
16	z toho poisťovne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
20	Nefinančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
24	Domácnosti	2314,82	1463,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	1463,10	1463,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	z toho úvery na renováciu budov	8,53	8,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Financovanie bývania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	Aktíva vylúčené z čítateľa pre výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	1277,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	Finančné a nefinančné podniky	909,29									
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD	850,99									
35	Úvery a preddavky	499,41									
36	z toho úvery zabezpečené komerčným nehnuteľným majetkom	88,37									
37	z toho úvery na renováciu budov	0,00									
38	Dlhové cenné papiere	162,65									
39	Kapitálové nástroje	188,93									
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD	58,25									
41	Úvery a preddavky	58,25									
42	Dlhové cenné papiere	0,00									
43	Kapitálové nástroje	0,00									
44	Deriváty	7,14									
45	Medzibankové úvery na požiadanie	41,57									
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	26,63									
47	Ostatné aktíva (napr. goodwill, komodity atď.)	292,83									
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	3592,23	1463,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
49	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR	1195,21									
50	Suverénne	826,08									
51	Expozícia centrálnych bánk	369,12									
52	Obchodná kniha	0,00									
53	Aktíva spolu	4787,44	1463,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Podsúvahové expozície - Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD											
54	Finančné záruky	8,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	Spravované aktíva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Z toho dlhové cenné papiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Z toho kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Milión EUR		k	l	m	n	o	p	q	r
		Vodné a morské zdroje (WTR) Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				Obehové hospodárstvo (CE) Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)			
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho podporné	Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			
		Z toho použítie výnosov		Z toho použítie výnosov		Z toho podporné			
GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateli									
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Finančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Úverové inštitúcie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
7	Ostatné finančné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	z toho investičné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
16	z toho poisťovne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
20	Nefinančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
24	Domácnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	z toho úvery na renováciu budov	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Financovanie bývania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývania a podnikanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	Aktíva vylúčené z čítateľa pre výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	Finančné a nefinančné podniky								
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD								
35	Úvery a preddavky								
36	z toho úvery zabezpečené komerčným nehnuteľným majetkom								
37	z toho úvery na renováciu budov								
38	Dlhové cenné papiere								
39	Kapitálové nástroje								
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD								
41	Úvery a preddavky								
42	Dlhové cenné papiere								
43	Kapitálové nástroje								
44	Deriváty								
45	Medzibankové úvery na požiadanie								
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou								
47	Ostatné aktíva (napr. goodwill, komodity atď.)								
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
49	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR								
50	Suverénne								
51	Expozícia centrálnych bánk								
52	Obchodná kniha								
53	Aktíva spolu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Podsúvahové expozície - Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD									
54	Finančné záruky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	Spravované aktíva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Z toho dlhové cenné papiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Z toho kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

		s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
Milión EUR		Znečistenie (PPC)				Biodiversita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahuk sektorom relevantným pre taxonómiu (oprávnené v rámci taxonómie)					
				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)	Z toho podporné			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)	Z toho podporné			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)	Z toho prechodné	Z toho podporné	
GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateli															
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1463,10	0,00	0,00	0,00	0,00	
2	Finančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
3	Úverové inštitúcie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
4	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
6	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
7	Ostatné finančné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
8	z toho investičné spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
9	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
11	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
13	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
15	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
16	z toho poisťovne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
17	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
19	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
20	Nefinančné podniky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
21	Úvery a preddavky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
23	Kapitálové nástroje	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
24	Domácnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1463,10	0,00	0,00	0,00	0,00	
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1463,10	0,00	0,00	0,00	0,00	
26	z toho úvery na renováciu budov	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8,25	0,00	0,00	0,00	0,00	
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
29	Financovanie bývania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
32	Aktíva vylúčené z čítateľa pre výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
33	Finančné a nefinančné podniky														
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD														
35	Úvery a preddavky														
36	z toho úvery zabezpečené komerčným nehnuteľným majetkom														
37	z toho úvery na renováciu budov														
38	Dlhové cenné papiere														
39	Kapitálové nástroje														
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovania podľa NFRD														
41	Úvery a preddavky														
42	Dlhové cenné papiere														
43	Kapitálové nástroje														
44	Deriváty														
45	Medzibankové úvery na požiadanie														
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou														
47	Ostatné aktíva (napr. goodwill, komodity atď.)														
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1463,10	0,00	0,00	0,00	0,00	
49	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR														
50	Suverénne														
51	Expozícia centrálnych bánk														
52	Obchodná kniha														
53	Aktíva spolu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1463,10	0,00	0,00	0,00	0,00	
Podsúvahové expozície - Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD															
54	Finančné záruky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
55	Spravované aktíva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
56	Z toho dlhové cenné papiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
57	Z toho kapitálové nástroje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

2.GAR - Sektory (turnover)

Rozdelenie podľa sektora – štvormiestna úroveň NACE (kód a označenie)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Zmierňovanie zmeny klímy (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)				
	Nefinančné podniky (podliehajúce NFRD)		MSP a ostatné nefinančných korporácie, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné podniky (podliehajúce NFRD)		MSP a ostatné nefinančných korporácie, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné podniky (podliehajúce NFRD)		MSP a ostatné nefinančných korporácie, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		
	Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		
	EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM)	EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM)	EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCA)	EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCA)	EUR	Z toho environmentálne udržateľné (WTR)	EUR	Z toho environmentálne udržateľné (WTR)	
1	7010	10,02	0,00			10,02	0,08			0,00	0,00		
2													
3													
4													

Rozdelenie podľa sektora - štvormiestna úrovň NACE (kód a označenie)	m	n		o	p	q	r		s	t	u	v		w	x
	Obehové hospodárstvo (CE)					Znečistenie (PPC)					Biodiversita a ekosystémy (BIO)				
	Nefinančné podniky (podliehajúce NFRD)		MSP a ostatné nefinančných korporácie, na ktoré sa nevzťahuje NFRD			Nefinančné podniky (podliehajúce NFRD)		MSP a ostatné nefinančných korporácie, na ktoré sa nevzťahuje NFRD			Nefinančné podniky (podliehajúce NFRD)		MSP a ostatné nefinančných korporácie, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		
	Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota			Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota			Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		
	EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CE)	EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CE)		EUR	Z toho environmentálne udržateľné (PPC)	EUR	Z toho environmentálne udržateľné (PPC)		EUR	Z toho environmentálne udržateľné (BIO)	EUR	Z toho environmentálne udržateľné (BIO)	
1	7010	0,00	0,00			0,00	0,00				0,00	0,00			
2															
3															
4															

		y	z	aa	ab
Rozdelenie podľa sektora – štvormiestna úroveň NACE (kód a označenie)		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		MSP a ostatné nefinančných korporácie, na ktoré sa nevzťahuje NFRD	
		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota	
		EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	7010	10,02	0,08		
2					
3					
4					

2.GAR - Sektory (CapEx)

Rozdelenie podľa sektora – štrmiestna úrovň NACE (kód a označenie)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Zmierňovanie zmeny klímy (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)				
	Nefinančné podniky (podliehajúce NFRD)		MSP a ostatné nefinančných korporácie, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné podniky (podliehajúce NFRD)		MSP a ostatné nefinančných korporácie, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné podniky (podliehajúce NFRD)		MSP a ostatné nefinančných korporácie, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		
	Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		
	Z toho environmentálne udržateľné (CCM)	Z toho environmentálne udržateľné (CCM)	Z toho environmentálne udržateľné (CCA)	Z toho environmentálne udržateľné (WTR)									
1	7010	10,02	0,00			10,02	0,05			0,00	0,00		
2													
3													
4													

Rozdelenie podľa sektora - štvormiestna úrovň NACE (kód a označenie)	m	n		o	p	q	r		s	t	u	v		w	x					
	Obehové hospodárstvo (CE)					Znečistenie (PPC)					Biodiversita a ekosystémy (BIO)									
	Nefinančné podniky (podliehajúce NFRD)				MSP a ostatné nefinančných korporácie, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné podniky (podliehajúce NFRD)				MSP a ostatné nefinančných korporácie, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné podniky (podliehajúce NFRD)				MSP a ostatné nefinančných korporácie, na ktoré sa nevzťahuje NFRD			
	Hrubá účtovná hodnota				Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota				Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota				Hrubá účtovná hodnota			
	EUR		Z toho environmentálne udržateľné (CE)		EUR		Z toho environmentálne udržateľné (CE)		EUR		Z toho environmentálne udržateľné (PPC)		EUR		Z toho environmentálne udržateľné (BIO)		EUR		Z toho environmentálne udržateľné (BIO)	
1	7010	0,00	0,00			0,00	0,00				0,00	0,00								
2																				
3																				
4																				

		y	z	aa	ab
Rozdelenie podľa sektora – štvormiestna úroveň NACE (kód a označenie)		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		MSP a ostatné nefinančných korporácie, na ktoré sa nevzťahuje NFRD	
		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota	
		Z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		Z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		EUR	EUR	EUR	EUR
1	7010	10,02	0,05		
2					
3					
4					

3.GAR KPI turnover

[illegible][illegible]

% (v porovnaní s celkovými krytými aktivitami v menovateli)					Biodiversita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Podiel celkových krytých aktiv		
					Podiel celkových krytých aktiv na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktiv na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)							
					Podiel celkových krytých aktiv na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktiv na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)							
					Z toho použitie výnosov				Z toho použitie výnosov				Z toho prechodné		Z toho podporné	
					</											

% (v porovnaní s celkovými krytými aktivitami v menovateli)		j k l m				n o p q				r s t u			
		Vodné a morské zdroje (WTR)				Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)			
		Podiel celkových krytých aktiv na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktiv na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktiv na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)			
		Podiel celkových krytých aktiv na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktiv na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktiv na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)			
			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné		Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné		
GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateli													
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Finančné podniky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
3	Úverové inštitúcie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
4	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A
7	Ostatné finančné spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
8	z toho investičné spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
9	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
11	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A
12	z toho správcovské spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
13	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
15	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A
16	z toho poisťovne	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
19	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A
20	Nefinančné podniky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
21	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
23	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A
24	Domácnosti					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
26	z toho úvery na renováciu budov					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
27	z toho úvery na motorové vozidlá												
28	Financovanie miestnych samospráv	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Financovanie bývania	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

% (v porovnaní s celkovými krytými aktivitami v menovateli)		Biodiversita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Podiel celkových krytých aktiv
		Podiel celkových krytých aktiv na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktiv na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)					
		Podiel celkových krytých aktiv na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktiv na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)					
		Z toho použitie výnosov				Z toho použitie výnosov					
		Z toho podporné				Z toho prechodné					
		Z toho podporné				Z toho podporné					
GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli											
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	63,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	48,35%
2	Finančné podniky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
3	Úverové inštitúcie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
4	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
6	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	0,00%
7	Ostatné finančné spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
8	z toho investičné spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
9	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
11	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	0,00%
12	z toho správcovské spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
13	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
15	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	0,00%
16	z toho poisťovne	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
17	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
19	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	0,00%
20	Nefinančné podniky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
21	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
23	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	0,00%
24	Domácnosti					63,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	48,35%
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie					100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	30,56%
26	z toho úvery na renováciu budov					100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,18%
27	z toho úvery na motorové vozidlá					N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
28	Financovanie miestnych samospráv	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
29	Financovanie bývania	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	40,73%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	75,03%

3.GAR KPI CapEx

		a	b	c	d	e	f		g	h	i
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM) Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie) Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA) Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie) Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				
% (v porovnaní s celkovými krytými aktívami v menovateli)			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné		
GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli											
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	65,28%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	
2	Finančné podniky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
3	Úverové inštitúcie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
4	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A			N/A
7	Ostatné finančné spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
8	z toho investičné spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
9	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
11	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A			N/A
12	z toho správcovské spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
13	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
15	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A			N/A
16	z toho poisťovne	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
19	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A			N/A
20	Nefinančné podniky	9,87%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,79%	4,79%	0,00%	0,00%	
21	Úvery a preddavky	9,87%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,79%	4,79%	0,00%	0,00%	
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
23	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A			N/A
24	Domácnosti	65,49%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	z toho úvery na renováciu budov	100,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	z toho úvery na motorové vozidlá	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A					
28	Financovanie miestnych samospráv	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Financovanie bývania	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	47,91%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	

% (v porovnaní s celkovými krytými aktívami v menovateli)		j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u
		Vodné a morské zdroje (WTR) Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou) Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Obehové hospodárstvo (CE) Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou) Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Znečistenie (PPC) Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou) Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)			
		Z toho použitie výnosov		Z toho podporné	Z toho použitie výnosov		Z toho podporné	Z toho použitie výnosov		Z toho podporné	Z toho použitie výnosov		Z toho podporné
GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli													
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Finančné podniky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
3	Úverové inštitúcie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
4	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A
7	Ostatné finančné spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
8	z toho investičné spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
9	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
11	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A
12	z toho správcovske spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
13	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
15	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A
16	z toho poisťovne	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
19	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A
20	Nefinančné podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Úvery a preddavky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
23	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A
24	Domácnosti					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
26	z toho úvery na renováciu budov					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
27	z toho úvery na motorové vozidlá												
28	Financovanie miestnych samospráv	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Financovanie bývania	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývania a podnikanie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

% (v porovnaní s celkovými krytými aktivitami v menovateli)					Biodiversita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Podiel celkových krytých aktiv
					Podiel celkových krytých aktiv na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktiv na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)					
							Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	
GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateli														
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	65,30%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	54,39%
2	Finančné podniky				N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
3	Úverové inštitúcie				N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
4	Úvery a preddavky				N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP				N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
6	Kapitálové nástroje				N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	0,00%
7	Ostatné finančné spoločnosti				N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
8	z toho investičné spoločnosti				N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
9	Úvery a preddavky				N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP				N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
11	Kapitálové nástroje				N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	0,00%
12	z toho správcovské spoločnosti				N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
13	Úvery a preddavky				N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP				N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
15	Kapitálové nástroje				N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	0,00%
16	z toho poisťovne				N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
17	Úvery a preddavky				N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP				N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
19	Kapitálové nástroje				N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	0,00%
20	Nefinančné podniky				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14,87%	4,79%	0,00%	0,00%	0,00%	0,21%
21	Úvery a preddavky				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14,87%	4,79%	0,00%	0,00%	0,00%	0,21%
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP				N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
23	Kapitálové nástroje				N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	0,00%
24	Domácnosti								65,49%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	54,19%
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie								100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	35,49%
26	z toho úvery na renováciu budov								100,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,17%
27	z toho úvery na motorové vozidlá								N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
28	Financovanie miestnych samospráv				N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
29	Financovanie bývania				N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
30	Iné financovanie miestnej samosprávy				N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie				N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	47,93%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	74,11%

% (v porovnaní s celkovými krytými aktivitami v menovateli)				j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u
				Vodné a morské zdroje (WTR)				Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)			
				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)			
				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)			
				Z toho použitie výnosov		Z toho podporné		Z toho použitie výnosov		Z toho podporné		Z toho použitie výnosov		Z toho podporné	
GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateli															
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Finančné podniky			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
3	Úverové inštitúcie			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
4	Úvery a preddavky			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6	Kapitálové nástroje			N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A
7	Ostatné finančné spoločnosti			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
8	z toho investičné spoločnosti			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
9	Úvery a preddavky			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
11	Kapitálové nástroje			N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A
12	z toho správcovské spoločnosti			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
13	Úvery a preddavky			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
15	Kapitálové nástroje			N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A
16	z toho poisťovne			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	Úvery a preddavky			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
19	Kapitálové nástroje			N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A
20	Nefinančné podniky			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
21	Úvery a preddavky			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
23	Kapitálové nástroje			N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A
24	Domácnosti							0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie							0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
26	z toho úvery na renováciu budov							0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
27	z toho úvery na motorové vozidlá														
28	Financovanie miestnych samospráv			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Financovanie bývania			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Iné financovanie miestnej samosprávy			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

% (v porovnaní s celkovými krytými aktivitami v menovateli)				v w x z			aa ab ac ad ae				af		
				Biodiversita a ekosystémy (BIO)			SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Podiel celkových krytých aktív		
				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)			Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)						
				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)			Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)						
						Z toho použitie výnosov	Z toho podporné		Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné		
GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli													
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	63,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	48,35%
2	Finančné podniky			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
3	Úverové inštitúcie			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
4	Úvery a preddavky			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
6	Kapitálové nástroje			N/A	N/A		N/A	N/A	N/A			N/A	0,00%
7	Ostatné finančné spoločnosti			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
8	z toho investičné spoločnosti			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
9	Úvery a preddavky			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
11	Kapitálové nástroje			N/A	N/A		N/A	N/A	N/A			N/A	0,00%
12	z toho správcovské spoločnosti			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
13	Úvery a preddavky			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
15	Kapitálové nástroje			N/A	N/A		N/A	N/A	N/A			N/A	0,00%
16	z toho poisťovne			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
17	Úvery a preddavky			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
19	Kapitálové nástroje			N/A	N/A		N/A	N/A	N/A			N/A	0,00%
20	Nefinančné podniky			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
21	Úvery a preddavky			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
23	Kapitálové nástroje			N/A	N/A		N/A	N/A	N/A			N/A	0,00%
24	Domácnosti							63,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	48,35%
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie							100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	30,56%
26	z toho úvery na renováciu budov							96,74%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,18%
27	z toho úvery na motorové vozidlá							N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
28	Financovanie miestnych samospráv			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
29	Financovanie bývania			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
30	Iné financovanie miestnej samosprávy			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	40,73%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	75,03%

4.GAR KPI tok turnover

% (v porovnaní s tokom celkových oprávnených aktív)		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				
		Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)		Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)						
		Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné		
GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli										
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	33,36%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%
2	Finančné podniky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
3	Úverové inštitúcie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
4	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A
7	Ostatné finančné spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
8	z toho investičné spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
9	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
11	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A
12	z toho správcovské spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
13	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
15	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A
16	z toho poisťovne	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
19	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A
20	Nefinančné podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,84%	0,84%	0,00%	0,02%
21	Úvery a preddavky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,84%	0,84%	0,00%	0,02%
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
23	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A
24	Domácnosti	33,99%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	z toho úvery na renováciu budov	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	z toho úvery na motorové vozidlá	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A				
28	Financovanie miestnych samospráv	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Financovanie bývania	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	28,91%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%

% (v porovnaní s tokom celkových oprávnených aktív)		j				k				l				m				n				o				p				q				r				s				t				u							
		Vodné a morské zdroje (WTR)				Obchodné hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)															
		Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)																			
		Z toho použitie výnosov		Z toho podporné		Z toho použitie výnosov		Z toho podporné		Z toho použitie výnosov		Z toho podporné		Z toho použitie výnosov		Z toho podporné		Z toho použitie výnosov		Z toho podporné		Z toho použitie výnosov		Z toho podporné		Z toho použitie výnosov		Z toho podporné		Z toho použitie výnosov		Z toho podporné		Z toho použitie výnosov		Z toho podporné																	
GAR - Aktíva zahrnuté v číslateli aj menovateli																																																					
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%																		
2	Finančné podniky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
3	Úverové inštitúcie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
4	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
6	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
7	Ostatné finančné spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
8	z toho investičné spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
9	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
11	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
12	z toho správcovské spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
13	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
15	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
16	z toho poisťovne	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
17	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
19	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
20	Nefinančné podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,72%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%																			
21	Úvery a preddavky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,72%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%																			
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
23	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
24	Domácnosti																																																				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie																																																				
26	z toho úvery na renováciu budov																																																				
27	z toho úvery na motorové vozidlá																																																				
28	Financovanie miestnych samospráv	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
29	Financovanie bývania	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A																	
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%																		

% (v porovnaní s tokom celkových oprávnených aktív)		Biodiversita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Podiel celkových krytých aktív
		Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)					
		Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)					
		v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	
GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli											
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	33,41%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	75,41%
2	Finančné podniky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
3	Úverové inštitúcie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
4	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
6	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	0,00%
7	Ostatné finančné spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
8	z toho investičné spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
9	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
11	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	0,00%
12	z toho správcovské spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
13	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
15	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	0,00%
16	z toho poisťovne	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
17	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
19	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	0,00%
20	Nefinančné podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,56%	0,84%	0,00%	0,00%	0,02%	1,40%
21	Úvery a preddavky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,56%	0,84%	0,00%	0,00%	0,02%	1,40%
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
23	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	0,00%
24	Domácnosti					33,99%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	74,01%
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie					100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	25,16%
26	z toho úvery na renováciu budov					100,64%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%
27	z toho úvery na motorové vozidlá					N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
28	Financovanie miestnych samospráv	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
29	Financovanie bývania	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	28,95%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	87,02%

4.GAR KPI tok CapEx

% (v porovnaní s tokom celkových oprávnených aktív)		a	b	c	d	e	f		g	h	i
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM) Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA) Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				
		Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				
			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné		
GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli											
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	33,54%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,09%	0,09%	0,00%	0,00%	
2	Finančné podniky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
3	Úverové inštitúcie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
4	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
6	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	
7	Ostatné finančné spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
8	z toho investičné spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
9	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
11	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	
12	z toho správcovské spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
13	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
15	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	
16	z toho poisťovne	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
17	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
19	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	
20	Nefinančné podniky	9,87%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,79%	4,79%	0,00%	0,00%	
21	Úvery a preddavky	9,87%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,79%	4,79%	0,00%	0,00%	
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
23	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	
24	Domácnosti	33,99%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
26	z toho úvery na renováciu budov	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
27	z toho úvery na motorové vozidlá	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A					
28	Financovanie miestnych samospráv	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
29	Financovanie bývania	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	29,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,08%	0,08%	0,00%	0,00%	

[illegible]

		v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Biodiversita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Podiel celkových krytých aktiv na financovaní sektorov relevantných pre taxonomiu (zosúladené s taxonomiou)				Podiel celkových krytých aktiv na financovaní sektorov relevantných pre taxonomiu (zosúladené s taxonomiou)					
		Podiel celkových krytých aktiv na financovaní sektorov relevantných pre taxonomiu (zosúladené s taxonomiou)				Podiel celkových krytých aktiv na financovaní sektorov relevantných pre taxonomiu (zosúladené s taxonomiou)					
		Z toho použitie výnosov				Z toho použitie výnosov					
		Z toho podporné				Z toho prechodné					
		Z toho podporné				Z toho podporné					
GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateli											
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	33,64%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	75,41%
2	Finančné podniky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
3	Úverové inštitúcie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
4	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
6	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	0,00%
7	Ostatné finančné spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
8	z toho investičné spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
9	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
10	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
11	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	0,00%
12	z toho správcovské spoločnosti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
13	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
14	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
15	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	0,00%
16	z toho poisťovne	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
17	Úvery a preddavky	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
19	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	0,00%
20	Nefinančné podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14,87%	4,79%	0,00%	0,00%	0,00%	1,40%
21	Úvery a preddavky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14,87%	4,79%	0,00%	0,00%	0,00%	1,40%
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
23	Kapitálové nástroje	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	0,00%
24	Domácnosti					33,99%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	74,01%
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie					100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	25,16%
26	z toho úvery na renováciu budov					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%
27	z toho úvery na motorové vozidlá					N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
28	Financovanie miestnych samospráv	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
29	Financovanie bývania	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
30	Iné financovanie miestnej samosprávy	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,00%
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	29,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	87,02%

5. KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií

% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)		Referenčný dátum zverejnenia T									
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)						Adaptácia na zmenu klímy (CCA)			
		Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)						Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)			
		Z toho použité výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použité výnosov	Z toho podporné			
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)										
2	Spravované aktíva (AuM KPI)	33,54%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,09%	0,09%	0,00%	0,00%

% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)		Vodné a morské zdroje (WTR)				Referenčný dátum zverejnenia T				Znečistenie (PPC)			
		Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Obehové hospodárstvo (CE)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)			
		Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)			
		Z toho použité výnosov	Z toho podporné			Z toho použité výnosov	Z toho podporné			Z toho použité výnosov	Z toho podporné		
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)												
2	Spravované aktíva (AuM KPI)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)		Referenčný dátum zverejnenia T									
		Biodiversita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)					
		Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív na financovaní sektorov relevantných pre taxonómiu (zosúladené s taxonómiou)					
		Z toho použité výnosov	Z toho podporné			Z toho použité výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Podiel celkových krytých aktív
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)										
2	Spravované aktíva (AuM KPI)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	33,64%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	75,41%

Úverová inštitúcia - 365.bank

Činnosti súvisiace s jadrovou energiou a fosílnym plynom

Riadok	Činnosti súvisiace s jadrovou energiou	
1.	Podnik vykonáva alebo financuje výskum, vývoj, predvádzanie a zavádzanie inovačných zariadení na výrobu elektriny, v ktorých sa vyrába energia z jadrových procesov s minimálnym odpadom z palivového cyklu, alebo má voči ich výskumu, vývoju, predvádzaniu a zavádzaniu expozície.	NIE
2.	Podnik vykonáva alebo financuje výstavbu a bezpečnú prevádzku nových jadrových zariadení na výrobu elektriny alebo spracovanie tepla, a to aj na účely centrálného zásobovania teplom alebo priemyselných procesov, ako je výroba vodíka, ako aj na zvýšenie ich bezpečnosti s využitím najlepších dostupných technológií, alebo má voči ich výstavbe a bezpečnej prevádzke expozície.	NIE
3.	Podnik vykonáva alebo financuje bezpečnú prevádzku existujúcich jadrových zariadení, v ktorých sa vyrába elektrina alebo spracúva teplo, a to aj na účely centrálného zásobovania teplom alebo priemyselných procesov, ako je výroba vodíka z jadrovej energie, ako aj na zvýšenie ich bezpečnosti, alebo má voči ich bezpečnej prevádzke expozície.	NIE
	Činnosti súvisiace s fosílnym plynom	
4.	Podnik vykonáva alebo financuje výstavbu alebo prevádzku zariadení na výrobu elektriny, v ktorých sa vyrába elektrina s použitím fosílnych plynných palív, alebo má voči ich výstavbe alebo prevádzke expozície.	NIE
5.	Podnik vykonáva alebo financuje výstavbu, renováciu a prevádzku zariadení na kombinovanú výrobu tepla/chladu a elektriny s použitím plynných fosílnych palív, alebo má voči ich výstavbe, renovácii a prevádzke expozície.	NIE
6.	Podnik vykonáva alebo financuje výstavbu, renováciu a prevádzku zariadení na výrobu tepla, v ktorých sa vyrába teplo/chlad s použitím fosílnych plynných palív, alebo má voči ich výstavbe, renovácii a prevádzke expozície.	NIE

Správca aktív - 365.invest

2024			
	%		mil. €
Vážená priemerná hodnota všetkých investícií, ktoré sú zamerané na financovanie alebo súvisia s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou, vo vzťahu k celkovej hodnote aktív zahrnutých v KPI, s nasledujúcimi váhami pre investície do podnikov, ako je uvedené nižšie		Vážená priemerná hodnota všetkých investícií, ktoré sú zamerané na financovanie alebo súvisia s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou, s nasledujúcimi váhami pre investície do podnikov, ako je uvedené nižšie:	
na základe obratu:	0,2 %	na základe obratu:	2,43
na základe kapitálových výdavkov:	0,5 %	na základe kapitálových výdavkov:	6,61
Percentuálny podiel aktív zahrnutých v KPI vo vzťahu k celkovým investíciám (celkové spravované aktíva). S výnimkou investícií do štátnych subjektov.		Peňažná hodnota aktív zahrnutých v KPI. S výnimkou investícií do štátnych subjektov.	
Ukazovateľ pokrytia:	98,7 %	Pokrytie	1 459,35

Rozšírené doplňujúce zverejňovanie: rozčlenenie menovateľa KPI			
	%		mil. €
Percentuálny podiel derivátov vo vzťahu k celkovým aktívam zahrnutým v KPI.	0 %	Hodnota derivátov v peňažných sumách:	-
Podiel expozícií voči finančným a nefinančným podnikom EÚ, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, na celkových aktívach zahrnutých v KPI:		Hodnota expozícií voči finančným a nefinančným podnikom EÚ, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ:	
v prípade nefinančných podnikov:	7,4 %	v prípade nefinančných podnikov:	107,32
v prípade finančných podnikov:	0,1 %	v prípade finančných podnikov:	2,01
Podiel expozícií voči finančným a nefinančným podnikom z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, na celkových aktívach zahrnutých v KPI:		Hodnota expozícií voči finančným a nefinančným podnikom z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ:	
v prípade nefinančných podnikov:	2,1 %	v prípade nefinančných podnikov:	30,41
v prípade finančných podnikov:	0,5 %	v prípade finančných podnikov:	7,29
Podiel expozícií voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, na celkových aktívach zahrnutých v KPI:		Hodnota expozícií voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ:	
v prípade nefinančných podnikov:	1,9 %	v prípade nefinančných podnikov:	27,16
v prípade finančných podnikov:	9,9 %	v prípade finančných podnikov:	145,12
Podiel expozícií voči iným protistranám a aktívam na celkových aktívach zahrnutých v KPI:X %	78,1	Hodnota expozícií voči iným protistranám a aktívam:	1 140,04
Hodnota všetkých investícií, ktorými sa financujú hospodárske činnosti, ktoré nie sú oprávnené v rámci taxonómie, vo vzťahu k celkovej hodnote aktív zahrnutých v KPI:		Hodnota všetkých investícií, ktorými sa financujú hospodárske činnosti, ktoré nie sú oprávnené v rámci taxonómie:	
na základe obratu:	32,6 %	na základe obratu:	475,98
na základe kapitálových výdavkov:	32,2 %	na základe kapitálových výdavkov:	469,51
Hodnota všetkých investícií, ktorými sa financujú hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou, vo vzťahu k celkovej hodnote aktív zahrnutých v KPI:		Hodnota všetkých investícií, ktorými sa financujú hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou:	
na základe obratu:	67,2 %	na základe obratu:	980,94
na základe kapitálových výdavkov:	67,4 %	na základe kapitálových výdavkov:	983,23

Rozšírené doplňujúce zverejňovanie: rozčlenenie čitateľa KPI			
	%		mil. €
Podiel expozícií zosúladených s taxonómiou voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, na celkových aktívach zahrnutých v KPI:		Hodnota expozícií zosúladených s taxonómiou voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ:	
v prípade nefinančných podnikov:		v prípade nefinančných podnikov:	
na základe obratu:	0,2 %	na základe obratu:	2,30
na základe kapitálových výdavkov:	0,4 %	na základe kapitálových výdavkov:	6,48
v prípade finančných podnikov:		v prípade finančných podnikov:	
na základe obratu:	0,0 %	na základe obratu:	0,13
na základe kapitálových výdavkov:	0,0 %	na základe kapitálových výdavkov:	0,13
Podiel expozícií zosúladených s taxonómiou voči iným protistranám a aktívam na celkových aktívach zahrnutých v KPI:		Hodnota expozícií zosúladených s taxonómiou voči iným protistranám a aktívam:	
na základe obratu:	0,0 %	na základe obratu:	-
na základe kapitálových výdavkov:	0,0 %	na základe kapitálových výdavkov:	-

Rozčlenenie čitateľa KPI podľa environmentálnych cieľov	Obrat		Kapitálové výdavky	
	%	mil. €	%	mil. €
1. Zmiernenie zmeny klímy	0,0 %	2,41	0,0 %	6,57
Prechodné	0,0 %	0,58	0,0 %	0,83
Podporné	0,0 %	1,25	0,0 %	3,71
2. Adaptácia na zmenu klímy	0,0 %	0,00	0,0%	0,01
Podporné	-	-	-	-
3. Udržateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov	0,0 %	0,00	0,0 %	0,02
Podporné	-	-	-	-
4. Prechod na obehové hospodárstvo	0,0 %	0,02	0,0 %	0,00
Podporné	0,0 %	0,01	0,0 %	0,00
5. Prevencia a kontrola znečisťovania	-	-	-	-
Podporné	-	-	-	-
6. Ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov	-	-	-	-
Podporné	-	-	-	-

Úverová inštitúcia - 365.bank
Činnosti súvisiace s jadrovou energiou a fosílnym plynom

Riadok	Činnosti súvisiace s jadrovou energiou	
1.	Podnik vykonáva alebo financuje výskum, vývoj, predvádzanie a zavádzanie inovačných zariadení na výrobu elektriny, v ktorých sa vyrába energia z jadrových procesov s minimálnym odpadom z palivového cyklu, alebo má voči ich výskumu, vývoju, predvádzaniu a zavádzaniu expozície.	NIE
2.	Podnik vykonáva alebo financuje výstavbu a bezpečnú prevádzku nových jadrových zariadení na výrobu elektriny alebo spracovanie tepla, a to aj na účely centrálného zásobovania teplom alebo priemyselných procesov, ako je výroba vodíka, ako aj na zvýšenie ich bezpečnosti s využitím najlepších dostupných technológií, alebo má voči ich výstavbe a bezpečnej prevádzke expozície.	NIE
3.	Podnik vykonáva alebo financuje bezpečnú prevádzku existujúcich jadrových zariadení, v ktorých sa vyrába elektrina alebo spracúva teplo, a to aj na účely centrálného zásobovania teplom alebo priemyselných procesov, ako je výroba vodíka z jadrovej energie, ako aj na zvýšenie ich bezpečnosti, alebo má voči ich bezpečnej prevádzke expozície.	NIE
Činnosti súvisiace s fosílnym plynom		
4.	Podnik vykonáva alebo financuje výstavbu alebo prevádzku zariadení na výrobu elektriny, v ktorých sa vyrába elektrina s použitím fosílnych plyných palív, alebo má voči ich výstavbe alebo prevádzke expozície.	NIE
5.	Podnik vykonáva alebo financuje výstavbu, renováciu a prevádzku zariadení na kombinovanú výrobu tepla/chladu a elektriny s použitím plyných fosílnych palív, alebo má voči ich výstavbe, renovácii a prevádzke expozície.	NIE
6.	Podnik vykonáva alebo financuje výstavbu, renováciu a prevádzku zariadení na výrobu tepla, v ktorých sa vyrába teplo/chlad s použitím fosílnych plyných palív, alebo má voči ich výstavbe, renovácii a prevádzke expozície.	NIE

Kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) nefinančných podnikov

Rozdelenie čitateľa KPI podľa environmentálnych cieľov	2024		Kritéria významného prínosu						Kritéria týkajúce sa zásady „výrazne nenarušiť“						Podiel obrátu zosúladeného s taxonomiou (A.1) alebo oprávneného v rámci taxonomie (A.2), rok N-1 (18)		Kategória podporná činnosť (19)	Kategória prechodná činnosť (20)			
	Kód (2)	Obrat (3) v mil EUR	Podiel obrátu (4) v %	Zmierňovanie CCM* (5)	Adaptácia na zmenu klímy (6)	Voda (7)	Obehové hospodárstvo (8)	Znečistenie (9)	Biodiverzita a ekosystémy (10)	Zmierňovanie CCM (11)	Adaptácia na zmenu klímy (12)	Voda (13)	Obehové hospodárstvo (14)	Znečistenie (15)	Biodiverzita a ekosystémy (16)	Minimálne záruky (17)	v %	podporná	prechodná		
A. ČINNOSTI OPRAVNENÉ V RÁMCI TAXONOMIE																					
A.1. Environmentálne udržateľné činnosti (zosúladené s taxonomiou)																					
Obrat z environmentálne udržateľných činností (zosúladených s taxonomiou (A.1))			0,00	0,00 %																	
A.2. Činnosti oprávnené v rámci taxonomie, ale nie environmentálne udržateľné (činnosti nezosúladené s taxonomiou)																					
Obrat z činností oprávnených v rámci taxonomie, ale nie environmentálne udržateľných (činnosti nezosúladené s taxonomiou) (A.2)			0,00	0,00 %																	
A. Obrat z činností oprávnených v rámci taxonomie (A.1+A.2)			0,00	0,00 %																	
B. NEOPRAVNENÉ ČINNOSTI V RÁMCI TAXONOMIE																					
Obrat z činností neoprávnených v rámci taxonomie			25,48	100,00 %																	

Podiel obrátu / celkový obrát		Oprávnené v rámci taxonomie	
Zosúladené s taxonomiou		0 %	0 %
CCA		0 %	0 %
WTR		0 %	0 %
CE		0 %	0 %
PPC		0 %	0 %
BIO		0 %	0 %

Kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) nefinančných podnikov

Rozčlenenie čitateľa KPI podľa environmentálnych cieľov	2024			Kritéria významného prínosu						Kritéria vykládajúce sa zásady „výrazne nenarušiť“						Podiel kapitálových výdavkov s taxonomiou (A.1) alebo oprávnených v rámci taxonomie (A.2), rok N-1 (18)	Kategória prechodná činnosť (20)		
	Kód (2)	Kapitálové výdavky (3)	Podiel obrátu (4)	Zmierňovanie CCM* (5)	Adaptácia na zmenu klímy (6)	Voda (7)	Obehové hospodárstvo (8)	Znečistenie (9)	Biodiverzita a ekosystémy (10)	Zmierňovanie CCM* (11)	Adaptácia na zmenu klímy (12)	Voda (13)	Obehové hospodárstvo (14)	Znečistenie (15)	Biodiverzita a ekosystémy (16)	Minimálne záruky (17)	v %	podporná	prechodná
A. ČINNOSTI OPRAVNENÉ V RÁMCI TAXONOMIE																			
A.1. Environmentálne udržateľné činnosti (zosúladené s taxonomiou)																			
Kapitálové výdavky environmentálne udržateľných činností (zosúladených s taxonomiou) (A.1)		0,00	0,00 %																
A.2. Činnosti oprávnené v rámci taxonomie, ale nie environmentálne udržateľné (činnosti nezosúladené s taxonomiou)																			
Kapitálové výdavky činností oprávnených v rámci taxonomie, ale nie environmentálne udržateľných (činnosti nezosúladené s taxonomiou) (A.2)		0,00	0,00 %																
A. Kapitálové výdavky činností oprávnených v rámci taxonomie (A.1+A.2)		0,00	0,00 %																
B. NEOPRAVNENÉ ČINNOSTI V RÁMCI TAXONOMIE																			
Kapitálové výdavky činností neoprávnených v rámci taxonomie		0,89	100,00 %																
SPOLU		0,89	100,00 %																

Podiel kapitálových výdavkov / celkové kapitálové výdavky		Oprávnené v rámci taxonomie	
Zosúladené s taxonomiou		0 %	0 %
CCA		0 %	0 %
WTR		0 %	0 %
CE		0 %	0 %
PPC		0 %	0 %
BIO		0 %	0 %

Kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) nefinančných podnikov

Rozdelenie čísla KPI podľa environmentálnych cieľov	2024			Kritéria významného prínosu							Kritéria týkajúce sa zásady „výrazne nenarušiť“							Podiel prevádzkových výdavkov s taxonómiou (A.1) alebo oprávnených v rámci taxonómie (A.2), rok N-1 (18)	Kategória podpornej činnosti (19)	Kategória prechodná činnosť (20)
	Kód (2)	Prevádzkové výdavky (3) v mil. EUR	Podiel prevádzkových výdavkov (4) v %	Zmierňovanie CCM* zmenu klímy (5) áno; nie; neoprávnená	Adaptácia na zmenu klímy (6) áno; nie; neoprávnená	Voda (7) WTR áno; nie; neoprávnená	Obchodné hospodárstvo (8) CE áno; nie; neoprávnená	Znečistenie (9) PPC áno; nie; neoprávnená	Biodiverzita a ekosystém (10) BIO áno; nie; neoprávnená	Zmierňovanie CCM zmenu klímy (11) áno/ nie	Adaptácia na zmenu klímy (12) CCA* áno/ nie	Voda (13) WTR áno/ nie	Obchodné hospodárstvo (14) CE áno/ nie	Znečistenie (15) PPC áno/ nie	Biodiverzita a ekosystém (16) BIO áno/ nie	Minimálne záruky (17) áno/ nie	v %	podporná	prechodná	
Hospodárske činnosti (1)																				
	A. ČINNOSTI OPRAVNENÉ V RÁMCI TAXONÓMIE																			
	A.1. Environmentálne udržateľné činnosti (zosúladené s taxonómiou)																			
	Prevádzkové výdavky environmentálne udržateľných činností (zosúladených s taxonómiou) (A.1)																			
	0,00 0,00 %																			
	A.2. Činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nie environmentálne udržateľné (činnosti nezosúladené s taxonómiou)																			
	Prevádzkové výdavky činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nie environmentálne udržateľných (činnosti nezosúladené s taxonómiou) (A.2)																			
	0,00 0,00 %																			
	A. Prevádzkové výdavky činností oprávnených v rámci taxonómie (A.1+A.2)																			
	0,00 0,00 %																			
B. NEOPRAVNENÉ ČINNOSTI V RÁMCI TAXONÓMIE																				
Prevádzkové výdavky činností neoprávnených v rámci taxonómie																				
14,01 100,00 %																				

Podiel prevádzkových výdavkov / celkové prevádzkové výdavky	
Zosúladené s taxonómiou	
CCM	0 %
CCA	0 %
WTR	0 %
CE	0 %
PPC	0 %
BIO	0 %

8. Personálna politika

V skupine 365.bank k 31. 12. 2024 bolo 1 292 zamestnancov. V skupine pracuje 62 % žien a 38 % mužov. Jednotlivé dcérske spoločnosti zamestnávali celkovo 223 zamestnancov:

- 365.invest, správ. spol., a. s., 41 zamestnancov,
- Ahoj, a. s., 69 zamestnancov,
- PB Servis, a. s., 59 zamestnancov,
- PB finančné služby, a. s., 7 zamestnancov,
- DanubePay, a. s., 47 zamestnancov.

Naša banka si zakladá na rozmanitosti a inklúzii vo svojom tíme. V roku 2024 sme dosiahli priemerný vek zamestnancov 39,7 rokov, čo odráža pestrosť generácií zastúpených v našom kolektíve. Táto diverzita nám umožňuje čerpať z jedinečných skúseností, pohľadov a prístupov každej generácie.

Personálna politika je zameraná na podporu tímovej spolupráce medzi generáciami a vytváranie prostredia, v ktorom môže každý zamestnanec, bez ohľadu na vek, plnohodnotne prispievať k našim spoločným cieľom.

V priebehu roka 2024 sme v rámci našej personálnej politiky kládli dôraz na spravodlivé a motivujúce odmeňovanie našich zamestnancov. Jedným z kľúčových krokov bola realizácia úprav miezd s cieľom reflektovať vývoj na trhu práce, ekonomické zmeny a zabezpečiť spokojnosť našich zamestnancov. Úpravy miezd boli realizované s cieľom posilniť našu pozíciu atraktívneho zamestnávateľa, udržať si kľúčové talenty a zároveň zohľadniť aj rastúce životné náklady.

9. Charakteristika makroekonomického a konkurenčného prostredia

Od úvodu minulého roka sme v globálnej ekonomike sledovali vyššiu mieru neistoty spojené s geopolitickými udalosťami, ale aj s vývojom samotnej ekonomiky najväčších krajín. Pokračujúci konflikt na Ukrajine aj nové napätie na Blízkom východe spojené s politickou odozvou, prispeli ku zvýšenej volatilitě cien komodít a energií. Hospodársky rast Číny neposkytoval podporu globálnej ekonomike v takej miere, ako po minulé roky, čo v kombinácii so slabým rastom európskych ekonomík a s Nemeckom na hrane recesie, vstupovalo aj do investičných rozhodnutí. Krajiny Európskej únie však dokázali znížiť svoju závislosť na fosílnych palivách o 1/3, čo sa prejavilo na európskom energetickom trhu novými trendami. Najviac prekvapivým bol rast ekonomiky USA, ktorá v 3. štvrťroku vzrástla o 2,7 %, čím výrazne prekonal konsenzus a stala sa jednou z najrýchlejšie rastúcich západných ekonomík. Napriek spomaleniu v poslednom štvrťroku na 2,3 %, ekonomika USA potvrdila svoje líderstvo v oblasti príspevku k rastu globálnej ekonomiky.

Vysoká miera inflácie z predchádzajúcich rokov sa citelne zmiernila, na čo plynulo nadväzovalo znižovanie úrokových sadzieb centrálnych bánk. Európska centrálna banka znížila kľúčové úrokové sadzby o 135 bb, americký FED aj pod tlakom silnej ekonomiky znížil cieľové úrokové pásmo o 100 bb a britská centrálna banka znížila úrokové sadzby o 50 bb. Pod tlakom obnovy inflačných tlakov v Japonsku, pristúpila centrálna banka po ôsmych rokoch k rastu sadzieb z negatívnej úrovne -0,1 % na +0,25 %. Spomedzi politických udalostí v závere roka, dominovalo znovuzvolenie Donalda Trumpa do prezidentského úradu, čo citlivo vnímali aj európske krajiny, zvlášť v očakávaniach hroziacich zmien a obmedzení zahraničnej a obchodnej politiky USA.

Domáca ekonomika od začiatku roka získavala najmä zo silnej spotreby domácností (+2 % Y/Y), ktoré ťažili z kombinácie pokračujúceho rastu nominálnych miezd o 5,7 % a z poklesu miery inflácie, čo v priebehu roka kontinuálne zvyšovalo reálnu úroveň miezd (medziročne o 2,8 %) a kúpyschopnosť domácností na priemernú úroveň € 39,4 tis.. Priemerné úspory domácností vzrástli o 7,5 % a priemerná hrubá mzda v hospodárstve sa v závere roka pohybovala tesne pod 1500 EUR. Pozitívny trend podporoval aj celkový stav trhu práce, ktorý vykazoval najsilnejšie údaje v samostatnej histórii Slovenska, keď miera nezamestnanosti v polovici roka skĺzla na 5,2 %. Hoci v 3. štvrťroku jemne vzrástla na 5,4 %, spoločným menovateľom bol opätovne nedostatok pracovníkov vo viacerých odvetviach služieb, ako aj vo výrobných sektoroch, alebo v stavebníctve, kde nedostatok domácich pracovníkov navyšoval podiel zahraničnej pracovnej sily.

Hrubý domáci produkt sa zvýšil medziročne o 1,8 %, pričom postupný pokles vývozu vplyvom oslabeného dopytu najmä v Nemecku, sa viditeľne podpísal pod pokles tempa rastu. Miera domácej inflácie sa voči roku 2023 znížila o takmer 7 percentuálnych bodov na 2,8 %.

Nálady domácností sa začali prudko zhoršovať po ohlásení vládneho balíčka konsolidačných opatrení na jeseň a zároveň s tým začali rásť aj inflačné očakávania domácností. Potreba konsolidácie verejných financií pri úrovni hrubého dlhu na 59,7 %, sa stala hlavnou ekonomickou témou posledného štvrťroku. Najvýraznejšie dopady začali firmy započítavať v dôsledku očakávaného plošného zvýšenia základnej sadzby DPH o 3 % so zavedením selektívnej sadzby pre niekoľko vybraných odvetví. Druhým negatívnym vplyvom na prieskumné indikátory nálad a budúcich investícií, malo v poslednom štvrťroku najmä ohlásenie implementácie transakčnej dane na bankové operácie firiem a živnostníkov v roku 2025.

Po predchádzajúcej korekcii cien nehnuteľností v posledných dvoch rokoch sa trend obrátil a ceny začali opäť rásť. Od konca prvého štvrťroku 2024 stúpili ceny inzerovaných bytov do konca októbra približne o 6 %, čím dosiahli úroveň zo začiatku roka 2023. Tento nárast bol plošný a zaznamenaný vo všetkých krajinách a veľkostiach nehnuteľností. Miernejšie rástli aj ceny domov. Za rastom cien bol najmä silnejší dopyt, podporený miernym oživením na trhu s hypotékami pri stabilnej ponuke inzerovaných nehnuteľností. Rast cien nehnuteľností bol najrýchlejší počas 3. štvrťroku, pričom kontinuálne rástol každý mesiac až do decembra, kedy sa rast spomalil. Priemerné úrokové sadzby nových hypotekárnych úverov pre domácnosti v priebehu roka rástli a ku jeho koncu sa pohybovali na približne rovnakých úrovniach ako na jeho začiatku a napr. na najrozšírenejšej fixácii 1-5 rokov, sa pohybovali na začiatku decembra tesne nad úrovňou 4 %.

Na trhu s novostavbami v Bratislave sa síce ceny od leta zásadnejšie nemenili, no počet predaných bytov v októbri 2024 bol trojnásobný oproti predchádzajúcemu roku, hoci stále nedosahuje úroveň pred nárastom úrokových sadzieb. Počet začatých a rozostavaných bytov bol mierne nižší ako pred rokom a prítok novej výstavby sa spomalil s medziročným poklesom vydaných stavebných povolení o viac ako 22 %.

Podľa údajov Národnej banky Slovenska, dosiahla celková kapitálová primeranosť bankového sektora na konsolidovanom základe k septembru 2024 úroveň 20,3 %, a ukazovateľ finančnej páky úroveň 8,1. Zisk bankového sektora za 10 mesiacov roka 2024 dosiahol zisk v bankovom sektore úroveň 942 mil. €, medziročne menej o 6 %. pred zdanením vzrástol však medziročne o 20 %, a dosiahol úroveň 1,53 mld. €. V porovnaní s bankovými sektormi v EÚ naďalej mierne zaostávame. K druhému štvrťroku 2024 sme videli približovanie sa pozície slovenských bánk k mediánu EÚ v kapitálovej primeranosti a likvidite, avšak rozdiel v ziskovosti meranej cez návratnosť kapitálu (ROE) sa napriek čiastočnému zníženiu medzery v prvom štvrťroku 2024 opätovne rozširoval. Pokles ROE v prvom štvrťroku 2024 v EÚ bol spôsobený predovšetkým nárastom kapitálu, ktorý bol netradične skoncentrovaný do jedného štvrťroku, a nie rozložený počas prvého polroka daného roka. V prípade Slovenska bol pokles ROE spôsobený však predovšetkým zavedením bankového odvodu. Medián EÚ pre ROE bol k júnu 2024 na úrovni 14,1 %, v prípade Slovenska to bolo 10 %. K 31. 12. 2024 pôsobilo v slovenskom bankovom sektore medziročne bez zmeny 10 bánk so sídlom na území SR (z toho 2 banky bez zahraničnej majetkovej účasti) a 12 pobočiek zahraničných bánk. Domáci bankový sektor zamestnával na konci septembra 18tis. pracovníkov, čím sa opätovne znížil počet medziročne o takmer 0,5 %.

Rok 2024 sa na svetových finančných trhoch ukázal ako rok plný kontrastov, kde dominovali silné akciové výkony popri ekonomických rozdieloch medzi regiónmi. Globálne akcie zaznamenali úctyhodný nárast o 19,2 %, pričom americký trh suverénne viedol s viac ako 25 % zhodnotením. Rozvíjajúce sa trhy dosiahli solídny 8,1 %-ný výnos, ťahané najmä stimulmi v Číne a silnými výsledkami firiem v Indii a na Taiwane. Technologický sektor, s tzv. „Magnificent seven“ AI spoločnosťami na čele, opäť potvrdil svoju dominanciu a poukázal na neúfľajúci potenciál umelej inteligencie. Pozitívny vývoj zaznamenal aj finančný sektor, ktorý profitoval z očakávanej deregulácie po amerických voľbách a prispel k 12,3 % rastu globálnych hodnotových akcií. Na druhej strane, dlhopisové trhy čelili výzvam v podobe silnejšieho dolára a rastúcich výnosov, čo sa odzrkadlilo v miernom poklese o -1,7 % pre globálne investičné dlhopisy. Výrobný sektor Európy bol tvrdo zasiahnutý kombináciou vysokých cien energií, prísnych regulácií a slabšieho exportného dopytu. K zhoršeniu situácie prispeli aj politické turbulencie vo Francúzsku a Nemecku, kde fiškálne tlaky a vzostup populistických strán narušili politickú stabilitu. Tieto faktory spolu s menším zastúpením firiem zameraných na AI prispeli k podpriemernej výkonnosti európskych akcií, ktoré dosiahli len 8,1 % zhodnotenie.

Menový spotový kurz US dolára aprecioval voči euru o takmer 6 %, predovšetkým z dôvodu vyšších úrokových sadzieb FED a všeobecne silnejšej americkej ekonomiky. Pri pretrvávajúcej volatilitě a investičných škandáloch zažili kryptomeny v roku 2024 veľký prílev kapitálu. Bitcoin prekonal hranicu 100tis. dolárov, podporený inštitucionálnym prijatím a ETF fondmi, ako aj priaznivými regulačnými opatreniami.

10. Správa o podnikateľskej činnosti a stave majetku za rok 2024

Rok 2024 uzavrela 365.bank so ziskom pred osobitným odvodom a pred daňou z príjmov vo výške 108,5 mil. EUR pričom ide o medziročný nárast o 8 %. Zavedením mimoriadneho odvodu v roku 2024, vznikol banke dodatočný náklad vo výške 23,8 mil. EUR, čo zapríčinilo pokles čistého zisku oproti minulému roku o 18 % na úroveň 69,5 mil. EUR. Vďaka optimalizácii kapitálu sa podarilo udržať ROE na úrovni 11 % teda v rovnakej výške ako minulý rok.

Pod hospodársky výsledok sa pozitívne podpísali retailový aj korporátny segment.

V reakcii na rastúci trend úrokových sadzieb v minulých obdobiach, ovplyvnený najmä rastom centrálnej sadzby ECB ako aj sadzby štátnych dlhopisov, došlo k preceneniu časti retailových úverov. V segmente retail tak vzrástli čisté úrokové výnosy o 24%. V dôsledku zvýšenej aktivity banky v obchodnej oblasti dosiahol nárast čistého príjmu z poplatkov a provízií v segmente retail výšku 22% na hodnotu 51,2 mil. EUR.

Celková čistá retailová úroková a poplatková marža tak vzrástla o 12 mil. EUR čo predstavuje 7 % nárast. Po zohľadnení dopadu opravných položiek, je celkový výsledok segmentu porovnateľný s minulým rokom na úrovni 150 mil. EUR.

S cieľom posilňovať svoju pozíciu plnoformátovej retailovej banky 365.bank naďalej redukovala korporátne portfóliá úverov v prospech retailového segmentu. Portfólio retailových úverov vzrástlo o 13 % na 2,5 mld. EUR. Osobitne sa darilo predaju hypotekárnych úverov, ktoré vzrástli takmer o 18 %. Objem vkladov retailových klientov vzrástol o 2 % na 3,3 mld. EUR. Darilo sa aj predaju podielových fondov 365.invest hlavne prostredníctvom pobočkovej siete, ktorý vzrástol o 26 % na 205 mil. EUR.

Redukcia úverov v segmente korporát mala za následok pokles čistých úrokových výnosov segmentu o 26 %. Opačný vplyv malo rozpustenie opravných položiek z dôvodu pozitívneho vývoja niektorých úverových prípadov.

V roku 2024 sa 365.bank darilo držať prevádzkové náklady pod kontrolou a optimalizačnými opatreniami sa dokonca podarilo dosiahnuť pokles mzdových nákladov o 1,1% a pokles ostatných prevádzkových nákladov o 10,3 %.

Čo sa týka ostatných ekonomických ukazovateľov, bilančná suma dosiahla úroveň takmer 4,7 mld. Eur čo predstavuje mierny nárast oproti minulému roku. Pokles korporátnych expozícií sa podarilo kompenzovať nárastom retailových úverov.

V roku 2024 potvrdila ratingová agentúra Moody's rating emitenta na úrovni Ba1/NP a depozitný rating na úrovni Baa3/P3, čo potvrdzuje správne smerovanie banky. Pod tento výsledok sa podpísala najmä transformácia na plnoformátovú retailovú banku, ale aj redukcia korporátneho portfólia úverov, či väčší fokus na poskytovanie a rast spotrebiteľských a hypotekárnych úverov retailovým klientom.

V priebehu roka banka zoptimalizovala svoju kapitálovú štruktúru. V roku 2024 banka úspešne umiestnila ďalšie emisie senior nezabezpečených dlhopisov (MREL) a to vo výške 150 mil. eur čím

naplnila požiadavky na MREL ukazovateľ a uvoľnila dividendovú kapacitu. Akcionári si v roku 2024 vyplátili dividendy vo výške 210 mil. eur. Medziročne tak klesol ukazovateľ kapitálovej primeranosti – úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív – z úrovne 22,56 % na 20,35 %. Tento ukazovateľ naďalej významne prekračuje úroveň minimálneho požadovaného kapitálu. Banka drží dodatočne k MREL požiadavke aj požiadavku na kombinovaný kapitálový vankúš podľa Zákona o bankách, a ďalšie interné rezervy pre obozretné riadenie obchodnej stratégie banky. Opatrenia na optimalizáciu kapitálu umožnili Banke držať ziskovosť (ROE) na požadovanej úrovni.

Činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Aj v roku 2024 365.bank pokračovala v inováciách a nových produktoch a technológiách. Vývoj existujúcich alebo nových IT systémov si vyžadoval aj nové požiadavky vyplývajúce z legislatívy.

Za rok 2024 banka eviduje náklady spojené s činnosťou v oblasti výskumu a vývoja približne vo výške 52 tis. eur.

Banka neeviduje získané subvencie z verejných zdrojov.

Činnosť vybraných dcérskych spoločností

365.invest, správ. spol., a. s.

Spoločnosť 365.invest dosiahla zisk po zdanení na úrovni 7,8 mil. EUR. Objem majetku pod správou bol ku koncu roka 2024 v objeme 1 619 mil. EUR, čo predstavuje v porovnaní s predchádzajúcim rokom nárast o 10 %. Nárast bol zaznamenaný predovšetkým z retailových predajov a pozitívnou výkonnosťou.

Spoločnosť k 31. 12. 2024 dosiahla 11 % trhovú podiel, čím naďalej zostáva Top 4 správcovskou spoločnosťou na trhu.

Ahoj, a. s.

Dcérska spoločnosť Ahoj, a. s. aj v roku 2024 prepisovala rekordy v objeme produkcie, keď poskytla nové úvery v celkovom objeme 92,6 mil. EUR s medziročným nárastom o 11,8 %.

Najvýznamnejším produktom dlhodobu zostávajú spotrebiteľské pôžičky s vyše dvojtretinovým podielom na produkcii, pričom sa darilo zvyšovať aj podiel interných distribučných kanálov na predaji tohto produktu. Týmto sa Ahoj radí medzi popredných hráčov na slovenskom trhu licencovaných veriteľov.

11. Kľúčové ukazovatele

	Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou			Konsolidovaná účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou		
tis. eur	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Úvery a preddavky voči klientom	2 975 206	2 836 303	2 952 752	2 997 433	2 848 676	2 957 722
Vklady od klientov	3 728 782	3 447 113	3 499 945	3 718 047	3 437 420	3 485 736
Vlastné imanie	566 094	704 860	769 029	550 571	688 986	757 143
Celkové aktíva	4 667 437	4 638 187	4 741 429	4 681 011	4 638 817	4 731 268
Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami	127 931	91 596	99 280	141 343	96 437	107 585
Čistý zisk po zdanení	69 545	84 741	93 166	69 897	80 980	91 757
Komerčné ukazovatele	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Úvery na bývanie (hrubá hodnota)	1 704 799	1 463 099	1 418 681	1 704 799	1 463 099	1 418 681
Spotrebné úvery (hrubá hodnota)	890 874	843 479	811 736	979 308	937 037	890 756
Počet zamestnancov	1 070	1 152	1 194	1 292	1 398	1 493
Počet pobočiek a odbytových miest	zásluhou exkluzívnej zmluvy so Slovenskou poštou viac ako 1300 odbytových miest					
Výkonnosť	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Tier I kapitál	475 550	589 571	663 569	448 989	568 544	643 060
Celkový kapitál (percentuálny podiel rizikovej expozície)	20,35 %	22,56 %	23,97 %	18,68 %	21,28 %	22,75 %

12. Vyhlásenie o správe a riadení

Pri správe a riadení postupuje banka v súlade so základnými princípmi jej vnútorného riadenia, ktoré je nastavené v súlade s príslušnými právnymi predpismi Slovenskej republiky, etického kódexu banky, ako aj právnymi predpismi Európskej únie (nariadenia a smernice) a usmerneniami European Banking Authority, vzťahujúcimi sa na bankové prostredie, ako aj opatreniami a usmerneniami Národnej banky Slovenska.

Orgánmi banky sú v zmysle Obchodného zákonníka a stanov banky valné zhromaždenie, dozorná rada a predstavenstvo.

Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom banky. Všetci akcionári majú právo zúčastniť sa na jeho zasadnutí.

Valné zhromaždenie sa koná najmenej raz za rok a zvoláva ho predstavenstvo. Ak zákon ustanovuje povinnosť zvolať valné zhromaždenie a predstavenstvo sa na jeho zvolaní bez zbytočného odkladu neuznieslo alebo dlhší čas nie je schopné uznášať sa, je oprávnený zvolať valné zhromaždenie ktorýkoľvek člen predstavenstva. Valné zhromaždenie sa spravidla koná v sídle banky.

Akcionár alebo akcionári, ktorí majú akcie, ktorých menovitá hodnota dosahuje najmenej 1 % základného imania a súčasne spĺňajú osobitné podmienky vyžadované stanovami banky, môžu s uvedením dôvodov písomne požadovať zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia na prerokovanie navrhovaných záležitostí. Predstavenstvo zvolá mimoriadne valné zhromaždenie tak, aby sa konalo najneskôr do 40 dní odo dňa doručenia žiadosti o jeho zvolanie.

Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí banky alebo záležitostí osôb ovládaných bankou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia a uplatňovať na ňom návrhy. Môže tak konať osobne alebo prostredníctvom svojho splnomocneného zástupcu. Podpis splnomocniteľa musí byť na splnomocnení úradne overený. Počet hlasov akcionára sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k výške základného imania. Na každú akciu pripadá jeden hlas. Hlas je ďalej nedeliteľný.

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- zmena stanov, ak zákon neustanovuje inak,
- rozhodnutie o zvýšení alebo znížení základného imania, o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa § 210 Obchodného zákonníka a vydanie prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
- voľba a odvolanie členov predstavenstva, určenie predsedu a podpredsedu predstavenstva,
- voľba a odvolanie členov dozornej rady, s výnimkou členov volených a odvolávaných zamestnancami podľa § 200 Obchodného zákonníka, určenie predsedu a podpredsedu dozornej rady,
- schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky,
- rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určení tantiém,
- rozhodnutie o zrušení banky,
- rozhodovanie o ďalších otázkach, ktoré podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo

- týchto stanov patria do pôsobnosti valného zhromaždenia,
- prerokovanie a schválenie výročnej správy,
- rozhodovanie o schválení zmluvy o prevode podniku alebo zmluvy o prevode časti podniku,
- schvaľovanie audítora banky.

O záležitostiach, ktoré neboli zaradené do navrhovaného programu rokovania valného zhromaždenia možno rozhodnúť len za účasti a so súhlasom všetkých akcionárov banky.

Pravidlá upravujúce zmenu stanov

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí zmena stanov, ak zákon neustanovuje inak.

Ak ide o rozhodnutie o zmene stanov na schválenie rozhodnutia valného zhromaždenia, je potrebný súhlas dvoj tretinovej väčšiny hlasov prítomných akcionárov.

Ak je v programe valného zhromaždenia zaradená zmena stanov banky, musí pozvánka na valné zhromaždenie alebo oznámenie o jeho konaní obsahovať aspoň podstatu navrhovaných zmien. Návrh zmien stanov musí byť k dispozícii akcionárom na nahliadnutie v sídle banky, v lehote určenej pre zvolanie valného zhromaždenia.

Akcionár má právo vyžiadať si kópie návrhu stanov, prípadne ich zaslanie na ním uvedenú adresu na svoje náklady a nebezpečenstvo. Na toto právo musia byť akcionári upozornení v pozvánke na valné zhromaždenie alebo v oznámení o konaní valného zhromaždenia.

Dozorná rada

Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti banky.

Členovia dozornej rady sú oprávnení nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti banky a kontrolujú, či sú účtovné záznamy riadne vedené v súlade so skutočnosťou a či sa podnikateľská činnosť banky uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, stanovami a pokynmi valného zhromaždenia.

Dozorná rada preskúmava riadnu individuálnu, mimoriadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo na úhradu strát a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu, zvoláva valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy banky, a na valnom zhromaždení navrhuje potrebné opatrenia.

Dozorná rada určí svojho člena, ktorý zastupuje banku v konaní pred súdmi a inými orgánmi proti členovi predstavenstva.

Členovia dozornej rady sa zúčastňujú na valnom zhromaždení banky a sú povinní oboznámiť valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti.

Dozorná rada vyjadruje svoje stanovisko k návrhom predstavenstva predkladaným valnému zhromaždeniu týkajúcich sa:

- zlúčenia, splnutia alebo zrušenia banky iným spôsobom,
- predaja podniku alebo časti podniku,
- vydania prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
- rozdelenia zisku a vysporiadania straty,
- zmeny stanov banky,
- zvýšenia a zníženia základného imania banky.

Dozorná rada na návrh predstavenstva schvaľuje:

- a) obchodný a finančný plán banky,
- b) zmluvy banky s členmi predstavenstva uzatvárané podľa § 66 Obchodného zákonníka upravujúce práva, povinnosti a odmeňovanie členov predstavenstva v súlade so zásadami odmeňovania v zmysle týchto stanov a vnútorných predpisov banky,
- c) návrhy predstavenstva na nadobudnutie a prevod obchodných podielov v dcérskych spoločnostiach,
- d) návrh na určenie výšky tantiém,
- e) návrhy predstavenstva na zriadenie alebo zrušenie zahraničnej pobočky banky alebo zahraničného zastúpenia banky,
- f) správu o výsledku činnosti systému vnútornej kontroly o prijatých opatreniach na nápravu nedostatkov v činnosti banky zistených vnútornou kontrolou,
- g) plán kontrolnej činnosti banky na kalendárny rok.

Dozorná rada na návrh predstavenstva udeľuje predchádzajúci súhlas na vytvorenie ostatných kapitálových fondov. Dozorná rada udeľuje predchádzajúci súhlas na vyplatenie vkladu alebo jeho časti akcionárovi z ostatných kapitálových fondov.

Členovia dozornej rady sú povinní kontrolovať dodržiavanie zásad odmeňovania, ktoré prijalo predstavenstvo a kontrolovať bezpečnosť a účinnosť systému riadenia rizík.

V roku 2024 došlo k nasledovným personálnym zmenám v zložení členov dozornej rady banky:

- ku dňu 19. 12. 2024 zanikla funkcia člena dozornej rady banky pánovi Ing. Patrikovi Tkáčovi a
- ku dňu 20. 12. 2024 bola do funkcie člena dozornej rady banky zvolená pani RNDr. Zuzana Žemlová.

Personálne zloženie dozornej rady:

Ing. Jozef Tkáč – predseda dozornej rady

RNDr. Zuzana Žemlová – člen dozornej rady

Ing. Vladimír Ohlídal, CSc. – člen dozornej rady

Predstavenstvo

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom banky, ktorý riadi činnosť banky a koná v jej mene. Predstavenstvo rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú zákonom alebo týmito stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady banky.

Predstavenstvo má najmenej troch a najviac piatich členov. Členom predstavenstva môže byť len fyzická osoba, ktorá získa predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska. Členom predstavenstva volí a odvoláva valné zhromaždenie. Funkčné obdobie členov predstavenstva je päť rokov. Opätovná voľba člena predstavenstva je možná.

Predstavenstvo zabezpečuje riadne vedenie účtovníctva banky, zverejnenie výročnej správy, zostavenie a zverejnenie konsolidovanej účtovnej závierky a výročnej správy, ak má banka takú povinnosť, a predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie riadnu individuálnu účtovnú závierku a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát v súlade so stanovami banky.

Predstavenstvo je povinné predložiť dozornej rade najmenej raz do roka písomne informácie o zásadných zámeroch obchodného vedenia banky na budúce obdobie, ako aj o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov banky a na žiadosť a v lehote určenej dozornou radou písomnú správu o stave podnikateľskej činnosti a majetku banky v porovnaní s predpokladaným vývojom.

Predstavenstvo je rovnako povinné bezodkladne informovať dozornú radu o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti a stav majetku

banky, najmä jej likviditu. Členovia predstavenstva sú povinní na požiadanie dozornej rady alebo jej členov zúčastniť sa zasadnutia dozornej rady a podať jej členom v požadovanom rozsahu doplňujúce informácie k predloženým správam.

Predstavenstvo zvolá mimoriadne valné zhromaždenie, ak zistí, že strata banky presiahla hodnotu jednej tretiny základného imania alebo to možno predpokladať a predloží valnému zhromaždeniu návrhy opatrení, pokiaľ zákon o bankách neustanovuje inak. O týchto skutočnostiach upovedomí bez odkladu dozornú radu.

Členovia predstavenstva zodpovedajú za vypracovanie, schválenie a dodržiavanie organizačnej štruktúry, zavedenie a dodržiavanie systému riadenia banky a za vykonávanie bankových činností podľa vnútorných predpisov banky.

Členovia predstavenstva sú povinní poznať, riadiť a kontrolovať výkon povolených bankových činností a zabezpečovať bezpečnosť a zdravie banky, t. j. také vykonávanie bankových činností, ktoré neohrozuje udržiavanie vlastných zdrojov banky vo vzťahu k jej požiadavkám na vlastné zdroje, likviditu, obmedzenie majetkovej angažovanosti a oprávnené záujmy vkladateľov a ostatných veriteľov alebo bankový systém, ako aj prijímať a pravidelne skúmať všeobecné zásady odmeňovania.

Členovia predstavenstva banky sú povinní vykonávať práva a povinnosti v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky s cieľom dosahovať zvýšenie hodnoty akcií banky alebo trvalý zisk banky.

Okrem záležitostí uvedených v predchádzajúcich bodoch do pôsobnosti predstavenstva patrí najmä:

- a) zvolávať valné zhromaždenie,
- b) vykonávať uznesenia valného zhromaždenia a dozornej rady,
- c) predkladať valnému zhromaždeniu na schválenie záležitosti patriace do pôsobnosti valného zhromaždenia,
- d) zabezpečiť riadne vedenie účtovníctva,
- e) určovať opatrenia na využívanie nástrojov ekonomického riadenia, najmä v oblasti financovania, tvorby cien, odmeňovania a tvorby fondov,
- f) schváliť štatút predstavenstva,
- g) vykonávať aj ďalšie práva a plniť aj iné povinnosti vyplývajúce z týchto stanov a všeobecne záväzných právnych predpisov.

Funkcia člena predstavenstva zaniká:

- a) uplynutím funkčného obdobia člena predstavenstva – dňom, ktorým končí funkčné obdobie člena predstavenstva v zmysle stanov účinných v čase zvolenia do funkcie člena predstavenstva.
- b) smrťou člena predstavenstva – momentom smrti alebo dňom právoplatného vyhlásenia za mŕtveho v zmysle príslušných právnych predpisov.
- c) odvolaním člena predstavenstva – dňom prijatia rozhodnutia valným zhromaždením, ak v rozhodnutí o odvolaní nie je uvedené inak.
- d) vzdaním sa funkcie –
 - i. dňom zasadnutia valného zhromaždenia, ak sa člen predstavenstva vzdá funkcie člena predstavenstva na zasadnutí valného zhromaždenia,
 - ii. dňom prvého zasadnutia valného zhromaždenia nasledujúceho po doručení vzdania sa funkcie člena predstavenstva,
 - iii. dňom nasledujúcim po uplynutí troch mesiacov odo dňa doručenia vzdania sa funkcie člena predstavenstva v prípade, ak počas tejto lehoty valné zhromaždenie nezasadne. Písomné vzdanie sa funkcie člena/podpredsedu predstavenstva sa doručuje predsedovi predstavenstva; pokiaľ predseda predstavenstva nie je určený, alebo sa funkcie člena predstavenstva vzdáva predseda predstavenstva, vzdanie sa funkcie sa v takýchto prípadoch doručuje predstavenstvu banky. Listina obsahujúca vzdanie sa funkcie musí byť vlastnoručne podpísaná v prítomnosti notára alebo ním povereného zamestnanca.

Ak zánikom funkcie člena predstavenstva klesne počet členov predstavenstva pod minimálny počet, ktorý musí mať predstavenstvo podľa zákona o bankách, je predstavenstvo povinné zvolať

do troch mesiacov valné zhromaždenie za účelom voľby nového člena predstavenstva.

Člen predstavenstva môže byť valným zhromaždením určený zároveň za predsedu predstavenstva alebo podpredsedu predstavenstva. Opätovné určenie je možné.

Zánikom funkcie člena predstavenstva, ktorý je zároveň predsedom alebo podpredsedom predstavenstva, mu zaniká aj táto funkcia. Funkcia predsedu predstavenstva a/alebo funkcia podpredsedu predstavenstva môže zaniknúť aj v prípade, ak sa osoba určená do tejto funkcie vzdá svojej funkcie predsedu/podpredsedu predstavenstva. Funkcia predsedu/podpredsedu predstavenstva môže zaniknúť aj v prípade odvolania z tejto funkcie, ktoré je účinné prijatím rozhodnutia valným zhromaždením, ak v rozhodnutí o odvolaní nie je uvedené inak. Zánikom funkcie predsedu predstavenstva alebo podpredsedu predstavenstva nie je dotknutá jeho funkcia člena predstavenstva.

Členovia predstavenstva sú povinní vykonávať svoju pôsobnosť s náležitou starostlivosťou, ktorá zahŕňa povinnosť vykonávať ju s odbornou starostlivosťou a v súlade so záujmami banky a všetkých jej akcionárov. Najmä sú povinní zaobstarať si a pri rozhodovaní zohľadniť všetky dostupné informácie týkajúce sa predmetu rozhodnutia, zachovávať mlčanlivosť o dôverných informáciách a skutočnostiach, ktorých prezradenie tretím osobám by mohlo banke spôsobiť škodu alebo ohroziť jej záujmy, alebo záujmy jej akcionárov a pri výkone svojej pôsobnosti nesmú uprednostňovať svoje záujmy, záujmy len niektorých akcionárov alebo záujmy tretích osôb pred záujmami banky.

Personálne zloženie predstavenstva v roku 2024:

Ing. Andrej Zaťko – predseda predstavenstva a generálny riaditeľ – opätovné zvolenie do funkcie ku dňu 14. 08. 2024

Ing. Peter Hajko – člen predstavenstva – opätovné zvolenie do funkcie ku dňu 05. 12. 2024

Ladislav Korec, MBA, FCCA – člen predstavenstva

Ku dňu 19. 12. 2024 skončila funkcia člena predstavenstva RNDr. Zuzane Žemlovej.

Výbory banky

S účinnosťou ku dňu 01. 04. 2024 predstavenstvo banky zrušilo 3 výbory predstavenstva, a to:

- Investičný výbor,
- Výbor Leonardo
- Výbor pre monitorovanie rizika

Výbory banky zriadené predstavenstvom:

VÝBOR COMPLIANCE – je poradným orgánom predstavenstva banky, zriadený za účelom implementácie legislatívnych nastavení, skupinových štandardov a pravidiel v rámci skupiny banky a kontroly plnenia nápravných opatrení. Do pôsobnosti výboru patrí najmä:

- a) monitorovanie zmien legislatívy a identifikovanie legislatívnych dopadov na skupinu banky;
- b) zosúladenie legislatívnych nastavení, skupinových štandardov a pravidiel v rámci skupiny banky najmä v oblasti:
 - vnútorného riadenia,
 - ochrany osobných údajov,
 - Compliance,
 - riadenia konfliktu záujmov,
 - Fit & Proper,
 - whistleblowing,
 - predpisovej základne,
 - finančného sprostredkovania;
 - ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu;
- c) vzájomná výmena operatívnych informácií v rámci skupiny banky v definovaných oblastiach.

VÝBOR ALCO – je poradným orgánom predstavenstva banky, zriadený za účelom schvaľovania návrhov na kúpu/predaj finančných nástrojov, navrhuje stratégiu a politiku banky v oblasti riadenia aktív a pasív, posudzuje a schvaľuje interné limity banky, metodiku určovania limitov banky, schvaľuje úrokové oznámenia a výnimky z nich, ako aj výšku úrokových sadzieb a ich uplatňovanie. Do pôsobnosti výboru patrí:

- a) sledovanie a vyhodnocovanie štruktúry aktív a pasív banky vrátane výkonových ukazovateľov a ich porovnanie s obchodným a finančným plánom;
- b) sledovanie a vyhodnocovanie východísk pre tvorbu obchodného a finančného plánu a jeho projekciu do regulátorých a interných limitov a ukazovateľov;
- c) sledovanie, návrh a vyhodnocovanie scenárov likvidity;
- d) sledovanie vývoja vnútorného a regulátorného kapitálu a kapitálových požiadaviek;
- e) sledovanie limitov stanovených regulátorom, resp. platnými právnymi predpismi, týkajúcich sa oblasti činnosti výboru;
- f) sledovanie makroekonomického vývoja, predikcie a možné dopady na vývoj štruktúry aktív a pasív banky;
- g) sledovanie a vyhodnocovanie dopadov produktov banky na štruktúru aktív a pasív banky;
- h) sledovanie pripravovaných marketingových kampaní banky a ich očakávaný dopad na štruktúru a cenu aktív a pasív banky;
- i) sledovanie a vyhodnocovanie dopadov nových produktov, resp. redizajnu súčasných produktov banky na štruktúru aktív a pasív banky.

Výbory banky zriadené dozornou radou:

Výbor pre riziká – je poradným orgánom dozornej rady banky, pričom do jeho pôsobnosti patria nasledovné činnosti:

- a) poskytuje poradenstvo a podporuje dozornú radu, pokiaľ ide o monitorovanie celkovej aktuálnej a budúcej ochoty podstupovať riziká a celkovej stratégie inštitúcie pri zohľadnení všetkých typov rizík, aby sa zabezpečil ich súlad s obchodnou stratégiou, cieľmi, podnikovou kultúrou a hodnotami banky;
- b) pomáha dozornej rade pri kontrole vykonávania stratégie banky v oblasti rizika a stanovených zodpovedajúcich limitov;
- c) dohliada na vykonávanie stratégií riadenia kapitálu a likvidity, ako aj všetkých ostatných súvisiacich rizík inštitúcie, ako sú trhové, úverové, prevádzkové riziká (vrátane právnych rizík a rizík v oblasti IT) a rizík poškodenia dobrej povesti, s cieľom posúdiť ich primeranosť voči schválenej ochote podstupovať riziko a stratégiu riadenia rizík;
- d) poskytuje dozornej rade odporúčania týkajúce sa potrebných úprav stratégie v oblasti rizika, ktoré vyplývajú okrem iného zo zmien v obchodnom modeli banky, vývoja na trhu alebo odporúčaní vypracovaných osobou zastávajúcou funkciu riadenia rizík;
- e) preskúmava, či je v stimuloch, ktoré vyplývajú z politiky a postupov odmeňovania, zohľadnené riziko, kapitál, likvidita a pravdepodobnosť a časové plánovanie výnosov v rámci banky.

Nominačný výbor – je poradným orgánom dozornej rady banky, pričom do jeho pôsobnosti patria nasledovné činnosti:

- a) posudzuje a odporúča na schválenie predstavenstvu, dozornej rade a valnému zhromaždeniu kandidátov na obsadenie voľných miest v predstavenstve a/alebo v dozornej rade;
- b) posudzuje vyváženosť znalostí, zručností, rozmanitosti a skúseností predstavenstva a/alebo dozornej rady, vypracúva opis úloh a požadovaných schopností pre danú pozíciu a posudzuje očakávaný časový záväzok;
- c) priebežne monitoruje a aspoň raz ročne vyhodnocuje vhodnosť aktuálnych členov predstavenstva banky, členov dozornej rady a tiež kolektívnu vhodnosť dozornej rady a predstavenstva.

Výbor pre odmeňovanie – je poradným orgánom dozornej rady banky, pričom do jeho pôsobnosti patria nasledovné činnosti:

- a) nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopady na riadenie rizika, vlastné zdroje a likviditu;
- b) zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík prijímaných bankou;

- c) zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán banky pri príprave svojich rozhodnutí;
- d) dozerá na odmeňovanie predstavenstva banky a vedúcich zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík.

Výbor pre audit – je poradným orgánom dozornej rady banky, pričom do jeho pôsobnosti patria nasledovné činnosti:

- a) sleduje proces zostavovania účtovnej závierky, dodržiavania osobitných predpisov a predkladá odporúčania a návrhy na zabezpečenie integrity tohto procesu;
- b) je zodpovedný za postup výberu štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti a odporúča vymenovanie štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti na schválenie na výkon štatutárneho auditu pre banku;
- c) sleduje priebeh a výsledky štatutárneho auditu individuálnej účtovnej závierky a štatutárneho auditu konsolidovanej účtovnej závierky a zohľadňuje zistenia a závery Úradu pre dohľad nad výkonom auditu;
- d) informuje predstavenstvo alebo dozornú radu o výsledku štatutárneho auditu a vysvetľuje, ako štatutárny audit účtovnej závierky prispel k integrite účtovnej závierky a akú úlohu mal Výbor pre audit v uvedenom procese.

Metódy riadenia

Na exekutívne riadenie banky sú využívané predovšetkým metódy priameho riadenia, metódy kombinácie priameho a odborného (nepriameho) riadenia a metódy projektového riadenia.

Priame riadenie je vykonávané prostredníctvom stanovovania cieľov, úloh a normatívov, ako aj operatívnym usmerňovaním činnosti organizačných útvarov alebo zamestnancov.

Odborné (nepriame) riadenie je vykonávané prostredníctvom vnútornej kontroly, stanovením priestoru pre samostatné vedenie a organizovanie vlastnej práce riadeného organizačného útvaru alebo zamestnanca.

Projektové riadenie predpokladá dočasné vyčlenenie zamestnancov alebo časti ich pracovného fondu na naplnenie konkrétnych projektových cieľov. Informácie o metódach riadenia sú stanovené vo vnútorných predpisoch banky.

Exekutívne riadenie banky je riadenie operatívnych činností banky zodpovednými osobami s cieľom plnenia obchodného a finančného plánu banky, zabezpečovania vnútorného riadenia a chodu banky. Exekutívne riadenie vykonávajú:

- Predstavenstvo banky, ktoré okrem iného zabezpečuje organizačnú štruktúru, ktorá podporuje efektívne a obozretné riadenie banky v súlade s plnením stanovených obchodných cieľov banky.
- Zodpovedné osoby, ktoré riadia príslušné organizačné útvary, zabezpečujú efektívnu organizáciu práce, riadenie im podriadených organizačných útvarov a nesú zodpovednosť za odborný a profesionálny výkon činnosti v daných organizačných útvaroch s ohľadom na individuálnu zodpovednosť jednotlivých zamestnancov v zmysle pracovnoprávných vzťahov.

Banka tiež riadi spoločnosti patriace do skupiny banky. Riadenie skupiny banky prebieha tak, že spoločnosti skupiny banky v primeranej miere prijímú princípy a zásady stanovené v tomto nariadení a prenesú ich do vlastných vnútorných predpisov. Spoločnosti skupiny banky, ich členovia predstavenstva aj dozornej rady taktiež poskytnú primeranú súčinnosť za účelom splnenia povinností banky.

Systém vnútornej kontroly

Vnútrotný kontrolný systém banky tvoria tri od seba oddelené funkcie vnútornej kontroly:

- a) Funkcia Compliance,
- b) Funkcia vnútornej kontroly a vnútorného auditu,
- c) Funkcia riadenia rizík.

Systém vnútornej kontroly zahŕňa:

- a) Priamu procesovú kontrolu: je súčasťou pracovných postupov zadaných priamo v internom predpise. Bez ich vykonania nie je pracovný proces ukončený. Priamu procesovú kontrolu vykonávajú zamestnanci alebo organizačné jednotky, ktoré sa priamo zúčastňujú na jednotlivých procesoch,
- b) Nepriamu procesovú kontrolu: je vykonávaná v súlade s vnútorným predpisom o systéme nepriamej procesovej kontroly v banke.

Ďalšími osobami zastávajúcimi kľúčové funkcie v banke sú:

- a) Funkcia Chief Liquidity Officer,
- b) Funkcia AML Officer,
- c) Funkcia Chief Resolution Officer,
- d) Funkcia Data Protection Officer,
- e) Funkcia Chief Information Security Officer.

Funkcia Compliance – Compliance Officer je osoba zastávajúca kľúčovú funkciu, ktorá je volená a odvolávaná predstavenstvom banky na základe predchádzajúceho súhlasu dozornej rady. Má nezávislé postavenie a za výkon svojej činnosti sa zodpovedá priamo predstavenstvu. Compliance Officer poskytuje predstavenstvu a všetkým organizačným útvarom banky poradenstvo a konzultácie k opatreniam, ktoré je potrebné prijať na zabezpečenie súladu s platnými zákonmi, pravidlami, predpismi a štandardmi. Compliance Officer posudzuje možný dopad zmien právneho a regulačného prostredia na činnosť banky vrátane vykonávania kontrolnej činnosti. Compliance Officer musí mať prístup ku všetkým požadovaným dokumentom, záznamom a informáciám banky. Je oprávnený zúčastňovať sa zasadnutí predstavenstva, dozornej rady a výborov banky a predkladať na nich materiály v rámci jeho pôsobnosti.

Funkcia vnútornej kontroly a vnútorného auditu – Internal Audit Officer je osoba zastávajúca kľúčovú funkciu, ktorá je volená a odvolávaná predstavenstvom banky na základe predchádzajúceho súhlasu dozornej rady alebo na návrh dozornej rady. Má nezávislé postavenie a za výkon svojej činnosti sa zodpovedá priamo predstavenstvu. Kontroluje dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných predpisov, vnútorných predpisov banky a postupov v banke, poskytuje dozornej rade a predstavenstvu objektívne informácie o primeranosti, funkčnosti a účinnosti vnútorného riadiaceho a kontrolného systému a systému riadenia rizík, systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a udržiavania vlastných zdrojov banky vo vzťahu k jej požiadavkám na vlastné zdroje, likviditu a dodržiavanie obmedzení majetkovej angažovanosti, skúma a hodnotí pripravenosť banky na vykonávanie nových druhov obchodov z hľadiska riadenia rizík, zásady odmeňovania s cieľom identifikovať nedostatky a z nich plynúce riziká, ktoré ovplyvňujú, alebo by v budúcnosti mohli ovplyvniť, dosiahnutie cieľov banky a navrhnúť odporúčania, ktoré môžu pomôcť zmierňovať zistené riziká. Ustanovenia o špecifikách organizačného zaradenia funkcie vnútornej kontroly a vnútorného auditu ustanovuje osobitný vnútorný predpis. Je oprávnený zúčastňovať sa zasadnutí predstavenstva, dozornej rady a výborov banky a predkladať na nich materiály v rámci jeho pôsobnosti.

Funkcia riadenia rizík – Executive Risk Officer je osoba zastávajúca kľúčovú funkciu, ktorá je volená a odvolávaná predstavenstvom banky na základe predchádzajúceho súhlasu dozornej rady banky. Executive Risk Officer má nezávislé postavenie a za výkon svojej činnosti sa zodpovedá priamo predstavenstvu banky. Executive Risk Officer vykonáva funkciu riadenia rizík v zmysle § 27 ods. 4 zákona o bankách a v rámci banky zodpovedá za (i) monitorovanie a uplatňovanie stratégií a postupov riadenia rizík, (ii) predkladanie písomnej správy o výkone svojej činnosti predstavenstvu a dozornej rade banky, (iii) vytváranie podpory a poskytovanie informácií predstavenstvu a dozornej rade banky v súvislosti s celkovým identifikovaním, analyzovaním,

monitorovaním, vykazovaním a riadením rizík a (iv) preskúmavanie, či hodnoty aktív a pasív zohľadňujú obchodný zámer, investičný zámer a stratégiu riadenia rizík banky. Je oprávnený zúčastňovať sa zasadnutí predstavenstva, dozornej rady a výborov banky a predkladať na nich materiály v rámci jeho pôsobnosti.

System riadenia rizík

Správna a konzistentná kultúra riadenia rizík je kľúčovým prvkom účinného riadenia rizík zo strany banky a skupiny banky. Jej účelom je umožniť riadiacemu orgánu a zodpovedným osobám prijímať správne a informované rozhodnutia s prihliadnutím na ochotu banky a skupiny banky riziká podstúpiť. Zodpovedné osoby, ako aj zamestnanci sú povinní dodržiavať kultúru riadenia rizík, aj napomáhať jej dodržiavaniu.

Základnými stratégiami riadenia rizík banky sú:

- a) Stratégia riadenia rizík;
- b) Stratégia riadenia ICAAP;
- c) Stratégia riadenia likvidity a rizika likvidity;
- d) Stratégia riadenia trhového rizika;
- e) Stratégia riadenia aktív a pasív;
- f) Stratégia riadenia kreditného rizika,
- g) Stratégia riadenia operačného rizika a ostatných rizík;
- h) Stratégia NPL.

Banka rozvíja kultúru riadenia rizík najmä:

- a) prijímaním a pravidelnou aktualizáciou stratégie riadenia rizík formou nariadení a smerníc banky,
- b) odbornou prípravou všetkých zamestnancov.

Každý organizačný útvar banky je zodpovedný za každodenné riadenie rizík v rámci činností, ktoré vykonáva.

Exekutívne monitorovanie, uplatňovanie a rozvoj stratégií riadenia rizík zabezpečuje Výbor pre riadenie rizík a Chief Risk Officer v súlade s interným nariadením banky.

Zamestnanci banky a skupiny banky sú povinní v rámci svojej činnosti dodržiavať a presadzovať vysoké etické a profesionálne normy. Tieto normy etického správania stanovuje predstavenstvo banky vo vnútornom predpise.

Definovanie, uplatňovanie a rozvoj pravidiel etického správania zabezpečuje Head of Human Resources, ktorý zabezpečuje aj monitorovanie dodržiavania a prípadnú mieru porušenia týchto pravidiel.

Banka aktívne riadi, udržiava a rozvíja politiku konfliktu záujmov, ktorej cieľom je najmä identifikácia, hodnotenie, riadenie a zmierňovanie alebo predchádzanie skutočným a potenciálnym konfliktom záujmov na úrovni banky a skupiny banky.

Súčasťou politiky konfliktu záujmov je najmä stanovenie pravidiel pre:

- a) primerané rozdelenie činností,
- b) vytvorenie informačných bariér,
- c) vykonávanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k banke,
- d) posudzovanie a riadenie skutočného a potenciálneho konfliktu záujmov medzi záujmami banky a súkromnými záujmami zamestnancov vrátane členov predstavenstva a členov dozornej rady.

Politika konfliktu záujmov je súčasťou vnútorných predpisov banky. Exekutívne monitorovanie, uplatňovanie a rozvoj politiky konfliktu záujmov zabezpečuje Compliance Officer.

Banka zaviedla a udržiava politiky a postupy na predkladanie vnútorných hlásení pre zamestnancov s cieľom podávať správy o potenciálnych alebo skutočných porušeníach všeobecne záväzných právnych predpisov alebo vnútorných predpisov, regulačných požiadaviek, úniku dôverných informácií a poškodzovanie dobrého mena banky alebo inej protispoločenskej činnosti, a to prostredníctvom osobitných, nezávislých a autonómnych kanálov a mimo štandardných hierarchických vzťahov s možnosťou zachovania anonymity oznamovateľa.

Zamestnancom, ktorí nahlásia porušenie, banka zabezpečuje ochranu pred akýmkoľvek negatívnym postihom. Rovnako banka chráni zamestnancov, ktorí boli nahlásení, pred akýmkoľvek negatívnymi účinkami v prípade, že sa v rámci vyšetrovania nezistia skutočnosti odôvodňujúce prijatie opatrení proti tejto osobe. Prijaté opatrenia musia byť primerané.

Postupy na predkladanie vnútorných hlásení sú súčasťou osobitného predpisu zaoberajúceho sa oznamovaním protispoločenskej činnosti (whistleblowing).

Dohľad nad uplatňovaním a rozvoj postupov na predkladanie vnútorných hlásení vykonáva Compliance Officer.

Základné imanie a akcie banky

Základné imanie banky je 366 305 193 eur v nasledovnej štruktúre:

ISIN: SK1110001692

Menovitá hodnota: 1 107

Počet: 9 829

Druh, forma a podoba cenného papiera: kmeňové akcie, na meno, v zaknihovanej podobe

Opis práv a povinností:

právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazerať do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 2,97 %

ISIN: SK1110004555

Menovitá hodnota: 1 107

Počet: 7 848

Druh, forma a podoba cenného papiera: kmeňové akcie, na meno, v zaknihovanej podobe

Opis práv a povinností:

právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazerať do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 2,37 %

ISIN: SK1110004563

Menovitá hodnota: 1 107

Počet: 10 376

Druh, forma a podoba cenného papiera: kmeňové akcie, na meno, v zaknihovanej podobe

Opis práv a povinností:

právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazerať do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky

z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 3,14 %

ISIN: SK1110007384

Menovitá hodnota: 1 107

Počet: 70 285

Druh, forma a podoba cenného papiera: kmeňové akcie, na meno, v zaknihovanej podobe

Opis práv a povinností:

právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazerať do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 21,24 %

ISIN: SK1110016757

Menovitá hodnota: 1 107

Počet: 178 360

Druh, forma a podoba cenného papiera: kmeňové akcie, na meno, v zaknihovanej podobe

Opis práv a povinností:

právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazerať do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 53,90 %

ISIN: SK1110017433

Menovitá hodnota: 1 107

Počet: 54 201

Druh, forma a podoba cenného papiera: kmeňové akcie, na meno, v zaknihovanej podobe

Opis práv a povinností:

právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazerať do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 16,38 %

Kvalifikovanú účasť na základnom imaní banky v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v platnom znení má akcionár J&T Finance Group SE, Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika s podielom 98,45 % a s podielom 98,45 % na hlasovacích právach.

Banka za účtovné obdobie, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa, nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely, ani akcie, dočasné listy alebo obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

S účinnosťou ku dňu 04.06.2024 došlo k prevodu obchodného podielu Banky v spoločnosti Monilogi s.r.o. vo výške 1 % na Československú obchodnú banku, a. s., vo výške 2% na Slovenskú sporiteľňu, a. s., vo výške 2% na Tatra banku, a. s. a vo výške 3% na Všeobecnú úverovú banku, a. s., čím Banka prestala pôsobiť ako spoločník v spoločnosti Monilogi s.r.o.

Banka s účinnosťou ku dňu 20.11.2024 previedla akcie a svoj 100 % podiel v dcérskej spoločnosti ART FOND - Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s. na spoločnosť WEALTHART a. s.

Banka neuzatvorila žiadne dohody s členmi jej orgánov alebo zamestnancami, na základe ktorých sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie. Podmienky súvisiace s ukončením funkčného, resp. pracovného pomeru s členmi orgánov spoločnosti a zamestnancami má banka upravené v mandátnych zmluvách („Zmluva o výkone funkcie člena predstavenstva“ a „Zmluva o výkone funkcie člena dozornej rady“).

13. Vyhlásenie zodpovedných osôb

Zodpovedné osoby spoločnosti 365.bank, a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 501/B, IČO: 31 340 890, Ing. Andrej Zaťko, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ, a Ladislav Korec, MBA, FCCA, člen predstavenstva, podľa svojich najlepších znalostí týmto vyhlasujú, že ročná účtovná závierka vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva ("IFRS"), ktorú obsahuje táto výročná správa, poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku 365.bank, a. s., a spoločností zaradených do jej celkovej konsolidácie, a že táto správa o riadení, ako aj výročná správa ako celok obsahujú pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia 365.bank, a. s., za rok 2024 spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí v súvislosti s jej podnikateľskou činnosťou.

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje táto výročná správa, nenastali iné udalosti osobitného významu.


.....
Ing. Andrej Zaťko
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ


.....
Ladislav Korec, MBA, FCCA
člen predstavenstva



13. Konsolidovaná účtovná závierka

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

365.bank, a. s.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom
Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

Konsolidovaná účtovná zvierka
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 zvierke 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 vyrovňania 72

39. Regulačné požiadavky správcovskej spoločnosti 73

40. Riadenie kapitálu a Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL) 73

41. Udalosť po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka 74



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Žitkova 9
811 02 Bratislava
Slovenská republika
Tel: +421 2 3333 9111
ey.com/sk

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 súčastí 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 auditorských 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 auditorské 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 aktiv 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 auditorských 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 schvaľovaním, zaúčtovaním a monitorovaním úverov, identifikáciou stratových udalostí, identifikáciou faktorov ovplyvňujúcich zníženie hodnoty úverov a procesom výpočtu opravných položiek k úverom poskytnutých klientom.

Spoločnosť zo skupiny Ernst & Young Global Limited
Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o., IČO: 35 840 463, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka číslo: 27004/B a v zozname audítorov vedenom Slovenskou komorou audítorov pod č. 257.



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 vymožitelnú hodnotu zabezpečenia a prepočítali výšku individuálnej opravnej položky.

Vykonali 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 auditorských 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 auditorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské 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 auditorské 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 auditorských 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 auditorských 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 nevyklucuje, 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“). Naš 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 zvierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávosti 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 zvierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania („ESEF“)

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia konsolidovanej účtovnej zvierky 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 zvierka 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 zvierku sa nevzťahuje na súlad prezentácie priloženej konsolidovanej účtovnej zvierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Keď nám štatutárny orgán poskytne XHTML elektronický formát priloženej konsolidovanej účtovnej zvierky, 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 zvierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia konsolidovanej účtovnej zvierky 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.



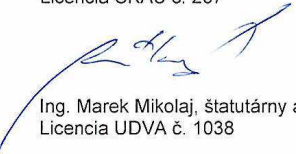
Neaudítorské služby

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 zvierke 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 auditor
Licencia UDVA č. 1038

Konsolidovaná účtovná zázvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



A. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

lis. 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 predávky	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
Odlložené 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 zázvierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 13 - 74, bola schválená predstavenstvom dňa 26. marca 2025.


Predseda predstavenstva
Andrej Zafko


Člen predstavenstva
Ladislav Korec

Konsolidovaná účtovná zázvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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

lis. 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)
Odlložená 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 zázvierky.

C. Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania

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

lis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fondy a ostatné kap.	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Nerozdelený zisk	SPOU VL. IMANIE ZA SPOU VLASTNÉ VLASTNÍKOV IMANIE MAT. SPOL.
Počiatočný stav k 1.1.2023	366 305	738	68 163	(12 893)	334 830	757 143
Celkový komplexný zisk	-	-	-	863	80 980	81 843
Zisk po osobitnom odvode a po zdanení	-	-	-	-	80 980	80 980
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	863	863
Iné transakcie	-	-	5 098	-	(155 098)	(150 000)
Pridel do zákonného rezervného a ostatných kapitál. fondov	-	-	3 434	-	(3 434)	-
Dividendy	-	-	-	-	(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

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

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



D. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

lis. eur	Pozn.	2024	2023
Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením			
		111 665	97 823
<i>Upravy:</i>			
Cisté úrokov é v ýnosy	21	(144 140)	(143 116)
Výnosy z dividend	23	(52)	(14)
Odpisy	27	16 154	16 655
Rozpustenie rezerv	28	(59)	(242)
Cistá strata z ukončenia v ýkazov ania nefinančných aktív	25	25	277
Zisk z predaja inv estícií	24	(264)	-
Cisté znehodnotenie fin. aktív neoceňov aných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	28	16 501	(1 339)
Cisté znehodnotenie nefinančných aktív	28	13 644	308
Podiel na zisku z inv estícií do spoločných podnikov		(408)	(1 13)
Peňažné toky z/(použit é 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)
Neobchodov atelné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výst. 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 - Zábezpečov acie účtov níctv o	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 - Zábezpečov acie účtov níctv o	9	(579)	(428)
Iné záväzky	17	(3 577)	14 332
Peňažné toky (použit é 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 odv od		(32 645)	-
Cisté 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
Cisté peňažné toky z/(použit é na) investičné činnosti			
		111 023	(174 594)
Peňažné toky z finančných činností			
Vyplatené dividendy		(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 - lízgov é záväzky</i>			
Peňažné platby za lízgov é záväzky		(5 199)	(5 329)
Cisté peňažné toky použité na finančné činnosti			
		(56 147)	(132 849)
Cisté 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.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



E. Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

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., odštepný 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 závierka je závierka 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 700/113a, 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 Zafko	predseda predstavenstva
Peter Hajko	člen predstavenstva
Ladislav Korec	člen predstavenstva
Zuzana Zemlová	členka predstavenstva do 19. decembra 2024

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

Konsolidovaná účtovná závierka 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.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

2.1 Základ na zostavenie účtovnej závierky

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

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

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

Táto účtovná závierka 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 zaokrúhlovacie 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			
365invest, 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 v o 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 závierka zahŕňa účtovnú závierku 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.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



Prídružené 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, splňajúca 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 dcérskych spoločností 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 nekontrolojúci 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 dcérskych spoločnostiach, spoločne kontrolovaných podnikoch a pridružených podnikoch vzhľadom na IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka, 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.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



Názov spoločnosti	Podiel v %		Spôsob konsolidácie
	31.12.2024	31.12.2023	
Dcérske spoločnosti			
365.invest, správ. spol., a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
Ahoj, a.s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
PB Servis, 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) Cudzí 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.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 poisťných 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 zvierka. 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 zvierka.

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 zvierka 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 zvierka 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 súčiasti komplexného výsledku („FVOCI“) sú bezprostredne po prvotnom vykázaní vypočítané a zaúčtované očakávané úverové straty („ECL“), t. j. opravné položky.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

Skupina zaraďuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

- amortizovaná hodnota („AC“);
- reálna hodnota cez výsledok hospodárenia („FVPL“);
- reálna hodnota cez ostatné súčiasti 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 závisí 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 „inéno“ 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*.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



(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 platiť 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.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú žiadne očakávané úverové straty.

Skupina vyhodnotila, že podielové listy držané v portfóliu skupiny spĺňajú definíciu nástrojov obsahujúcich právo predaf. Podľa IFRS 9 Finančné nástroje tie nástroje, ktoré obsahujú právo predaf, 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 prísluboch 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 nevymožiteľné.

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.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



(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, čo 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 zabezpečenou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje ekonomický vzťah;
 - účinnok 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 stratégie na uskutočňovanie zabezpečenia;
- očakáva sa, že zabezpečenie bude vysoko efektívne pri dosahovaní kompenzačných zmien v reálnej hodnote alebo v peňažných tokoch priraditeľných zabezpečenému 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 zabezpečenému 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.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 portfólia 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 sadzieb 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 sadzieb, 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 vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v rámci aktív v riadku *Zabezpečovacie deriváty*. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vykazuje 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 vykazuje 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.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



(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 vybavenie	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 nevypovedateľné 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.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 prenájomateľ si Skupina zvyčajne ponecháva vlastnícke práva k prenájatým aktívam. Stratégia riadenia rizík spojených s týmito právami zahŕňa:

- priebežné monitorovanie - počas celej doby trvania každého prenájmu sledovanie akýchkoľvek známk 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 regulačné 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 poisťné 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.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 závierka, podľa toho, či existuje indikácia zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty sa zruší, ak nastala zmena v odhade použitom 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 krátko 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.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



(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 rizik špecifických pre daný záväzok.

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

(q) Zamesnanecké 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 zamesnanecké požitky

Záväzky z krátkodobých zamesnaneckých 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 započítavať finančné aktíva a finančné záväzky sa uplatní iba ak nie je podmienené budúcou udalosťou a je právne vymáhateľné 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 závierky 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 závierky 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 závierke** (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr, pričom skoršie uplatnenie je povolené).

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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.

(t) **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 banky 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).

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



3. Použitie odhadov a úsudkov

Pri zostavovaní účtovnej zvierky 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.

Nížšie 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 príslubov 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 tržová cena, 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 tržových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj. Do určenia reálnej hodnoty takýchto nástrojov vstupuje i posúdenie kreditného rizika protistrany.

Blížšie 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*.

Konsolidovaná účtovná zázvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 základnej 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 pokladničnú 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.

Stav 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

Konsolidovaná účtovná zázvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 verejnej správy	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 ykazovaní	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 ykazovaní	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 verejnej správy	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 verejnej správy	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

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



Súčasťou úverov a preddavkov sú aj pohľadávky z finančného lízingu:

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Minimálna hodnota lízinguových 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 lízinguových 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
Dlhové cenné papiere	704 227	-	-	-	704 227	(211)	-	-	-
Orgány verejnej správy	659 708	-	-	-	659 708	(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)
Orgány verejnej správy	40 384	-	-	-	40 384	(20)	-	-	-
Úverové inštitúcie	13 509	-	-	-	13 509	(8)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	100 985	92 560	-	6 857	200 402	(175)	(3)	-	(2 108)
Nefinančné korporácie	127 955	22 293	20 944	7 807	178 999	(1 133)	(530)	(10 227)	(4 111)
Domácnosti	2 437 518	112 475	137 868	3 729	2 691 590	(12 446)	(11 118)	(90 994)	(1 057)
Úvery na bývanie	1 645 630	48 387	10 782	-	1 704 799	(67)	(48)	(345)	-
Spotrebné úvery	788 014	62 990	124 575	3 729	979 308	(12 350)	(11 058)	(88 491)	(1 057)
Ostatné úvery	3 874	1 098	2 511	-	7 483	(29)	(12)	(2 158)	-
Ostatné finančné aktíva	-	24 355	-	-	24 355	-	(1 762)	-	-
Spolu	3 446 578	251 683	158 812	18 393	3 875 466	(13 993)	(13 433)	(101 221)	(7 276)

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



31.12.2023	Hrubá hodnota				Opravné položky			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Dlhové cenné papiere	701 354	43 709	-	-	745 063	(216)	(7 485)	-
Orgány verejnej správy	655 283	-	-	-	655 283	(216)	-	-
Úverové inštitúcie	44 771	-	-	-	44 771	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 300	-	-	-	1 300	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	43 709	-	-	43 709	-	(7 485)	-
Úvery a preddavky	2 669 772	167 835	179 590	13 979	3 031 176	(9 917)	(17 227)	(113 210)
Orgány verejnej správy	40 383	-	2	-	40 385	(20)	-	-
Úverové inštitúcie	38 772	-	-	-	38 772	(8)	-	-
Ostatné finančné korporácie	184 542	-	-	7 326	191 868	(499)	-	(2 231)
Nefinančné korporácie	187 563	87 762	52 010	4 434	331 769	(928)	(8 262)	(21 111)
Domácnosti	2 198 512	80 073	127 578	2 219	2 408 382	(8 462)	(8 945)	(92 099)
Úvery na bývanie	1 430 340	25 555	7 204	-	1 463 099	(33)	(42)	(306)
Spotrebné úvery	763 436	53 423	117 959	2 219	937 037	(8 382)	(8 898)	(89 721)
Ostatné úvery	4 736	1 095	2 415	-	8 246	(47)	(25)	(2 072)
Ostatné finančné aktíva	-	32 461	-	-	32 461	-	(1 449)	-
Spolu	3 371 126	244 005	179 590	13 979	3 808 700	(10 133)	(26 161)	(113 210)

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

tis. 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 vzniku a nadobudnutia	(6)	-	-	-	(6)
Poklesy z dôvodu ukončenia výkazovania	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)

tis. 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 vzniku a nadobudnutia	(10)	-	-	-	(10)
Poklesy z dôvodu ukončenia výkazovania	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)

tis. 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 vzniku a nadobudnutia	(9 907)	-	-	-	(9 907)
Poklesy z dôvodu ukončenia výkazovania	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)

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 vzniku 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 vzniku 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 vzniku 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 pohybom 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.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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					
Úrokov a riziko portfólia makrohedging	201 000	290 000	1 352	890	Zabezpečovacie deriváty
Úrokov a sadzba mikrohedging (FVOCI)	59 583	76 645	(2 728)	(4 509)	Fin. aktíva a oceň. RH cez ost. súč. KV
Úrokov a sadzba mikrohedging (AC)	73 189	72 794	2 078	1 952	Fin. aktíva 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)

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 vo vlastníctve	14 774	20 453
Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	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	

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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
Počiatočný 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 prepadnutím. 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

Konsolidovaná účtovná zázvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



12. Nehmotné aktíva

tis. eur	Goodwill	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacía cena					
Štáv 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)
Štáv k 31. decembru 2024	13 727	119 892	424	4 922	138 965
Oprávky					
Štáv k 1. januáru 2024	-	(80 341)	(286)	-	(80 627)
Odpisy za obdobie	-	(7 173)	(38)	-	(7 211)
Úbytky	-	857	-	-	857
Štáv 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
Obstarávacía cena					
Štáv 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)
Štáv k 31. decembru 2023	14 024	112 637	424	17 246	144 331
Oprávky					
Štáv k 1. januáru 2023	-	(75 755)	(248)	-	(76 003)
Odpisy za obdobie	-	(6 622)	(38)	-	(6 660)
Úbytky	-	2 036	-	-	2 036
Štáv 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 %

Konsolidovaná účtovná zázvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 prečenenia 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 podsúv ahov é položky	62	67
Prečenenie finančných aktív FVOCI - dlhové cenné papiere	5 967	6 356
Prečenenie 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 štáv 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 štáv		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 podsúv ahov é položky	67	(5)	-	62
Prečenenie 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 podsúv ahov é položky	123	(56)	-	67
Prečenenie 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 preddávky	7 347	4 206
Ostatné	3	3
Spolu	23 769	15 811

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Vklady	3 763 924	3 730 954
Centrálné banky	-	257 424
Orgány verejnej správy	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.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



Veriteľ	Dlžník	Účtovná hodnota	Úroková sadzba	Splatosť
Podriadený dlh				
J&T BANKA, a.s.	365.bank, a.s.	8 021	3M EURIBOR + 6,00 %	31.12.2026

Veriteľ	Dlžník	Účtovná hodnota	Úroková sadzba	Splatosť
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 cieľenej 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
Počiatočný 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
Stav k 1. januáru 2024	107	35	175	-
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	523	-	-	-
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazovania	(247)	(4)	(169)	-
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(216)	37	17	-
Presuny:	7	(7)	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	(7)	-	-
do/(zo) stupňa 2	7	x	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-
Stav k 31. decembru 2024	174	61	23	-

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

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



17. Iné záväzky

tis. 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 voči zamestnancom a dohadné položky voči zamestnancom	9 429	10 060
Záväzky voči 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 tis. 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 zákonny 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. Zákonny 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

tis. 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

tis. 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

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

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	2 855	3 598
Finančné aktíva 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
-----------------------------	----------------	----------------

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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
Správa aktív	28 223	25 756
Správa 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)
Správa 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 aktíva 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 aktíva 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

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 auditorskej spoločnosti za účtovné obdobie boli nasledovné:

tis. eur	2024	2023
Ovorení účtovnej závierky	(319)	(286)
Uisťovacie auditorské 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 auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky sa týkali auditu výkazov obozretného podnikania a prípravy rozšírenej správy audítora pre NBS.

Konsolidovaná účtovná zázvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



27. Odpisy

tis. eur	2024	2023
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	(3 744)	(4 666)
Budovy	(1 358)	(1 492)
Hardvér	(1 073)	(1 341)
Zariadenie a ostatné v ybavenie	(1 096)	(1 580)
Aktiva na operatívny lízing	(217)	(253)
Aktiva s právom na užívanie	(5 199)	(5 329)
Pozemky a budovy	(4 877)	(4 994)
Zariadenie a ostatné v ybavenie	(322)	(335)
Nehmotné aktiva	(7 211)	(6 660)
Softvér	(7 173)	(6 622)
Ostatné nehmotné aktiva	(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 aktiva a oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	704	7 668
Dlhové cenné papiere	704	7 668
Finančné aktiva a oceňované v amortizovanej hodnote	(17 205)	(6 329)
Dlhové cenné papiere	7 490	(108)
Úvery a preddavky	(24 234)	(6 388)
Ostatné finančné aktiva	(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)

Konsolidovaná účtovná zázvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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

tis. eur	2024	2023
Žisk pred osobitným odvodom a pred zdanením	111 665	97 823
Osobitný odv od	(23 887)	-
Žisk 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:

- (a) spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov kontrolujú, alebo sú kontrolované, majú významný vplyv, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcej spoločnosti;
- (b) pridružené podniky, v ktorých má materská spoločnosť podstatný vplyv, a ktoré nie sú dcérskym podnikom ani spoločným podnikom;
- (c) jednotlivci vlastníaci 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;
- (d) kľúčoví 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;
- (e) 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.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 stanovené 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 odzrkadľuje 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 náchylnejšia 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

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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.

Výkazané 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
ZÁVÄZKY								
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 počiatočných a konečných zostatkov reálnych hodnôt jednotlivých kategórií v úrovni 3:

tis. eur	1.1.2024	Zisk/(strata) v PL	Zisk/(strata) v OCI	Nákup	Splatnosť 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

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 amorizovanej hodnote	3 739 543	3 867 428	757 498	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 amorizovanej 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	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	438 490	438 490	-	438 490	-
Finančné aktíva oceňované v amorizovanej 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 amorizovanej 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.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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)
Císlé úrokové výnosy	89 185	71 288	43 760	59 924	11 195	11 904	144 140	143 116
Císlý výnos z transakcií medzi segmentami	50 336	61 958	(12 534)	(18 062)	(37 802)	(43 876)	-	-
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)
Císlé výnosy z poplatkov a provízií	65 960	55 683	11 482	11 649	(1 020)	(528)	76 422	66 804
Císlá úroková a poplatková marža	205 481	188 929	42 708	53 511	(27 627)	(52 520)	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
Správa aktív	28 223	25 756	-	-	-	-	28 223	25 756
Správa 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 prísľuby	-	-	571	314	-	-	571	314
Poskytnuté finančné záručky	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 zostáva 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.



Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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 amorizovanej hodnote, finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotu cez ostatné súčasti komplexného výsledku a podúvahové expozície (v hrubej hodnote):

Iš. eur	Finančné aktíva AC				Finančné aktíva FVOCI				Podúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluhy		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	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	191 848	19 612	19 599	-	251	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	43 709	178 999	331 749	-	34 782	11 601	8 545	1 799	8 794	-	-
A Pohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	20 796	28 334	-	-	-	-	-	-	-	-
B Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C Priemysel a 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 Stavebníctvo	-	-	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 Úbytok a strata z prevádzkových služieb	-	-	2 609	13 857	-	-	33	464	-	-	-	-
J Informácie a komunikácia	-	-	445	231	-	-	27 93	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Domácnosti	-	-	2 691 590	2 408 382	-	-	103 347	98 271	-	-	-	-
Spolu	706 227	745 043	3 144 884	3 031 176	112 790	184 893	114 948	107 067	1 799	8 794	-	-

Iš. eur	Finančné aktíva AC				Finančné aktíva FVOCI				Podúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluhy		Poskytnuté bankové 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	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Lotyška	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Poľsko	-	-	2	-	2 623	12 787	1	1	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	-	-	-	-	-	1 422	7 792	-	-
Ostatné krajiny	-	-	147	151	-	-	12	12	-	-	-	-
Spolu	706 227	745 043	3 144 884	3 031 176	112 790	184 893	114 948	107 067	1 799	8 794	-	-

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 zaradí klienta do stupňa ratingu od najlepšieho po najhoršieho, pričom najhorší stupeň znamená najvyššiu pravdepodobnosť zlyhania klienta. Skupina má vytvorený proces stanovovania a pravidelnej aktualizácie ratingu a proces kontroly pridelovania 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, obrát 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	4C – 5C	B1 – C1	2,00 % – 8,00 %
Stredné kreditné riziko	B1 – B3			
Stredné kreditné riziko	Caa1			
Vysoké kreditné riziko	Caa2 – Caa3	6 – 8	C2 – C3	12,00 % – 35,00 %
Vysoké kreditné riziko	Ca – C		D – F	
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 znehodnotené.
- 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 vykazovania. 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 znehodnotené finančné aktíva („POCI“) sú také finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené 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

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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:

- 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.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



- 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 požiadal 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. Kritéria, 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 zrejmejšieho výrazného zníženia kvality úveru.
 - Príznaky znehodnotenia, ktoré vedú k predpokladu, že dlžník nespláti 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 nespláti svoje kreditné záväzky voči skupine v planej 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 úverové vzťahu, od posudzovanie obchodného modelu, finančnej situácie, prehodnocovanie zabezpečenie, vyhodnocovanie plnenia zmluvných podmienok.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 kontrainitívny.

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. Výhodiskom 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 priradená 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.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 počíta 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 parametrov.

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 hodnotu ECL:

31.12.2024	Stav ECL	Zhoršenie		Zlepšenie	
		o 1 ratingový stupeň	o 1 ratingový stupeň	o 1 ratingový stupeň	o 1 ratingový stupeň
		tis. eur	vplyv v %	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 %
Fremné expozície	14 840	2 105	14,18 %	(1 076)	-7,25 %
Spolu	96 191	9 390	9,76 %	(5 371)	-5,58 %

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



31.12.2023	Stav ECL	Zhoršenie		Zlepšenie	
		o 1 ratingový stupeň	o 1 ratingový stupeň	o 1 ratingový stupeň	o 1 ratingový stupeň
		tis. eur	vplyv v %	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 %
Fremné 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 neprináša dodatočné relevantné informácie. Pri korporátnych portfóliách skupina posudzuje citlivosť na zmenu PD, ktorý 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		tis. eur	vplyv v %	tis. eur
Spotrebné úvery	80 912	1 708	2,11 %	(1 708)	78 565	1 250	1,59 %	(1 250)
Hypotekárne úvery	439	14	3,24 %	(14)	317	8	2,59 %	(8)
Fremné expozície	14 840	486	3,28 %	(486)	40 116	832	2,07 %	(832)
Iné	1 669	31	1,85 %	(31)	1 894	30	1,58 %	(30)
Spolu	97 860	2 239	2,29 %	(2 239)	120 892	2 120	1,75 %	(2 120)

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 %
Fremné 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 %
Fremné 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. Spätne testovanie parametrov PD a LGD sa vykonáva každoročne.



Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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

Hs. 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)
Celá účtovná hodnota	706 016	701 138	-	36 224	-	-	-	-	706 016	737 362

Hs. 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 predávky										
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	148 246	133 882	6 294	6 200	11 548	11 740	283 603	363 040
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)
Celá 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

Hs. 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)



Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

Hs. 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
Paskýnuté úverové a ostatné prísluby										
Nízke kreditné riziko	78 150	83 329	-	-	-	-	-	-	78 150	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

Hs. 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
Paskýnuté 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

Konsolidovaná účtovná zázvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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).

tis. 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:

tis. 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 bankoví 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 tržová.

Skupina minimálne jedenkrát ročne aktualizuje hodnoty zabezpečenia a korekčných koeficientov.

Rozdelenie hypoték podľa kategórií LTV sa nachádza v nasledovnej tabuľke:

tis. 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.

Konsolidovaná účtovná zázvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 aktivít 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 obozretný 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 zaisťiť, 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

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



vhodnej štruktúre aktív k dispozícii aj dostatočný objem akceptovateľných dlhopisov s cieľom získať zdroje prostredníctvom re finančných 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 kontraktuálnych 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

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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):

lis. eur	31. december 2024			31. december 2023		
	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu
Aktíva						
Perioze a účty v centrálných 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 povinne oceňované FVPL	335	141 925	142 260	379	192 505	192 884
Finančné aktíva oceňované FVOCI	17 609	95 181	112 790	37 432	147 461	184 893
Finančné aktíva 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 preddávky	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
Odlžené 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 lízingové 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.

Konsolidovaná účtovná zázvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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.

lis. 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 lízingsové 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 lízingsové 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

lis. 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:

lis. 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 úrovne 1	4 487	71 349	263 232	365 980	705 048
Obchodovateľné aktíva úrovne 2A	-	4 950	10 591	-	15 541
Spolu	433 062	76 299	273 823	365 980	1 149 164

Konsolidovaná účtovná zázvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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

lis. 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 lízingsové 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 lízingsové 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

lis. 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 trhových 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 trhových rizík.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 - CSRB;B;
- analýza úrokovej medzery;
- zmena ekonomickej hodnoty kapitálu ΔEVE;
- zmena čistého úrovňového 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 trmi 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 jednopercenčná 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.
- Použitie 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 útvaram zodpovedným za riadenie pozícií. Informácie o vývoji trhových rizík sa pravidelne predkladajú Výboru ALCO.

Zhrnutie pozícií VaR portfólia skupiny je nasledovné:

tis. eur	31.12.2024	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	1	2	15	-
VaR bankov ej knihy	2 696	3 143	4 152	2 478
VaR spolu	2 696	3 145	4 151	2 478
z toho úrovňové 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	-

tis. eur	31.12.2023	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	3	4	42	-
VaR bankov ej knihy	3 734	3 247	3 734	2 776
VaR spolu	3 734	3 641	4 901	2 777
z toho úrovňové 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	-

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



Úrovňové riziko

Hlavným zdrojom úrovňového 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 úrovňového 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 úrovňovo citlivých finančných nástrojoch.
- Riziko rozdielných úrovňových 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 úrovňovo citlivej expozície pri zvyšovaní objemu opravných položiek. Znižovanie expozície ovplyvňuje úrovňovo citlivosť skupiny v závislosti od krátkej alebo dlhšej pozície.
- Opčné riziko – plynie 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 úrovňové riziko najmä poskytovaním väčšiny korporátnych úverov spojených s variabilnou sadzbou. Skupina dlhodobo realizuje pri riadení úrovňového rizika bilančné riadenie. Pri nakupovaní dlhopisov sa zohľadňuje aktuálna úrovňová pozícia skupiny, na základe čoho dochádza k nákupu dlhopisov s fixným alebo variabilným kupónom. Skupina používa úrovňové swapy na zabezpečenie rizika úrovňových sadzieb z dlhopisov s fixným kupónom v portfóliu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

Priority skupiny pri riadení úrovňového rizika na pasívnej strane bilancie:

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

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

Za monitorovanie stanovených limitov je zodpovedný Výbor ALCO s Divíziou riadenia rizík vykonávaním svojich denných činností. Stanovovanie úrovňových 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 (ΔNII) 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

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



V priebehu roka 2024 došlo k aktualizácii metodiky výpočtu zmeny v čistom príjme (ΔNII) s cieľom konvergenzie 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 kríviek 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;
- zásadu 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 nožnej 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 nevymožiteľnosti 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.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 regulačnými a ostatnými právnymi požiadavkami;
- dokumentácia kontrol a procedúr;
- požiadavky na periodické prehodnocovanie operačných rizík a adekvátne kontroly a procedúry na zmiernovanie identifikovaných rizík;
- požiadavky na vykazovanie operačných strát a navrhnuté nápravné opatrenia;
- vývoj krízových plánov;
- tréning a odborný vývoj;
- etické a podnikateľské štandardy;
- zmiernovanie 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 nevymožiteľnosti 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 previerky výkonu outsourcingových činností odborom vnútornej kontroly a auditu;
- minimalizáciu rizika pri outsourcingu pri výskyte mimoriadnych situácií a pod.

38. Riziko vyrovnania

Aktivity skupiny môžu mať za následok vznik rizika v čase vyrovnania transakcií a obchodov. Riziko vyrovnania 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 zmiernuje toto riziko vyrovnávaním obchodov cez klíringových agentov s cieľom zaistiť, že obchod bude vyrovnaný len vtedy, keď si obe protistrany splnia svoje zmluvné povinnosti.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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

Správcovská 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 správcovské spoločnosti na Slovensku a ich dodržiavanie je určené na základe hlásení, ktoré správcovská spoločnosť predkladá podľa zákonných účtovných predpisov. Skupina počas účtovného obdobia a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, splnila uvedené regulačné požiadavky.

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

- a) 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;
- b) 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;
- c) jedna štvrtina priemerných všeobecných prevádzkových nákladov správcovskej spoločnosti za predchádzajúci kalendárny rok; ak správcovská 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 zdravý kapitálový vybavenosť za účelom plnenia všetkých regulátorých požiadaviek na kapitál a výšku MREL, ich priebežnéhoudržiavania a budovania dôvery investorov ako aj podpory vlastného podnikania.

Výška regulátorneho 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 nevlastní 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 regulátorne požiadavky na vlastné zdroje, na MREL a to vrátane všetkých požiadaviek Tier I, Tier II a požiadavky na kombinovaný kapitálový vankúš.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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

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

tis. 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 a 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:

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	164 951	187 196
Riziko úprav y 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 rizikov o v ťažených aktív	18,68 %	21,28 %
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikov o v ťažených aktív	18,48 %	21,04 %
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikov o v ťažených 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 prvotného dopadu (uplatnený článok 473a CRR s výnimkou odseku 3), ktorého vplyv je vyjadrený v nasledujúcej tabuľke:

tis. 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)		
Rizikov o-v ťažené aktíva	2 429 229	2 702 387
Rizikov o-v ťažené 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 rizikov ej expozície)	18,48 %	21,04 %
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikov ej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	18,48 %	21,04 %
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikov ej expozície)	18,48 %	21,04 %
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikov ej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	18,48 %	21,04 %
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikov ej expozície)	18,68 %	21,28 %
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikov ej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	18,68 %	21,28 %

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

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



15. Individuálna účtovná závierka

365.bank, a. s.

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

za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2024

365.bank, a. s.
Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

Individuálna 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. Individuálny výkaz o finančnej situácii	9
B. Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	10
C. Individuálny výkaz zmien vlastného imania	11
D. Individuálny výkaz peňažných tokov	12
E. Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	13
1. Všeobecné informácie	13
2. Účtovné zásady a účtovné metódy	14
3. Použitie odhadov a úsudkov	27
4. Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	28
5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie	28
6. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	29
7. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	29
8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	29
9. Zabezpečovacie deriváty	32
10. Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov	33
11. Hmotné aktíva	33
12. Nehmotné aktíva	35
13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky	36
14. Iné aktíva	37
15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	37
16. Rezervy	38
17. Iné záväzky	39
18. Vlastné imanie	39
19. Podsúvahové položky	40
20. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov	40
21. Čisté úrokové výnosy	41
22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	42
23. Výnosy z dividend	42
24. Čistý zisk z iných finančných operácií	42
25. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	43
26. Administratívne náklady	43
27. Odpisy	44
28. Zníženie hodnoty a rezervy	44
29. Daň z príjmov	44
30. Transakcie so spriaznenými stranami	45
31. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov	47
32. Vykazovanie podľa segmentov	49
33. Riadenie rizík	50
34. Úverové riziko	51
35. Riziko likvidity	63
36. Trhové riziko	67
37. Operačné riziko	70
38. Riziko vyrovnaní	71
39. Riadenie kapitálu a Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)	71
40. Udalosť po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	72



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Žitkova 9
811 02 Bratislava
Slovenská republika
Tel: +421 2 3333 9111
ey.com/sk

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Názor

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

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka Banky poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2024, výsledku jej hospodárenia a 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 auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky. Od Banky sme nezávisli 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 individuálnej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské 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 individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej 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 2 988 707 tis. EUR k 31. decembru 2024 predstavujú významnú časť celkových aktív Banky. Ako je uvedené v Poznámke 8 (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote) ku individuálnej účtovnej závierke, zahŕňajú hrubú účtovnú hodnotu úverov poskytnutých klientom oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 3 095 435 tis. EUR a opravné položky vo výške 106 728 tis. EUR.

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

Spoločnosť zo skupiny Ernst & Young Global Limited
Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o., IČO: 35 840 463, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka číslo: 27004/B a v zozname audítorov vedenom Slovenskou komorou audítorov pod č. 257.



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 individuálnej 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 Banka 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 Banka 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 vymožitelnú hodnotu zabezpečenia a prepočítali výšku individuálnej opravnej položky.

Vykonali 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 charakteristik 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 Banka 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 individuálnej účtovnej závierky z hľadiska ich úplnosti a súladu s požiadavkami Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou



Iná skutočnosť

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Banky 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 banku 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 Banky.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej 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 auditorských 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 individuálnej účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské 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 obídienie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky..
- 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 auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.



- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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 individuálnej 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 nevylučuje, 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 („zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie v konsolidovanej výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej 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 individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

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

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

- informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2024 sú v súlade s individuálnou 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 Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania („ESEF“)

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia individuálnej 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“). Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2024, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

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

Keď nám štatutárny orgán poskytne XHTML elektronický formát priloženej individuálnej účtovnej závierky, 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 individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia individuálnej 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.

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 Banky.



Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v konsolidovanej výročnej správe a individuálnej účtovnej závierke sme Banke a podnikom, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, 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

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



A. Individuálny 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	527 411	437 328
z toho: Peniaze a peňažné ekvivalenty	4	495 426	406 307
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	17	178
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	6	137 950	188 930
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	7	112 790	184 893
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	8	3 711 046	3 637 100
Dlhové cenné papiere	8	703 907	735 759
Úvery a preddavky	8	2 988 707	2 875 067
z toho: voči bankám	8	13 501	38 764
z toho: voči klientom	8	2 975 206	2 836 303
Ostatné finančné aktíva	8	18 432	26 274
Zabezpečovacie deriváty	9	4 933	6 958
Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov	10	49 457	50 547
Hmotné aktíva	11	42 799	49 854
Nehmotné aktíva	12	27 128	38 947
Splatné daňové pohľadávky		5 791	482
Odlžené daňové pohľadávky	13	23 970	24 551
Iné aktíva	14	24 145	18 419
SPOLU AKTÍVA		4 667 437	4 638 187
Závazky			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5	50	85
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15	4 071 799	3 902 194
Vklady	15	3 744 659	3 720 249
z toho: podriadený dlh	15	8 021	8 024
Emilované dlhové cenné papiere	15	295 137	139 709
Ostatné finančné záväzky	15	32 003	42 236
Zabezpečovacie deriváty	9	5 857	4 654
Rezervy	16	279	337
Splatné daňové záväzky		2 878	-
Iné záväzky	17	20 480	26 057
Spolu záväzky		4 101 343	3 933 327
Základné imanie a emisné ážio	18	367 043	367 043
Nerozdelený zisk	18	136 132	276 587
Ostatné položky vlastného imania	18	62 919	61 230
Spolu vlastné imanie	18	566 094	704 860
SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE		4 667 437	4 638 187

Individuálna účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 13 - 72, bola schválená predstavenstvom dňa 26. marca 2025.

Predseda predstavenstva
Andrej Zarfko

Člen predstavenstva
Ladislav Korec

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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

tis. eur	Pozn.	2024	2023
Výkaz ziskov a strát			
Čisté úrokové výnosy	21	128 369	129 937
Úrokové výnosy vykazované použitím metódy EIR	21	174 459	159 736
Ostatné úrokové výnosy	21	766	809
Úrokové náklady	21	(46 856)	(30 608)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22	58 974	49 821
Výnosy z poplatkov a provízií	22	85 311	80 669
Náklady na poplatky a provízie	22	(26 337)	(30 848)
Výnosy z dividend	23	8 614	14 701
Čistý zisk z iných finančných operácií	24	39 309	3 784
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	25	(8 279)	(2 612)
Personálne náklady	26	(50 449)	(51 208)
Ostatné administratívne náklady	26	(34 509)	(38 460)
Odpisy	27	(13 898)	(14 367)
Rozpustenie rezerv	28	58	252
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	28	(5 804)	8 683
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností a spoločných podnikov	28	355	234
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	28	(13 947)	51
Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením		108 593	100 816
Osobitný odvod		(23 887)	-
Zisk po osobitnom odvode a pred zdanením		84 706	100 816
Daň z príjmov	29	(15 161)	(16 075)
ZISK PO OSOBITNOM ODVODE A PO ZDANENÍ		69 545	84 741
Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku			
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		1 689	1 090
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné		3 226	6 427
Čisté znehodnotenie dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné		(704)	(7 668)
Odlžená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		(833)	2 331
Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku		1 689	1 090
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK		71 234	85 831

Poznámky na stranách 13 - 72 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



C. Individuálny výkaz zmien vlastného imania

lis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Nerozdelený zisk	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
Počiatočný stav k 1. januáru 2024	366 305	738	73 261	(12 031)	276 587	704 860
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	1 689	69 545	71 234
Zisk po osobitnom odvode a po zdanení	-	-	-	-	69 545	69 545
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	1 689	-	1 689
Iné transakcie	-	-	-	-	(210 000)	(210 000)
Dividendy	-	-	-	-	(210 000)	(210 000)
Konečný stav k 31. decembru 2024	366 305	738	73 261	(10 342)	136 132	566 094

lis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Nerozdelený zisk	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
Počiatočný stav k 1. januáru 2023	366 305	738	69 827	(13 121)	345 280	769 029
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	1 090	84 741	85 831
Zisk po osobitnom odvode a po zdanení	-	-	-	-	84 741	84 741
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	1 090	-	1 090
Iné transakcie	-	-	3 434	-	(153 434)	(150 000)
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	3 434	-	(13 434)	-
Dividendy	-	-	-	-	(150 000)	(150 000)
Konečný stav k 31. decembru 2023	366 305	738	73 261	(12 031)	276 587	704 860

Poznámky na stranách 13 - 72 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



D. Individuálny výkaz peňažných tokov

lis. eur	Pozn.	2024	2023
Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením		108 593	100 816
Upravy:			
Čisté úrokové v ýnosy	21	(128 369)	(129 937)
V ýnosy z dividend	23	(8 614)	(14 701)
Odpisy	27	13 898	14 367
Rozpustenie rezerv	28	(58)	(252)
Čistá strata z ukončenia v ýkazov ania nefinančných aktív	25	141	412
Strata z predaja investícií	24	132	-
Čisté znehodnotenie finančných aktív - neoceňov aných reálnou hodnotou cez v ýkaz ziskov a strát	28	5 804	(8 683)
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností a spoločných podnikov	28	(355)	(234)
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	28	13 947	(51)
Peňažné toky z/(použit é na) prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		5 119	(38 263)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Účty v centrálnych bankách	4	(964)	1 324
Finančné aktív a držané na obchodov anie	5	160	(162)
Neobchodné finančné aktív a pov ínne oceňov ané reálnou hodnotou cez v ýsledok hospodárenia	6	50 979	(9 145)
Finančné aktív a oceňov ané v amortizov anej hodnote		(128 550)	108 037
Úvery a predávky		(136 392)	99 165
Ostatné finančné aktíva		7 842	8 872
Deriváty - Zabezpečov acie účtov níctv o	9	2 025	1 131
Iné aktív a	14	(5 725)	2 526
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Finančné záväzky držané na obchodov anie	5	(35)	(2 017)
Finančné záväzky oceňov ané v amortizov anej hodnote bez podriadeného dlhu a lízingov ého záväzku		16 040	(78 667)
Vklady		23 955	(69 708)
Ostatné finančné záväzky		(7 915)	(8 959)
Deriváty - Zabezpečov acie účtov níctv o	9	(579)	(428)
Iné záväzky	17	(4 144)	14 789
Peňažné toky použité na prevádzkové činnosti pred úrokmi a daňami		(65 674)	(875)
Prijaté úroky		184 463	168 353
Prijaté dividendy	23	8 614	14 701
Zaplatené úroky		(41 526)	(13 641)
Zaplatená daň z príjmov		(13 696)	(16 454)
Zaplatený osobitný odv od		(29 678)	-
Čisté peňažné toky z/prevádzkových činností		42 503	152 084
Peňažné toky z investičných činností			
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere			
Obstaranie		(42 516)	(245 169)
Príjmy z predaja a splatnosti		83 384	25 000
Finančné aktíva oceňované FVOCI - dlhové cenné papiere			
Príjmy z predaja a splatnosti		75 108	57 481
Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov			
Obstaranie		(500)	(278)
Príjmy z predaja	10	1 459	-
Ostatné v ýnosy		220	6 004
Hmotné a nehmotné aktíva			
Obstaranie	11,12	(8 477)	(6 561)
Príjmy z predaja		3 950	395
Čisté peňažné toky z/(použit é na) investičné činnosti		112 628	(163 128)
Peňažné toky z finančných činností			
Vyplatené dividendy		(210 068)	(149 975)
Emitované dlhové cenné papiere			
Príjem z emisie dlhových cenných papierov	15	149 120	77 480
Splatenie dlhových cenných papierov		-	(65 000)
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - lízingové záväzky			
Peňažné platby za lízingové záväzky		(5 064)	(5 223)
Čisté peňažné toky použité na finančné činnosti		(66 012)	(142 718)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	4	89 119	(153 762)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	4	406 307	560 069
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	4	495 426	406 307

Poznámky na stranách 13 - 72 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



E. Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

1. Všeobecné informácie

365.bank, a. s. („banka“) bola založená a do obchodného registra zapísaná dňa 31. decembra 1992 a začala vykonávať svoju 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., odštepný závod Poštová banka) poskytuje 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.

- Hlavné činnosti banky zahŕňajú:
- prijímanie a poskytovanie vkladov v eurách a v cudzích menách,
 - poskytovanie úverov a záruk v eurách a v cudzích menách,
 - poskytovanie bankových služieb obyvateľstvu,
 - poskytovanie služieb na kapitálovom trhu.

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.	Důbravská 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 Insurance Group AG	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	
Andrej Zafko	predseda predstavenstva
Peter Hajko	člen predstavenstva
Ladislav Korec	člen predstavenstva
Zuzana Žemlová	členka predstavenstva do 19. decembra 2024

Zoznam členov dozornej rady	
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

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

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

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



2. Účtovné zásady a účtovné metódy

2.1 Základ na zostavenie účtovnej závierky

Individuálna účtovaná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

Táto účtovná závierka bola zostavená ako individuálna účtovná závierka podľa § 17a zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Z uvedeného dôvodu sú v tejto individuálnej účtovnej závierke investície banky do dcérskych spoločností zaúčtované v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie.

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

Táto účtovná závierka je zostavená v eurách („eur“), ktoré sú funkčnou menou banky. 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.	Správa majetku	100,00 %	100,00 %
Ahoj, a.s.	Poskytovanie spotrebiteľských úverov	100,00 %	100,00 %
PB Servis, a. s.	Správa 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 %
Manlogi s.r.o.	Cash management	x	8,00 %

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

Banka zostavuje tiež konsolidovanú účtovnú závierku za skupinu 365.bank. 365.nadácia nie je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky banky.

2.3 Zmeny v účtovných zásadách a metódach

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

2.4 Významné účtovné zásady a účtovné metódy

(a) Cudzía 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.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



(b) 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*.

(c) 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. Banka 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 banka postupuje podľa štandardu IFRS 15 *Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi*.

Banka 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 poisťných produktov, sa vykazujú po dokončení príslušnej transakcie. Platobné služby čiastočne zahŕňajú poplatky na základe transakcií, ako sú poplatky za výber.

Banka 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.

(d) Čistý zisk alebo strata z finančných operácií

Čistý zisk alebo strata z finančných operácií zahŕňa nasledovné 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.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



(e) Výnosy z dividend

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

(f) 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 môže byť 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 pre účely výkazníctva a ich hodnotou pre 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.

(g) Finančné aktíva

i. Prvotné vykazovanie

Banka 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 banka 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 výdaním (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

Banka zaraďuje 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.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov záleží od:

a. *Obchodného modelu na riadenie aktív*

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

Faktory, ktoré banka 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, banka posúdi, či peňažné toky finančného nástroja predstavujú výhradne platby istiny a úroku („SPPI test“). Pri posudzovaní banka 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.

Banka 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 banka klasifikuje svoje dlhové nástroje do jednotlivých kategórií oceňovania nasledovne:

- *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 predstavujú výhradne 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 banka obstarala alebo vznikli hlavne preto, aby ich banka 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 banky, a preto sú oceňované FVPL.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 rozdielom základe. Banka 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 predstavujú výhradne 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 platiť a potvrdzujú zostatkový podiel na čistých aktívach emitenta.

Banka následne oceňuje všetky nástroje vlastného imania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, s výnimkou prípadov, keď si vedenie banky 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 banke 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.

Banka vyhodnotila, že podielové listy držané v portfóliu banky spĺňajú definíciu nástrojov obsahujúcich právo predat. Podľa *IFRS 9 Finančné nástroje* tie nástroje, ktoré obsahujú právo predat, nespĺňajú definíciu nástroja vlastného imania, a preto nie je možné uplatniť neodvolateľnú voľbu vykázaní 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. Banka pri odhadovaní peňažných tokov zvažuje všetky zmluvné podmienky finančného aktíva počas očakávanej životnosti tohto finančného aktíva. Zvažované peňažné

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



toky by mali zahŕňať aj peňažné toky z predaja držaného kolaterálu alebo inej formy zníženia kreditného rizika, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou zmluvných podmienok.

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

Výsledná ECL odzrkadľuje:

- nezaujató 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*

Banka 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 banky na prevedených finančných aktívach sa vykazuje ako samostatné aktíva.

Banka uzatvára zmluvy, ktorými prevádzajú aktíva vykázané v jej výkaze o finančnej situácii, ale ponechá si všetky riziká a úžitky vyplývajúce z prevedených aktív alebo ich časť. Ak si banka 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 banka ponechá všetky alebo podstatné časti rizík a úžitkov.

Banka taktiež ukončí vykazovanie určitých aktív, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevymožiteľné.

v. *Modifikácie finančných aktív*

Ak nastane zmena zmluvných podmienok, banka 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, banka 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 modifikácii bol počas vykazovaných účtovných období nevýznamný.

(h) *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 banky určené na zabezpečenie a riadenie miery rizika u vybraných rizík.

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

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



Hlavné kritéria banky pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov pre oblasť mikro zabezpečovacieho účtovníctva sú nasledovné:

- 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 banka očakáva, že bude efektívne znížovať riziko zabezpečeného nástroja;
- zabezpečovací vzťah spĺňa všetky z nasledujúcich požiadaviek efektívnosti zabezpečenia:
 - medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje ekonomický vzťah;
 - účinok úverového rizika neprevláda 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 stratégiu 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 eurách 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.

Banka používa na účely portfólio hedgingu 3M časové koše. Metodika mapovania je totožná so schválenou metódikou 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 sadzieb 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).

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



i. Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

Banka využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom. Banka 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 klientskych úverov s pevným výnosom. Keďže nákup dlhopisov a poskytnutie úverov s pevným výnosom zvyšuje úrokové riziko banky, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, 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, banka 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, pokiaľ sa banka nerozhodne určiť hybridné zmluvy za oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

(l) Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov

Dcérske spoločnosti sú subjekty, ktoré sú kontrolované bankou. Banka 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 dcérskych spoločností sa zahŕňajú do konsolidovanej účtovnej závierky odo dňa vzniku kontroly do dňa straty kontroly.

Ak banka stratí kontrolu, odúčtuje aktíva a záväzky dcérskej spoločnosti, súvisiace nekontrolujúce podiely a ostatné zložky vlastného imania. Zisk alebo strata, ktorá vznikne v dôsledku straty kontroly, sa vykáže vo

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



výkaze ziskov a strát. Ak si banka ponechá nekontrolný podiel v bývalej dcérskej spoločnosti, tento sa ocení reálnou hodnotou k dátumu, kedy k strate kontroly došlo.

Spoločný podnik je dohoda, v ktorej má banka spoločnú kontrolu, prostredníctvom ktorej má právo na čisté aktíva dohody, a nie právo na aktívum a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa tejto dohody.

Znehodnotenie predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou investície a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov diskontovaných aktuálnou trhovou mierou návratnosti podobného finančného majetku. Opravné položky k investíciám v dcérskych spoločnostiach sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku na riadku „Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“.

(j) Hmotné a nehmotné aktíva

i. Vykazovanie a oceňovanie

Zložky hmotných a nehmotných aktív sa oceňujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a o 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 vyказuje 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 banky 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 vybavenie	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.

(k) Aktíva s právom na užívanie a lízingové záväzky

Pri vzniku zmluvy banka 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, banka účtuje každú lízingovú zložku v rámci zmluvy ako lízing oddelene od nelízingových zložiek zmluvy.

Banka ako nájomca k dátumu začiatku vyказuje aktívum s právom na užívanie a lízingový záväzok. Aktívum s právom na užívanie je ocenené obstarávacou cenou, ktorá predstavuje sumu prvothného ocenenia lízingového záväzku. Banka k dátumu začiatku oceňuje lízingový záväzok súčasnou hodnotou lízingových splátok počas doby lízingu, ktoré k tomuto dátumu nie sú uhradené. Doba lízingu predstavuje nevypovedateľné 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.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 banka uplatňuje praktickú pomôcku a využíva portfóliový prístup na zmluvy s podobnými vlastnosťami.

V banke 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. Banka 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*.

Banka 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 Banky uprednostňuje retailové bankovníctvo pred portfóliom podnikových aktív, Banka 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 Banka zvyčajne ponecháva vlastnícke práva k prenájatým 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 regulačné 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 poisťné 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 banky, 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 jeho návratnú hodnotu. Jednotka generujúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina aktív, ktorá generuje peňažné príjmy, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od ostatných aktív alebo skupín aktív.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 závierka, 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 príslúchala po úprave o odpisy, keby sa zníženie hodnoty nevykázalo.

(n) Finančné záväzky

i. Prvotné vykazovanie

Banka 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 banka 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 profihodnotu prijatú za prevod. V nasledujúcich obdobiach banka vykazuje akékoľvek náklady vynaložené na finančný záväzok;
- zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby.

iii. Ukončenie vykazovania

Banka 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 banka 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 banky 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

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 banku 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 tržové ocenenie časovej hodnoty peňazí a ak je potrebné, tak rizik špecifických pre daný záväzok.

Rezervy k podsúvahovým expozíciám vyplývajúcim z poskytnutých úverových a iných príslubov 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 banka 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 vyказuje v hodnote, ktorá sa očakáva, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná prémie alebo v rámci plánov podielu na zisku, ak má banka 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 vyказuje vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, ak má banka 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 vyказujú 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 banky.

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

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky 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 výkazovacie obdobia začínajúce 1. januára 2025 alebo neskôr, pričom skoršie uplatnenie je povolené).

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky 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).

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



- 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 závierke (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr, pričom skoršie uplatnenie je povolené).

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

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

- IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky – 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 závierke 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).

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 príslubov 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 pre 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 tržová cena, 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 tržových 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), sa nachádzajú v poznámke 31. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 banka 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. Banka počas vykazovaného obdobia plnila predpísanú hodnotu povinných minimálnych rezerv.

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Pokladničná hotovosť	33 529	26 633
Účty v centrálnych bankách	436 008	369 124
Ostatné vklady splatné na požiadanie	57 874	41 571
Spolu	527 411	437 328

Nakladanie s vyššie uvedenými finančnými aktívami nie je obmedzené.

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

Stav peňazí a peňažných ekvivalentov bol nasledovný:

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Pokladničná hotovosť	33 529	26 633
Účty v centrálnych bankách	404 023	338 103
Ostatné vklady splatné na požiadanie	57 874	41 571
Spolu	495 426	406 307

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

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Nástroje vlastného imania	137 950	188 930
Podielové listy	137 950	188 930
Spolu	137 950	188 930

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 erejnej správy	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 oceňovaním 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 výkazov ania	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 výkazov ania	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	704 118	743 460	(211)	(7 701)	703 907	735 759
Orgány v erejnej správy	659 230	655 283	(211)	(216)	659 019	655 067
Úverové inštitúcie	43 649	43 168	-	-	43 649	43 168
Ostatné finančné korporácie	1 239	1 300	-	-	1 239	1 300
Nefinančné korporácie	-	43 709	-	(7 485)	-	36 224
Úvery a preddávky	3 095 435	2 994 843	(106 728)	(119 776)	2 988 707	2 875 067
Orgány v erejnej správy	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	255 576	247 696	(2 286)	(2 717)	253 290	244 979
Nefinančné korporácie	162 810	333 166	(14 563)	(30 758)	148 247	302 408
Domácnosti	2 603 156	2 314 824	(89 851)	(86 273)	2 513 305	2 228 551
Úvery na bývanie	1 704 799	1 463 099	(460)	(381)	1 704 339	1 462 718
Spotrebné úvery	890 874	843 479	(87 192)	(83 748)	803 682	759 731
Ostatné úvery	7 483	8 246	(2 199)	(2 144)	5 284	6 102
Ostatné finančné aktíva	19 778	27 631	(1 346)	(1 357)	18 432	26 274
Spolu	3 819 331	3 765 934	(108 285)	(128 834)	3 711 046	3 637 100

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



Súčasťou úverov a preddávok sú aj pohľadávky z finančného lízingu:

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Minimálna hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	7 613	12 778
Do 1 roka	4 220	4 781
1-5 rokov	3 393	7 996
Nad 5 rokov	-	1
Nerealizované výnosy z finančného lízingu	(610)	(1 347)
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	7 003	11 431
Opravné položky	(211)	(178)
Spolu	6 792	11 253

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Súčasná hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	7 003	11 431
Do 1 roka	3 844	4 099
1-5 rokov	3 159	7 331
Nad 5 rokov	-	1
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	7 003	11 431
Opravné položky	(211)	(178)
Spolu	6 792	11 253

Ostatné finančné aktíva zahŕňajú nasledovné:

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Ostatné finančné aktíva, brutto	19 778	27 631
Pohľadávky zo zúčtovania	7 512	8 921
Cash kolaterál	9 876	6 917
Pohľadávky z obchodného styku	2 306	5 547
Iné	84	6 246
Opravné položky	(1 346)	(1 357)
Spolu	18 432	26 274

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	704 118	-	-	-	704 118	(211)	-	-	-	(211)
Orgány v erejnej správy	659 230	-	-	-	659 230	(211)	-	-	-	(211)
Úverové inštitúcie	43 649	-	-	-	43 649	-	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 239	-	-	-	1 239	-	-	-	-	-
Úvery a preddávky	2 722 259	225 537	129 246	18 393	3 095 435	(11 642)	(10 450)	(77 340)	(7 276)	(106 728)
Orgány v erejnej správy	60 384	-	-	-	60 384	(20)	-	-	-	(20)
Úverové inštitúcie	13 509	-	-	-	13 509	(8)	-	-	-	(8)
Ostatné finančné korporácie	156 159	92 540	-	6 857	255 576	(175)	(3)	-	(2 108)	(2 286)
Nefinančné korporácie	111 597	24 670	18 736	7 807	162 810	(726)	(1 151)	(8 575)	(4 111)	(14 563)
Domácnosti	2 380 610	108 307	110 510	3 729	2 603 156	(10 733)	(9 296)	(68 765)	(1 057)	(89 851)
Úvery na bývanie	1 645 630	48 387	10 782	-	1 704 799	(67)	(48)	(345)	-	(460)
Spotrebné úvery	731 106	58 822	97 217	3 729	890 874	(10 637)	(9 236)	(66 262)	(1 057)	(87 192)
Ostatné úvery	3 874	1 098	2 511	-	7 483	(29)	(12)	(2 158)	-	(2 199)
Ostatné finančné aktíva	-	19 778	-	-	19 778	-	(1 346)	-	-	(1 346)
Spolu	3 426 377	245 315	129 246	18 393	3 819 331	(11 873)	(11 796)	(77 340)	(7 276)	(108 285)

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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	699 751	43 709	-	-	743 460	(216)	(7 485)	-	-	(7 701)
Orgány verejnej správy	655 283	-	-	-	655 283	(216)	-	-	-	(216)
Úverové inštitúcie	43 168	-	-	-	43 168	-	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 300	-	-	-	1 300	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	43 709	-	-	43 709	-	(7 485)	-	-	(7 485)
Úvery a preddavky	2 653 067	174 302	153 495	13 979	2 994 843	(8 543)	(16 780)	(91 071)	(3 382)	(119 776)
Orgány verejnej správy	60 383	-	2	-	60 385	(20)	-	-	-	(20)
Úverové inštitúcie	38 772	-	-	-	38 772	(8)	-	-	-	(8)
Ostatné finančné korporácie	240 370	-	-	7 326	247 696	(486)	-	-	(2 231)	(2 717)
Nefinančné korporácie	180 291	97 861	50 580	4 434	333 166	(836)	(9 319)	(20 025)	(578)	(30 758)
Domácnosti	2 133 251	76 441	102 913	2 219	2 314 824	(7 193)	(7 461)	(71 046)	(573)	(86 273)
Úvery na bývanie	1 430 340	25 555	7 204	-	1 463 099	(33)	(42)	(306)	-	(81)
Spotrebné úvery	698 175	49 791	93 294	2 219	843 479	(7 113)	(7 394)	(68 668)	(573)	(83 748)
Ostatné úvery	4 736	1 095	2 415	-	8 246	(47)	(25)	(2 072)	-	(2 144)
Ostatné finančné aktíva	-	27 631	-	-	27 631	-	(1 357)	-	-	(1 357)
Spolu	3 352 818	245 642	153 495	13 979	3 765 934	(8 759)	(25 622)	(91 071)	(3 382)	(128 834)

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

tis. 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 vzniku 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)

tis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(152)	(7 441)	-	-	(7 593)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(10)	-	-	-	(10)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	1	-	-	-	1
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(55)	(44)	-	-	(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)

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	(8 543)	(16 780)	(91 071)	(3 382)	(119 776)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(5 569)	-	-	-	(5 569)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	1 805	6 160	34 143	5	42 113
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	4 466	(15 067)	(9 002)	(3 899)	(23 502)
Presuny:	(3 818)	15 237	(11 419)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	3 145	673	-	3 818
(do)/zo stupňa 2	(3 145)	x	(12 092)	-	(15 237)
(do)/zo stupňa 3	(673)	12 092	x	-	11 419
Kurzové rozdiely	(3)	-	9	-	6
Stav k 31. decembru 2024	(11 662)	(10 450)	(77 340)	(7 276)	(106 728)

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



tis. eur	Úvery a preddavky - domácnosti				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	(7 193)	(7 461)	(71 046)	(573)	(86 273)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(5 336)	-	-	-	(5 336)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	1 580	339	24 889	5	26 813
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	3 962	(15 298)	(13 230)	(489)	(25 055)
Presuny:	(3 746)	13 124	(9 378)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	3 102	644	-	3 746
(do)/zo stupňa 2	(3 102)	x	(10 022)	-	(13 124)
(do)/zo stupňa 3	(644)	10 022	x	-	9 378
Stav k 31. decembru 2024	(10 733)	(9 296)	(68 765)	(1 057)	(89 851)

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024, banka 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	(1 322)	(9 319)	(20 025)	(2 809)	(33 475)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(198)	-	-	-	(198)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	192	5 821	9 524	-	15 537
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	502	230	3 959	(3 410)	1 281
Presuny:	(72)	2 114	(2 042)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	43	29	-	72
(do)/zo stupňa 2	(43)	x	(2 071)	-	(2 114)
(do)/zo stupňa 3	(29)	2 071	x	-	2 042
Kurzové rozdiely	(3)	-	9	-	6
Stav k 31. decembru 2024	(901)	(1 154)	(8 575)	(6 219)	(16 849)

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(15 237)	(20 411)	(110 086)	(8 559)	(154 293)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(4 918)	-	-	(571)	(5 489)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	1 725	3 319	30 349	-	35 393
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	12 155	(4 863)	(8 562)	5 748	4 478
Presuny:	(2 265)	5 099	(2 834)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	1 547	718	-	2 265
(do)/zo stupňa 2	(1 547)	x	(3 552)	-	(5 099)
(do)/zo stupňa 3	(718)	3 552	x	-	2 834
Kurzové rozdiely	(3)	76	62	-	135
Stav k 31. decembru 2023	(8 543)	(16 780)	(91 071)	(3 382)	(119 776)

9. Zabezpečovacie deriváty

Banka 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 banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. Zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom 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.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 úrokového 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 a 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. aktíva a oceň. RH cez ost. súč. KV
Úroková sadzba mikrohedging (AC)	73 189	72 794	2 078	1 952	Fin. aktíva 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 dcérskych spoločností a spoločných podnikov

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Investície v dcérskych spoločnostiach	55 750	56 604
Investície v spoločných podnikoch	140	732
Opravné položky	(6 433)	(6 789)
Spolu	49 457	50 547

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.

Banka vykonáva test znehodnotenia minimálne raz za účtovné obdobie na základe finančných a obchodných plánov dcérskych spoločností na obdobie 5 rokov. Pomocou modelu sa vypočíta súčasná hodnota týchto peňažných tokov diskontovaním pomocou úrokovej miery, ktorá bola vypočítaná na základe princípov modelu Capital Assets Pricing Model. Peňažné toky po skončení päťročného obdobia sú vypočítané ako súčasná hodnota perpetuity s určitým očakávaným tempom rastu. Použitá diskontná sadzba je odvodená z dlhodobej bezrizikovej úrokovej sadzby, upravená o riziko obchodnej činnosti a riziko krajiny. Model je najviac senzitívny na zmenu diskontnej sadzby a tempo rastu ziskovosti.

Banka použila v kalkulácii rizikovú mieru 11,18 % (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023: 11,70 %) a očakávanú mieru trvalého rastu na úrovni 1,50 % (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023: 2,00 %).

11. Hmotné aktíva

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Hmotné aktíva vo vlastníctve	13 556	18 498
Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	13 556	18 498
Aktíva s právom na užívanie	29 243	31 356
Spolu	42 799	49 854

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve				
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2024	17 788	13 520	16 040	77	47 425
Prírastky	-	-	-	2 920	2 920
Presuny	75	1 558	773	(2 406)	-
Úbytky	(398)	(819)	(4 395)	-	(5 612)
Stav k 31. decembru 2024	17 465	14 259	12 418	591	44 733
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2024	(8 433)	(10 853)	(9 538)	-	(28 824)
Odpisy za obdobie	(1 356)	(1 035)	(1 007)	-	(3 398)
Úbytky	213	817	528	-	1 558
Stav k 31. decembru 2024	(9 576)	(11 071)	(10 017)	-	(30 664)
Opravné položky	(449)	-	(64)	-	(513)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2024	7 440	3 188	2 337	591	13 556

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve				
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2023	18 136	11 772	19 644	13	49 565
Prírastky	-	-	-	1 202	1 202
Presuny	1	2 818	(1 681)	(1 138)	-
Úbytky	(349)	(1 070)	(1 923)	-	(3 342)
Stav k 31. decembru 2023	17 788	13 520	16 040	77	47 425
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2023	(7 148)	(8 949)	(11 436)	-	(27 533)
Presuny	-	(1 604)	1 604	-	-
Odpisy za obdobie	(1 477)	(1 337)	(1 324)	-	(4 138)
Úbytky	192	1 037	1 618	-	2 847
Stav k 31. decembru 2023	(8 433)	(10 853)	(9 538)	-	(28 824)
Opravné položky	(103)	-	-	-	(103)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2023	9 252	2 667	6 502	77	18 498

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2024	51 522	211	4 067	55 800
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	4 976	-	(1 259)	3 717
Ukončené zmluvy	(2 615)	-	(220)	(2 835)
Stav k 31. decembru 2024	53 883	211	2 588	56 682
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2024	(22 113)	(211)	(2 120)	(24 444)
Odpisy za obdobie	(4 742)	-	(322)	(5 064)
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	(757)	-	-	(757)
Ukončené zmluvy	2 615	-	211	2 826
Stav k 31. decembru 2024	(24 997)	(211)	(2 231)	(27 439)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2024	28 886	-	357	29 243

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2023	51 267	211	4 062	55 540
Prírastky	-	-	123	123
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	1 111	-	130	1 241
Ukončené zmluvy	(856)	-	(248)	(1 104)
Stav k 31. decembru 2023	51 522	211	4 067	55 800
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2023	(18 080)	(211)	(2 032)	(20 323)
Odpisy za obdobie	(4 888)	-	(335)	(5 223)
Ukončené zmluvy	855	-	247	1 102
Stav k 31. decembru 2023	(22 113)	(211)	(2 120)	(24 444)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2023	29 409	-	1 947	31 356

Pohyby na účtoch opravných položiek k hmotnému majetku boli nasledovné:

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Počiatočný stav k 1. januáru	(103)	(154)
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek	(410)	51
Konečný stav	(513)	(103)

Banka používala plne odpísané hmotné aktíva k 31. decembru 2024 v obstarávacej hodnote vo výške 14 664 tis. eur, resp. k 31. decembru 2023 vo výške 13 942 tis. eur.

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

Na aktíva banky nie je zriadené záložné právo.

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Poistná suma aktív	48 259	43 546

12. Nehmotné aktíva

tis. eur	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2024	91 789	86	15 114	106 989
Prírastky	-	-	8 119	8 119
Presuny	4 891	-	(4 891)	-
Úbytky	(285)	-	(14 501)	(14 786)
Stav k 31. decembru 2024	96 395	86	3 841	100 322
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2024	(67 965)	(78)	-	(68 043)
Odpisy za obdobie	(5 435)	(1)	-	(5 436)
Úbytky	285	-	-	285
Stav k 31. decembru 2024	(73 115)	(79)	-	(73 194)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2024	23 280	7	3 841	27 128

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



tis. eur	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2023	91 031	86	9 276	100 393
Prírastky	-	-	8 937	8 937
Presuny	3 061	-	(3 061)	-
Úbytky	(2 303)	-	(38)	(2 341)
Stav k 31. decembru 2023	91 789	86	15 114	106 989
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2023	(64 944)	(76)	-	(65 020)
Odpisy za obdobie	(5 005)	(1)	-	(5 006)
Úbytky	1 984	-	-	1 984
Stav k 31. decembru 2023	(67 965)	(77)	-	(68 042)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2023	23 824	9	15 114	38 947

Banka používala plne odpísané nehmotné aktíva k 31. decembru 2024 v obstarávacej hodnote vo výške 11 047 tis. eur, resp. k 31. decembru 2023 vo výške 9 129 tis. eur.

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
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	12 551	14 750
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	792	611
Ostatné	5 579	3 304
Spolu odložené daňové pohľadávky	23 970	24 551

Pohyby na účtoch odloženej dane boli nasledovné:

tis. eur	Pozn.	31.12.2024	31.12.2023
Počiatočný stav k 1. januáru		24 551	24 761
Cez výkaz ziskov a strát	29	252	(2 541)
Cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(833)	2 331
Konečný stav		23 970	24 551

tis. eur	1.1.2024	Výkaz ziskov a strát	OCI	31.12.2024
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v AC	14 750	(2 199)	-	12 551
Rezervy na podsúvahové položky	67	(5)	-	62
Precenenie finančných aktív FVOCI	5 819	-	(833)	4 986
Hmotné aktíva	611	181	-	792
Ostatné	3 304	2 275	-	5 579
Spolu	24 551	252	(833)	23 970

tis. eur	1.1.2023	Výkaz ziskov a strát	OCI	31.12.2023
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v AC	17 878	(3 128)	-	14 750
Rezervy na podsúvahové položky	123	(56)	-	67
Precenenie finančných aktív FVOCI	3 488	-	2 331	5 819
Hmotné aktíva	461	150	-	611
Ostatné	2 811	493	-	3 304
Spolu	24 761	(2 541)	2 331	24 551

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



14. Iné aktíva

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Náklady a príjmy budúcich období	16 337	13 355
Zásoby	90	127
Poskytnuté preddavky	7 718	4 937
Spolu	24 145	18 419

15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Vklady	3 744 659	3 720 249
Centrálne banky	-	257 424
Orgány verejnej správy	3 437	3 685
Úverové inštitúcie	15 877	15 712
Úverové inštitúcie bez podriadeného dlhu	7 856	7 688
Úverové inštitúcie - podriadený dlh	8 021	8 024
Ostatné finančné korporácie	159 872	111 671
Nefinančné korporácie	265 625	101 612
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	32 003	42 236
Položky zúčtovania a vyrovnania	1 991	9 525
Lízingové záväzky	29 936	32 253
Ostatní veritelia	76	458
Spolu	4 071 799	3 902 194

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

Detail k emisii 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.

Emisia seniorných prioritných dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 150 000 tis. eur s pevnou úrokovou sadzbou 7,125 % ročne, s ročnými kupónovými platbami, ISIN: XS2854419277, s dátumom vydania 4. júla 2024 a splatnosťou v roku 2027, bola vydaná na základe programu dlhových cenných papierov v celkovej

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



menovitej hodnote 1 500 000 tis. eur. Dlhopisy boli prijaté na obchodovanie na Luxembourg Stock Exchange Regulated Market.

Banka okrem uvedených dlhopisov vydala krytý dlhopis (nominálna hodnota 250 000 tis. eur), ktorý banka nepredala. Uvedený krytý dlhopis je súčasťou podsúvahovej evidencie.

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

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

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

Banka v decembri 2024 splatila úver prijatý v roku 2021 v rámci dlhodobej cieľenej 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	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Počiatočný stav k 1. januáru	138 545	124 981	8 024	8 019
Príjem z emisie dlhových cenných papierov	149 120	77 480	-	-
Splatenie dlhových cenných papierov	-	(65 000)	-	-
Úrokové náklady	15 563	8 134	780	731
Zaplatené úroky	(10 687)	(7 050)	(783)	(726)
Konečný stav	292 541	138 545	8 021	8 024

16. Rezervy

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Poskytnuté prísluby a záruky	260	318
Úverové prísluby	225	142
Poskytnuté záruky	35	176
Ostatné rezervy	19	19
Spolu	279	337

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

tis. eur	Poskytnuté prísluby a záruky			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI
Stav k 1. januáru 2024	106	35	177	-
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	523	-	-	-
Poklesy z dôvodu ukončenia výkazovania	(247)	(4)	(169)	-
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(212)	36	15	-
Presuny:	7	(7)	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	(7)	-	-
do/(zo) stupňa 2	7	x	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-
Stav k 31. decembru 2024	177	60	23	-

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



tis. eur	Poskytnuté prísľuby a záruky			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI
Spolu				
Štáv k 1. januáru 2023	157	424	6	-
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	484	-	-	-
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	(229)	(88)	(14)	-
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(409)	(112)	98	-
Presuny:	102	(189)	87	-
do/(zo) stupňa 1	x	(102)	-	-
do/(zo) stupňa 2	102	x	87	-
do/(zo) stupňa 3	-	(87)	x	-
Kurzové rozdiely	1	-	-	-
Štáv k 31. decembru 2023	106	35	177	-

17. Iné záväzky

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Dohadné položky (prev ádzka)	5 720	10 461
Výnosy budúcich období	300	146
Záv äzky a dohadné položky v oči zamestnancom	7 691	8 344
Záv äzky v oči sociálnej a zdravotnej poisťov ni a sociálnemu fondu	1 707	1 698
Daňové záv äzky	1 554	1 082
Prijaté preddav ky	2 752	3 502
Záv äzky z dividend	756	824
Spolu	20 480	26 057

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 tis. 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 zákonný rezervný fond na krytie strát. Banka je povinná 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. Zákonný 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 banka v rámci tejto položky vlastného imania aj opravné položky k dlhovým cenným papierom oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

d) Rozdelenie zisku za predchádzajúce obdobie

Valné zhromaždenie akcionárov dňa 29. mája 2024 rozhodlo o rozdelení zisku za predchádzajúce obdobie nasledovne:

tis. eur	
Čistý zisk po zdanení	84 741
Dividendy	60 000
Prídel do nerozdeleného zisku	24 741

Mimoriadne valné zhromaždenie konané dňa 26. septembra 2024 rozhodlo o výplate dividend vo výške 100 mil. eur z nerozdeleného zisku z minulých rokov.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



Mimoriadne valné zhromaždenie konané dňa 19. decembra 2024 rozhodlo o výplate dividend vo výške 50 mil. eur z nerozdeleného zisku z minulých rokov.

e) Navrhované rozdelenie zisku za bežné obdobie

Rozdelenie zisku za bežné obdobie podlieha schváleniu valného zhromaždenia akcionárov.

19. Podsúvahové položky

a) Poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Poskytnuté úverové prísľuby	117 538	107 165
Poskytnuté finančné záruky	1 799	8 794
Spolu	119 337	115 959

b) Aktíva v správe a úschove

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Správa aktív	999 133	886 420
Aktíva v úschove	116 780	121 537
Spolu	1 115 913	1 007 957

c) Cenné papiere poskytnuté ako kolaterál

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

Banka založila dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote ako je uvedené v predchádzajúcej 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 banky.

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	
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	hodnoty po možnom započítaní
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

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



31.12.2023	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohľad o započítaní			Cisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	178	-	178	85	-	-	93
Zabezpečovacie deriváty	6 068	-	6 068	-	8 641	-	(2 573)
Spolu aktíva	6 246	-	6 246	85	8 641	-	(2 480)
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 oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	2 855	3 598
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	152 201	140 226
Dlhové cenné papiere	18 842	15 454
Úvery a preddávky	133 359	124 772
Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko	4 569	4 907
Iné aktíva	15 600	11 814
Peniaze a účty v centrálnych bankách	14 163	10 498
Ostatné vklady splatné na požiadanie	1 437	1 316
Spolu úrokové výnosy	175 225	160 545
Úrokové náklady		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(46 668)	(30 497)
z toho: lízingové záväzky	(387)	(419)
Iné záväzky	(81)	(3)
Úrokové náklady z aktív	(107)	(108)
Spolu úrokové náklady	(46 856)	(30 608)
Čisté úrokové výnosy	128 369	129 937

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. eur	2024	2023
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	184	34
Zúčtovanie a vyrovanie	15 373	15 946
Správ a finančných nástrojov	3 899	3 427
Platobné služby	37 032	34 395
Bežné účty	27 454	25 393
Debetné karty a ostatné platby kartou	392	316
Prevody a ostatné platobné príkazy	2 451	2 520
Iné	6 735	6 166
Služby spravovania úverov	1 653	1 536
Poskytnuté úverové prísluby	571	314
Poskytnuté finančné záruky	59	119
Provízie za sprostredkovanie	17 857	17 136
Ostatné	8 683	7 762
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	85 311	80 669
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi	84 681	80 236
Náklady na poplatky a provízie		
Cenné papiere	(18)	(35)
Zúčtovanie a vyrovanie	(20 918)	(24 054)
Správ a finančných nástrojov	(344)	(332)
Služby spravovania úverov	(555)	(766)
Ostatné	(4 502)	(5 661)
Spolu náklady na poplatky a provízie	(26 337)	(30 848)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	58 974	49 821

23. Výnosy z dividend

tis. eur	2024	2023
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	52	14
Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov	8 562	14 687
Spolu	8 614	14 701

24. Čistý zisk z iných finančných operácií

tis. eur	2024	2023
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania fin. aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL		
Čistý zisk z predaja dcérskej spoločnosti a spoločného podniku	(267)	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	12	24
Nástroje vlastného imania	-	24
Dlhové cenné papiere	12	-
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(581)	(558)
Deriváty	(581)	(558)
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných FVPL		
Čistý zisk/(strata) z precenenia	39 005	6 113
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
Kurzové rozdiely	1 208	(656)
Spolu	39 309	3 784

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



25. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

tis. eur	2024	2023
Ostatné prevádzkové náklady	(13 951)	(5 736)
Špecifické poplatky pre banky	(625)	(1 106)
Rezolučný fond	-	(385)
Fond ochrany vkladov	(625)	(721)
Ostatné	(13 326)	(4 630)
Ostatné prevádzkové výnosy	5 813	3 536
Ostatné	5 813	3 536
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	(141)	(412)
Spolu	(8 279)	(2 612)

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	(50 649)	(51 208)
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(35 821)	(35 728)
Sociálne náklady	(14 828)	(15 480)
Ostatné administratívne náklady	(34 509)	(38 460)
Nájomné	(1 668)	(1 567)
Krátkodobý nájom	(1 500)	(1 441)
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	(18)	-
Ostatné položky	(150)	(126)
Náklady na nehnuteľnosti	(3 461)	(3 908)
IT náklady	(10 637)	(12 400)
Marketing a reklama	(6 453)	(6 453)
Právne a poradenské služby	(2 651)	(2 965)
Pošta a telekomunikácie	(3 015)	(3 183)
Spotreba materiálu	(750)	(838)
Opravy a údržba zariadení	(2 457)	(2 598)
Ostatné administratívne náklady	(3 417)	(4 548)
Spolu	(85 158)	(89 668)

	2024	2023
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie	1 088	1 171
Počet zamestnancov k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná závierka	1 070	1 152
z toho počet riadiacich zamestnancov	14	16

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

Náklady voči auditorskej spoločnosti za účtovné obdobie boli nasledovné:

tis. eur	2024	2023
Ovrenie účtovnej závierky	(233)	(193)
Uisťovacie auditorské služby s výnimkou ovrenia účtovnej závierky	(24)	(250)
Spolu	(257)	(443)

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

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



27. Odpisy

tis. eur	2024	2023
Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	(3 398)	(4 138)
Budovy	(1 356)	(1 477)
Hardvér	(1 035)	(1 337)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(1 007)	(1 324)
Aktíva s právom na užívanie	(5 064)	(5 223)
Pozemky a budovy	(4 742)	(4 888)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(322)	(335)
Nehmotné aktíva	(5 436)	(5 006)
Softvér	(5 435)	(5 005)
Ostatné nehmotné aktíva	(1)	(1)
Spolu	(13 898)	(14 367)

28. Zníženie hodnoty a rezervy

tis. eur	2024	2023
Čisté znehodnotenie finančných aktív neocenených FVPL	(5 804)	8 683
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasť komplexného výsledku	704	7 668
Dlhové cenné papiere	704	7 668
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(6 508)	1 015
Dlhové cenné papiere	7 490	(108)
Úvery a preddavky	(14 010)	969
Ostatné finančné aktíva	12	154
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností a spoločných podnikov	355	234
Dcérske spoločnosti	355	234
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	58	252
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	(13 947)	51
Spolu	(19 338)	9 220

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	(14 010)	969
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek	(15 886)	(1 013)
Tvorba opravných položiek	(79 239)	(86 539)
Rozpustenie opravných položiek	63 353	85 526
Čistý efekt z odpisu pohľadávok	2 689	1 982
Odpis pohľadávok	(29 885)	(50 687)
Použitie OP	28 850	35 393
Výnosy z odpísaných pohľadávok	3 724	17 276
Ostatné náklady spojené s kreditným rizikom	(813)	-

29. Daň z príjmov

tis. eur	2024	2023
Splatná daň z príjmov	(15 413)	(13 534)
Odložená daň	252	(2 541)
Spolu	(15 161)	(16 075)

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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

tis. eur	2024	2023
Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením	108 593	100 816
Osobitný odv od	(23 887)	-
Zisk po osobitnom odvode a pred zdanením	84 706	100 816
Sadzba dane z príjmov	21,00 %	21,00 %
Teoretická daň z príjmov	(17 788)	(21 171)
Nedaňové náklady	(572)	(505)
Ostatné náklady	(572)	(505)
Nezdaniteľné výnosy	891	3 235
Dividendy	1 798	3 084
Opravné položky	(936)	(441)
Ostatné výnosy	29	592
Zmena daňovej sadzby	2 373	-
Zmena odhadov pre odloženú daň	-	2 305
Úprava predchádzajúceho obdobia	27	-
Iné položky	(92)	61
Spolu	(15 161)	(16 075)

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 nasledovné osoby alebo spoločnosti:

- (a) spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov kontrolujú, alebo sú kontrolované, majú významný vplyv, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcej spoločnosti;
- (b) pridružené podniky, v ktorých má materská spoločnosť podstatný vplyv, a ktoré nie sú dcérskym podnikom ani spoločným podnikom;
- (c) jednotlivci vlastníaci priamo alebo nepriamo podiel na hlasovacom práve banky, čo im dáva významný vplyv v banke a každý iný jednotlivec, od ktorého sa môže očakávať, že ovplyvní alebo bude ovplyvnený takouto osobou pri obchodoch s bankou;
- (d) kľúčoví riadiaci pracovníci, t. j. osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti banky, vrátane riaditeľov, vedúcich pracovníkov banky a blízkych členov rodiny takýchto jednotlivcov;
- (e) 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 banky.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



31.12.2024	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	-	126 394	67 159	983	3 029	35 050
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	183	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva a povinne oceňované	-	110 958	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	10 043	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	5 210	62 848	983	3 029	35 050
Úvery a pohľadávky	-	-	62 717	-	3 029	35 050
Ostatné finančné aktíva	-	5 210	131	983	-	-
Iné aktíva	-	-	4 311	-	-	-
Závázky	-	56 614	11 580	10 950	1 579	2 222
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej	-	56 614	10 837	10 950	1 579	2 222
Vklady	-	56 597	10 837	10 950	1 579	2 222
Ostatné finančné záväzky	-	17	-	-	-	-
Iné záväzky	-	-	743	-	-	-
2024						
Výnosy/Náklady						
Čisté úrokov é v ýnosy	-	70	10 872	-	60	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	-	1 341	10 328	6 875	1	28
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	3 523	-	-	-	-
Čisté ostatné prev ádzkov é v ýnosy/(náklady)	-	61	(1 773)	113	-	-
Administratívne náklady	-	(61)	(3 153)	-	-	(11)

31.12.2023	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	-	117 958	63 415	-	2 916	28 258
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	687	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva a povinne oceňované	-	107 435	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	9 804	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	32	62 000	-	2 916	28 258
Úvery a pohľadávky	-	-	61 980	-	2 916	28 247
Ostatné finančné aktíva	-	32	20	-	-	11
Iné aktíva	-	-	1 415	-	-	-
Závázky	-	24 800	10 570	9 960	1 183	722
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej	-	24 800	9 850	9 960	1 183	722
Vklady	-	24 792	9 850	9 960	1 183	722
Ostatné finančné záväzky	-	8	-	-	-	-
Iné záväzky	-	-	720	-	-	-
2023						
Výnosy/Náklady						
Čisté úrokov é v ýnosy	1 543	118	6 735	-	29	143
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	111	303	8 504	141	2	150
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	7 370	-	-	-	-
Čisté ostatné prev ádzkov é v ýnosy/(náklady)	-	61	(1 802)	-	-	-
Administratívne náklady	1	(64)	(2 615)	-	-	(30)

Celkové odmeny členom predstavenstva, členom dozornej rady a riadiacím pracovníkom priamo zodpovedajúcim členom predstavenstva 365.bank, a. s. sú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024, vo výške: 3 950 tis. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023: 3 235 tis. eur). Odmeny zahŕňajú základné mzdy a platy, odmeny a platby za zdravotné a sociálne poistenie.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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.

Banka 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 pravidelne na ročnej báze auditované. Ceny fondov sú stanovované pomocou NAV, valuačné techniky zodpovedajú vyššie 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, porovnanie s podobnými nástrojmi, pre ktoré existuje trh pozorovateľných cien a iné oceňovacie modely. Predpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách obsahujú bezrizikové a benchmarkové úrokové sadzby, úverový spread a ostatné prémie použité pri odhadovaní diskontných sadzieb. Cieľom oceňovacích techník je určiť reálnu hodnotu, ktorá odráža cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za trhových podmienok.

Banka používa uznávaný a rozšírený model oceňovania na určenie reálnej hodnoty bežných a jednoduchších finančných nástrojov, ako sú úrokové a menové swapy, ktoré používajú pozorovateľné 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 viac náchylná na zmeny na základe špecifických udalostí a všeobecných podmienok na finančných trhoch.

Modely založené na čistej súčasnej hodnote banka používa 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 prírážky. Riziková prírážka je stanovená tak, aby bola konzistentná s bežnou trhovou praxou.

Banka 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 banka používa 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. Příkladom 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.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



Základnými parametrami vstupujúcimi do oceňovacieho modelu pre 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 predovšetkým ak sa zmení aktivita trhu.

Banka 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
AKTIVA								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	17	178	-	-	17	178
Deriváty	-	-	17	178	-	-	17	178
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	-	137 950	188 930	-	-	137 950	188 930
Nástroje v lastného imania	-	-	137 950	188 930	-	-	137 950	188 930
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	159 149	194 239	-	46 586	254 205	379 132

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
ZÁVÄZKY								
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	Splatnosť a predaj	Presun do úrovne 3	Presun z úrovne 3	31.12.2024
Finančné aktíva oceňované FVOCI	46 586	(1 969)	1 277	-	(36 000)	-	(9 894)	-
Spolu	46 586	(1 969)	1 277	-	(36 000)	-	(9 894)	-

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

tis. eur	31.12.2024			31.12.2023		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
AKTIVA						
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

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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

31.12.2024	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	527 411	527 411	-	527 411	-
Finančné aktíva oceňované v amorlizovanej hodnote	3 711 046	3 824 174	668 123	21 715	3 134 336
Dlhové cenné papiere	703 907	671 406	668 123	3 283	-
Úvery a predávky	2 988 707	3 134 336	-	-	3 134 336
Ostatné finančné aktíva	18 432	18 432	-	18 432	-
FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amorlizovanej hodnote	4 071 799	4 074 373	-	4 074 373	-
Vklady	3 744 659	3 747 233	-	3 747 233	-
Emisiové dlhové cenné papiere	295 137	295 137	-	295 137	-
Ostatné finančné záväzky	32 003	32 003	-	32 003	-

31.12.2023	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	437 328	437 328	-	437 328	-
Finančné aktíva oceňované v amorlizovanej hodnote	3 637 100	3 678 892	657 145	26 274	2 995 473
Dlhové cenné papiere	735 759	700 879	657 145	-	43 734
Úvery a predávky	2 875 067	2 951 739	-	-	2 951 739
Ostatné finančné aktíva	26 274	26 274	-	26 274	-
FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amorlizovanej hodnote	3 902 194	3 902 194	-	3 902 194	-
Vklady	3 720 249	3 720 249	-	3 720 249	-
Emisiové dlhové cenné papiere	139 709	139 709	-	139 709	-
Ostatné finančné záväzky	42 236	42 236	-	42 236	-

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	3 744 659	3 626 091	3 720 249	3 547 052

32. Vykazovanie podľa segmentov

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

- 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.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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	91 081	70 213	46 074	59 868	38 070	30 464	175 225	160 545
Úrokové náklady	(17 021)	(10 524)	(3 517)	(2 099)	(26 318)	(17 985)	(46 856)	(30 608)
Čisté úrokové výnosy	74 060	59 689	42 557	57 769	11 752	12 479	128 369	129 937
Čistý výnos z transakcií medzi segmentami	50 336	61 958	(12 534)	(18 062)	(37 802)	(43 876)	-	-
Výnosy z poplatkov a provízií	70 586	65 643	13 661	13 582	1 064	1 444	85 311	80 669
Náklady na poplatky a provízie	(19 299)	(23 730)	(5 367)	(5 429)	(1 671)	(1 689)	(26 337)	(30 848)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	51 287	41 913	8 294	8 153	(607)	(245)	58 974	49 821
Čistá úroková a poplatková marža	175 663	163 560	38 317	47 860	(26 657)	(31 662)	187 343	179 758
Zníženie hodnoty a rezervy	(24 944)	(12 677)	20 237	22 022	(14 631)	(125)	(19 338)	9 220

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	2 504 557	2 222 748	609 530	879 394	1 553 350	1 536 045	4 667 437	4 638 187
Passíva	3 291 842	3 223 753	407 160	191 870	402 341	517 704	4 101 343	3 933 327

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 vyrovnanie	8 421	8 477	6 525	7 148	427	321	15 373	15 946
Správ a finančných nástrojov	-	-	3 846	3 372	53	55	3 899	3 427
Platobné služby	34 453	31 191	2 226	2 201	353	1 003	37 032	34 395
Služby spravovania úverov	1 216	1 090	437	421	-	25	1 653	1 536
Poskytnuté úverové prísluby	-	-	571	314	-	-	571	314
Poskytnuté finančné záruky	8	-	51	119	-	-	59	119
Provízia zo sprostredkovania	17 845	17 136	-	-	12	-	17 857	17 136
Ostatné	8 643	7 749	5	7	35	6	8 683	7 762
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	70 586	65 643	13 661	13 582	1 064	1 444	85 311	80 669
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi	70 578	65 643	13 039	13 149	1 064	1 444	84 681	80 236

33. Riadenie rizík

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

Politika riadenia rizík banky vychádza zo Stratégie riadenia rizík ako základného dokumentu pre riadenie rizík, ktorá je následne rozpracovaná dokumentom Rizikový apetít. Uvedené dokumenty sa pravidelne prehodnocujú a aktualizujú, pričom ich znenie schvaľuje predstavenstvo banky. Proces riadenia rizík je dynamický a neustále sa zdokonaľujúci cyklický proces identifikácie, merania, monitorovania, kontroly a reportovania rizík v banke. Pre riadenie rizík, ktorým je banka 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 banka 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 banky. Výboru pre audit v týchto funkciách asistuje Odbor vnútornej kontroly a auditu.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



Banka je vystavená najmä týmito hlavným rizikám:

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

34. Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou a vzniká pri finančných aktívach banky – najmä z úverov a preddavkov, dlhových cenných papierov a podsúvahových expozícií. Na účely vykazovania riadenia rizika berie banka 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,
- zmiernovanie 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 banka hodnotí bonitu klienta/obchodu prostredníctvom ratingového nástroja s nastavením diferencovaných parametrov pre jednotlivé segmenty klientov. Banka disponuje rôznymi ratingovými modelmi, v závislosti od typu obchodu.

Banka 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 zmiernovania rizika. Banka 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 banka 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 banka priebežne monitoruje, vyhodnocuje a premieťa do svojej činnosti.



Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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

lis. eur	Finančné aktíva v AC				Finančné aktíva FVOCI				Podsúvahy			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové príruby		Poskytnuté úverové príruby		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	31.12.2024	31.12.2023
Orgány verejnej správy	659 230	855 283	60 384	60 385	88 235	110 828	-	-	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	43 649	43 168	13 509	38 772	4 943	17 684	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 239	1 300	255 576	247 696	19 612	19 599	1 582	449	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	43 709	162 810	333 166	-	36 782	12 801	8 445	1 799	8 794	-	-
A Pohospodárstvo a lesníctvo a rybolov	-	-	19 954	27 832	-	-	-	-	-	-	-	-
B Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C Priemysel a výroba	-	-	12 163	27 314	-	-	17	19	-	-	-	-
D Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	2 907	14 371	-	-	75	-	-	-	-	-
E Dodávka vody	-	-	445	494	-	-	-	-	272	147	-	-
F Stavebníctvo	-	-	5 788	15 065	-	-	352	55	101	851	-	-
G Veľkoobchod a maloobchod	-	-	16 107	18 374	-	-	640	410	-	-	-	-
H Doprava a skladovanie	-	-	425	1 198	-	-	10	18	3	3	-	-
I Úbytok akcií a stavovacie služby	-	-	2 115	13 743	-	-	33	464	-	-	-	-
J Informácie a komunikácia	-	-	75	25	-	-	2 793	3 000	-	-	-	-
K Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	-	-	-	-	1 159	314	-	-	-	-
L Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	4 667	13 358	-	-	7 668	23	-	-	-	-
M Odborné, vedecké a technické činnosti	-	-	43 709	95 365	120 775	-	-	65	1 423	7 793	-	-
N Administratívne a podporné služby	-	-	2 761	59 437	-	-	-	28	-	-	-	-
O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
P Vzdelenie	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-
Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	-	4	-	-	4	-	-	-	-	-
R Umenie, zábava a rekreácia	-	-	21	17 249	-	-	-	-	-	-	-	-
S Ostatné činnosti služieb	-	-	-	3 926	-	-	-	4 049	-	-	-	-
Dôvodnosti	-	-	2 603 156	2 314 824	-	-	103 155	98 271	-	-	-	-
Spolu	704 118	743 460	3 095 435	2 994 843	112 790	184 893	117 538	107 165	1 799	8 794	-	-



Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

lis. eur	Finančné aktíva v AC				Finančné aktíva FVOCI				Podávacia			
	Dlhové cenné papiere				Úvery a predávky				Dlhové cenné papiere			
	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	31.12.2024	31.12.2023
Slovenská republika	659 483	698 340	2 816 431	2 708 457	-	-	97 850	153 357	117 493	107 122	377	1 002
Česká republika	-	-	109 123	114 053	-	-	-	-	27	26	-	-
Cypus	-	-	65 047	58 246	-	-	-	-	4	2	-	-
Luxemburko	1 239	1 300	92 560	99 820	-	-	9 569	9 795	-	-	-	-
Francúzsko	-	-	9 722	11 715	-	-	-	-	1	1	-	-
Holandsko	-	-	2 000	2 000	-	-	-	-	-	-	-	-
Litva	9 917	9 981	-	-	-	-	2 748	8 954	-	-	-	-
Lotyšsko	2 102	2 129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Belgicko	10 603	10 728	384	384	-	-	-	-	-	-	-	-
Írsko	10 583	10 701	9	10	-	-	-	-	-	-	-	-
Rumunsko	10 191	10 281	6	5	-	-	-	-	-	-	-	-
Poľsko	-	-	2	1	-	-	2 623	12 787	1	1	-	-
Svédsko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 422	7 792
Ostatné krajiny	-	-	-	151	-	-	-	-	12	13	-	-
Spolu	704 118	743 460	3 095 435	2 994 843	112 790	184 893	107 165	1 799	8 794	-	-	-

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



Ratingový systém

Banka 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 banky. Banka zaradí klienta do stupňa ratingu od najlepšieho po najhoršieho, pričom najhorší stupeň znamená najvyššiu pravdepodobnosť zlyhania klienta. Banka má vytvorený proces stanovenia a pravidelnej aktualizácie ratingu a proces kontroly pridelovania ratingu vo vnútorných predpisoch.

Banka 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, obrát a typ odvetvia). Tieto informácie sú doplnené externými dátami ako napríklad dátami z úverových registrov v prípade retailových klientov. Ďalej umožňuje systém 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 tak, 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
	Aaa – Aa3 A1 – A3 Baa1 – Baa3 Ba1 – Ba2	1 – 3	A1 – A3	
Nízke kreditné riziko	Aaa – Aa3			
Nízke kreditné riziko	A1 – A3			0,20 % –
Nízke kreditné riziko	Baa1 – Baa3			1,00 %
Nízke kreditné riziko	Ba1 – Ba2			
Stredné kreditné riziko	Ba3			
Stredné kreditné riziko	B1 – B3	4C – 5C	B1 – C1	2,00 % –
Stredné kreditné riziko	Caa1			8,00 %
Vysoké kreditné riziko	Caa2 – Caa3			
Vysoké kreditné riziko	Ca – C	6 – 8	C2 – C3 D – F	12,00 % – 35,00 %
Zlyhané aktíva	D	9 – 10	Default	100,00 %

Oceňovanie očakávaných úverových strát

IFRS 9 Finančné nástroje stanovuje trojstupňový model znehodnotenia založený na zmene úverovej kvality od prvého výkazníctva:

- Stupeň 1:** Finančný nástroj, ktorý nie je znehodnotený pri prvotnom výkaze, je zaradený do stupňa 1 a jeho úverové riziko je priebežne monitorované bankou. Sem sú zaradené aj všetky finančné nástroje, u ktorých nedošlo od momentu prvotného výkazníctva k významnému nárastu úverového rizika.
- Stupeň 2:** V prípade identifikácie výrazného zvýšenia úverového rizika („SICR“) od prvotného výkazníctva alebo ak banka nemá informácie o ratingu pri prvotnom výkaze, finančné aktívum je presunuté do stupňa 2, avšak stále sa nepokladá za úverovo znehodnotené.
- 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 vyplývajúcej z prípadov zlyhania, ku ktorým môže potenciálne dôjsť počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu vykazovania. ECL aktív v stupni 2 alebo stupni 3 je oceňované na základe očakávaných úverových strát počas celej životnosti. Banka má zadané 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 znehodnotené finančné aktíva („POCI“) sú také finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom výkaze. 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.

Banka 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 posudzujú individuálne pri zaradení do jednotlivých stupňov.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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

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

Významné zvýšenie úverového rizika

Banka 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. Banka nevyužíva výnimku nízkého 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:

Banka používa nasledovné indikátory za účelom 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 vyšší 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

Banka 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.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 bankou 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 viac ako 90 po sebe nasledujúcich dní.
 - Dlžník vyhlásil bankrot alebo inú formu reorganizácie.
 - Dlžník požiadal 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. Kritéria, ktoré sú predmetom kvalifikovaného posúdenia v banke, či je pohľadávka zlyhaná:
 - Pohľadávka je po splatnosti (do 90 dní).
 - Banka uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejmejšieho výrazného zníženia kvality úveru.
 - Príznaky znehodnotenia, ktoré vedú k predpokladu, že dlžník nespláti svoje kreditné záväzky voči banke v plnej výške a včas bez toho, aby banka 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 banke.
 - Akékoľvek iné varovné príznaky identifikované v procese monitoringu klienta a angažovanosti, ktoré podľa hodnotenia banky povedú k tomu, že dlžník nespláti svoje kreditné záväzky voči banke v plnej výške a včas bez toho, aby banka 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, banka 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 banka dospela k záveru, že použitie informácií zameraných na budúcnosť nie je vhodné pre individuálne posudzované expozície. Banka 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.

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

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



ii. Portfóliovo posudzované expozície

Banka 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. Banka implementovala Merton-Vasicek model na vyhodnotenie významných makroekonomických vplyvov.

Banka 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 kontrainitívny.

Banka 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.

Banka 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

Banka 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 portfólia sú vytvorené pre retailové zabezpečené a nezabezpečené úvery, pričom banka ďalej vytvára ďalšie portfólia podľa výšky LTV alebo typu produktu. Firemné expozície sa zoskupujú najmä do splátkových úverov, kontokorentných rámcov, záruk a dlhopisov. Ostatné portfólia predstavujú predovšetkým money-market expozície voči finančným inštitúciám a štátne dlhopisy.

i. Individuálny výpočet:

Individuálny základ pre 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, banka očakáva nižšie hodnoty peňažných tokov.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 pre výpočet ECL použitý portfóliový základ. Portfóliové ECL je vypočítané pomocou nasledujúceho 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: Štrata v prípade zlyhania znamená pomer úverovej straty v prípade zlyhania k EAD.

Banka počíta ECL na individuálnom alebo portfóliovom základe. Individuálnym základom sa rozumie individuálny odhad.

Analýza citlivosti ECL

Banka 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 banka realizuje cez úpravu ratingov klienta. Druhým scenárom je posúdenie ECL pri zmene PD a tretím zo scenárov je zmena v LGD parametri.

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.

Výčíslenie dopadu týchto scenárov na ECL v porovnaní so skutočnou hodnotu ECL:

31.12.2024	Stav ECL	Zhoršenie		Zlepšenie	
		o 1 ratingový stupeň	o 1 ratingový stupeň	o 1 ratingový stupeň	o 1 ratingový stupeň
		tis. eur	vplyv v %	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 %

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



31.12.2023	Stav ECL	Zhoršenie		Zlepšenie	
		o 1 ratingový stupeň	o 1 ratingový stupeň	o 1 ratingový stupeň	o 1 ratingový stupeň
		fls. eur	vplyv v %	fls. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	78 565	5 265	6,70 %	(2 891)	-3,68 %
Hypotekárne úvery	317	56	17,59 %	(27)	-8,40 %
Fremné 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 banky nevykazuje znaky homogénneho portfólia. Analýza citlivosti cez zmenu preto neprináša dodatočné relevantné informácie. Pri korporátnych portfóliách banka posudzuje citlivosť na zmenu PD, ktorú je možné vidieť nižšie.

Zmeny PD

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

Dopady stresovania PD parametrov sú nasledovné:

PD zmena	31. december 2024						31. december 2023					
	Stav ECL	Nárast o 10,00 %		Pokles o 10,00 %			Stav ECL	Nárast o 10,00 %		Pokles o 10,00 %		
		fls. eur	vplyv v %	fls. eur	vplyv v %			fls. eur	vplyv v %	fls. 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 %	
Fremné 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 %	
		fls. eur	vplyv v %	fls. eur	vplyv v %	fls. eur	vplyv v %	fls. 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 %
Fremné 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 %	
		fls. eur	vplyv v %	fls. eur	vplyv v %	fls. eur	vplyv v %	fls. 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 %
Fremné 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.



Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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

fls. 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	699 751	-	-	-	-	-	-	704 118	699 751
Stredné kreditné riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vysoké kreditné riziko	-	-	-	43 709	-	-	-	-	-	43 709
Zlyhané aktív a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	704 118	699 751	-	43 709	-	-	-	-	704 118	743 460
Opravná položka	(211)	(216)	-	(7 485)	-	-	-	-	(211)	(7 701)
Čistá účtovná hodnota	703 907	699 535	-	36 224	-	-	-	-	703 907	735 759

fls. 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 predávky										
Nízke kreditné riziko	1 480 778	1 293 345	12 600	11 904	-	-	-	-	1 493 378	1 305 249
Stredné kreditné riziko	1 144 103	1 156 901	41 247	24 880	-	-	458	-	1 185 808	1 181 781
Vysoké kreditné riziko	95 207	202 437	167 778	133 243	-	-	11 548	11 760	274 533	347 440
Zlyhané aktív a	-	-	-	-	128 578	152 871	6 387	2 219	134 965	155 090
Bez zaradenia	2 171	384	3 912	4 275	668	624	-	-	6 751	5 283
Účtovná hodnota	2 722 259	2 653 067	225 537	174 302	153 495	18 393	13 979	3 095 435	2 994 843	2 994 843
Opravná položka	(11 662)	(8 543)	(10 450)	(16 780)	(77 340)	(91 071)	(7 276)	(3 382)	(106 728)	(119 776)
Čistá účtovná hodnota	2 710 597	2 644 524	215 087	157 522	51 906	62 424	11 117	10 597	2 988 707	2 875 067

fls. 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 aktív a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	112 790	184 893	-	-	-	-	-	-	112 790	184 893
Opravná položka v OCI	(60)	(764)	-	-	-	-	-	-	(60)	(764)



Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

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	
Poskytnuté úverové a ostatné prísluhy															
Nízke kreditné riziko	80 742	82 946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80 742	82 946	-
Stredné kreditné riziko	25 980	17 382	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 996	17 382	-
Vysoké kreditné riziko	7 178	3 168	452	157	-	-	-	-	-	-	-	-	7 630	3 325	-
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	2	71	-	-	-	-	2	71	-
Bez zaradenia	2 793	3 000	375	441	-	-	-	-	-	-	-	-	3 168	3 441	-
Účtovná hodnota	116 693	106 496	843	598	2	71	2	71	2	117 538	107 165	225	117 538	107 165	142
Rezerva	145	105	60	35	2	2	2	2	2	-	-	-	225	142	-

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	
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	-



Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

Prijaté zabezpečenia

Za účelom zníženia úverového rizika z finančných aktív banka vo všeobecnosti požaduje zabezpečenie. Banka akceptuje nasledovné formy zabezpečenia:

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

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Nehnutelhosti	1 762 956	1 553 882
Cenné papiere	154 768	190 690
Ostatné	7 989	28 649
Spolu	1 925 713	1 773 221

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

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Hrubá hodnota	135 633	155 714
Opravné položky	(83 122)	(92 988)
Čistá hodnota	52 511	62 726
Hodnota zabezpečenia	18 159	28 665

Pri stanovovaní realizovateľnej hodnoty zabezpečenia vychádza banka najmä z nezávislých znaleckých posudkov, ktoré korigujú bankovní špecialisti alebo z vnútorných hodnotení pripravených bankou. Realizovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje z tejto hodnoty pri použití korekčného koeficientu, ktorý vychádza z aktuálnej situácie na trhu a ktorý odráža schopnosť banky realizovať zabezpečenie v prípade núteného predaja za nižšiu cenu, ako je cena trhová. Banka minimálne jedenkrát ročne aktualizuje hodnoty zabezpečenia a korekčných koeficientov.

Rozdelenie hypoték podľa kategórií LTV sa nachádza v nasledovnej tabuľke:

tis. 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

Banka 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 banky v prípade konkurzných a reštrukturalizačných konaní dlžníkov pri zlyhaných pohľadávkach.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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 banka 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
Ne finančné korporácie	4 714	3 929	4 015	4 725	4 181
Spolu	16 586	12 854	41 540	4 725	8 140
Opravné položky					
Domácnosti	(1 809)	(3 773)	(9 118)	-	(1 074)
Ne finančné korporácie	(962)	(64)	(151)	(205)	(2 280)
Spolu	(2 771)	(3 837)	(9 269)	(205)	(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
Ne finančné 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)
Ne finančné korporácie	(792)	(77)	(3 799)	-	-
Spolu	(6 415)	(3 734)	(10 798)	-	(920)

35. Riziko likvidity

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

Banka 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

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

Banka financuje svoje aktíva v prevažnej miere z primárnych zdrojov. Okrem iného, má banka 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 banka vďaka

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



vhodnej štruktúre aktív k dispozícii aj dostatočný objem akceptovateľných dlhopisov za účelom získania zdrojov prostredníctvom refinančných operácií organizovaných ECB.

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

Likvidná pozícia banky sa monitoruje denne a na mesačnej báze sa realizuje stresové testovanie v rámci rôznych scenárov pokrývajúcich bežné a nepriaznivejšie trhové podmienky. Banka 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 banka 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.

Bankou očakávané peňažné toky pri niektorých aktívach a pasívach sa môžu výrazne odlišovať od ich kontraktuálnych tokov. Napríklad pri vkladoch na požiadanie od klientov (bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty) banka očakáva, že ostanú v banke 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 banke.

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

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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	527 411	-	527 411	437 328	-	437 328
Finančné aktív a držané na obchodovanie	17	-	17	178	-	178
Neobchodné finančné aktív a povinne oceňované FVPL	-	137 950	137 950	-	188 930	188 930
Finančné aktív a oceňované FVOCI	17 609	95 181	112 790	37 432	147 461	184 893
Finančné aktív a oceňované v amortizovanej hodnote	458 614	3 252 432	3 711 046	450 799	3 186 301	3 637 100
Dlhové cenné papiere	64 350	639 557	703 907	40 254	695 505	735 759
Úvery a preddavky	375 832	2 612 875	2 988 707	384 271	2 490 796	2 875 067
Ostatné finančné aktíva	18 432	-	18 432	26 274	-	26 274
Zabezpečovacie deriváty	149	4 784	4 933	1 074	5 884	6 958
Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov	-	49 457	49 457	-	50 547	50 547
Hmotné aktíva	-	42 799	42 799	-	49 854	49 854
Nehmotné aktíva	-	27 128	27 128	-	38 947	38 947
Splatné daňové pohľadávky	5 791	-	5 791	482	-	482
Odlžené daňové pohľadávky	-	23 970	23 970	-	24 551	24 551
Iné aktíva	24 145	-	24 145	18 419	-	18 419
Spolu aktíva	1 033 736	3 633 701	4 667 437	945 712	3 692 475	4 638 187
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	50	-	50	85	-	85
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 496 267	575 532	4 071 799	3 225 232	676 962	3 902 194
Vklady	3 351 061	393 598	3 744 659	3 210 179	510 070	3 720 249
Emitované dlhové cenné papiere	138 688	156 449	295 137	-	139 709	139 709
Ostatné finančné záväzky	6 518	25 485	32 003	15 053	27 183	42 236
z toho lízingové záväzky	4 451	25 485	29 936	5 070	27 183	32 253
Zabezpečovacie deriváty	49	5 808	5 857	-	4 654	4 654
Rezervy	279	-	279	337	-	337
Splatné daňové záväzky	2 878	-	2 878	-	-	-
Iné záväzky	20 480	-	20 480	26 057	-	26 057
Spolu záväzky	3 520 003	581 340	4 101 343	3 251 711	681 616	3 933 327

Banka 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	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2024						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 954 842	547 483	558 606	33 767	4 094 698	4 071 799
Vklady	2 951 368	404 671	383 759	25 587	3 765 385	3 744 659
Emitované dlhové cenné papiere	-	138 688	156 449	-	295 137	295 137
Ostatné finančné záväzky	3 474	4 124	18 398	8 180	34 176	32 003
z toho lízingové záväzky	1 407	4 124	18 398	8 180	32 109	29 936
Zabezpečovacie deriváty	-	49	5 064	744	5 857	5 857
Spolu	2 954 842	547 532	563 670	34 511	4 100 555	4 077 656
31. december 2023						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 703 851	533 421	662 465	40 318	3 940 055	3 902 194
Vklady	2 692 551	519 745	500 757	25 850	3 738 903	3 720 249
Emitované dlhové cenné papiere	-	9 886	147 365	-	157 251	139 709
Ostatné finančné záväzky	11 300	3 790	14 343	14 468	43 901	42 236
z toho lízingové záväzky	1 317	3 790	14 343	14 468	33 918	32 253
Zabezpečovacie deriváty	-	-	3 378	1 276	4 654	4 654
Spolu	2 703 851	533 421	665 843	41 594	3 944 709	3 906 848

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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	117 538	-	-	-	117 538	117 538
Poskytnuté finančné záruky	1	50	1 745	3	1 799	1 799
Spolu	117 539	50	1 745	3	119 337	119 337
31. december 2023						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	107 165	-	-	-	107 165	107 165
Poskytnuté finančné záruky	-	800	7 991	3	8 794	8 794
Spolu	107 165	800	7 991	3	115 959	115 959

Nasledovná tabuľka predstavuje analýzu splatnosti vysoko likvidných aktív, ktoré banka 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
Čerpaťelné rezervy v centrálnej banke	404 034	-	-	-	404 034
Obchodovateľné aktív a úrov ne 1	4 487	71 349	263 232	365 980	705 048
Obchodovateľné aktív a úrov ne 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	547 143	752 068	1 779 331	1 016 156	4 094 698	4 071 799
Vklady	543 669	609 256	1 604 484	1 007 976	3 765 385	3 744 659
Emitované dlhové cenné papiere	-	138 688	156 449	-	295 137	295 137
Ostatné finančné záväzky	3 474	4 124	18 398	8 180	34 176	32 003
z toho lízingové záväzky	1 407	4 124	18 398	8 180	32 109	29 936
Zabezpečovacie deriváty	-	49	5 064	744	5 857	5 857
Spolu	547 143	752 117	1 784 395	1 016 900	4 100 555	4 077 656
31. december 2023						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	278 288	809 788	1 852 668	999 311	3 940 055	3 902 194
Vklady	266 988	796 112	1 690 960	984 843	3 738 903	3 720 249
Emitované dlhové cenné papiere	-	9 886	147 365	-	157 251	139 709
Ostatné finančné záväzky	11 300	3 790	14 343	14 468	43 901	42 236
z toho lízingové záväzky	1 317	3 790	14 343	14 468	33 918	32 253
Zabezpečovacie deriváty	-	-	3 378	1 276	4 654	4 654
Spolu	278 288	809 788	1 856 046	1 000 587	3 944 709	3 906 848

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	117 538	-	-	-	117 538	117 538
Poskytnuté finančné záruky	1	50	1 745	3	1 799	1 799
Spolu	117 539	50	1 745	3	119 337	119 337
31. december 2023						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	107 165	-	-	-	107 165	107 165
Poskytnuté finančné záruky	-	800	7 991	3	8 794	8 794
Spolu	107 165	800	7 991	3	115 959	115 959

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



36. Trhové riziko

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

Banka rozdeľuje mieru vystavenia sa 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 trhových rizík.

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 banky. Pri riadení trhového rizika sa v banke 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 - CSRB;B;
- 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 bankou 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 trmi 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 tejto doby 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 jednopercentná pravdepodobnosť, že straty môžu presiahnuť očakávanú hodnotu VaR. Na zmiernenie tohto nedostatku banky používa ukazovateľ Expected shortfall, pomocou ktorého 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 banky 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 útvaram zodpovedným za riadenie pozícií. Informácie o vývoji trhových rizík sa pravidelne predkladajú Výboru ALCO.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



Zhrnutie pozícií VaR portfólia banky je nasledovné:

tis. 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	-

tis. 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 banke 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) bankových 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 s rôznou intenzitou pri rôznych časových obdobiach pri úrokovo citlivých finančných nástrojoch.
- Riziko rozdielných 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 úrokovo citlivej expozície pri zvyšovaní objemu opravných položiek. Znižovanie expozície ovplyvňuje úrokovú citlivosť banky v závislosti na krátkej alebo dlhej pozícii.
- Opčné riziko – plynúce z možných vnorených opcí vo finančných nástrojoch v portfóliu banky umožňujúcich predčasné výbery a splatenia a následné odchýlky od ich zmluvných splatností.

Na aktívnej strane výkazu o finančnej situácii banky riadi úrokové riziko najmä poskytovaním väčšiny korporátnych úverov spojených s variabilnou sadzbou. Banka dlhodobo realizuje pri riadení úrokového rizika bilančné riadenie. Pri nakupovaní dlhopisov sa zohľadňuje aktuálna úroková pozícia banky, na základe čoho dochádza k nákupu dlhopisov s fixným alebo variabilným kupónom. Banka 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 banky 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.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



Zmeny v ekonomickej hodnote vlastného imania (Δ VE) 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	(27 207)	(22 630)
Short rates shock down	13 351	11 415
Parallel shock up	(34 623)	(32 121)
Parallel shock down	16 779	17 102
Steepener shock	4 338	3 466
Flattener shock	(13 799)	(12 168)

Zmeny v čistom príjme z úrokov (Δ NI) 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	(7 771)	(20 805)
Parallel shock down	3 409	14 236

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

Ekonomickou hodnotou kapitálu sa rozumie rozdiel diskontovaného peňažného toku úrokovu citlivých aktív zaznamenaných v bankovej knihe a peňažného toku úrokovu citlivých pasív zaznamenaných v bankovej knihe; úrokovu citlivé aktívum a úrokovu 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 úrokovu 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 banky a finančných derivátov odvodených od týchto nástrojov. Hlavným zdrojom akciového rizika v banke sú špekulatívne a strategické pozície držané v akciách a podielových listoch.

Pri investovaní do akciových nástrojov sa banka riadi:

- pravidelne aktualizovanou investičnou stratégiou;
- zásadou preferencie verejne obchodovaných titulov;
- sledovaním limitov pre 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 vyššie ako súčasť ukazovateľa celkového VaR.

Devízové riziko

Banka sa vystavuje devízovému riziku pri obchodovaní v cudzej mene na vlastný účet, ako aj pre svojich klientov. Banka preberá na seba devízové riziko, ak má aktíva a záväzky denominované v cudzích menách, ktoré nie sú v rovnakom množstve, t. j. banka má nezabezpečenú devízovú pozíciu. Banka 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 banka významnejšie pozície, sú české koruny a americké doláre. Výška devízového rizika je vyjadrená vyššie prostredníctvom ukazovateľa VaR.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



37. Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko možnej straty vrátane škody spôsobenej (vlastnou činnosťou banky) banke 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 nevymožiteľnosti záväzkov zo zmlúv, neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku, a compliance riziko. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií banky a ovplyvňuje všetky podnikateľské subjekty.

Banka má zavedené procesy identifikácie operačného rizika, využívanie kľúčových rizikových ukazovateľov, procesy samohodnotenia, plány pre nepredvídané udalosti a pre zabezpečenie nepretržitej obchodnej činnosti banky 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 banky pre riadenie operačného rizika v nasledujúcich oblastiach:

- požiadavky na odsúhlasenie a monitorovanie transakcií;
- súlad s regulačnými a ostatnými právnymi požiadavkami;
- dokumentácia kontrol a procedúr;
- požiadavky na periodické prehodnocovanie operačných rizík a adekvátne kontroly a procedúry pre 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 nevymožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku. Riadenie právneho rizika banky zabezpečuje Oddelenie právnych služieb.

Compliance riziko

Banka 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 banky, ktoré môže banka utpieť ako dôsledok porušenia súladu konania zo strany banky s požiadavkami stanovenými všeobecne záväznými právnymi normami, usmerneniami, súvisiacimi štandardmi banky 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 banku vykonáva iná osoba na zmluvnom základe, s cieľom dosiahnuť vyššiu efektívnosť výkonu bankových činností.

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

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

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



38. Riziko vyrovnania

Aktivita banky môžu mať za následok vznik rizika v čase vyrovnania transakcií a obchodov. Riziko vyrovnania 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 banka zmiernuje toto riziko vyrovnávaním obchodov cez kliringových 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.

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

Hlavným cieľom riadenia kapitálu banky je zabezpečiť zdravý kapitálovú vybavenosť za účelom plnenia všetkých regulačných požiadaviek na kapitál, 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 banky sú podľa CRR tvorené vlastným kapitálom Tier I (CET1), dodatočným kapitálom Tier I (AT1) a kapitálom Tier II (T2). Vzhľadom k tomu, že banka nevlastní 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 Banka postupne úspešne emitovala v minulých rokoch MREL nástroje. V roku 2024 sa banke podarilo umiestniť na trh emisiu v objeme 150 miliónov eur.

Banka 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.

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

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Tier I kapitál	475 550	589 571
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	66 587	191 846
Nehmotné aktíva	(19 929)	(28 786)
Dodatočné úpravy ocenenia	(310)	(435)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(760)	(237)
Tier II kapitál	4 797	6 401
Podriadený dlh	4 797	6 401
Vlastné zdroje spolu	480 347	595 972

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024



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

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	164 634	188 036
Riziko úprav y ocenenia pohľadávok	45	255
Operačného rizika	24 139	23 015
Požiadavky na vlastné zdroje	188 818	211 306
Kapitálové ukazovatele		
Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo v ážených aktív	20,35 %	22,56 %
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo v ážených aktív	20,15 %	22,32 %
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo v ážených aktív	20,15 %	22,32 %

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

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Kapitál (hodnoty)		
Vlastný kapitál Tier I (CET1)	475 550	589 571
Vlastný kapitál Tier I (CET1) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	475 550	589 571
Tier I kapitál	475 550	589 571
Tier I kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	475 550	589 571
Celkový kapitál	480 347	595 972
Celkový kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	480 347	595 972
Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty)		
Rizikovo-v ážené aktíva	2 360 236	2 641 334
Rizikovo-v ážené aktíva ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	2 360 236	2 641 334
Ukazovateľ kapitálu		
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	20,15 %	22,32 %
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	20,15 %	22,32 %
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	20,15 %	22,32 %
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	20,15 %	22,32 %
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	20,35 %	22,56 %
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	20,35 %	22,56 %

40. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

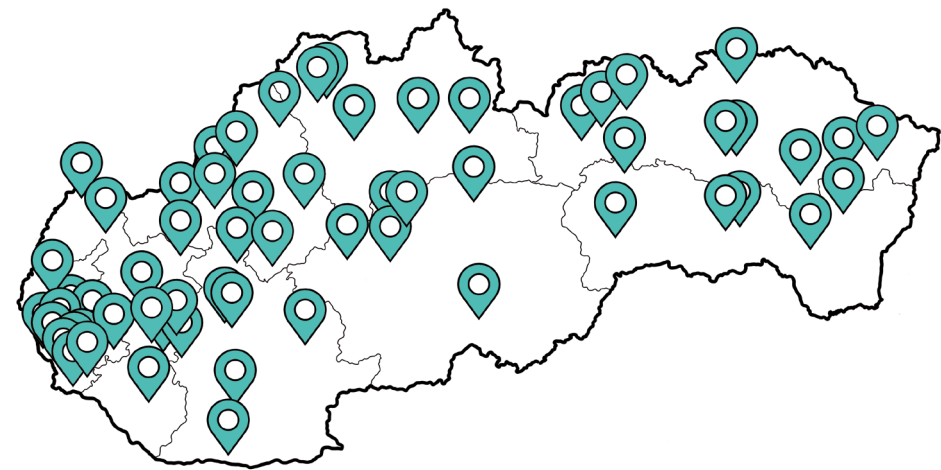
Po dátume zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo zverejnenie v tejto individuálnej účtovnej závierke.

16. Sieť pobočiek

P. č.	Pobočka	Ulica	PSČ
1	BA – AUPARK	Einsteinova č. 18	851 01
2	BA – NIVY	Mlynské Nivy 5A	821 09
3	BA – EUROVEA	Pribinová č. 8	811 09
4	BA – Karlova Ves	Karloveská 34	842 64
5	BA – VIVO (Polus)	Vajnorská 100	831 04
6	BA – River Park	Dvořákovo nábrežie 10	811 02
7	BA – Tomášikova Hypotekárna pobočka	Tomášikova 21	821 01
8	BA – Vlastenecké námestie	Vlastenecké námestie č.4	851 01
9	Bánovce nad Bebravou	Námestie Ľudovíta Štúra 8/8B	957 01
10	Banská Bystrica	Dolná 62	974 01
11	Banská Bystrica 2 – OC EUROPA	Na Troskách 25	974 01
12	Bardejov	Dlhý rad 2	085 01
13	Brezno	Námestie M.R.Štefánika 7	977 01
14	Dubnica nad Váhom	Nám. Matice slovenskej 35	018 41
15	Dunajská Streda	Bacsákova ul.	929 01
16	Galanta	sídliisko Jas č.5 (OC JASPARK)	924 01
17	Hlohovec	Hollého 1	920 01
18	Humenné	Nám. Slobody 3	066 01
19	Kežmarok	Dr. Alexandra 1377/52	060 01
20	Komárno	Mederčská 4987/4	945 01
21	Košice 1 – Toryská	Toryská 3	040 11
22	Košice 2 – Štúrova	Štúrova 1 (OD Dargov)	040 01
23	Levice	P.O. Hviezdoslava 2/A	934 01
24	Liptovský Mikuláš	Ulica 1.mája 41	031 01
25	Lučenec	T.G. Masaryka 19	984 01
26	Malacky	Zámocká 8	901 01
27	Martin	Andreja Kmeťa 5397/23	036 01
28	Michalovce	ul. kpt. Nálepku 26	071 01
29	Nitra 1 – Štefánikova	Štefánikova trieda 65	949 01
30	Nitra 2 – OC PROMENÁDA	Napervillská 4837/5	949 01
31	Nové Mesto nad Váhom	Hviezdoslavova 19	915 01
32	Nové Zámky	M.R.Štefánika 11	940 02
33	Partizánske	Hrnčírikova 1/B	958 01
34	Pezinok	Moyzesova 4/B	902 01
35	Piešťany	Andreja Hlinku 46	921 01

P. č.	Pobočka	Ulica	PSČ
36	Poprad	Vajanského 71	058 01
37	Považská Bystrica	Centrum 8	017 01
38	Prešov – OC EPERIA	Arm. generála Svobodu 25	080 01
39	Prievidza	Gustava Švéniho 3	971 01
40	Rožňava	Janka Kráľa 4	048 01
41	Ružomberok	Podhora 55	034 01
42	Senec	Lichnerova 44	903 01
43	Senica	Námestie oslobodenia 9/21	905 01
44	Sereď	Námestie Slobody 36/A	926 01
45	Skalica	Potočná 20	909 01
46	Snina	Strojárska 4031	069 01
47	Spišská Nová Ves	Letná 51	052 01
48	Stará Ľubovňa	Levočská 2/336	064 01
49	Šaľa	Nám. Sv. Juraja 2244	927 01
50	Topoľčany	Námestie M.R.Štefánika 21	955 01
51	Trebišov	M. R. Štefánika 52	075 01
52	Trenčín	Nám. sv. Anny 23	911 01
53	Trnava	Hlavná ulica 33	917 01
54	Vranov nad Topľou	Námestie Slobody 5	093 01
55	Zvolen	Námestie SNP 19	960 01
56	Žiar nad Hronom	Nám. Matice slovenskej 2820/24	965 01
57	Žilina 2 – AUPARK	Veľká Okružná 59A	010 01

Zoznam pobočiek k 31. 12. 2024



17. Kontaktné údaje

365.bank, a. s.

Dvořákovo nábrežie 4
811 02 Bratislava

Infolinka: 0850 365 365
E-mail: hello@365.bank
Internet: www.365.bank

Táto výročná správa bola zostavená podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve. Táto výročná správa je zároveň aj ročnou finančnou správou podľa zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov (ďalej len „Zákon o burze“) v znení neskorších predpisov, keďže 365.bank je emitentom cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu. Údaje uvedené v Konsolidovanej účtovnej závierke a v Individuálnej účtovnej závierke obsahujú všetky informácie podľa § 77 ods. 2 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov. Táto výročná správa obsahuje vyhlásenie podľa § 34 ods. 2 písm. c) Zákona o burze. Odkaz na internetovú stránku, na ktorej sa zverejňuje ročná účtovná závierka materskej spoločnosti podľa § 34 ods. 3 Zákona o burze – ročná účtovná závierka materskej spoločnosti J&T Finance Group SE, Česká republika je zverejnené na: <https://www.jtfg.com/investori>.

Spôsob zverejnenia výročnej správy

365.bank, a. s., ukladá výročnú správu, vrátane individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky a správy audítora do registra účtovných závierok v súlade s ustanoveniami zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Zverejňuje ju na internete na svojom webovom sídle <https://365.bank/informacie/vyrocne-spravy> a tiež ako oznam o zverejnení v Hospodárskych novinách.

Kontaktné osoby zodpovedné za zostavenie tejto výročnej správy:

Ján Džuppa, Head of Finance
Jan.Dzuppa@365.bank

Linda Valko Gáliková, Head of External and Internal Communication
linda.valkogalikova@365.bank

