

VÝROČNÁ SPRÁVA 2025



Obsah

PRÍHOVOR.....	3
ZÁKLADNÁ CHARAKTERISTIKA	4
VLASTNÍCKA ŠTRUKTÚRA	4
ČLENSTVO V MEDZINÁRODNÝCH ORGANIZÁCIÁCH	4
ZÁSADY PODNIKANIA.....	5
VYHLÁSENIE O SPRÁVE A RIADENÍ SPOLOČNOSTI	5
AKCIONÁRI PSS, a. s.....	6
ORGÁNY SPOLOČNOSTI	6
VALNÉ ZHROMAŽDENIE	6
PREDSTAVENSTVO	10
ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA	12
SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY.....	13
OCHRANA PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI, OCHRANA PRED FINANCOVANÍM TERORIZMU A FINANCOVANÍM PROLIFERÁCIE.....	15
ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SYSTÉME RIADENIA RIZÍK	17
SPORENIE A ÚVERY	20
MAJETKOVÁ, FINANČNÁ A VÝNOSOVÁ SITUÁCIA BANKY V ROKU 2025	20
ZAMESTNANCI	24
OBCHODNÁ SIEŤ.....	25
SPOLOČENSKÁ ZODPOVEDNOSŤ.....	26
ESG	28
VÝSKUM A VÝVOJ	29
VÝHLAD NA ROK 2026	29
ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA.....	30

VÁŽENÍ AKCIONÁRI, VÁŽENÍ KLIENTI, VÁŽENÍ OBCHODNÍ PARTNERI, VÁŽENÍ KOLEGOVIA,

rok 2025 potvrdil, že stavebné sporenie zostáva stabilným a predvídateľným nástrojom financovania bývania na Slovensku. Pre mnohé domácnosti je zároveň dlhodobou prirodzenou súčasťou finančného plánovania a spôsobom, ako sa systematicky pripravovať na investície do vlastného bývania.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., si aj v meniacom sa ekonomickom prostredí udržala stabilnú pozíciu na trhu a naďalej prinášala svojim klientom spoľahlivé riešenia pre ich bytové potreby. Dôvera, ktorú nám klienti dlhodobou prejavujú, potvrdzuje, že orientácia na kvalitu služieb, odborné poradenstvo a zodpovedný prístup k financovaniu bývania je správnou cestou.

Záujem o stavebné sporenie zostal aj v uplynulom roku stabilný. Klienti v Prvej stavebnej sporiteľni uzavreli viac ako 57-tisíc nových zmlúv o stavebnom sporení a objem cieľových súm presiahol 1,5 miliardy eur. Tento systém tak naďalej potvrdzuje svoju úlohu nástroja, ktorý ľuďom pomáha postupne zlepšovať svoje bývanie a pripravovať sa na jeho financovanie.

Stavebné sporenie zohráva dôležitú úlohu aj pri obnove a modernizácii bytového fondu. Prostredníctvom financovania rekonštrukcií a modernizácie prispieva k zvyšovaniu kvality bývania aj energetickej efektívnosti budov. Aj preto ho považujeme za dôležitú súčasť dlhodobého udržateľného rozvoja bývania na Slovensku.

Popri stabilnom záujme o naše produkty sme pokračovali aj v rozvoji služieb pre klientov. Naším cieľom je prinášať riešenia, ktoré reagujú na meniace sa potreby domácností a zároveň zachovávajú jednoduchosť, prehľadnosť a spoľahlivosť, ktoré sú so stavebným sporením dlhodobou spojené.

Za dosiahnutými výsledkami stojí predovšetkým práca našich zamestnancov a obchodných zástupcov. Ich profesionalita, nasadenie a každodenný kontakt s klientmi sú základom dôvery, na ktorej Prvá stavebná sporiteľňa stojí už viac ako tri desaťročia.

Vážené dámy a páni, ďakujeme Vám za prejavenu dôveru a spoluprácu v roku 2025. Aj v nasledujúcom období chceme ďalej rozvíjať našu úlohu experta na financovanie bývania na Slovensku a prinášať riešenia, ktoré budú klientom pomáhať naplňovať ich plány na kvalitné a dostupné bývanie.

Ing. Jiří PLÍŠEK, MBA
predseda predstavenstva

Dr. Redouane Sedrati, LL.M, MBA
člen predstavenstva

Jochen MAIER
člen predstavenstva

ZÁKLADNÁ CHARAKTERISTIKA

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej aj PSS, a. s., alebo spoločnosť), je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave, Bajkalská ulica 30. Založili ju tri bankové inštitúcie: Slovenská sporiteľňa, a. s. (Slovenská republika), Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (Nemecko) a Raiffeisen Bausparkasse G.m.b.H. (Rakúsko).

PSS, a. s., je špecializovanou bankou zameranou na podporu financovania bývania prostredníctvom systému stavebného sporenia. Svoju činnosť začala vykonávať 16. novembra 1992. Ako prvá stavebná sporiteľňa na Slovensku stála pri zavedení systému stavebného sporenia a jeho rozvoji v podmienkach slovenskej ekonomiky.

Spoločnosť pôsobí na slovenskom finančnom trhu nepretržite od svojho vzniku a svoju podnikateľskú činnosť vykonáva v súlade s platným právnym rámcom Slovenskej republiky. PSS, a. s., nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Výška základného imania: 66 500 000 EUR

VLASTNÍCKA ŠTRUKTÚRA

Bausparkasse Schwäbisch Hall AG - 32,5 % podiel na základnom imaní spoločnosti

Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien - 32,5 % podiel na základnom imaní spoločnosti

Erste Group Bank AG, Wien - 25,02 % podiel na základnom imaní spoločnosti

Slovenská sporiteľňa, a. s. - 9,98 % podiel na základnom imaní spoločnosti

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., nenadobudla v roku 2025 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, ani dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky podľa §22 zákona o účtovníctve.

ČLENSTVO V MEDZINÁRODNÝCH ORGANIZÁCIÁCH

Európsky zväz stavebných sporiteľní (EuBV) je združenie inštitúcií podporujúcich financovanie bývania a rozvoj systému stavebného sporenia v Európe. Organizácia bola založená v roku 1962 v Bruseli, kde má sídlo dodnes. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., je riadnym členom EuBV od roku 1996.

Medzinárodná únia pre financovanie bývania (IUHF) je medzinárodná organizácia združujúca inštitúcie pôsobiace v oblasti financovania bývania. Jej cieľom je podpora dostupnosti bývania prostredníctvom rozvoja nástrojov bytového financovania na globálnej úrovni. PSS, a. s., je členom IUHF od roku 1996.

ZÁSADY PODNIKANIA

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., chápe svoju činnosť ako službu pre klienta. Každý svoj krok plánuje a realizuje so zreteľom na potreby a záujmy svojich klientov a očakávania verejnosti v súvislosti s jej činnosťou. Platí to tak pre každodenný výkon činnosti spoločnosti, ako aj pre plánovanie všetkých jej ďalších aktivít.

Základným pravidlom, ktorým sa Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., riadi, je dodržiavanie etických princípov. Tie sú uplatňované tak vo vzťahu ku klientom, ako aj vo vzťahoch s obchodnými partnermi, kooperujúcimi spoločnosťami, zamestnancami a spolupracovníkmi PSS, a. s. Dodržiavanie etických pravidiel vníma PSS, a. s., ako záväzok poskytovať klientom finančné služby na vysokej úrovni a v každodennej praxi uplatňovať zásady slušnosti a transparentnosti podnikania.

Zamestnanci a obchodní zástupcovia PSS, a. s., sa vo svojej činnosti riadia internou smernicou Zásady etického správania v PSS, a. s., ktorá patrí k základným dokumentom spoločnosti. Ide o jednotný štandard pravidiel a noriem správania pre zamestnancov aj obchodných zástupcov. Dokument odráža hodnoty, ktoré tvoria základ firemnej kultúry PSS, ako aj princípy úcty, dôstojnosti a rešpektovania základných ľudských práv, na ktorých sú založené vzťahy v spoločnosti. Zároveň vyjadruje snahu PSS aktívne prispievať k zlepšovaniu sociálnych štandardov, podpore komunity a presadzovaniu zodpovedného prístupu k ochrane životného prostredia. Stanovuje tiež základné zásady predchádzania konfliktu záujmov a ich riešenie. Príloha internej smernice Zásady etického správania v PSS, a. s. – Náš etický kódex PSS, je dostupná na internetovej stránke www.pss.sk.

Za dohľad nad dodržiavaním Zásad etického správania v PSS, a. s., zodpovedá Compliance officer, ktorý je dôležitou súčasťou manažmentu PSS, a. s. Jeho zástupcom je Compliance špecialista.

VYHLÁSENIE O SPRÁVE A RIADENÍ SPOLOČNOSTI

Informácie o metódach riadenia uplatňovaných v PSS, a. s., sú upravené v internej smernici Strategické plánovanie a riadenie v PSS, a. s. Záväzné princípy riadenia, ktoré uplatňujú vedúci zamestnanci pri výkone svojej práce, definuje Organizačný poriadok Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

Vedúci zamestnanci strategicky riadia, primerane motivujú, oceňujú a podporujú individuálne schopnosti zamestnancov. Sú otvorení novým myšlienkam a zmenám a vytvárajú prostredie, ktoré podporuje výkonnosť zamestnancov.

Vedúci zamestnanci stanovujú zamestnancom motivujúce ciele a starajú sa o zvyšovanie ich odbornej úrovne a kvalifikácie, čím vytvárajú optimálne podmienky na dosahovanie stanovených cieľov. U zamestnancov podporujú angažovanosť, identifikovanie sa so strategickými cieľmi, zodpovedné a samostatné konanie.

AKCIONÁRI PSS, a. s.

Akcionári PSS, a. s., ako vlastníci akcií majú v zmysle platných právnych predpisov a stanov spoločnosti členské právo podieľať sa na riadení spoločnosti; a majetkové práva – a to právo na podiel zo zisku PSS, a. s. (dividendu), právo na podiel na likvidačnom zostatku pri zrušení PSS, a. s., prednostné (predkupné) právo na nákup akcií PSS, a. s. Akcionár PSS, a. s., ktorý má záujem predať svoje akcie, musí o svojom zámere písomne informovať ostatných akcionárov a predstavenstvo spoločnosti. Prevoditeľnosť akcií (okrem prevodu na materské alebo dcérske spoločnosti akcionára PSS, a. s.) je možná len s predchádzajúcim súhlasom valného zhromaždenia PSS, a. s., a to so 100-percentným súhlasom všetkých akcionárov. Rovnaké práva platia aj pri zvýšení základného imania vydaním nových akcií. Kontrolné mechanizmy vykonávania akcionárskych práv vlastníkov PSS, a. s., a opatrenia na zabezpečenie eliminácie zneužitia týchto práv vyplývajú zo zákona o bankách a z ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov. PSS, a. s., nie sú známe žiadne mechanizmy, uplatňovanie ktorých by mohlo mať v budúcnosti za následok jej ovládanie. Akcionármi Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sú Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (32,5 % podiel na základnom imaní spoločnosti), Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien (32,5 % podiel na základnom imaní spoločnosti), Erste Group Bank AG, Wien (25,02 % podiel na základnom imaní spoločnosti) a Slovenská sporiteľňa, a. s. (9,98 % podiel na základnom imaní spoločnosti).

ORGÁNY SPOLOČNOSTI

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., má – v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami – zriadené tieto orgány

- VALNÉ ZHROMAŽDENIE
- DOZORNÁ RADA
- PREDSTAVENSTVO

VALNÉ ZHROMAŽDENIE

Rozsah pôsobnosti valného zhromaždenia PSS, a. s., upravuje čl. VIII. stanov PSS, a. s. Do okruhu pôsobnosti valného zhromaždenia patrí predovšetkým:

- zmena stanov;
- rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania, poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa § 210 Obchodného zákonníka a o vydaní dlhopisov;
- voľba a odvolanie členov predstavenstva a určenie, ktorý z členov predstavenstva je jeho predsedom;
- voľba a odvolanie členov dozornej rady (s výnimkou členov volených zamestnancami podľa § 200 Obchodného zákonníka);
- schválenie riadnej individuálnej, mimoriadnej individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky a výročnej správy, vrátane správy predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a o určení odmien členom orgánov spoločnosti;
- rozhodnutie o zrušení spoločnosti a o zmene právnej formy;

- zmena práv patriacich jednotlivým druhom akcií;
- schválenie zriadenia záložného práva k akciám;
- schválenie prevodu alebo akéhokoľvek prechodu vlastníckych práv akcií spoločnosti na meno (s výnimkou prevodu alebo prechodu akcií na materské a dcérske spoločnosti akcionára PSS, a. s.);
- schválenie kapitálového podielu na iných spoločnostiach;
- rozhodnutie o rozšírení alebo zmene predmetu podnikania spoločnosti;
- rozhodnutie o zásadách podnikateľskej politiky, stratégie, cieľov a zásad podnikania;
- rozhodnutie o vydaní novej emisie akcií a stanovenie menovitej hodnoty týchto akcií, ako aj práv a povinností viazaných na tieto akcie;
- rozhodnutie o nadobúdaní, predaji alebo zriadení tiarch ku každej nehnuteľnosti v cene nad 166.000,- EUR;
- zriadenie fondov a stanovenie prídely fondom;
- schválenie štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti;
- ďalšie činnosti v súlade s právnymi predpismi a stanovami spoločnosti.

Valné zhromaždenie sa koná spravidla v sídle spoločnosti. Zvoláva ho predstavenstvo spoločnosti, a to minimálne jedenkrát ročne, najneskôr do šiestich mesiacov od posledného dňa uplynulého účtovného obdobia. Zvolanie valného zhromaždenia sa uskutočňuje písomnou formou najmenej 30 dní pred termínom jeho konania; uvedená lehota nemusí byť zachovaná, pokiaľ všetci akcionári prehlásia, že na dodržaní lehoty netrvajú. Akcionár sa zúčastňuje na rokovaní valného zhromaždenia osobne alebo v zastúpení na základe písomného splnomocnenia.

ZASADNUTIA VALNÉHO ZHROMAŽDENIA

(riadne a mimoriadne) v roku 2025:

- 7. 5. 2025
- 20. 8. 2025
- 18. 11. 2025
- 10. 12. 2025

DOZORNÁ RADA

Postavenie a právomoci dozornej rady PSS, a. s., upravuje čl. XI. stanov PSS, a. s. Pri výkone svojej činnosti sa dozorná rada riadi rokovacím poriadkom, ktorý schvaľuje valné zhromaždenie. Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti. Do pôsobnosti dozornej rady patrí predovšetkým:

- monitorovať podnikateľskú stratégiu a stratégiu riadenia rizík a ich súlad s dlhodobými záujmami spoločnosti;
- kontrolovať bezpečnosť a účinnosť systému riadenia rizík vrátane systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu;
- kontrolovať dodržiavanie a uplatňovanie zásad odmeňovania;
- nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti spoločnosti;

- kontrolovať, či sa podnikateľská činnosť spoločnosti uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, stanovami spoločnosti a pokynmi valného zhromaždenia;
- oboznamovať sa s písomnou správou, ktorú raz ročne predkladá Compliance officer;
- schvaľovať návrh ročného plánu a brať na vedomie návrh strednodobého plánu;
- preskúmať ročnú riadnu individuálnu, mimoriadnu individuálnu, konsolidovanú účtovnú závierku, výročnú správu (vrátane správy o činnosti) a návrhy na rozdelenie zisku alebo úhradu strát a podávať o výsledku preskúmania každý rok správu valnému zhromaždeniu;
- zúčastňovať sa na valnom zhromaždení spoločnosti, podávať tu svoje návrhy a oboznamovať valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti;
- oznámiť valnému zhromaždeniu i menšinový názor, najmä ak ide o odlišné názory zástupcov zamestnancov spoločnosti;
- zvolať mimoriadne valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti, v prípade zistenia závažného porušenia povinností člena predstavenstva, závažných nedostatkov v hospodárení spoločnosti;
- udeľovať predchádzajúci písomný súhlas predstavenstvu spoločnosti na vymenovanie a odvolanie do/z funkcie vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
- udeľovať predchádzajúci písomný súhlas predstavenstvu spoločnosti na určenie mzdových náležitostí vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
- schvaľovať štatút vnútorného auditu, žiadať vedúceho úseku vnútorného auditu o vykonanie kontroly spoločnosti vo vymedzenom rozsahu;
- schvaľovať návrh strategického a ročného plánu auditov vnútorného auditu (vrátane zmien);
- udeliť predchádzajúci súhlas na vymenovanie určenej osoby zabezpečujúcej plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu a jej zástupcu;
- voliť/odvolať člena Fondu PSS na rozvoj bytového hospodárstva;
- schvaľovať zmenu alebo zrušenie kapitálového podielu na iných spoločnostiach;
- zastupovať spoločnosť v spore proti predstavenstvu ako orgánu alebo proti jeho jednotlivým členom;
- ďalšie činnosti v súlade s právnymi predpismi, stanovami spoločnosti a rokovacím poriadkom dozornej rady spoločnosti.

Dozorná rada má 9 až 11 členov, z toho dve tretiny členov dozornej rady volí valné zhromaždenie a jednu tretinu členov dozornej rady volia zamestnanci spoločnosti. Svoje práva vykonáva dozorná rada ako orgán spoločne alebo prostredníctvom svojich jednotlivých členov.

Uskutočňovanie kontrolnej činnosti môže rozdeliť trvale medzi svojich členov, čím však nie je obmedzené ktoréhoľvek právo a zodpovednosť člena dozornej rady. Dozorná rada zriaďuje – ako svoje pracovné orgány – zo svojich členov, prípadne z ďalších expertov v danej oblasti, výbory a na základe uznesenia na ne deleguje úlohy a schvaľuje ich rokovacie poriadky, resp. štatúty.

Dozorná rada PSS, a. s., má konštituovaný výbor pre audit a riadenie rizík, ktorý plní úlohy vyplývajúce mu zo zákona a pomáha zvyšovať efektivitu práce dozornej rady pri spracovávaní komplexných tém. Výbor pre audit a riadenie rizík má minimálne troch členov, ktorých menuje dozorná rada spomedzi svojich členov. Dozorná rada PSS, a. s., má takisto konštituovaný výbor pre odmeňovanie, ktorý plní úlohy vyplývajúce mu zo zákona a pozostáva minimálne z 3 členov dozornej rady.

V ROKU 2025 PRACOVALA DOZORNÁ RADA V ZLOŽENÍ

- ZA SLOVENSKÚ SPORITELŇU, a. s., ZA ERSTE GROUP BANK AG:
Rainer Hauser (do 12. 12. 2025)
Christoph Waldböth (od 13. 12. 2025)
Pavel Cetkovský
- ZA BAUSPARKASSE SCHWÄBISCH HALL AG:
Peter Eckart Magel, podpredseda (do 31. 8. 2025)
Kristin Seyboth (od 01. 9. 2025, podpredseda od 16. 09. 2025 do 12. 12. 2025)
Rainer Eichwede
- ZA RAIFFEISEN BAUSPARKASSEN HOLDING GMBH, WIEN:
Hans-Christian Vallant, (predseda do 12. 12. 2025)
Christian Sagasser
- NEZÁVISLÝ ČLEN:
Regina Hučková (od 8. 5. 2025)
- ZÁSTUPCOVIA ZAMESTNANCOV:
Bohdan Terneny (do 28. 4. 2025, nanovo zvolený od 24. 7. 2025)
Renáta Varačková (do 28. 4. 2025, nanovo zvolená od 24. 7. 2025)
Anna Patorčevová (od 24. 7. 2025)
Dušan Matuška (od 24. 1. 2025)

ZASADNUTIA DOZORNEJ RADY V ROKU 2025

- 7. 5. 2025
- 4. 12. 2025

PER ROLLAM ROZHODNUTIA DOZORNEJ RADY V ROKU 2025

- 25. 2. 2025
- 9. 4. 2025,
- 12. 5. 2025
- 19. 8. 2025,
- 16. 9. 2025 (2X)
- 16. 10. 2025 (2X)
- 18. 11. 2025

PREDSTAVENSTVO

Štatutárnym orgánom spoločnosti je predstavenstvo, ktoré riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene. Predstavenstvo rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti, pokiaľ nie sú Obchodným zákonníkom alebo stanovami vyhradené do pôsobnosti iných orgánov spoločnosti. Predstavenstvo PSS, a. s., je trojčlenné. Členov predstavenstva volí – na základe návrhov akcionárov – valné zhromaždenie. Skupina Sparkasse (akcionár Erste Group Bank AG a Slovenská sporiteľňa, a. s.), BSH (Bausparkasse Schwäbisch Hall AG) a RBH (Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH) navrhuje vždy jedného člena predstavenstva. Predstavenstvo PSS, a. s., vo svojej činnosti vychádza z rokovacieho a organizačného poriadku predstavenstva spoločnosti schvaľovaného valným zhromaždením a zo stanov PSS, a. s. (čl. IX.). O jednotlivých záležitostiach súvisiacich s činnosťou spoločnosti rokujú členovia predstavenstva na pravidelných zasadnutiach, ktoré sa konajú spravidla raz týždenne. V prípade potreby môže byť na návrh ktoréhokoľvek člena predstavenstva zvolané mimoriadne zasadnutie.

PSS, a. s., má zriadený Výbor pre aktíva a pasíva – Assets Liabilities Committee (ALCO výbor). ALCO výbor je poradný orgán predstavenstva, úlohou ktorého je podpora riadenia PSS, a. s., predovšetkým v oblasti riadenia aktív a pasív a riadenia likvidity. ALCO výbor zasadá spravidla raz za mesiac.

V roku 2025 PSS, a. s., zriadila Výbor pre riadenie rizík – Risk Management Committee (RMC výbor). RMC výbor je poradný orgán predstavenstva, úlohou ktorého je podpora riadenia PSS, a. s., predovšetkým v oblasti riadenia rizík, compliance, AML a informačnej bezpečnosti, vrátane právnych rizík. RMC výbor zasadá spravidla raz za štvrťrok.

V ROKU 2025 PRACOVALO PREDSTAVENSTVO PSS, A. S., V ZLOŽENÍ

PREDSEDA PREDSTAVENSTVA

Ing. JIŘÍ PLÍŠEK, MBA, za akcionárov Slovenská sporiteľňa, a. s., Slovenská republika a Erste Group Bank AG, Wien, Rakúska republika

ČLENOVIA PREDSTAVENSTVA

Dr. REDOUANE SEDRATI, LL.M, MBA, za akcionára Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien, Rakúska republika

Dipl.- Betriebsw. JOCHEN MAIER, za akcionára Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Spolková republika Nemecko



Ing. JIŘÍ PLÍŠEK, MBA

je predsedom predstavenstva Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., od 17. októbra 2019. Vyštudoval České vysoké učení technické v Prahe, odbor ekonómia a manažment. Na Thunderbird School of Global Management - Phoenix, USA absolvoval študijný program MBA. Svoju kariéru v bankovom sektore začínal v spoločnosti Česká spořitelna, kde pracoval na rôznych pozíciách v rokoch 1995 – 1999. Od roka 1999 pôsobil na vrcholových manažérskych pozíciách v sektore retailových finančných služieb. V rokoch 1999 – 2003 pracoval v spoločnosti Česká spořitelna – Penzijní společnost najprv ako člen predstavenstva a riaditeľ pre obchod a marketing a od roka 2000 ako predseda predstavenstva a generálny riaditeľ. Od roku 2003 do roka 2019 pôsobil v Stavební spořitelně České spořitelny, z toho viac ako 15 rokov na pozícii predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa.



Dr. REDOUANE SEDRATI, LL.M, MBA

je členom predstavenstva Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., od 1. októbra 2022. Vyštudoval právo na Viedenskej univerzite, kde neskôr získal aj titul doktora práv. Magisterský titul v oblasti fúzií a akvizícií získal na Frankfurt School of Finance & Management. Študijný program Executive MBA v oblasti všeobecného manažmentu absolvoval na Univerzite v St. Gallene. V rokoch 2004 – 2010 pôsobil v oblasti práva na viacerých pozíciách. V roku 2010 nastúpil ako Senior Expert do Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. Neskôr zastával viaceré výkonné funkcie a mandát v dozornej rade Raiffeisen Leasing Bank AG. V rokoch 2013 až 2017 viedol kanceláriu pre riadenie a reguláciu Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. V rokoch 2017 – 2022 pôsobil ako vedúci divízie Raiffeisen Bank International AG a neskôr do roku 2022 viedol oddelenie Práva a Compliance v Raiffeisen Bausparkasse. Od roku 2020 je tiež členom predstavenstva Raiffeisen Wohnbaubank AG.



Dipl.- Betriebsw. JOCHEN MAIER

je členom predstavenstva Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., od 1. januára 2022. Vyštudoval podnikový manažment na European Business School Oestrich-Winkel. Počas štúdia absolvoval pobyty vo francúzskom Dijone a vo Phoenixe v USA. Študijný program Master of advanced Management absolvoval na Management School St. Gallen. V roku 1996 začal pracovať pre Bausparkasse Schwäbisch Hall, kde pôsobil na rôznych pozíciách so zodpovednosťou za marketing a predaj. Od roku 2003 pracoval ako marketingový riaditeľ, od roku 2011 bol zodpovedný aj za podnikovú stratégiu spoločnosti. V roku 2017 sa stal členom predstavenstva spoločnosti Českomoravská stavební spořitelna (neskôr ČSOB stavební spořitelna). Od roku 2006 tiež pôsobil v dozornej rade Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

REZORT A

- **Ing. JIŘÍ PLÍŠEK, MBA** bankový riaditeľ
- **Ing. KATARÍNA CHOVANCOVÁ, PhD.** riaditeľka úseku personálneho riadenia
- **Mgr. KATARÍNA SÝKOROVÁ CHMELÁROVÁ** riaditeľka úseku Compliance, AML a informačnej bezpečnosti
- **JUDr. MARTIN KONEČNÝ** riaditeľ úseku práva, prokurista
- **Ing. STANISLAVA PETLÁKOVÁ** riaditeľka úseku starostlivosti o klientov
- **Ing. OSKAR SEKEREŠ** vedúci samostatného odboru komunikácie

REZORT B

- **Dr. REDOUANE SEDRATI, LL.M, MBA** bankový riaditeľ
- **Ing. VOJTECH GÁBORÍK** riaditeľ úseku informačných technológií
- **Ing. ROMAN MACHER** riaditeľ ekonomického úseku; prokurista
- **Mgr. JURAJ MASÁR** riaditeľ úseku plánovania a controllingu
- **Ing. MARTIN MAROŠ** riaditeľ úseku riadenia rizík
- **Ing. MARTIN MITICKÝ** riaditeľ úseku všeobecného servisu

REZORT C

- **Dipl.- Betriebsw. JOCHEN MAIER** bankový riaditeľ
- **Ing. Andrej STRAKA** riaditeľ úseku obchodu (od 1. 11. 2025)
Bc. **MILAN BALÁŽ** riaditeľ úseku obchodu (do 31. 10. 2025)
- **Ing. RADOSLAV MAHÚT** riaditeľ úseku marketingu a digitálneho predaja
- **Ing. IVAN ČECHOVSKÝ** vedúci samostatného odboru treasury, prokurista

SYSTEM VNÚTORNEJ KONTROLY

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dbá na dodržiavanie zákonov, predpisov, nariadení, usmernení, dohôd a etických štandardov. Všetci zamestnanci PSS sú povinní pri výkone svojej práce dodržiavať všeobecne záväzné právne predpisy, interné smernice a pracovné postupy a konať tak, aby nenarušovali oprávnené záujmy PSS, a. s., nepoškodzovali dobré meno a reputáciu PSS, a. s. Zamestnanci PSS, a. s., sú pri výkone svojej práce povinní riadiť sa internými predpismi a najmä dokumentom Zásady etického správania - Náš Etický kódex PSS a definovanými hodnotami. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., má definované princípy a úlohy systému vnútornej kontroly. Je súhrnom všetkých foriem kontrolných opatrení, mechanizmov a postupov.

Systém vnútornej kontroly je súhrnom všetkých foriem kontrolných opatrení, mechanizmov, nastavení, oprávnení a postupov. Tento súhrn predstavuje:

- a) tri línie obrany v rámci riadenia rizík,
- b) formy výkonu kontrolných činností v závislosti od zaradenia do procesov.

Úlohami a cieľom systému vnútornej kontroly je zabezpečiť a dosahovať:

- hospodárne podnikanie,
- dodržiavanie zásad obozretného podnikania,
- riadny, správny a efektívny priebeh procesov,
- elimináciu, respektíve minimalizáciu rizík (pravdepodobného neúmyselne či úmyselne zapríčineného nebezpečenstva, ktoré sa vo všetkých druhoch obchodov, ktoré banka uzatvára, vo všetkých procesoch, ktoré uplatňuje, a vo všetkých informačných systémoch, ktoré používa, vyskytuje či môže vyskytnúť) na akceptovateľnú mieru (riziká a systém ich riadenia podrobne popisujú príslušné smernice PSS, a. s.),
- bezpečnosť a ochranu života a zdravia zamestnancov,
- zabezpečenie majetkových a nemajetkových hodnôt.

V rámci aplikácie systému vnútornej kontroly v praxi PSS, a. s., sú povinnou súčasťou všetkých interných predpisov PSS, a. s., aj samostatné články popisujúce spôsob a realizáciu systému vnútornej kontroly procesov, ktoré sú daným interným predpisom dotknuté. Výsledky každej kontroly sú zdokumentované. Odstránenie zistení a realizáciu odporúčaní sledujú zodpovední zamestnanci. Samostatným vnútorným organizačným útvarom PSS, a. s., je úsek vnútorného auditu, ktorý vykonáva mimoprocesovú kontrolu v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a usmerneniami Národnej banky Slovenska. Úsek vnútorného auditu zodpovedá za svoju činnosť dozornej rade spoločnosti. Pri výkone svojej kontrolnej činnosti je nezávislý od kontrolovaných prevádzkových a obchodných postupov a má právo samostatne a nezávisle určovať svoje úlohy, rozhodovať o postupoch a rozsahu pri výkone auditov a šetrení a vypracúvať správy a hodnotenia výsledkov auditov. Hlavnou úlohou úseku vnútorného auditu je nezávisle a objektívne preverovať všetky prevádzkové a obchodné postupy banky a následne podávať informácie o svojich zisteniach štatutárnemu a kontrolnému orgánu spoločnosti.

Ďalším organizačným útvarom, ktorý je súčasťou systému vnútornej kontroly, je úsek Compliance, AML a informačnej bezpečnosti zahŕňajúci agendy Compliance, AML a prevencie podvodov, agendu ochrany osobných údajov a informačnej bezpečnosti. Funkciu Compliance a jej právomoci a zodpovednosti, spôsob organizácie a vykonávania činnosti compliance v PSS,

a. s., upravuje najmä interná smernica Compliance v PSS, a. s. Spoločnosť taktiež kladie dôraz na ochranu osobných údajov, ktoré spracúva v rámci svojej činnosti. Pravidlá spracúvania a bezpečnosti osobných údajov sú upravené internými predpismi PSS, a. s.

ŠPECIALIZOVANÉ FUNKCIE

Predstavenstvo PSS, a. s., v súlade s platnou legislatívou menovalo osoby zodpovedné za špecifické oblasti a činnosti. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., má vymenované zodpovedné osoby v týchto špecializovaných funkciách a rolách:

Compliance officer zabezpečuje dohľad nad súladom spoločnosti s právnymi a internými predpismi (compliance) v PSS, a. s. Pozíciu Compliance officer PSS, a. s., vykonáva riaditeľ úseku Compliance, AML a informačnej bezpečnosti. V prípade neprítomnosti Compliance officera preberá jeho zodpovednosti a kompetencie vymenovaný zástupca Compliance officera.

Určená osoba (AML officer) zabezpečuje plnenie úloh v súlade s Programom vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu v podmienkach Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Pozíciu určenej osoby (AML officer) PSS, a. s., vykonáva riaditeľ úseku Compliance, AML a informačnej bezpečnosti. V prípade neprítomnosti určenej osoby (AML officer) preberá jej zodpovednosti a kompetencie vymenovaný zástupca určenej osoby.

Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov (Data Protection Officer v súlade s GDPR) – jej úlohou je najmä poskytovať poradenstvo a vykonávať dohľad v oblasti spracúvania osobných údajov.

Manažér kybernetickej bezpečnosti v súlade so z. č. 69/2018 Z. z. má možnosť predkladať návrhy a oznamovať informácie v oblasti kybernetickej bezpečnosti priamo štatutárnemu orgánu; zabezpečuje aplikáciu bezpečnostných opatrení v systéme riadenia kybernetickej bezpečnosti. Je nezávislý od riadenia prevádzky a vývoja služieb informačných technológií.

Odborný garant pre finančné sprostredkovanie - Odborný garant finančnej inštitúcie PSS, a. s., a odborný garant Samostatného finančného agenta zodpovedá za reportovacie povinnosti voči NBS vyplývajúce z legislatívy v súvislosti s finančným sprostredkovaním poistenia, plní tiež oznamovacie povinnosti voči NBS (ad hoc). Monitoruje dodržiavanie zákonných povinností viazaných a podriadených finančných agentov, ktorých obsahom je finančné sprostredkovanie, a prijíma opatrenia na nápravu nedostatkov pri vykonávaní tejto činnosti. Vykonáva kontrolu nad činnosťou viazaného a podriadeného finančného agenta, s ktorým má PSS, a. s., uzatvorenú zmluvu. Poskytuje odbornú pomoc a usmerňuje odbytovú sieť. Monitoruje zmeny v legislatíve týkajúce sa finančného sprostredkovania.

OCHRANA PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI, OCHRANA PRED FINANCOVANÍM TERORIZMU A FINANCOVANÍM PROLIFERÁCIE

Prevencii legalizácie príjmov z trestnej činnosti, prevencii financovania terorizmu a prevencii financovania proliferácie (AML/CFT/CFP*) venuje PSS, a. s., náležitú pozornosť. Možné formy legalizácie príjmov z trestnej činnosti, indikátory neobvyklosti, faktory naznačujúce financovanie terorizmu, faktory naznačujúce financovanie proliferácie, hodnotenie rizík, spôsob detegovania možných neobvyklých obchodných operácií, ale aj postupy a metódy posudzovania neobvyklých obchodných operácií, povinnosti, zodpovednosti a systém kontrolných činností sú stanovené v základnom dokumente Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu v podmienkach Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. (ďalej len Program), ktorý je nepretržite k dispozícii všetkým zamestnancom PSS, a. s.

Program je vytvorený podľa požiadaviek zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (AML zákon) a je vypracovaný v súlade s požiadavkami Metodického usmernenia Národnej banky Slovenska č. 3/2019 zo dňa 29. 4. 2019 k ochrane banky a pobočky zahraničnej banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu. Zohľadnený je tiež zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov a viaceré usmernenia EBA, špecificky EBA/GL/2022/15 Usmernenia k používaniu riešení pre uzatváranie zmluvných vzťahov klientami na diaľku. Program je aktualizovaný vždy, keď príde k zmene legislatívnych podmienok alebo k zmene podmienok produktu alebo procesov v PSS, a. s., pokiaľ bol identifikovaný vplyv týchto zmien na riziko legalizácie, financovania terorizmu a financovania proliferácie (ML/FT/FP** riziká), avšak vždy minimálne jedenkrát za kalendárny rok. Program schvaľuje Predstavenstvo PSS, a. s.

S cieľom znížiť ML/FT/FP riziká aplikuje PSS, a. s., viaceré opatrenia:

- pravidelne a systematicky identifikuje, analyzuje a prehodnocuje ML/FT/FP riziká a podľa výsledkov týchto analýz upravuje metodiky, pracovné postupy a zavádza nové opatrenia;
- implementuje novú softvérovú a technickú podporu za účelom zvýšenia rozsahu a kvality vykonávaného monitoringu (politicky exponované osoby, osoby usadené vo vysokorizikových krajinách, skrining platieb voči sankčným zoznamom);
- prísne dodržiava medzinárodné sankcie a sankčný režim Organizácie spojených národov a Európskej únie;
- zvýšenú pozornosť venuje vykonávaniu správnej a dôslednej identifikácie a verifikácie klienta a to tak v rámci predaja produktov prostredníctvom obchodných zástupcov ako aj predaja prostredníctvom digitálneho riešenia na diaľku;
- všetkým klientom venuje minimálne základnú starostlivosť; vybraným skupinám klientov, u ktorých bolo identifikované zvýšené ML/FT/FP riziko, venuje zvýšenú starostlivosť;
- v zmysle plánu kontrolných a monitorovacích činností pre oblasť AML/CFT/CFP vykonáva kontroly v rámci II. línie obrany;

- školenia z oblasti AML/CFP/CFP sú súčasťou adaptačných školení všetkých nových zamestnancov a obchodných zástupcov;
- všetci zamestnanci a všetci obchodní zástupcovia sa každoročne školia v tejto odbornej oblasti, školenia sú povinné, úspešnosť štúdia je overovaná testom;
- banka operatívne reaguje na meniace sa podmienky a vydáva tiež informácie AML/CFP/CFP určené zamestnancom, ako aj odbytovej sieti;
- banka si plní aj svoju informačnú povinnosť voči verejnosti – na svojej internetovej stránke zverejňuje informácie z oblasti AML/CFT/CFP

Zamestnanci aj obchodní zástupcovia PSS, a. s., identifikujú v obchodných prípadoch, ktoré spracovávajú, operácie vykazujúce znaky neobvyklosti. Zistené prípady hlásia odbornému útvaru, ktorý ich následne posudzuje. Rovnaká starostlivosť sa venuje aj prípadom, ktoré sú identifikované na základe denne realizovaných automatizovaných výberov nad hlavným bankovým systémom, platobným systémom, portfóliom klientov a ich obchodných operácií. Operácie sú posudzované v rámci rizikovo orientovaného prístupu s ohľadom na poznanie obvyklého a očakávaného správania sa klienta, s dôrazom na posúdenie identifikovaných odlišností = neobvyklostí. V prípade, že je zistená neobvyklá obchodná operácia, je táto nahlásená Finančnej spravodajskej jednotke Ministerstva vnútra SR.

Organizačne sa problematike AML/CFT/CFP venuje odbor AML, ktorý je súčasťou úseku Compliance, AML a informačnej bezpečnosti.

* AML/CFT/CFP = Anti-Money Laundering/ Countering the Financing of Terrorism/ Countering the Financing of Proliferation, teda Predchádzanie praniu špinavých peňazí, Boj proti financovaniu terorizmu a Boj proti financovaniu šírenia zbraní hromadného ničenia.

** ML/FT/FP = Money Laundering/ Financing of Terrorism/ Financing of Proliferation, teda riziká Prania špinavých peňazí / Financovania terorizmu / Financovanie šírenia zbraní hromadného ničenia.

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SYSTÉME RIADENIA RIZÍK

Trvalé vykonávanie obchodných činností si vyžaduje aj podstupovať kontrolované riziko. Z tohto aspektu musí byť PSS, a. s., schopná účinne identifikovať, merať a riadiť riziká, ako aj mať k dispozícii vlastný kapitál na ich krytie.

Systém riadenia rizík v PSS, a. s., je realizovaný v súlade so Zákonom o bankách, opatrením Národnej banky Slovenska o ďalších druhoch rizík a systéme riadenia rizík, v súlade so Zákonom o úveroch na bývanie, so Zákonom o spotrebiteľských úveroch, Opatreniami NBS, ktorými sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver resp. úver na bývanie a legislatívou EÚ. Implementáciou systému riadenia rizík stanovila PSS, a. s., zodpovednosť všetkých vlastníkov rizík za riadenie rizík, vznikajúcich pri výkone bankových činností PSS, a. s. Účelom systému riadenia rizík je zabezpečiť predchádzanie možným vlastným stratám z podnikateľských rizík ich včasnou identifikáciou, sledovaním, meraním a zmierňovaním jednotlivých rizík. Tento systém slúži ďalej ako základ pre informovanie orgánov spoločnosti (akcionárov a dozornej rady) a NBS o aktuálnej rizikovej situácii PSS, a. s.

Hlavným cieľom riadenia rizík je predchádzať vlastným stratám z rizík a prispieť tým k zabezpečeniu dosiahnutia dlhodobých podnikových cieľov banky, hlavne k zabezpečeniu ziskovosti a konkurencieschopnosti.

Hlavnými skupinami rizík sú:

- kreditné riziko (úverové riziko z poskytnutých úverov klientom, riziko bonity pri finančných investíciách, riziko s osobami s osobitným vzťahom k banke) - pod pojmom úverové riziko rozumie PSS, a. s., možnosť vzniku straty na výnosoch (úroky z úverov, poplatky) a majetku (pohľadávky z poskytnutých úverov) vyplývajúcu z neplnenia zmluvných podmienok pri úverových obchodoch zo strany klientov banky. Úverové riziko vzniká pri negatívnom vývoji externého prostredia zahrňujúc predovšetkým neschopnosť klienta alebo neochotu klienta plniť si svoje úverové záväzky voči banke. Úverové riziko môže taktiež vznikáť nedostatočnou prepracovanosťou interných postupov spojených s poskytovaním úverových obchodov ako aj nedodržiavaním interných postupov spojených s poskytovaním úverových obchodov,
- tržové riziko (úrokové riziko) - PSS, a. s., definuje úrokové riziko ako zníženie čistého úrokového výnosu v dôsledku nepriaznivého vývoja trhových úrokových sadzieb s následným negatívnym dopadom na rentabilitu banky,
- riziko likvidity – rizikom likvidity PSS, a. s., rozumie riziko vyplývajúce z neschopnosti banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti,
- operačné riziko – operačným rizikom PSS, a. s., rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania bankou používaných systémov alebo z vonkajších udalostí. Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko, pričom právnym rizikom sa rozumie riziko straty, vyplývajúce najmä z nevyvímateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom,
- ostatné významné riziká – medzi ostatné významné riziká PSS, a. s., radí predovšetkým strategické riziká.

System riadenia rizik zahŕňa postup riadenia rizik, stratégiu riadenia rizik, organizáciu riadenia rizik, informačný systém pre riadenie rizik, informačné toky a systém vnútornej kontroly. Stratégia riadenia rizik obsahuje hlavné ciele a zásady používané pri riadení jednotlivých rizik, predovšetkým ale:

- podrobnejšiu definíciu rizika,
- akceptovateľnú mieru rizika,
- očakávané dôsledky vyplývajúce z vystavenia sa akceptovateľnej miere rizika,
- zásady pre výber metódy identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie rizika,
- typy limitov, ktoré PSS, a. s. používa a zásady pre výber a určenie ďalších limitov,
- objem a zásady pre určovanie vnútorného kapitálu vyčleneného na krytie rizika,
- zásady na vykonávanie nových druhov obchodov,
- zásady pre organizáciu riadenia rizik.

Koordináciu celého systému riadenia rizik zabezpečuje úsek riadenia rizik. Úsek riadenia rizik spolu s predstavenstvom, RMC výborom, výborom pre audit a riadenie rizik, úsekom compliance, AML a informačnej bezpečnosti, úsekom vnútorného auditu, riaditeľmi jednotlivých úsekov a vedúcimi samostatných odborov predstavujú nosné piliere systému riadenia rizik v PSS, a. s. Pri organizácii riadenia rizik PSS, a. s., organizačne a personálne oddeľuje činnosti a zodpovednosti kompetentných útvarov tak, aby bolo v najväčšej možnej miere zamedzené konfliktom záujmov.

Striktne sú oddelené činnosti spojené s:

- akvizíciou,
- uzatvorením obchodu,
- vysporiadaním obchodu,
- riadením rizik

pre jednotlivé riziká, a to najmä pre kreditné a trhové riziko. Oddelenie činností súvisiacich s uzatváraním obchodu a činností súvisiacich s riadením rizik pritom oddeľuje až po najvyššiu možnú úroveň.

System riadenie rizik je každoročne prehodnocovaný z hľadiska vhodnosti a funkčnosti a je schvaľovaný predstavenstvom.

PSS, a. s., používa štandardizovaný prístup riadenia kreditného a operačného rizika. Pre meranie úrokového rizika bankovej knihy používa metódu Value at Risk, Earnings at Risk a Capital at Risk. PSS, a. s., má vypracovaný a pravidelne aktualizovaný komplexný systém stresového testovania. Zároveň má implementovaný systém a stratégiu hodnotenie primeranosti vnútorného kapitálu a zverejňuje na internete bližšie informácie súvisiace so systémom riadenia rizik.

ČINNOST SPOLOČNOSTI



SPORENIE A ÚVERY

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., poskytuje finančné produkty, ktoré ľuďom pomáhajú plánovať a postupne napĺňať ich predstavy o vlastnom bývaní. Stavebné sporenie umožňuje klientom vytvárať si vlastné zdroje, ktoré môžu neskôr využiť pri kúpe, výstavbe alebo rekonštrukcii nehnuteľnosti. Spoločnosť svoje produkty priebežne prispôsobuje vývoju na trhu a meniacim sa potrebám klientov. Tento model financovania tak zostáva dostupným a spoľahlivým riešením pre ľudí v rôznych životných situáciách.

V roku 2025 uzavreli fyzické osoby v Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., 57 384 nových zmlúv o stavebnom sporení. Objem cieľových súm dosiahol 1 508,47 milióna EUR. Objem úverov poskytnutých fyzickým osobám predstavoval 152,11 milióna EUR.

Produkty Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., využívajú aj právnické osoby, a to spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov, bytové družstvá a správcovia bytových domov. Prostredníctvom stavebného sporenia a úverov financujú obnovu a modernizáciu bytových domov. Tieto investície zvyšujú kvalitu bývania, bezpečnosť a energetickú efektívnosť budov.

V roku 2025 uzavreli právnické osoby 42 nových zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm 2,61 milióna EUR. Objem úverov poskytnutých právnickým osobám dosiahol 1,36 milióna EUR.

MAJETKOVÁ, FINANČNÁ A VÝNOSOVÁ SITUÁCIA BANKY V ROKU 2025

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., pokračovala aj v roku 2025 v úspešnej obchodnej a podnikateľskej činnosti z predchádzajúcich rokov. Banke sa podarilo úspornými opatreniami eliminovať negatívne vplyvy zvýšenej dane z pridanej hodnoty a zvýšenia odvodového zaťaženia v porovnaní s rokom 2024. Naopak, pozitívny vplyv mali vyššie čisté úrokové výnosy najmä v dôsledku nižších úrokových nákladov z termínovaných vkladov iných bánk. Pozitívny vplyv malo aj zníženie osobitného odvodu z podnikania v regulovaných odvetviach. Rovnako ako predchádzajúci rok aj v tomto sme boli negatívne ovplyvňovaní rastúcou konkurenciou a výrazným rastom inflácie, čo potvrdzuje aj nasledujúci popis najvýznamnejších charakteristík jej majetkovej, finančnej a výnosovej situácie, v porovnaní s rokom 2024.

Účtovná závierka k 31. decembru 2025 je zostavená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo schválených Európskou úniou, ktoré sú platné k danému súvahovému dňu.

MAJETKOVÁ SITUÁCIA

Bilančná suma banky k 31. decembru 2025 dosiahla hodnotu 2 879,9 mil. EUR, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje pokles o 138,8 mil. EUR (-4,6 %).

Na vývoji bilančnej sumy sa na strane aktív v rozhodujúcej miere podieľal vývoj stavu likvidných aktív a stavu poskytnutých úverov.

Stav likvidných aktív k 31. decembru 2025 dosiahol výšku 466,4 mil. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 68,3 mil. EUR (+17,2 %) ovplyvnený vývojom úverov a vkladov ako aj prílivom peňažných prostriedkov z predaja budovy. Stav pohľadávok z úverov poskytnutých klientom zaznamenal oproti roku 2024 pokles, a to o 190,0 mil. EUR (-7,5 %) a dosiahol výšku 2 339,8 mil. EUR. Ich podiel na celkových aktívach banky poklesol z 83,8 % v roku 2024 na 81,2 % v roku 2025. V roku 2025 sme zaznamenali nárast podielu stavebných úverov (brutto) z 6,9 % na 8,0 % a pokles podielu medziúverov (brutto) z 90,4 % na 89,5 %. Od roku 2022 banka poskytuje aj úvery na bývanie poskytované zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia pre fyzické osoby. Ich podiel k 31. decembru 2025 bol 2,3 %, kým v predchádzajúcom roku dosiahol 2,5 %.

Stav dlhodobého hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach dosiahol výšku 43,8 mil. EUR, čím v porovnaní s rokom 2024 zaznamenal pokles o 19,3 mil. EUR (-30,5 %), a to v dôsledku predaja budovy centrály PSS a. s.

Na strane pasív bol v hodnotenom období zaznamenaný, v porovnaní s rokom 2024, mierny pokles podielu cudzích zdrojov, a to z 89,3 % na 88,3 %, ktorý bol sprevádzaný nárastom podielu vlastného imania z 10,7 % na 11,7 %.

V roku 2025 zaznamenala banka v rámci cudzích zdrojov pokles pôžičiek na sekundárnom (medzibankovom) trhu, ktoré k 31. decembru 2025 dosiahli celkový objem 3,5 mil. EUR (103,2 mil. EUR v roku 2024).

V štruktúre cudzích zdrojov došlo oproti roku 2024 k poklesu stavu úsporných vkladov klientov, a to o 39,4 mil. EUR (-1,5 %) z dôvodu vyššieho úbytku nasporených prostriedkov pri pridelení a pri výpovedi zmlúv o stavebnom sporení v porovnaní so saldom prírastku nasporených prostriedkov, vrátane štátnej prémie a úrokov. Stav úsporných vkladov klientov dosiahol k 31. decembru 2025 hodnotu 2 503,4 mil. EUR (k 31. decembru 2024: 2 542,8 mil. EUR) a ich podiel na celkových pasívach za porovnávané obdobie mierne vzrástol z 84,2 % na 86,9 %. Úsporné vklady stavebného sporenia tak predstavujú hlavný zdroj financovania majetku banky. Podiel poskytnutých úverov (brutto) na úsporných vkladoch dosiahol k záveru roka 2025 hodnotu 96,3 % (2024: 102,5 %).

Výška vlastného imania zaznamenala oproti roku 2024 nárast o 11,2 mil. EUR (+3,5 %) a to najmä v dôsledku nárastu nerozdeleného zisku z minulých rokov.

FINANČNÁ SITUÁCIA

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka v roku 2025 vyplatila úvery v hodnote 155,0 mil. EUR, z toho 154,1 mil. vo forme medziúverov a stavebných úverov. V rámci pridelení a výpovedí zmlúv stavebného sporenia bolo klientom vyplatených ďalších 590,1 mil. EUR nasporených prostriedkov, vrátane štátnej prémie a úrokov. Celkovo tak banka vyplatila klientom finančné prostriedky v objeme 745,2 mil. EUR (v roku 2024: 879,5 mil. EUR).

Na strane druhej banka prijala od klientov vklady stavebného sporenia vo výške 607,3 mil. EUR, štátnu prémie vo výške 6,1 mil. EUR a splátky stavebných úverov, medziúverov a ostatných úverov vo výške 360,7 mil. EUR. Celkový príjem peňažných prostriedkov banky tak za rok 2025 dosiahol objem 974 mil. EUR (v roku 2024: 924,6 mil. EUR).

V roku 2025 banka taktiež investovala 6,9 mil. EUR do obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (v roku 2024: 6,4 mil. EUR).

VÝNOSOVÁ SITUÁCIA

V oblasti bežnej bankovej činnosti, v porovnaní s rokom 2024, banka zaznamenala nárast výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík, a to o +7,8 mil. EUR (+27,4 %), ktorý tak dosiahol výšku 36,5 mil. EUR.

V rámci výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík vzrástli v roku 2025 čisté úrokové výnosy vrátane čistých úrokových výnosov z obchodovania s cennými papiermi o +8,3 mil. EUR (+13,4 %) a dosiahli výšku 70,0 mil. EUR.

V roku 2025 sme zaznamenali pokles čistých výnosov z poplatkov a provízií, a to o -0,04 mil. EUR (-0,3 %).

Náklady na správu, v porovnaní s rokom 2024, vzrástli, a to o 1,1 mil. EUR (2,5 %) a dosiahli hodnotu 45,0 mil. EUR. Banka aj v roku 2025 prijímala úsporné opatrenia zamerané na zvýšenie efektivity a kvality kľúčových pracovných procesov na zmiernenie vplyvu významného nárastu inflácie.

Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom a odpis pohľadávok zaznamenali medziročný pokles o 0,12 mil. EUR (-1,1 %).

Informácia o návrhu na rozdelenie zisku sa nachádza v poznámke č. 22 k účtovnej závierke na strane 88.

Prehľad o vývoji majetku a záväzkov PSS, a. s. (v tis. EUR)

AKTÍVA	2025	2024	2023	2022	2021
Likvidné aktíva	466 381	398 082	452 178	550 871	624 866
Úvery poskytnuté klientom	2 339 801	2 529 827	2 586 450	2 349 486	2 230 762
Hmotný a nehmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach	43 826	63 097	63 506	63 207	62 833
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	0	0	2 635	2 602	2 615
Ostatné pohľadávky	29 874	27 663	20 648	21 098	26 693
Aktíva spolu	2 879 882	3 018 669	3 125 417	2 987 264	2 947 769

PASÍVA	2025	2024	2023	2022	2021
Záväzky voči bankám	3 500	103 248	177 431	166 068	0
Záväzky z emitovaných dlhopisov	0	15 018	15 032	14 994	14 982
Úsporné vklady klientov	2 503 403	2 542 765	2 589 576	2 485 883	2 619 440
Rezervy	12 302	11 535	10 736	10 611	10 482
Ostatné pasíva	24 967	21 620	20 794	18 511	18 790
Cudzie zdroje	2 544 172	2 694 186	2 813 569	2 696 067	2 663 694
Základné imanie	66 500	66 500	66 500	66 500	66 500
Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	41 998	42 001	42 001	42 000	41 998
Nerozdelený zisk z minulých rokov	209 693	203 510	182 549	176 112	158 863
Zisk bežného obdobia	17 519	12 472	20 798	6 585	16 714
Vlastné imanie	335 710	324 483	311 848	291 197	284 075
Pasíva spolu	2 879 882	3 018 669	3 125 417	2 987 264	2 947 769

Prehľad o vývoji nákladov a výnosov PSS, a. s. (v tis. EUR)

	2025	2024	2023	2022	2021
Čisté úrokové výnosy	70 013	61 725	62 352	66 384	67 320
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	11 140	11 178	8 068	7 484	8 195
Náklady na správu	-44 971	-43 867	-41 755	-42 705	-40 120
Ostatné prevádzkové výnosy	349	408	509	718	806
Kurzové zisky a straty	63	-814	-433	300	-1
Strata z predaja cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-128	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík	36 466	28 630	28 741	32 181	36 201
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, výnosy z ich postúpenia	-10 662	-10 781	-3 377	-20 650	-14 288
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-88	-104	-90	106	20
Výsledok hospodárenia pred zdanením	25 716	17 745	25 274	11 637	21 933
Daň z príjmov	-8 197	-5 273	-4 476	-5 052	-5 218
Výsledok hospodárenia po zdanení	17 519	12 472	20 798	6 585	16 714

ZAMESTNANCI

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., v roku 2025 systematicky rozvíjala moderný prístup k personálnemu riadeniu so zameraním na stabilitu pracovného prostredia, posilňovanie zamestnaneckej skúsenosti a podporu rozvoja ľudského kapitálu. Aktivity realizované v tejto oblasti reflektovali potreby zamestnancov aj strategické priority spoločnosti.

Významná pozornosť bola venovaná zlepšovaniu zamestnaneckej skúsenosti. Na základe výsledkov dotazníkového prieskumu boli v roku 2025 vyhodnotené oblasti a definované ďalšie rozvojové kroky, ktoré smerovali k podpore psychologického bezpečia na pracovisku, otvorenej komunikácie, dôvery a spolupráce naprieč organizačnými jednotkami. Súčasne boli rozpracované opatrenia do nadväzujúceho akčného plánu zameraného na zvyšovanie angažovanosti zamestnancov.

V oblasti odmeňovania a pracovných podmienok sa spoločnosť zamerala na udržiavanie vnútornej spravodlivosti a konkurencieschopnosti. Významným míľnikom bolo úspešné uzatvorenie novej Kolektívnej zmluvy na roky 2026 – 2027, ktorá vznikla na základe konštruktívneho sociálneho dialógu a priniesla stabilitu a jasné pravidlá pre ďalšie obdobie.

Procesy výberu, prijímania a adaptácie zamestnancov boli realizované s dôrazom na súlad odborných predpokladov kandidátov s firemnými hodnotami PSS, a. s. Hodnoty spoločnosti boli v roku 2025 aktívne komunikované aj prostredníctvom interných stretnutí a manažérskej práce s tímami.

Rozvoj zamestnancov predstavoval aj naďalej jeden z kľúčových pilierov personálnej politiky. Spoločnosť pokračovala v cielenej práci s talentovanými zamestnancami zaradenými do interného T.O.P. programu, ktorý je určený mladým talentom, odborníkom v kľúčových oblastiach a potenciálnym lídrom. Rozvojové aktivity v rámci programu sa zameriavali najmä na lepšie porozumenie procesov naprieč bankou a vo vzťahu k akcionárom, posilňovanie agility, zvyšovanie efektivity práce a podporu tímovej spolupráce.

V roku 2025 sa realizovali aj viaceré odborné a rozvojové aktivity zamerané na aktuálne témy v oblasti personálneho riadenia, interných procesov a legislatívnych zmien. Súčasťou boli workshopy, pracovné stretnutia a pravidelné manažérske diskusie k témam rozvoja ľudí, organizačných zmien a nastavovania dlhodobějších princípov, napríklad v oblasti práce z domu či podpory dlhodobého vzdelávania zamestnancov.

PSS, a. s., v roku 2025 pokračovala aj v aktivitách v oblasti budovania značky zamestnávateľa (employer branding) a internej komunikácie. Osobitná pozornosť bola venovaná práci s internými ambasádormi psychologického bezpečia a zdieľaniu tém zo života spoločnosti, ktoré prispievali k posilňovaniu firemnej identity a vnímania PSS ako stabilného a atraktívneho zamestnávateľa.

K 31. decembru 2025 PSS, a. s., zamestnávala spolu 385 osôb (382 osôb v roku 2024), vrátane 10 zamestnancov toho času na materskej, rodičovskej alebo otcovskej dovolenke. Z uvedeného počtu patrí do ústredia 374 zamestnancov, ďalších 11 zamestnancov je v dvoch regionálnych pobočkách PSS, a. s.

Medzi zamestnancami PSS, a. s., v roku 2025 prevažovali ženy – bolo ich 215, čo predstavuje 56 % z celkového počtu zamestnancov.

V riadiacich funkciách spoločnosti pôsobilo ku koncu minulého roka 39 % žien (41 % v roku 2024). Vekový priemer zamestnancov v roku 2025 dosiahol 48,34 roka (47,72 v roku 2024).

V roku 2025 sme zamestnávali 12 zamestnancov so zníženou pracovnou schopnosťou z dôvodu zdravotného postihnutia (9 zamestnancov so znížením 40 % až 70 % a 3 zamestnanci so znížením nad 70 %). Okrem toho PSS, a. s., spolupracuje s dodávateľmi, ktorí prevádzkujú chránené dielne.

V súlade s dohodnutými podmienkami kolektívnej zmluvy boli v roku 2025 upravené pravidlá pre zamestnancov súvisiace s odmeňovaním a benefitmi, pracovným časom a vyhodnocovaním dochádzky zamestnancov i prehľbovaním a zvyšovaním kvalifikácie zamestnancov.

POČET ZAMESTNANCOV PSS, a. s.: 385

MUŽI: 170 → 44 %

ŽENY: 215 → 56 %

OBCHODNÁ SIEŤ

Obchodná a akvizičná činnosť predstavuje dôležitú súčasť podnikateľských aktivít PSS, a. s. Vlastnú obchodnú sieť systematicky buduje a rozvíja od začiatku svojho pôsobenia. Organizáciu práce obchodnej siete a obchodnú štruktúru upravuje vlastný obchodný systém PSS, a. s. V roku 2025 neprišlo k zásadným organizačným zmenám, keďže existujúci model organizácie práce obchodnej siete sa ukázal ako efektívny.

Riadenie obchodnej siete je členené podľa regiónov: región Sever, región Juh, región Západ a región Východ. Obchodných zástupcov riadili 4 regionálni riaditelia a 38 územných riaditeľov. Činnosť v oblasti obnovy bytov a bytových domov koordinuje produktový manažér. Obchodní zástupcovia vlastnej obchodnej siete sú s PSS, a. s., v zmluvnom vzťahu ako samostatne zárobkovo činné fyzické osoby a od 1. septembra 2021 aj právnické osoby – jednoosobové spoločnosti s ručením obmedzeným, exkluzívne vykonávajúce činnosť pre PSS, a. s. Z pohľadu zákona č. 186/2009 Zb. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve sú obchodní zástupcovia v pozícii viazaný finančný agent (VFA). PSS, a. s., je v súčasnosti držiteľom licencie samostatný finančný agent (SFA) v podregistri poistenia alebo zaistenia a väčšina VFA vykonáva aj finančné sprostredkovanie poistenia ako podriadený finančný agent (PFA).

Vlastnú obchodnú sieť PSS, a. s., k 31. decembru 2025 tvorilo 506 viazaných finančných agentov. Z uvedeného počtu bolo 42 manažérov, zvyšok tvorili odborní konzultanti.

K 31. decembru 2025 zároveň 472 VFA vykonávalo aj sprostredkovanie poistenia ako PFA.

SPOLOČENSKÁ ZODPOVEDNOSŤ

Spoločenská zodpovednosť predstavuje neoddeliteľnú súčasť obchodnej stratégie Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., a definuje jej prístup k podnikaniu na slovenskom trhu.

V rámci svojich projektov sa PSS zameriava na podporu znevýhodnených skupín ako aj na pomoc pre jednotlivcov pri zlepšovaní ich životných podmienok. Rovnako venuje pozornosť zlepšovaniu prostredia pre život v mestách a obciach na Slovensku.

Podpora zameraná na pomoc jednotlivcom alebo skupinám ľudí so znevýhodnením je financovaná z Fondu na zabezpečenie charitatívnej činnosti PSS, a. s. V roku 2025 bolo z neho na rôzne projekty celkovo prerozdelených 42 106,63 EUR.

Veľká časť financií (27 000 EUR) šla na pomoc individuálnym žiadateľom vo veľmi ťažkých životných a zdravotných situáciách. PSS, a. s., spolufinancovala najmä rehabilitácie a rehabilitačné pomôcky, invalidné vozíky pre zdravotne znevýhodnených žiadateľov, operácie či rehabilitácie v zahraničí a pomohla aj s kúpou tabletu so špeciálnym softvérom na hlasový prístup, ktorý rozvíja mentálne schopnosti dieťaťa.

V apríli 2025 PSS, a. s., zorganizovala 5. ročník hlavného charitatívneho projektu Predveď svoj talent a my ti pomôžeme splniť tvoj sen o vlastnom bývaní. Projekt je určený mladým ľuďom od 16 do 25 rokov, ktorí bývajú alebo bývali v Centrách pre deti a rodiny (detské domovy) alebo v Domove na polceste na území Slovenskej republiky a už onedlho sa budú musieť postaviť na vlastné nohy. Talentovaní mladí ľudia získajú v každom ročníku nový výkonný laptop vhodný na ďalšie štúdium alebo prácu, účet stavebného sporenia môjDOMOV s veľmi zaujímavým vstupným príspevkom, ktorý môže vytvoriť základ pre ich budúci domov a v neposlednom rade aj poradenstvo a mentoring.

Medzi najdlhšie podporovaný projekt PSS, a. s., patrí program pomoci pre osirelé deti, Extra istota. Je určený deťom, ktorým rodičia začali sporiť na budúce bývanie a PSS, a. s., v napínaní tohto cieľa pokračuje v prípade úmrtia rodičov. Formou jednorazového vianočného príspevku poukázala PSS, a. s., sumu 3 500 EUR svojim maloletým klientom, ktorí počas roka 2025 osireli.

Prostredníctvom asignačnej dane za rok 2024 PSS, a. s., venovala v minulom roku 84 483 EUR na podporu projektov a činností neziskových organizácií a občianskych združení, ktorých zameranie súvisí s oblasťou ESG, sú v súlade so stratégiou PSS 2029, nadväzujú už na existujúce projekty PSS, a. s., a podporujú aktivity v súvislosti s bývaním či rekonštrukciou a ekologickou výstavbou.

Zamerala sa hlavne na dva väčšie projekty: V environmentálnej oblasti podporila Nadáciu Ekopolis s jej programom Sadíme budúcnosť, ktorej hlavnou myšlienkou je podpora návratu funkčnej zelene všade tam, kde je to potrebné. Najmä v lokalitách, kde zelená infraštruktúra chýba alebo je narušená. Na výsadbe zelene v ZOO Bratislava sa ako dobrovoľníci zúčastnili aj zamestnanci PSS, a. s.

Pre sociálnu oblasť podporila PSS, a. s., Nadáciu Kvapka Nádeje s projektom modernizácie oddelenia detskej psychiatrie v Národnom ústave detských chorôb (NÚDCH). Zmodernizované a rozšírené priestory Kliniky detskej psychiatrie sa tak zmenili zo sterilného nemocničného prostredia na miesto, kde sa deti cítia bezpečne, prijaté a v pokoji.

V rámci dlhodobej spolupráce PSS, a. s., okrem Centier pre deti a rodiny finančne podporila aj OZ Návrat-RDZO v pokračovaní prestavby budovy centra pre doliečovanie závislosti mladistvých a rovnako podporila NO Depaul Slovensko v projekte rekonštrukcie starej časti nočľahárne pre ľudí bez domova.

Zamestnanci PSS, a. s., sa pravidelne zapájajú do aktivít zameraných na skrášľovanie a revitalizáciu verejného priestranstva. PSS, a. s., je každoročne súčasťou podujatia Naše mesto, ktoré organizuje Nadácia Pontis. V roku 2025 sa zúčastnili oboch podujatí Naše mesto, v júni zveľadili areál materskej školy na Šustekovej ulici v Bratislave a v septembri obalili stromy na ochranu pred činnosťou bobra v mestskej časti Bratislava-Vrakuňa.

Súčasťou spoločenskej zodpovednosti sú aj zbierky organizované v budove PSS, a. s. V apríli zamestnanci privítali tradične narcisovú hliadku ku Dňu narcisov, ktorá v centrále spoločnosti vyzbierala 430 EUR. V novembri sa zamestnanci prvýkrát zapojili do celoslovenského projektu pre seniorov Koľko lásky sa zmestí do krabice od topánok a pripravili tak krajšie Vianoce pre seniorov po celom Slovensku.

V rámci dlhoročnej spolupráce PSS, a. s., a občianskeho združenia APPA (Asociácia pomoci postihnutým), sa zamestnanci PSS zapájajú do podpory príbehov prostredníctvom športovej charitatívnej mobilnej aplikácie APPKA. Podporu vždy spájajú hlavne s júnovou celoslovenskou akciou Do práce na bicykli. PSS finančne podporila všetky tri júnové príbehy v aplikácii APPKA a zamestnanci svojim pohybom vyšportovali Šimonkovi rehabilitačný pobyt v AXIS Piešťany, Emmke senzorické pomôcky na cvičenie a Lukovi fyzioterapie a podporné cvičenia.

Súčasťou aktivít v oblasti spoločenskej zodpovednosti je aj finančná podpora projektov vo forme reklamného partnerstva. V oblasti vzdelávania pokračovala PSS, a. s., v spolupráci s neziskovou organizáciou EDULAB v oblasti finančného vzdelávania. Cieľom je pomôcť deťom pochopiť základné princípy finančného hospodárenia a naučiť ich, prečo je dôležité šetriť si peniaze. Finančná gramotnosť je kľúčová pre správne hospodárenie s peniazmi, vyhýbanie sa dlhom a prijímanie rozumných finančných rozhodnutí.

PSS, a. s., v minulom roku podporila benefičné podujatia pre mentálne postihnutých občanov v spolupráci s Ruky spoja ruky - občianske združenie. Ide o charitatívno-kultúrno podujatia v rámci celého Slovenska, spojené s vystúpeniami rôznych umelcov, vrátane kreatívnych a tanečných workshopov pre účastníkov.

V oblasti kultúry PSS, a. s., podporila ako generálny partner kultúrno-edukačný projekt s dlhoročnou tradíciou Rozprávky na Bojnickom zámku. Podujatie je určené pre rodiny s deťmi, študentov a mládež. Formou rozprávok poukazuje na ľudské hodnoty, správanie a zodpovednosť.

ESG

PSS, a. s., si uvedomuje význam a rastúcu potrebu systematického uplatňovania ESG princípov (Environmental – environmentálne aspekty, Social – sociálne vplyvy, Governance – riadenie a správa spoločnosti), ktoré považuje za neoddeliteľnú súčasť svojho zodpovedného a udržateľného podnikania.

Medzi kľúčové aktivity, ktoré PSS, a. s., realizovala v sledovanom období v súvislosti s implementáciou ESG princípov do svojej činnosti, patrili najmä:

- analýza platnej ESG legislatívy a zadefinovanie povinností banky (zákon o účtovníctve, zákon o bankách, kapitálové regulačné rámce CRR/CRD, usmernenia a technické normy Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA)). Vzhľadom na iniciatívu EÚ „Omnibus“, ktorá zredukovala povinnosti v oblasti povinného zverejňovania informácií o udržateľnosti podľa európskeho štandardu pre vykazovanie informácií o udržateľnosti (ESRS - European Sustainability Reporting Standards) pre našu banku, sme sa zaoberali preskúmaním VSME štandardu (Voluntary Sustainability Reporting Standard for SMEs - dobrovoľný štandard pre vykazovanie informácií o udržateľnosti pre malé a stredné podniky),
- ukončenie procesu posúdenia dvojitej významnosti (interná identifikácia a posúdenie vplyvov, rizík a príležitostí) vrátane vykonania dialógu so zainteresovanými stranami,
- zadefinovanie 13 významných tém udržateľnosti banky a ich schválenie štatutárnym orgánom,
- zavedenie zberu ESG údajov (energetické certifikáty budov, predmet podnikania u živnostníkov, údaje o financovanej nehnuteľnosti),
- aktualizácia Analýzy klimatických a environmentálnych rizík a ich vplyvu na podnikanie PSS, a. s.,
- vyhotovenie e-learningového kurzu ESG pre zamestnancov a členov Dozornej rady,
- príprava parametrov „zosúladeného úveru“ v zmysle kritérií EU Taxonómie,
- analýza možností spolupráce s podpornými/dotačnými programami EÚ,
- vypracovanie ESG cestovnej mapy pre rok 2026.

Zodpovedný prístup PSS, a. s., k udržateľnému podnikaniu sa premietol do implementácie ESG princípov naprieč ESG stratégiou, misiou a víziou spoločnosti.

Integrácia environmentálnej zodpovednosti do stratégie PSS, a. s., znamená systematické posudzovanie environmentálnych vplyvov pri významných rozhodnutiach smerom dovnútra aj navonok. Zodpovedný prístup k životnému prostrediu banka štandardne sleduje a aplikuje v týchto základných rovinách:

- efektívna spotreba zdrojov,
- udržateľné investície,
- zvyšovanie environmentálneho povedomia zamestnancov,
- finančná podpora environmentálnych a sociálnych aktivít neziskových organizácií z asignačnej dane (CSR - Corporate Social Responsibility/ spoločenská zodpovednosť firiem),
- pravidelná dlhoročná účasť banky na dobrovoľníckych podujatiach so zapojením zamestnancov.

VÝSKUM A VÝVOJ

PSS, a. s., v roku 2025 vynaložila náklady na vývoj softvéru obstaraného vo vlastnej réžii vo výške 855 096 EUR.

VÝHL'AD NA ROK 2026

V roku 2026 plánuje Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., uzatvoriť cca. 63,3 tisíc zmlúv o stavebnom sporení. Pri priemernej cieľovej sume 26,5 tis. EUR to zodpovedá celkovému objemu cieľových súm vo výške 1,68 mld. EUR. PSS, a. s., očakáva nové vklady stavebných sporiteľov vo výške 621 mil. EUR. Celkový stav vkladov by mal dosiahnuť 2,45 mld. EUR, čo je mierny pokles oproti roku 2025.

Predpokladáme poskytnutie 11-tisíc nových úverov v objeme 290 mil. EUR. Celkový stav úverov by mal mierne klesnúť oproti roku 2025 na 2,34 mld. EUR. Podiel úverov a vkladov by mal mierne klesnúť na 95,3 %.

Finančné prostriedky určené na financovanie bytovej výstavby by mali dosiahnuť 294,98 mil. EUR a budú vyplatené vo forme stavebných úverov, medziúverov, úverov na bývanie „mojaHYPOTÉKA“, pridelených zmlúv o stavebnom sporení, ako aj predčasne účelovo použitých prostriedkov stavebného sporenia.

Plány a predpoklady pre rok 2026 boli pripravené na jeseň 2025 a vychádzajú z makroekonomických a trhových očakávaní platných v tom období. Skutočný vývoj v roku 2026 môže byť ovplyvnený zmenou externých faktorov, najmä vývojom úrokových sadzieb, inflácie a geopolitickej situácie.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA



Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

**Účtovná závierka k 31. decembru
2025 zostavená v súlade s
Medzinárodnými štandardmi pre
finančné výkazníctvo platnými
v Európskej únii a Správa nezávislého
audítora**

Február 2026

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej „Spoločnosť“) k 31. decembru 2025, výsledok hospodárenia Spoločnosti a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou správou pre Výbor pre audit zo dňa 3. februára 2026.

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Spoločnosti obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2025,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- výkaz súhrnných ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Karadžičova 2, 815 32 Bratislava – mestská časť Staré Mesto
Tel.: +421 (0) 2 59 350 111



Východisko pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*.

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

Nezávislosť

Od Spoločnosti sme nezávislí v zmysle etických požiadaviek Nariadenia Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 537/2014 (ďalej "Nariadenie (EÚ) č. 537/2014"), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok subjektov verejného záujmu, v zmysle etických požiadaviek zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok v Slovenskej republike, ako aj v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov v znení schválenom Slovenskou komorou audítorov (ďalej „Etický kódex audítora“), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok subjektov verejného záujmu. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle etických požiadaviek Nariadenia (EÚ) č. 537/2014, Zákona o štatutárnom audite a Etického kódexu audítora.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli Spoločnosti a jej materskej spoločnosti v Európskej únii, sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe článku 5, odstavec 1 Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

Neaudítorské služby, ktoré sme Spoločnosti poskytli v období od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 sú uvedené v bode č. 25 poznámok k účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	Celková hladina významnosti za Spoločnosť je 3 350 tisíc EUR a predstavuje približne 1% čistých aktív
----------------------------	---

Kľúčové záležitosti auditu	Odhad očakávaných úverových strát
-----------------------------------	-----------------------------------

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Spoločnosti uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu Spoločnosti sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor k účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Spoločnosti, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Spoločnosť pôsobí.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Spoločnosť pre účtovnú závierku ako celok, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na účtovnú závierku ako celok.

Celková hladina významnosti 3 350 tisíc EUR

Spoločnosti

Ako sme ju stanovili	Hladinu významnosti sme stanovili ako približne 1% čistých aktív
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Kapitál banky je dôležitým ukazovateľom pre mnohých používateľov účtovnej závierky a výnosnosť akcionára sa bežne vyjadruje aj vo vzťahu k výške kapitálu banky, teda ako rentabilita vlastného kapitálu.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu

Odhad očakávaných úverových strát

Ako je vysvetlené v bode č. 9 poznámok k účtovnej závierke, manažment odhadol opravnú položku na očakávané úverové straty („ECL“) z úverov klientom na 70 722 tis. EUR.

Účtovná hodnota úverov klientom môže byť nesprávne uvedená, ak individuálne alebo kolektívne očakávané úverové straty nie sú primerane identifikované a odhadnuté. Výpočet očakávaných úverových strát predstavuje významný odhad, ako je podrobnejšie vysvetlené v poznámke 3.

Významný úsudok manažmentu sa týka identifikácie významného zvýšenia úverového rizika („SICR“), určenia definície zlyhania, odhadu očakávaných úverových strát vrátane odhadov budúcich peňažných tokov zahŕňajúcich vplyv výhľadových makroekonomických informácií, oceňovanie a návratnosť kolaterálu a implementácia komplexných modelov úverového rizika.

Tento odhad považujeme za kľúčovú záležitosť auditu vzhľadom na významnosť opravných položiek a súvisiacich očakávaných úverových strát.

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Posúdili sme a otestovali návrh a prevádzkovú efektívnosť manuálnych a automatizovaných kontrol súvisiacich so zaznamenávaním údajov do bankového systému.

Testovali sme návrh a prevádzkovú efektívnosť všeobecných IT kontrol, vrátane prístupu k programom a údajom, programových zmien a počítačových operácií súvisiacich s hlavnými bankovými systémami používanými na kvantifikáciu opravných položiek.

Posúdili sme základné modely a štatistické metódy vrátane výhľadových informácií zahrnutých v týchto modeloch.

Testovali sme, že kritériá na posúdenie štádia úverov sú implementované správne a v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Vykonal sme prepočet ECL pre najvýznamnejšie modely pokrývajúce viac ako 90 % celkovej hodnoty ECL.

Posúdili sme predpoklady súvisiace s výpočtom parametrov úverového rizika a prepočítané parametre pravdepodobnosti zlyhania („PD“) pomocou Coxovej regresnej metódy a straty zo zlyhania („LGD“) pomocou Log regresie.

Ďalej sme vyhodnotili predpoklady manažmentu týkajúce sa aplikácie SICR a definície zlyhania.

Pre zvyšné modely sme použili benchmarkingovú analýzu využívajúcu tržové dáta.

Posúdili sme predpoklady manažmentu vrátane prognóz budúcich peňažných tokov.

Na vzorke sme posúdili primeranosť predpokladov, úplnosť a presnosť podkladových údajov, ktoré Banka použila na odhad opravných položiek.

Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z výročnej správy (ale neobsahujú účtovnú závierku a našu správu audítora k nej).

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

Na základe prác vykonaných počas nášho auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok, za ktorý je účtovná závierka pripravená, sú v súlade s účtovnou závierkou, a že
- výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Spoločnosť schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Spoločnosti v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľadanie nad procesmi finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. 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 obídanie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.

- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť 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 iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám povereným spravovaním sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a ďalších záležitostiach, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrozenia alebo na zavedenie protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným spravovaním, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Vymenovanie

Za audítora Spoločnosti sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 21. decembra 2021 na obdobie rokov 2022 – 2024. Naše vymenovanie bolo obnovené rozhodnutím valného zhromaždenia zo dňa 7. mája 2025 na obdobie rokov 2025 - 2026, čo predstavuje celkové nepretržené obdobie audítorskej zákazky 4 roky.



Audítorm zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Martin Gallovič.



PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

Licencia SKAU č. 161



Martin Gallovič
Mgr. Martin Gallovič
Licencia UDVA č. 1180

12. februára 2026, okrem časti našej správy *Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy*, pre účely ktorej je dátum našej správy 3. júna 2026.

Bratislava, Slovenská republika

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2025 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Deň schválenia účtovnej závierky na zverejnenie	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky
12. február 2026	 <p>Ing. Jiří Plíšek, MBA predseda predstavenstva</p> <p>Dr. Redouane Sedrati, MBA člen predstavenstva</p>	 <p>Ing. Roman Macher riadiť ekonomického úseku</p>

Obsah

Súvaha	43
Výkaz ziskov a strát	44
Výkaz súhrnných ziskov a strát	45
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	46
Výkaz peňažných tokov	47
Poznámky k účtovnej závierke	48

Súvaha k 31. decembru 2025 (v tis. EUR)

	BOD POZNÁMOK	31. DECEMBER 2025	31. DECEMBER 2024
AKTÍVA			
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou:			
Peniaze a peňažné ekvivalenty, z toho:		1 140	4 823
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	959	4 652
Pohľadávky voči bankám	7	181	171
Dlhové cenné papiere, z toho:	8	465 241	393 259
Dlhové cenné papiere poskytnuté do repa		-	11 145
Úvery poskytnuté klientom	9	2 339 801	2 529 827
Ostatné finančné aktíva	10	906	173
Dlhodobý hmotný majetok	11	7 890	27 755
Investície v nehnuteľnostiach	12	430	428
Dlhodobý nehmotný majetok	13	35 506	34 914
Odložená daňová pohľadávka	14	22 180	19 037
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		-	1 516
Ostatné nefinančné aktíva	15	6 788	6 937
AKTÍVA SPOLU		2 879 882	3 018 669
PASÍVA			
Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou:			
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska		-	11 002
Záväzky voči bankám	16	3 500	92 246
Záväzky z emitovaných dlhopisov		-	15 018
Úsporné vklady klientov	17	2 503 403	2 542 765
Ostatné záväzky voči klientom	18	1 359	2 200
Ostatné finančné záväzky	19	3 767	4 413
Záväzky z leasingu		1 012	522
Rezervy	20	12 302	11 535
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov		4 821	128
Ostatné nefinančné záväzky	21	14 008	14 357
Cudzie zdroje		2 544 172	2 694 186
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 513	22 516
Nerozdelený zisk z minulých rokov		209 693	203 510
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		17 519	12 472
Vlastné imanie	22	335 710	324 483
PASÍVA SPOLU		2 879 882	3 018 669

Poznámky k účtovnej zvierke na stranách 48 až 112 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2025 (v tis. EUR)

	BOD POZNÁMOK	1. JANUÁR 2025 – 31. DECEMBER 2025	1. JANUÁR 2024 – 31. DECEMBER 2024
Úrokové výnosy		106 524	104 370
Úrokové náklady		-36 511	-42 645
Čisté úrokové výnosy	23	70 013	61 725
Výnosy z poplatkov a provízií		11 935	11 785
Náklady na poplatky a provízie		-795	-607
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24	11 140	11 178
Strata z predaja cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote		-128	-
Kurzové zisky a straty		63	-814
Nakupované služby a podobné náklady	25	-13 305	-13 233
Personálne náklady	26	-22 125	-21 191
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-6 515	-6 685
Ostatné prevádzkové náklady	27	-3 026	-2 758
Ostatné prevádzkové výnosy	28	349	408
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		36 466	28 630
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom poskytnutým klientom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia	29	-10 662	-10 781
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	30	-88	-104
Zisk pred zdanením		25 716	17 745
Daň z príjmov	31	-8 197	-5 273
Zisk po zdanení		17 519	12 472

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2025 (v tis. EUR)

	BOD POZNÁMOK	1. JANUÁR 2025 – 31. DECEMBER 2025	1. JANUÁR 2024 – 31. DECEMBER 2024
Zisk po zdanení		17 519	12 472
Iný súhrnný zisk/strata			
Položky, ktoré nebudú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:			
Oceňovací rozdiel z podielov v iných spoločnostiach, po odpočítaní odloženej dane (2024: -66 tis. EUR)		-	83
Poistno-matematické zisky/straty k aktívam a záväzkom z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane vo výške -18 tis. EUR (2024: 15 tis. EUR)		-56	63
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-56	146
Súhrnný zisk spolu		17 463	12 618

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 48 až 112 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2025 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	ZÁKLADNÉ IMANIE	ZÁKONNÝ REZERV- NÝ FOND	OSTATNÉ FONDY	OCEŇOVACÍ ROZDIEL Z PODIELOV V DCÉRS- KYCH SPOLOČNOS- TIACH	NEROZDE- LENÝ ZISK Z MINULÝCH ROKOV	ZISK BEŽNÉHO ÚČTOVNÉHO OBDOBIA	VLASTNÉ IMANIE SPOLU
1. január 2024	66 500	19 485	22 516	249	182 300	20 798	311 848
Zisk po zdanení za rok 2024						12 472	12 472
Iný súhrnný zisk/strata za rok 2024	-	-	-	83	63	-	146
Súhrnný zisk/strata spolu za rok 2024				83	63	12 472	12 618
Prevod zisku roka 2023	-	-	-	-	20 798	-20 798	-
Ostatné	-	-	-	-	17	-	17
Prevod oceňovacieho rozdielu z podielov v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-332	332	-	-
31. december 2024	66 500	19 485	22 516	-	203 510	12 472	324 483
1. január 2025	66 500	19 485	22 516	-	203 510	12 472	324 483
Zisk po zdanení za rok 2025	-	-	-	-	-	17 519	17 519
Iný súhrnný zisk/strata za rok 2025	-	-	-	-	-56	-	-56
Súhrnný zisk/strata spolu za rok 2025	-	-	-	-	-56	17 519	17 463
Prevod zisku roka 2024	-	-	-	-	6 236	-6 236	-
Vyplatené dividendy zo zisku za rok 2024	-	-	-	-	-	-6 236	-6 236
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	-3	-	3	-	-
31. december 2025	66 500	19 485	22 513	-	209 693	17 519	335 710

Poznámky k účtovnej zavierke na stranách 48 až 112 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2025 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	BOD POZNÁMOK	1. JANUÁR 2025 – 31. DECEMBER 2025	1. JANUÁR 2024 – 31. DECEMBER 2024
Prijaté úroky		115 040	112 628
Zaplatené úroky		-38 436	-41 412
Prijaté poplatky a provízie		11 869	12 520
Platené poplatky a provízie		-1 008	-
Platby zamestnancom a dodávateľom		-35 851	-34 359
Ostatné príjmy/výdavky		-1 427	461
Príjmy z predaja úverových pohľadávok		475	723
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-5 114	-10 488
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		45 548	40 073
Nárast/pokles prevádzkových aktív		172 657	37 999
Nárast/pokles úverov klientom		172 552	40 435
Nárast/pokles ostatných aktív		-183	-2 064
Nárast/pokles časového rozlíšenia aktív		288	-372
Nárast/pokles prevádzkových pasív		-138 524	-122 246
Nárast/pokles záväzkov voči klientom		-38 474	-48 739
Nárast/pokles stavu pôžičiek od NBS a od iných bánk		-100 204	-74 000
Nárast/pokles ostatných záväzkov		180	528
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		-26	-35
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		34 133	-84 247
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného majetku		-1 402	-669
Výdavky na nákup dlhodobého nehmotného majetku		-5 487	-5 775
Výdavky na nákup investícií v nehnuteľnostiach		-8	-
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		19 003	40
Výdavky na nákup dlhových cenných papierov		-105 093	-56 508
Príjmy z predaja/splatnosti dlhových cenných papierov		30 860	98 500
Peňažné toky z investičnej činnosti		-62 127	35 588
Vyplatené dividendy		-6 236	-
Emitované dlhopisy		-15 000	-
Peňažné toky z finančnej činnosti		-21 236	-
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		-3 682	-8 586
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		4 822	13 408
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	32	1 140	4 822
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		-3 682	-8 586

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 48 až 112 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej zavierke

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len Banka) je akciovou spoločnosťou so sídlom na adrese Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31335004, DIČ: 2020834475. Založená bola 14. októbra 1992, do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka 479/B bola zapísaná 15. októbra 1992 a svoju činnosť začala vykonávať 16. novembra 1992. Od 1. júna 2023 je vedená v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka 479/B.

Predmetom činnosti Banky je predovšetkým retailové bankovníctvo v oblasti stavebného sporenia regulované zákonom č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení.

Evidenčný počet zamestnancov Banky k 31. decembru 2025 je 375, z toho 4 vedúcich zamestnancov, ktorými sa rozumejú členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (k 31. decembru 2024: 375 zamestnancov, z toho 4 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za rok 2025 bol 378 zamestnancov (2024: 375 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2025	2024
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovensko	9,98	9,98
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Rakúsko	32,50	32,50
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	Nemecko	32,50	32,50
Erste Group Bank AG	Rakúsko	25,02	25,02
Spolu		100,00	100,00

Výška hlasovacích práv akcionárov Banky zodpovedá počtu ich akcií, ktorý je odvodený od výšky ich majetkovej účasti na základnom imaní Banky (Slovenská sporiteľňa, a. s.: 499 hlasov, Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH: 1 625 hlasov, Bausparkasse Schwäbisch Hall AG: 1 625 hlasov, Erste Group Bank AG: 1 251 hlasov).

Konsolidovanú účtovnú zvierku podľa účtovných štandardov IFRS za skupinu účtovných jednotiek, v rámci ktorej je Banka vykázaná ako pridružená spoločnosť použitím metódy podielu na vlastnom imaní, zostavujú: Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko; Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovensko; DZ BANK AG, Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main, Platz der Republik, 60265 Frankfurt am Main, Nemecko; Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Bausparkasse der Volksbanken und Raiffeisenbanken, Crailsheimer Straße 52, 74523 Schwäbisch Hall, Nemecko a Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko. Tieto konsolidované účtovné zvierky sú prístupné v sídle uvedených spoločností.

Účtovná zvierka Banky za rok 2024 bola schválená valným zhromaždením dňa 7. mája 2025.

Regulačné požiadavky

Banka podlieha bankovému dohľadu a regulačným požiadavkám Národnej banky Slovenska. Súčasťou týchto regulačných požiadaviek sú ukazovatele a limity týkajúce sa likvidity, kapitálovej primeranosti, systému riadenia rizík a menovej pozície banky. Štátny dozor nad dodržiavaním podmienok poskytovania štátnej prémie vykonáva Ministerstvo financií Slovenskej republiky, ktorému je Banka povinná predložiť všetky ním požadované doklady a údaje o hospodárení s prostriedkami fondu stavebného sporenia.

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej zvierky

Táto účtovná zvierka je riadna účtovná zvierka a je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii. Je zostavená na základe princípu ocenenia v historických cenách s výnimkou finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný súhrnný zisk/stratu, ktoré sú vykázané v reálnej hodnote a ktorej zmena je vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Táto účtovná zvierka bola zostavená pre všeobecné použitie za účelom jej predloženia akcionárom Banky a Národnej banke Slovenska a je uložená v registri účtovných zvierok, ktorý je zriadený zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej zvierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú zvierku ako jediný zdroj informácií.

Účtovná zvierka je zostavená na základe aktuálneho princípu, ktorý znamená, že aktíva, záväzky, náklady a výnosy sa účtujú v čase, keď splnia príslušné definície a kritériá ich účtovania v Konceptnom rámci IFRS. Účtovná zvierka je zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti Banky.

Účtovná zvierka je zostavená v eurách (EUR) s presnosťou na tisíce EUR.

Banka vedie účtovníctvo v zmysle zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o účtovníctve), v súlade s účtovnými štandardmi IFRS platnými v Európskej únii. Banka zostavuje podľa § 17a, ods. (1) zákona o účtovníctve účtovnú zvierku v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem v znení neskorších predpisov.

Predstavenstvo Banky môže akcionárom navrhnúť zmenu účtovnej zvierky aj po jej schválení na valnom zhromaždení akcionárov. Avšak podľa § 16, odsekov 9 až 11 zákona o účtovníctve, po zostavení a schválení účtovnej zvierky nemožno otvárať uzavreté účtovné knihy. Ak sa zistí po schválení účtovnej zvierky, že údaje za predchádzajúce účtovné obdobie nie sú porovnateľné, zákon o účtovníctve povoľuje účtovnej jednotke ich opraviť v účtovnom období, keď tieto skutočnosti zistila.

Banka zverejňuje účtovnú zvierku a výročnú správu na svojej internetovej stránke.

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2025

Aplikácia nižšie uvedených nových štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nemá podstatný vplyv na účtovnú zvierku (ak nie je uvedené inak):

Dotatky k IAS 21 Účinky zmien výmenných kurzov: Nedostatok vymeniteľnosti - prijaté EÚ dňa 12. novembra 2024 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2025 alebo neskôr),

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. decembri 2025, a ktoré Banka predčasne neaplikovala

IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,

Dotatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná zvierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),

IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej zvierke (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr a bude sa vzťahovať aj na porovnávacie obdobie).

IFRS 18 nahradí IAS 1, avšak mnohé ďalšie existujúce princípy v IAS 1 zostávajú zachované s obmedzenými zmenami.

Kľúčové nové koncepty uvedené v IFRS 18 sa týkajú:

- štruktúry výkazu ziskov a strát;
- povinných zverejnení v účtovných závierkach pre určité ukazovatele výkonnosti zisku alebo straty, ktoré sú prezentované mimo účtovnej závierky subjektu (t. j. ukazovatele výkonnosti definované manažmentom); a
- rozšírených princíпов agregácie a deagregácie, ktoré sa všeobecne uplatňujú na primárne účtovné výkazy a poznámky.

Aplikácia IFRS 18 bude mať za následok úpravu v štruktúre výkazu ziskov a strát v účtovnej závierke Banky vyplývajúce z nového povinného medzisúčtu „Prevádzkový zisk alebo strata“.

IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejňovanie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr),

Dotatky k IFRS 9 Finančné nástroje a IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie - klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov - prijaté EÚ dňa 27. mája 2025 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr),

Ročné zdokonalenie účtovných štandardov IFRS – 11.diel - prijaté EÚ dňa 9. júla 2025 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2026 alebo neskôr),

Dotatky k IFRS 9 a IFRS 7 – Zmluvy týkajúce sa elektriny závislej od prírody - prijaté EÚ dňa 30. júna 2025 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2026 alebo neskôr),

Dotatky k IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejňovanie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr),

Dotatky k IAS 21 Účinky zmien výmenných kurzov: Prepočet na hyperinflačnú prezentačnú menu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr).

Pokiaľ nie je vyššie uvedené inak, Banka očakáva, že nové štandardy a interpretácie nebudú mať významný dopad na účtovnú závierku.

(3) VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

a) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

- stav pokladničnej hotovosti,
- úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- zostatky na bežných účtoch v iných bankách,
- termínované vklady v iných bankách so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- krátkodobé dlhové cenné papiere so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

b) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

Pokladničné hodnoty sú ocenené menovitou hodnotou. Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery¹. Táto hodnota predstavuje

¹ v angličtine „amortised cost“

sumu, v ktorej bol finančný nástroj zaúčtovaný v čase jeho obstarania mínus splátky istiny, plus časovo rozlíšené úroky a mínus prípadné opravné položky na zníženie hodnoty finančného majetku. Časovo rozlíšené úroky zahŕňajú časové rozlíšenie transakčných nákladov a rozdielu medzi cenou obstarania a nominálnou hodnotou metódou efektívnej úrokovej miery. Takto časovo rozlíšený úrok je súčasťou ocenenia finančných nástrojov v súvahe.

c) Poskytnuté úvery a pohľadávky a opravné položky na straty zo zníženia ich hodnoty

Poskytnuté úvery a pohľadávky sú finančným majetkom bez povahy derivátu s pevne stanovenými alebo určitelnými platbami.

Klasifikácia a následné oceňovanie poskytnutých úverov klientom závisí od:

- business modelu, ktorý je východiskom pre riadenie finančného majetku,
- charakteristiky zmluvných peňažných tokov.

Na základe analýzy vyššie uvedených kritérií sa určí spôsob ocenenia poskytnutých úverov a pohľadávok.

Poskytnuté úvery sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (provízia za úver). Pri prvotnom vykázaní nenastáva rozdiel medzi reálnou hodnotou a transakčnou cenou. Poskytnuté úvery sa pri každom následnom ocenení ocenia amortizovanou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v súvahe v netto výške, tzn. vo výške pohľadávky, ktorá je korigovaná opravnou položkou. Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby úveru aj poplatkov za spracovanie úveru.

Súčasťou ocenenia úverov poskytnutých klientom sú aj transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného aktíva (provízia za úver) ako aj súvisiaci poplatok za poskytnutie úveru. Pri úprave úrokových výnosov vypočítaných metódou efektívnej úrokovej miery Banka vychádza zo zmluvnej doby splatnosti úveru so zohľadnením realizovaných mimoriadnych splátok, ktoré túto dobu skracujú. Banka považuje dopad vyplývajúci z použitia očakávanej doby splatnosti za nevýznamný. V prípade splatenia úveru pred dohodnutým dňom splatnosti sa zostatok nerozlišeného salda poplatkov a provízií zaúčtuje jednorazovo do výsledku hospodárenia Banky.

V zmysle zákona č. 310/1992 Z.z. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov, poskytuje Banka svojim klientom nasledovné typy úverov:

- stavebné úvery a medziúvery zo zdrojov fondu stavebného sporenia na stavebné účely,
- spotrebiteľské úvery zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na financovanie vybavenia domácnosti (ďalej len „spotrebiteľské úvery“),
- úvery zabezpečené nehnuteľnosťou, zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na stavebné účely (ďalej len „hypoúvery“).

K dátumu zostavenia účtovnej zvierky sa odhadujú očakávané úverové straty spojené s finančným majetkom a vykazujú opravné položky k poskytnutým úverom.

Pre účely výpočtu opravných položiek sa jednotlivé poskytnuté úvery a pohľadávky zatriedujú do príslušných stupňov znehodnotenia. Banka v zmysle požiadaviek účtovného štandardu IFRS 9 rozlišuje 3 stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaradovanie do jednotlivých stupňov vychádzajú predovšetkým z účtovného štandardu IFRS 9 a všeobecnej definície zlyhaných úverov:

Stupeň I, do ktorého Banka zatrieduje pohľadávky z úverov s omeškaním so splátkami nie viac ako 30 dní a iné pohľadávky z úverov bez významného nárastu kreditného rizika. Pri finančných nástrojoch zaradených do stupňa I Banka počíta 12-mesačné očakávané straty.

Stupeň II, do ktorého Banka zatrieduje pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií:

- omeškanie so splátkami viac ako 30 dní,
- bol identifikovaný signifikantný nárast kreditného rizika,
- bola realizovaná reštrukturalizácia pohľadávky z úveru,
- voči klientovi je vedená externá exekúcia.

Signifikantný nárast kreditného rizika sa posudzuje na základe relatívnej zmeny celoživotného PD (doba od skórovania úveru do konca očakávanej splatnosti) počítanom v okamihu skórovania a v okamihu vzniku úveru. Signifikantný nárast kreditného rizika sa testuje mesačne. Hraničná hodnota pre posúdenie signifikantného nárastu kreditného rizika bola stanovená na základe 95. percentilu z historických relatívnych zmien celoživotných PD samostatne pre viaceré skupiny typov úverov.

Hraničné hodnoty pre identifikáciu významného nárastu kreditného rizika pri úveroch poskytnutých fyzickým osobám sú v prípade medziúverov na úrovni 345%, pri stavebných úveroch po predchádzajúcom medziúvere je to 875 %, pri úveroch na vybavenie domácnosti je to 245 % a pri stavebných úveroch je to 390 %. Pre iné úvery nie sú stanovené vzhľadom na neexistenciu modelov pre predikovanie celoživotného PD z dôvodu nízkeho počtu zlyhaných úverov prípadne neexistenciu zlyhaných úverov.

Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty. Pre potreby testovania nárastu kreditného rizika Banka stanovila na základe historických skúseností hraničné hodnoty PD pre identifikáciu významného nárastu.

V prípade, že je pohľadávka z úveru reštrukturalizovaná, tak aj napriek tomu, že klient spláca riadne a včas a nie je v omeškaní so splátkami viac ako 30 dní, je takáto pohľadávka zatriedená do stupňa II počas minimálne nasledujúcich 12 mesiacov.

Stupeň III, do ktorého Banka zatrieduje pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií:

- omeškanie so splátkami viac ako 90 dní,
- došlo k odstúpeniu od úverovej zmluvy,
- klient je v konkurze alebo osobnom bankrote.

Banka považuje všetky úvery zaradené do stupňa III za úverovo znehodnotenú finančné aktíva.

Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty.

V prípade, že je pohľadávka z úveru reštrukturalizovaná, tak aj napriek tomu, že klient spláca riadne a včas a nie je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní, je takáto pohľadávka zatriedená do stupňa III počas minimálne nasledujúcich 12 mesiacov.

Banka zároveň aplikuje pravidlo pre zatriedovanie pohľadávok z úverov jedného klienta, v zmysle ktorého, ak je aspoň jedna z pohľadávok z úveru daného klienta zatriedená v stupni III, žiadna ďalšia nemôže byť zatriedená do nižšieho stupňa ako je stupeň II.

Pohľadávky z úverov pri ktorých došlo k odstúpeniu od úverovej zmluvy resp. vyhláseniu mimoriadnej splatnosti, zostávajú v stupni III trvalo. Rovnako tak v prípade, kedy je klient v konkurze alebo osobnom bankrote.

Banka vytvorila niekoľko modelov pre PD a LGD. Banka používa odhady s využitím Coxovej a lineárnej regresie. LGD sa odhadujú v závislosti od stupňa I–III, do ktorého bol úver zaradený. Pre úvery zaradené do stupňa I odhaduje Banka relatívnu stratu plynúcu zo zlyhaní, ktoré nastanú v nasledujúcom roku. Strata nemusí byť celá realizovaná v prvom roku, je však dôsledkom zlyhaní, ktoré nastanú v nasledujúcom roku. Pre úvery zaradené do stupňa II je odhadovaná relatívna strata plynúca zo všetkých zlyhaní, ktoré nastanú do konca očakávanej splatnosti úveru. Pre úvery zaradené do stupňa III sú odhadované relatívne straty plynúce zo všetkých zlyhaní, ktoré nastanú do konca očakávanej splatnosti úveru vrátane aktuálneho

zlyhania. Tieto odhady sa aktualizujú mesačne. Banka pri výpočte opravných položiek pre stupne I a II zohľadňuje na základe vlastných modelov pravdepodobnosť predčasného splatenia. Zároveň s 25% pravdepodobnosťou zohľadňuje aj negatívny makroekonomický scenár odvodený od stresových scenárov NBS, ktorý negatívne ovplyvňuje (zvyšuje) PD pre stupne I a II.

Individuálne opravné položky tvorí Banka k pohľadávkam z úverov zaradených do stupňa 1 až 3 ku ktorým existuje interne identifikovaná potreba individuálnej tvorby opravných položiek. K 31. decembru 2025 sú takéto pohľadávky z úverov v brutto hodnote nula EUR (netto hodnota: nula Eur) čo predstavuje 0,0 % celkového stavu pohľadávok z úverov (k 31. decembru 2024: brutto hodnota 4 668 tis. EUR, 0,2% a netto hodnota: 242 tis. Eur).

Pohľadávka sa odpíše po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta nepodarí vymôcť, a ktorej vymáhanie by bolo už neefektívne. Pohľadávka sa odpíše aj na základe upustenia od vymáhania pohľadávky podľa platného rozhodnutia súdu vrátane rozhodnutia o zamietnutí návrhu na vyhlásenie konkurzu alebo ak to vyplynie z výsledku konkurzného, alebo reštrukturalizačného konania, alebo ak dlžník zomrel a pohľadávka nemohla byť uspokojená ani od dedičov alebo podľa vyjadrenia exekútora o nevykonalosti pohľadávky, ako aj na základe vnútorných bankových predpisov. Banka po odpísaní pohľadávky trvalo upúšťa od vymáhania pohľadávky a nevykonáva žiadne kroky smerujúce k vymoženiu pohľadávky. Prijaté úhrady na účet odpísanej pohľadávky sa účtujú do výnosov Banky (maximálne do výšky odpísanej pohľadávky). Odpísané pohľadávky môžu byť predmetom postúpenia pohľadávky na iného veriteľa.

Ak suma znehodnotenia úveru sa v nasledujúcich obdobiach zníži, a toto zníženie je možné objektívne priradiť udalosti, ktorá nastala po predchádzajúcom zaúčtovaní opravnej položky, alebo ak Banka zinkasuje predtým odpísanú pohľadávku, dôjde k rozpusteniu opravnej položky, ktoré sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia.

Banka nevykazuje žiadne finančné aktíva, ktoré sú kúpenými alebo vzniknutými úverovo znehodnotenými finančnými aktívami (POCI).

d) Dlhové cenné papiere

Banka vykazuje a oceňuje cenné papiere na základe ich zatriedenia do obchodného modelu, v ktorom sú finančné aktíva držané za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov ako aj na základe posúdenia charakteristiky ich peňažných tokov.

Všetky dlhové cenné papiere Banka zatriedila do business modelu, v ktorom sú finančné nástroje držané počas ich životnosti za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov („Hold to collect“). Na základe vykonanej analýzy charakteristiky zmluvných peňažných tokov spĺňajú všetky dlhové cenné papiere podmienku, že ich zmluvné peňažné toky pozostávajú výlučne zo splátok istiny a splátok úroku z nesplatenej istiny.

Dlhové cenné papiere sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Dlhové cenné papiere sa následne oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery po odpočítaní opravných položiek na straty zo znehodnotenia.

Súčasťou ocenenia cenných papierov je aj časovo rozlíšený alikvótny úrokový výnos a časovo rozlíšený rozdiel medzi sumou účtovanou pri ich obstaraní a menovitou hodnotou (diskont alebo prémia), ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

Obchody s cennými papiermi sa účtujú odo dňa finančného vyrovnania obchodu. Všetky obchody s cennými papiermi sú transakciami s obvyklým termínom dodania.

Banka k 31. decembru 2025 vyhodnotila potrebu krytia investícií do cenných papierov. Banka má k 31. decembru 2025 v držaní štátne dlhopisy SR a iných krajín EÚ, kryté dlhopisy slovenských bánk a bankové dlhopisy, pričom ich investičný rating sa pohybuje od Aaa až A3 v zmysle stupnice ratingovej agentúry Moodys resp. A+ až A- v zmysle stupnice ratingovej agentúry Fitch (t.j. investičný stupeň).

Banka považuje všetky dlhové cenné papiere za finančné aktíva s nízkym úverovým rizikom a zaraďuje ich do stupňa I.

Na základe dostupných informácií o historických zlyhaniach a vzhľadom na rating jednotlivých investícií očakávame, že pravdepodobnosť zlyhania do 1 roka (1Y PD) pre tieto investície je na úrovni blízkej 0,00%, v dôsledku čoho Banka k 31. decembru 2025 netvorí opravné položky k cenným papierom.

e) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý majetok, ktorý predstavuje hmotný a nehmotný majetok, sa oceňuje obstarávacou cenou zníženou o oprávky a o opravné položky na prípadné znehodnotenie. Výška opotrebenia majetku je vyjadrená prostredníctvom oprávok. Obstarávacía cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, montáž, zaúčtované od doby obstarania až do doby, keď je majetok pripravený na zaradenie do užívania. Náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii sa kapitalizujú, ak Banka je schopná preukázať ich technickú opodstatnenosť a úmysel dokončiť softvér, schopnosť použiť ho, skutočnosť, ako generuje možné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť spoľahlivo oceniť náklady. Priame náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii zahŕňajú personálne náklady.

Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom je majetok zaradený do užívania, v súlade so schváleným odpisovým plánom. Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje lineárnym spôsobom – časovou metódou odpisovania, pričom sa mesačný odpis stanovuje ako podiel odpisovateľnej hodnoty a odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku. Odpisovateľnou hodnotou je obstarávacía cena znížená o hodnotu, za ktorú by bolo možné položku majetku v súčasnosti odpredať, ak by daná položka majetku už bola v stave očakávanom na konci jej ekonomickej doby životnosti.

Odpisový plán, z ktorého sú odvodené sadzby účtovných odpisov, je stanovený na základe odhadovanej doby ekonomickej životnosti dlhodobého majetku nasledovne:

DRUH MAJETKU	DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH	
	2025	2024
Hmotný majetok:		
Budovy, stavby, drobné stavby	50, 70	50, 70
Komponenty budov	15, 20, 25, 30	15, 20, 25, 30
Stroje a zariadenia	4, 6, 8, 12, 15, 20	4, 6, 8, 12, 15, 20
Hardvér	4, 5, 6, 8, 10	4, 5, 6, 8, 10
Inventár	2, 3, 4, 5, 8, 15, 20	2, 3, 4, 5, 8, 15, 20
Nábytok	8, 10, 20	8, 10, 20
Dopravné prostriedky	4, 7	4, 7
Technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
Právo na užívanie podľa ifrs 16	2 až 8 rokov	2 až 8 rokov
Nehmotný majetok:		
Softvér*	4,5 až 17	4,5 až 18
Oceniteľné práva*	5	5

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

Odhadované doby ekonomickej životnosti a spôsob odpisovania dlhodobého majetku sa prehodnocujú ku každému súvahovému dňu.

V prípade, že existujú indikácie zníženia hodnoty dlhodobého majetku, odhaduje sa jeho hodnota ako vyššia z jeho reálnej hodnoty zníženej o náklady na prípadný predaj a hodnoty ziskateľnej jeho používaním. Opravné položky sa tvoria tak, aby účtovná hodnota majetku neprevyšovala takto stanovenú hodnotu.

Neexistujú žiadne obmedzenia vlastníckych práv na majetok Banky a žiadny majetok nie je založený ako zabezpečenie záväzkov Banky.

f) Lízing

Lízing predstavuje zmluvu, ktorou sa postupuje na nájomcu právo užívať identifikované aktívum počas určitého časového obdobia za odplatu. Nájomca musí mať právo získať v podstate všetky ekonomické úžitky z používania identifikovaného aktíva a zároveň právo riadiť používanie identifikovaného aktíva.

Nájomca vykazuje aktívum s právom na užívanie a súčasne záväzok z lízingu.

Aktívum s právom na užívanie sa pri prvotnom vykázaní ocení obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa:

- sumu prvotného ocenenia lízingového záväzku,
- všetky lízingové splátky uskutočnené pred dátumom začiatku lízingu (napr. preddavky nájomného),
- počiatočné priame výdavky nájomcu.

Banka následne oceňuje aktívum s právom na užívanie uplatnením modelu ocenenia obstarávacou cenou zníženou o oprávky a o opravné položky na prípadné znehodnotenia, podobne ako dlhodobý hmotný majetok.

Lízingový záväzok sa pri prvotnom vykázaní ocení súčasnou hodnotou lízingových splátok, ktoré k dátumu začiatku lízingu nie sú uhradené. Lízingové splátky sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej miery lízingu, ak túto nemožno ľahko určiť, použije sa prírastková úroková sadzba pôžičky nájomcu.

Banka následne oceňuje lízingový záväzok:

- zvýšením účtovnej hodnoty o úrok z lízingového záväzku,
- znížením účtovnej hodnoty o uskutočnené lízingové splátky,
- precenením účtovnej hodnoty v prípade prehodnotenia alebo zmeny lízingu.

Aktíva s právom na užívanie sú vykázané v súvahe v položke aktív Dlhodobý hmotný majetok. Lízingový záväzok sa vykazuje v súvahe v položke pasív Ostatné finančné záväzky. Úrok z lízingového záväzku sa vykazuje ako úrokové náklady vo výkaze ziskov a strát.

Banka uplatňuje výnimky uvedené v účtovnom štandarde IFRS 16 Lízingy na:

- krátkodobé lízingy s dobou lízingu 12 mesiacov alebo kratšou,
- lízingy, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu do 5 000 EUR.

Banka vystupuje ako nájomca v zmluvách vzťahoch, predmetom ktorých je nájom kancelárskych priestorov, kancelárskej techniky a dopravných prostriedkov.

Banka k 31. decembru 2025 eviduje budúci pokles peňažných prostriedkov zo zazmluvnených lízingových záväzkov (prenájom kancelárskych priestorov) vo výške 7 305 tis. EUR.

g) Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska

Banka realizuje repo obchody so štátnymi dlhopismi (prijatý úver od NBS so zabezpečovacím prevodom cenných papierov). Pri tomto type obchodu sa úver prvotne oceňuje reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady priamo súvisiace s jeho nadobudnutím a následne sa oceňuje zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery vrátane dosiahnutých úrokových výnosov.

h) Závazky voči bankám

Závazky voči bankám sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zníženou o prípadné transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

ch) Závazky z emitovaných dlhopisov

Závazky z emitovaných dlhopisov predstavujú podriadený dlh Banky, ktorý by bol v prípade konkurzu, reštrukturalizácie alebo likvidácie Banky uspokojený až po uspokojení všetkých pohľadávok ostatných veriteľov.

Pri ich vzniku sa oceňujú reálnou hodnotou zníženou o transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

Banka dňa 15. júna 2018 emitovala 120 kusov podriadených T2 dlhopisov v objeme 15 000 tis. EUR s variabilnou úrokovou sadzbou EURIBOR 6M + 2,4% p.a.. Dlhopisy boli upísané výlučne investormi z radov akcionárov Banky a neboli obchodovateľné na Burze cenných papierov v Bratislave. Menovitá hodnota každého z dlhopisov, splatných v roku 2028, je 125 tis. EUR.

Banka dňa 22. októbra 2025 emitované dlhopisy predčasne vyplatila. Hlavnými dôvodmi predčasného vyplatenia boli predovšetkým:

- dostatočná úroveň kapitálu Tier 1 pre potreby plnenia legislatívnych a interných požiadaviek pre kapitálovú primeranosť a finančnú páku,
- postupná amortizácia Tier 2 od 16. júna 2023 a jej znižujúca sa pridaná hodnota z hľadiska potreby plnenia legislatívnych a interných požiadaviek pre kapitálovú primeranosť (bez vplyvu na ukazovateľ finančnej páky),
- vyššie úrokové náklady plynúce z tejto emisie v porovnaní s inými zdrojmi financovania.

i) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zníženou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného záväzku (provízia za uzatvorenie zmluvy). Tieto záväzky sa pri každom následnom ocenení ocenia zostatkovou historickou hodnotou. Transakčné náklady a súvisiaci poplatok za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení sú časovo rozlišované počas doby sporenia do výsledku hospodárenia Banky metódou efektívnej úrokovej miery a vykázané ako zvýšenie úrokových nákladov z vkladov. Banka odúčtuje záväzok po pridelení nasporenej sumy stavebného sporenia alebo po výpovedi zmluvy o stavebnom sporení a následnej výplate nasporených prostriedkov klientovi.

Súčasťou ocenenia úsporných vkladov klientov sú aj o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného záväzku (provízia za sprostredkovanie zmluvy o stavebnom sporení) ako aj súvisiaci poplatok za uzatvorenie zmluvy stavebného sporenia. Úpravu úrokových nákladov vypočítaných metódou efektívnej úrokovej miery Banka realizuje individuálne pre každú zmluvu stavebného sporenia, pričom je však použitá odhadovaná priemerná doba trvania zmlúv o stavebnom sporení.

j) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

- existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok peňažných prostriedkov predstavujúcich ekonomické úžitky,
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad plnení.

Pri bežnej činnosti vznikajú Banke podsúvahové finančné záväzky, napr. finančné záväzky na poskytnutie úveru. V súlade s účtovným štandardom IFRS 9 Banka tvorí rezervu na krytie očakávaných strát vyplývajúcich z úverových príslubov, ktoré sa vykazujú odo dňa podpisu úverovej zmluvy s klientom vo výške budúceho úveru.

k) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé záväzky voči zamestnancom, ktoré vznikajú v časovej a vecnej súvislosti s výkonom práce v prospech Banky, sa účtujú v menovitej hodnote a vykazujú sa v položke výkazu ziskov a strát Personálne náklady. Medzi krátkodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä mzdy a náhrady mzdy za dovolenku.

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení pracovného pomeru

Zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov sa kategorizujú na:

- programy so stanovenými príspevkami a
- programy so stanovenou výškou dôchodku.

Pri programoch so stanovenými príspevkami sa uhrádzajú fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré sú vykázané v čase vzniku záväzku zaplatiť príspevok vo výkaze ziskov a strát v položke Personálne náklady. Ide o povinné sociálne poistenie, ktoré Banka platí Sociálnej poisťovni alebo súkromným dôchodkovým fondom na základe príslušných právnych predpisov a o dobrovoľné doplnkové dôchodkové sporenie platené doplnkovým dôchodkovým spoločnostiam, ktoré na seba preberajú zodpovednosť za budúcu výšku vyplácaných dôchodkov.

Programy so stanovenou výškou dôchodku sú všetky iné programy, ktoré nie sú zahrnuté v predchádzajúcej kategórii. V prípade programov so stanovenou výškou dôchodku Banka ručí za dôchodkové plnenie, ktoré závisí na jednom z niekoľkých faktorov, ako vek, počet odpracovaných rokov a výška mzdy.

Záväzok vzťahujúci sa k programu so stanovenou výškou dôchodku je vykázaný v súvahe ako súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodkov, ktorá je vypočítaná k dátumu zostavenia účtovnej zvierky za dobu odpracovanú do súvahového dňa.

Záväzok je ocenený metódou ročného zhodnotenia jednotkových nákladov (angl. Projected Unit Credit Method). Súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodku sa získa oddiskontovaním odhadnutých budúcich výdavkov použijúc úrokovú sadzbu dlhových cenných papierov spoločností s vysokým ratingom, ktoré sú denominované v mene, v ktorej sa budú dôchodky vyplácať, a ktoré majú splatnosť približne v období, kedy dôjde k výplате dôchodkov.

Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce z úprav poistných predpokladov a z rozdielu medzi skutočným vývojom a pôvodnými predpokladmi sa vykazujú v čase ich vzniku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Náklady na súčasnú službu, akékoľvek náklady na minulú službu a zisk alebo strata pri vyrovnaní a čisté úroky z čistého záväzku zo stanovených požitkov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Ako požitok po ukončení pracovného pomeru sa posudzuje predovšetkým jednorazové odchodné vyplácané pri prvom odchode do dôchodku.

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

- finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva a
- odložená časť odmeny identifikovaným osobám podľa CRD.

Tieto a ďalšie dlhodobé záväzky voči zamestnancom sa tiež účtujú ako rezervy, pričom ich ocenenie je stanovené obdobne ako požitky po ukončení zamestnania, s výnimkou poistno-matematických ziskov strát a nákladov zo zvýšenia nároku na odmeny v dôsledku zmien sociálneho plánu Banky, ktoré sa účtujú do nákladov v čase ich vzniku. Náklady na tvorbu týchto rezerv sú vykázané v položke výkazu ziskov a strát Personálne náklady.

l) Vlastné imanie

Banka nerealizuje prídel do zákonného rezervného fondu, pretože v roku 2003 dosiahla stanovený limit.

V rámci ostatných fondov sa vykazuje Fond na zabezpečenie úverového rizika, Fond na charitatívne účely a Fond na rozvoj bytového hospodárstva. Tieto fondy neslúžia na vyplatenie dividend. Fond na zabezpečenie úverového rizika slúži na krytie neočakávaných strát z úverového rizika, ktoré môžu vzniknúť pri odpise, resp. postúpení pohľadávok z úverov. Fond na charitatívne účely bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania darov na charitatívne účely. Fond na rozvoj bytového hospodárstva bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania krytia finančných darov určených na podporu projektov zameraných na rozvoj bytového hospodárstva.

m) Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnotených aktív vrátane úrokov

Časové rozlíšenie úrokových výnosov a úrokových nákladov vzťahujúcich sa k aktívam a k pasívam sa účtuje spoločne s týmito aktívami a pasívami metódou efektívnej úrokovej miery.

Úrokové výnosy z úverov zatriedených do stupňa III sa počítajú z čistej účtovnej hodnoty úveru použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky. Úrokové výnosy z úverov zatriedených do stupňa I a II sa počítajú z hrubej účtovnej hodnoty úveru.

Úrokové výnosy a úrokové náklady z cenných papierov sa účtujú podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy alebo ako zníženie úrokových výnosov sa účtuje diskont alebo prémia, t. j. postupne dosahovaný rozdiel medzi hodnotou, ktorou bol dlhopis ocenený v čase jeho obstarania a menovitou hodnotou štátneho dlhopisu, a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu. Počas držby cenných papierov sa účtujú úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.

n) Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za sprostredkovanie úveru vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia úverov a sú vykázané v položke Úvery poskytnuté klientom. Následne sú časovo rozlišované do výsledku hospodárenia Banky metódou efektívnej úrokovej miery a vykázané ako zníženie úrokových výnosov z úverov.

Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebnými úvermi, medziúvermi a hypoúvermi, ako napr.:

- poplatok za vedenie účtu,
- poplatok za nedočerpanie úveru,
- poplatok za upomínanie,
- poplatok za prevod stavebného úveru na tretiu osobu,
- poplatok pri zmene tarify,
- poplatok za súdne vymáhanie atď.

predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do ocenenia stavebného úveru, medziúveru a hypoúveru.

Prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení, ako aj súvisiace provízie vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia vkladov klientov a sú vykázané v položke Úsporné vklady klientov. Následne sú časovo rozlišované do výsledku hospodárenia Banky metódou efektívnej úrokovej miery a vykázané ako zvýšenie úrokových nákladov z vkladov.

V prípade, ak sa nepredpokladá, že klient Banky bude vklady realizovať, prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení ako aj súvisiace provízie, sa účtujú priamo do nákladov.

Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebným sporením, ako napr.:

- poplatok za vedenie účtu,
- poplatok pri zmene tarify,
- poplatok za zvýšenie cieľovej sumy sporenia atď.

predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do ocenenia stavebného sporenia.

o) Zdaňovanie

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykázaného v individuálnej účtovnej zvierke znížený o výnosy zo štátnych dlhopisov, ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2025 je stanovená vo výške 24 % (v roku 2024: 21 %) okrem výnosov zo štátnych dlhopisov a štátnych pokladničných poukážok, na ktoré je stanovená daňová sadzba 16 % pre výnosy vyplatené v roku 2025 a 13 % pre výnosy vyplatené v roku 2026 (v roku 2024: 21%).

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na prechodné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné uplatniť odpočítateľné dočasné rozdiely.

Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej na obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2025 je stanovená daňová sadzba vo výške 24 %, ktorá je platná od 1. januára 2025.

Odložená daň sa účtuje cez výkaz ziskov a strát, okrem odloženej dane vyplývajúcej z položiek, ktoré sa vykazujú cez vlastné imanie alebo iný súhrnný výsledok hospodárenia, ako sú poistno-matematické zisky a straty. V tomto prípade sa aj odložená daň vykazuje cez iný súhrnný výsledok hospodárenia.

Banka je platiteľom dane z pridanej hodnoty v zmysle zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty, dane z finančných transakcií v zmysle zákona č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií a vybraných miestnych daní. Daň z pridanej hodnoty, pri ktorej nevznikol nárok na jej odpočet, je vykázaná vo výkaze ziskov a strát v položkách nákladov, ku ktorým sa príslušná daň vzťahuje.

p) Osobitný odvod finančných inštitúcií, príspevok do Fondu ochrany vkladov a do Národného fondu pre riešenie krízových situácií

Rada Fondu ochrany vkladov podľa §6 ods. 2 a 4 v spojení s §17 ods. 1 písm j) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č.118/1996 Z. z. o ochrane vkladov, určuje výšku ročného príspevku do Fondu ochrany vkladov (ďalej len FOV) na príslušný kalendárny rok pre každú banku, ktorá podľa §4 zákona o ochrane vkladov má povinnosť zúčastniť sa na ochrane vkladov a platiť príspevok do FOV. Výška ročného príspevku je vypočítaná metodikou schválenou Radou FOV v súlade s §6 ods. 2 a 4 zákona o ochrane vkladov o stupni rizika banky a podľa § 6 ods. 5 zákona o ochrane vkladov o stabilite bankového sektora, o fáze hospodárskeho cyklu a o vplyve určovaných príspevkov na stabilitu bankového sektora Slovenskej republiky. Podľa §7 ods. 4 zákona o ochrane vkladov sa ročný príspevok uhrádza v eurách.

V zmysle zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov je Banka od roku 2015 povinná uhrádzať ročný príspevok do národného fondu pre riešenie krízových situácií vo výške stanovenej Radou pre riešenie krízových situácií vo finančnom sektore. Príspevky do fondu sa vypočítavajú na základe metodiky

stanovenej v nariadeniach Európskej komisie, pričom do úvahy sa berie okrem veľkosti Banky aj rizikový profil Banky.

V zmysle zákona č. 530/2023 Z. z. ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach je Banka od januára 2024 povinná mesačne uhrádzať osobitný odvod, ktorý sa pre rok 2025 počíta nasledovne:

základ (výsledok hospodárenia podľa IFRS upravený cez prevodový mostík znížený o výnosy zo štátnych dlhopisov x koeficient (pomer výnosov z regulovaných činností / celkové výnosy) x mesačná sadzba odvodu 0,0208.

Výpočet pre rok 2024:

základ (výsledok hospodárenia podľa IFRS upravený cez prevodový mostík x koeficient (pomer výnosov z regulovaných činností / celkové výnosy) x mesačná sadzba odvodu 0,025.

Osobitný odvod je odpočítateľným nákladom pre účely aplikovania splatnej dane z príjmov a je vykázaný vo Výkaze ziskov a strát v položke Daň z príjmov.

Príspevok do Fondu ochrany vkladov ako aj príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií za príslušný kalendárny rok sa vykazujú v položke ostatné prevádzkové náklady.

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

Odhady a predpoklady sú neustále prehodnocované, pričom sú založené na historickej skúsenosti a ostatných faktoroch vrátane budúcich udalostí, ktoré sa za daných okolností považujú za najsprávnejšie. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať v budúcnosti významný vplyv na uvedené finančné postavenie a výsledky hospodárenia.

a) Opravné položky k pohľadávkam a odpisy pohľadávok

Minimálne raz mesačne sa prehodnocuje úverové portfólio za účelom posúdenia zníženia jeho hodnoty. Pri rozhodovaní, či sa má vo výsledku hospodárenia zohľadniť strata zo zníženia hodnoty sa posudzuje, či sú k dispozícii údaje naznačujúce merateľný pokles hodnoty očakávaných peňažných tokov.

Náznakom zníženia hodnoty je napríklad nepriaznivá zmena v platobnej disciplíne dlžníkov v skupine úverov alebo celonárodné či lokálne hospodárske podmienky, ktoré priamo súvisia s platobnou neschopnosťou dlžníkov v skupine.

Banka má vyvinutý vlastný model pre odhad pravdepodobnosti zlyhania a vlastný model pre očakávaný odhad znehodnotenia plynúceho zo zlyhania pre úvery poskytnuté fyzickým osobám. Modely sú založené na vlastných dátach Banky. Modely sú pravidelne validované a preverované. Výsledky týchto modelov sú využívané aj pre potreby výpočtu neočakávaného znehodnotenia v procese ICAAP. Jednotlivé parametre majú jasne definovanú a medzinárodne zrozumiteľnú a porovnateľnú metodiku. Výška opravných položiek vypočítaná na základe využitia vlastného modelu poskytuje verný obraz o znehodnotení úverového portfólia.

Banka posúdila viaceré makroekonomické scenáre ďalšieho vývoja pre jednotlivé stupne znehodnotenia. Manažment Banky zvažil dostupné informácie najmä z NBS a z verejných štatistík a k 31. decembru 2025 zohľadnil očakávaný vývoj makroekonomickej situácie. Toto očakávanie sa premietlo do pomeru medzi basis a stres scenárom, pričom ostalo z dôvodu obozretnosti zachované na úrovni roku 2024. Zároveň posúdil senzitivitu výpočtu opravných položiek na zmeny vstupných parametroch.

K 31. decembru 2025 Banka aktualizovala pomery scenárov basis a stres:

STAV K 31. DECEMBER 2025 (V TIS. EUR) – ÚVERY POSKYTNUTÉ FYZICKÝM OSOBÁM - LEN MEDZIÚVERY A STAVEBNÉ ÚVERY	EXPOZÍCIA	OPRAVNÉ POLOŽKY	KRYTIE V %	SCENÁR	PD KOEFICIENT PRE STRESOVÝ SCENÁR
Stage 1	1 809 074	5 282	0,29	70:30 Basis / Stres	PD x 1,88
Stage 2	120 099	7 487	6,23	70:30 Basis / Stres	PD x 1,88

STAV K 31. DECEMBER 2024 (V TIS. EUR) – ÚVERY POSKYTNUTÉ FYZICKÝM OSOBÁM – LEN MEDZIÚVERY A STAVEBNÉ ÚVERY	EXPOZÍCIA	OPRAVNÉ POLOŽKY	KRYTIE V %	SCENÁR	PD KOEFICIENT PRE STRESOVÝ SCENÁR
Stage 1	1 977 021	6 512	0,33	70:30 Basis / Stres	PD x 1,88
Stage 2	121 751	7 820	6,42	70:30 Basis / Stres	PD x 1,88

V prípade zmeny pomeru medzi Basis a Stress scenármi na úroveň 80:20, by došlo k zníženiu stavu opravných položiek k 31. decembru 2025 o 725 tis. EUR (k 31. decembru 2024: o 820 tis. EUR), v prípade zmeny na úroveň 60:40 by došlo k zvýšeniu stavu opravných položiek o 725 tis. EUR (k 31. decembru 2024: o 820 tis. EUR).

b) Úrokový bonus

Úrokový bonus je zvyčajne vyplácaný tým stavebným sporiteľom, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, nepožiadajú o medziúver a vypovedia zmluvu o stavebnom sporení. Pri výpočte rezervy na úrokový bonus sa používa efektívna úroková miera.

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, ktorý je stanovený vo výške od 88,3 % do 100 % pre úrokový bonus a pre prípad úrokového bonusu je stanovený vo výške 100%. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za rok 2025 by bol nižší o nula EUR (2024: nižší o nula EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za rok 2025 by bol vyšší o 1 411 tis. EUR (2024: vyšší o 1 290 tis. EUR).

Úrokový bonus je súčasťou ocenenia vkladov stavebného sporenia zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

c) Rezervy

Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a matematikmi, vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v bode (20) – Rezervy. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočnosti, rozdiel sa premietne do výsledku hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad upresnený. V prípade rezervy na súdne spory a iné právne riziká sú významným úsudkom pravdepodobnosti priradené jednotlivým scenárom očakávaného výsledku súdneho sporu.

(5) ANALÝZA FINANČNÉHO MAJETKU A FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV NA ZÁKLADE OCEŇOVANIA

Finančný majetok a finančné záväzky sú oceňované v súlade s účtovným štandardom IFRS 9 v „amortised cost“. Prehľad o významných informáciách o účtovných zásadách a účtovných metódach v bode (3) popisuje oceňovanie jednotlivých kategórií finančných nástrojov.

Spôsob stanovenia odhadu reálnej hodnoty majetku a záväzkov je uvedený v bode (39) Odhad reálnej hodnoty.

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie finančného majetku do jednotlivých stupňov v súlade s účtovným štandardom IFRS 9:

FINANČNÝ MAJETOK K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR)	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	959	-	-	959
Pohľadávky voči bankám	181	-	-	181
Dlhové cenné papiere, z toho:	465 241	-	-	465 241
- štátne dlhopisy	442 734	-	-	442 734
- kryté dlhopisy	20 205	-	-	20 205
- bankové dlhopisy	2 302	-	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 175 426	120 654	114 443	2 410 523
- stavebné úvery	185 482	6 045	1 421	192 948
- medziúvery	1 933 616	114 180	110 515	2 158 311
- spotrebiteľské úvery	1 897	132	572	2 601
- hypoúvery	53 904	297	234	54 435
- ostatné úvery	527	-	1 701	2 228
Ostatné finančné aktíva	835	195	98	1 128
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 642 642	120 849	114 541	2 878 032
Opravné položky				
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	-5 374	-7 506	-57 842	-70 722
- stavebné úvery	-102	-107	-659	-868
- medziúvery	-5 226	-7 360	-56 365	-68 951
- spotrebiteľské úvery	-36	-39	-362	-437
- hypoúvery	-10	-	-116	-126
- ostatné úvery	-	-	-340	-340
Ostatné finančné aktíva	-8	-116	-98	-222
Opravné položky spolu	-5 382	-7 622	-57 940	-70 944
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	959	-	-	959
Pohľadávky voči bankám	181	-	-	181
Dlhové cenné papiere, z toho:	465 241	-	-	465 241
- štátne dlhopisy	442 734	-	-	442 734
- kryté dlhopisy	20 205	-	-	20 205
- bankové dlhopisy	2 302	-	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 170 052	113 148	56 601	2 339 801
- stavebné úvery	185 380	5 938	762	192 080
- medziúvery	1 928 390	106 820	54 150	2 089 360
- spotrebiteľské úvery	1 861	93	210	2 164
- hypoúvery	53 894	297	118	54 309
- ostatné úvery	527	-	1 361	1 888
Ostatné finančné aktíva	827	79	-	906
Čistá účtovná hodnota spolu	2 637 260	113 226	56 601	2 807 088

FINANČNÝ MAJETOK K 31. DECEMBRU 2024 (V TIS. EUR)	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4 652	-	-	4 652
Pohľadávky voči bankám	171	-	-	171
Dlhové cenné papiere, z toho:	393 259	-	-	393 259
- štátne dlhopisy	363 808	-	-	363 808
- kryté dlhopisy	27 149	-	-	27 149
- bankové dlhopisy	2 302	-	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 365 636	121 914	118 543	2 606 093
- stavebné úvery	173 230	6 108	1 384	180 722
- medziúvery	2 124 935	115 523	114 726	2 355 184
- spotrebiteľské úvery	2 556	120	696	3 372
- hypoúvery	64 329	163	100	64 592
- ostatné úvery	586	-	1 637	2 223
Ostatné finančné aktíva	131	167	93	391
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 763 849	122 081	118 636	3 004 566
Opravné položky				
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	-6 629	-7 820	-61 817	-76 266
- stavebné úvery	-143	-110	-622	-875
- medziúvery	-6 455	-7 682	-59 739	-73876
- spotrebiteľské úvery	-19	-28	-425	-472
- hypoúvery	-12	-	-49	-61
- ostatné úvery	-	-	-982	-982
Ostatné finančné aktíva	-16	-109	-93	-218
Opravné položky spolu	-6 645	-7 929	-61 910	-76 484
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4 652	-	-	4 652
Pohľadávky voči bankám	171	-	-	171
Dlhové cenné papiere, z toho:	393 259	-	-	393 259
- štátne dlhopisy	363 808	-	-	363 808
- kryté dlhopisy	27 149	-	-	27 149
- bankové dlhopisy	2 302	-	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 359 007	114 094	56 726	2 529 827
- stavebné úvery	173 087	5 998	762	179 847
- medziúvery	2 118 480	107 841	54 987	2 281 308
- spotrebiteľské úvery	2 537	92	271	2 900
- hypoúvery	64 317	163	51	64 531
- ostatné úvery	586	-	655	1 241
Ostatné finančné aktíva	115	58	-	173
Čistá účtovná hodnota spolu	2 757 204	114 152	56 726	2 928 082

Rozdelenie finančného majetku podľa jednotlivých stupňov je pre Banku primerané a obvyklé pre internú a externú komunikáciu o úrovni rizika jednotlivých expozícií.

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie podsúvahových pasív do jednotlivých stupňov v súlade s účtovným štandardom IFRS 9:

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR)	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Úverové prísluby	15 178	-	-	15 178
Spolu	15 178	-	-	15 178
Rezerva na úverové prísluby	-49	-	-	-49
Spolu	-49	-	-	-49

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 31. DECEMBRU 2024 (V TIS. EUR)	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Úverové prísluby	19 022	-	-	19 022
Spolu	19 022	-	-	19 022
Rezerva na úverové prísluby	-60	-	-	-60
Spolu	-60	-	-	-60

Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov Banky je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR)	ÚČTOVNÁ HODNOTA	REÁLNA HODNOTA
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	959	959
Pohľadávky voči bankám	181	181
Dlhové cenné papiere, z toho:	465 241	454 447
- štátne dlhopisy	442 734	432 074
- kryté dlhopisy	20 205	20 159
- bankové dlhopisy	2 302	2 214
Úvery poskytnuté klientom*, z toho:	2 339 801	2 339 801
- stavebné úvery	192 080	192 080
- medziúvery	2 089 360	2 089 360
- spotrebiteľské úvery	2 164	2 164
- hypoúvery	54 309	54 309
- ostatné úvery	1 888	1 888
Ostatné finančné aktíva	906	906
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	2 807 088	2 796 294
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR)		
Závazky voči bankám	3 500	3 500
Úsporné vklady klientov*	2 503 403	2 503 403
Ostatné záväzky voči klientom	1 359	1 359
Ostatné finančné záväzky	3 767	3 767
Rezerva na úverové prísluby	49	49
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 512 078	2 512 078

* nakoľko reálna hodnota úverov a vkladov sa významne nelíši od účtovnej hodnoty úverov a vkladov, Banka vykázala reálnu hodnotu vo výške účtovnej hodnoty

FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2024 (V TIS. EUR)	ÚČTOVNÁ HODNOTA	REÁLNA HODNOTA
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4 652	4 652
Pohľadávky voči bankám	171	171
Dlhové cenné papiere, z toho:	393 259	377 996
- štátne dlhopisy	363 808	348 820
- kryté dlhopisy	27 149	27 035
- bankové dlhopisy	2 302	2 141
Úvery poskytnuté klientom*, z toho:	2 529 827	2 529 827
- stavebné úvery	179 847	179 847
- medziúvery	2 281 308	2 281 308
- spotrebiteľské úvery	2 900	2 900
- hypoúvery	64 531	64 531
- ostatné úvery	1 241	1 241
Ostatné finančné aktíva	173	173
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	2 928 082	2 912 819
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2024 (V TIS. EUR)		
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	11 002	11 002
Záväzky voči bankám	92 246	92 246
Záväzky z emitovaných dlhopisov	15 018	15 580
Úsporné vklady klientov*	2 542 765	2 542 765
Ostatné záväzky voči klientom	2 200	2 200
Ostatné finančné záväzky	4 413	4 413
Rezerva na úverové prísluby	60	60
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 667 704	2 668 266

* nakoľko reálna hodnota úverov a vkladov sa významne nelíši od účtovnej hodnoty úverov a vkladov, Banka vykázala reálnu hodnotu vo výške účtovnej hodnoty

Jednotlivé úrovne oceňovacej techniky stanovenia reálnej hodnoty jednotlivých tried finančného majetku a záväzkov sú uvedené v bode (39) – Odhad reálnej hodnoty.

Úverové prísluby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísluby z úverových zmlúv. Podmienené úverové prísluby sú vykázané v bode (35) poznámok.

(6) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (V TIS. EUR)	2025	2024
Pokladničná hotovosť	9	7
Účty v NBS, z toho:	950	4 645
- povinné minimálne rezervy	-	94
- termínované vklady v NBS	950	4 551
Spolu	959	4 652

Termínované vklady v NBS majú zmluvnú dobu splatnosti do 3 mesiacov.

(7) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (V TIS. EUR)	2025	2024
Bežné účty	181	171
Spolu	181	171

(8) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (V TIS. EUR)	2025	2024
Štátne dlhopisy	442 734	363 808
Kryté dlhopisy	20 205	27 149
Bankové dlhopisy	2 302	2 302
Spolu	465 241	393 259

Všetky nakúpené dlhové cenné papiere Banky sú zaradené do business modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov a sú oceňované v „amortised cost“. Z hľadiska znehodnotenia sú všetky dlhové cenné papiere Banky zaradené do stupňa I – vid' bod (5) – Analýza finančného majetku a finančných záväzkov. Účtovná hodnota dlhových cenných papierov podľa zmluvnej zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode (37) – Riziko likvidity. Všetky dlhové cenné papiere sú prijaté na obchodovanie na trhu Burzy cenných papierov v Bratislave alebo inej burzy so sídlom v členskom štáte Európskej únie. Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy.

Banka v roku 2025 realizovala nevýznamný predaj dlhových cenných papierov zatriedených do business modelu „Hold to collect“. Uvedený predaj nemá dopad na zámer Banky držať dlhové cenné papiere počas ich životnosti za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov.

K 31. decembru 2025 Banka založila ako kolaterál štátne dlhopisy v účtovnej hodnote 215 055 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 216 880 tis. EUR), z ktorých bolo pre repo obchod použitých nula EUR (k 31. decembru 2024: 11 145 tis. EUR).

(9) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

Štruktúra úverov podľa druhov a subjektov, ktorým boli poskytnuté (v tis. EUR):

ÚVERY PODĽA DRUHOV	2025			2024		
	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto
Stavebné úvery	192 948	-868	192 080	180 722	-875	179 847
Medziúvery	2 158 311	-68 951	2 089 360	2 355 184	-73 876	2 281 308
Spotrebiteľské úvery	2 601	-437	2 164	3 372	-472	2 900
Hypóúvery	54 435	-126	54 309	64 592	-61	64 531
Ostatné úvery	2 228	-340	1 888	2 223	-982	1 241
Spolu	2 410 523	-70 722	2 339 801	2 606 093	-76 266	2 529 827

* V hrubej účtovnej hodnote úverov k 31. decembru 2025 je zahrnutá aj strata z modifikácie vo výške 2 567 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 2 785 tis. EUR).

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 2 075 345 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 2 284 470 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty stavebných úverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	173 230	6 108	1 384	180 722
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	58 738	-	-	58 738
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	724	6	38	768
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-33 030	-1 321	-134	-34 485
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-12 068	-531	-18	-12 617
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-178	-178
Prevody medzi stupňami I, II a III	-2 111	1 783	328	-
31. december	185 483	6 045	1 420	192 948

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty stavebných úverov Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	150 578	5 932	1 526	158 036
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	65 284	-	-	65 284
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	409	2	40	451
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-30 820	-1 402	-143	-32 365
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-9 879	-562	-66	-10 507
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-177	-177
Prevody medzi stupňami I, II a III	-2 342	2 138	204	-
31. december	173 230	6 108	1 384	180 722

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty medziúverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	2 124 936	115 522	114 726	2 355 184
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	122 841	-	-	122 841
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	8 865	543	4 674	14 082
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-2 965	-165	-3 395	-6 525
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-294 312	-11 141	-1 439	-306 892
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-20 379	-20 379
Prevody medzi stupňami I, II a III	-25 749	9 421	16 328	-
31. december	1 933 616	114 180	110 515	2 158 311

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty medziúverov Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	2 167 573	120 366	117 817	2 405 756
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	159 571	-	-	159 571
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	19 880	568	4 905	25 353
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-2 377	-156	-3 298	-5 831
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-199 362	-11 906	-1 940	-213 208
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-16 457	-16 457
Prevody medzi stupňami I, II a III	-20 349	6 650	13 699	-
31. december	2 124 936	115 522	114 726	2 355 184

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty spotrebiteľských úverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	2 556	120	696	3 372
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	289	-	-	289
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	-	-	24	24
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-451	-24	-33	-508
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-416	-4	-19	-439
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-137	-137
Prevody medzi stupňami I, II a III	-81	40	41	-
31. december	1 897	132	572	2 601

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty spotrebiteľských úverov Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	2 727	191	836	3 754
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	733	-	-	733
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	-	1	31	32
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-509	-23	-43	-575
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-339	-17	-19	-375
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-197	-197
Prevody medzi stupňami I, II a III	-56	-32	88	-
31. december	2 556	120	696	3 372

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty hypoúverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	64 329	163	100	64 592
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	493	-	10	503
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-1 928	-7	-1	-1 936
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-8 724	-	-	-8 724
Prevody medzi stupňami I, II a III	-266	141	125	-
31. december	53 904	297	234	54 435

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty hypoúverov Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	62 784	-	-	62 784
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	4 733	-	-	4 733
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	1 013	-	1	1 014
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-2 157	-4	-	-2 161
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-1 778	-	-	-1 778
Prevody medzi stupňami I, II a III	-266	167	99	-
31. december	64 329	163	100	64 592

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty ostatných úverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	586	-	1 637	2 223
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	106	-	-	106
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	-	-	64	64
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-118	-	-	-118
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-47	-	-	-47
31. december	527	-	1 701	2 228

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty ostatných úverov Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	393	-	33 355	33 748
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	309	-	-	309
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-93	-	-31 718	-31 811
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-23	-	-	-23
31. december	586	-	1 637	2 223

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam zo stavebných úverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-143	-110	-622	-875
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-103	-	-	-103
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	7	9	19	35
Prevody medzi stupňami I, II a III	29	1	-30	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-5	-58	-213	-276
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	113	30	53	196
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	21	77	98
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	-	57	57
31. december	-102	-107	-659	-868

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam zo stavebných úverov Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-88	-169	-649	-906
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-99	-	-	-99
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	6	8	28	42
Prevody medzi stupňami I, II a III	-36	51	-15	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-7	-36	-207	-250
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	78	36	51	165
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	74	74
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	3	-	96	99
31. december	-143	-110	-622	-875

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z medziúverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-6 455	-7 682	-59 739	-73 876
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1 081	-	-	-1 081
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	863	289	416	1 568
Prevody medzi stupňami I, II a III	-1 437	2 815	-1 378	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-491	-3 997	-18 714	-23 202
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	3 339	1 107	3 182	7 628
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	18	7 775	7 793
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	36	90	12 093	12 219
31. december	-5 226	-7 360	-56 365	-68 951

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z medziúverov Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-6 919	-8 286	-59 247	-74 452
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1 283	-	-	-1 283
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	502	284	600	1 386
Prevody medzi stupňami I, II a III	-1 825	2 963	-1 138	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-626	-4 125	-19 067	-23 818
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	3 672	1 367	3 249	8 288
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	92	7 763	7 855
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	24	23	8 101	8 148
31. december	-6 455	-7 682	-59 739	-73 876

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam zo spotrebiteľských úverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-19	-28	-425	-472
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-13	-	-	-13
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	1	-	8	9
Prevody medzi stupňami I, II a III	-5	10	-5	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-21	-27	-98	-146
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	21	5	21	47
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	51	51
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	-	87	87
31. december	-36	-40	-361	-437

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam zo spotrebiteľských úverov Banky počas roka 2024
(v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-45	-54	-494	-593
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-2	-	-	-2
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	3	3	10	16
Prevody medzi stupňami I, II a III	2	20	-22	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-6	-10	-139	-155
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	29	13	27	69
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	118	118
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	-	75	75
31. december	-19	-28	-425	-472

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z hypoúverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-12	-	-49	-61
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	2	-	-	2
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-	-	-67	-67
31. december	-10	-	-116	-126

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z hypoúverov Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-11	-	-	-11
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1	-	-	-1
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-	-	-49	-49
31. december	-12	-	-49	-61

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z ostatných úverov Banky počas roka 2025
(v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-	-	-982	-982
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	-	-	642	642
31. december	-	-	-340	-340

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z ostatných úverov Banky počas roka 2024
(v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-	-	-1 668	-1 668
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	-	-	686	686
31. december	-	-	-982	-982

Kreditná kvalita stavebných úverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Štandardné	185 483	5 279	-	190 762
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	62 501	3 317	-	65 818
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	114 608	1 921	-	116 529
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	8 078	28	-	8 106
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	206	13	-	219
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	22	-	-	22
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	68	-	-	68
Monitorované	-	766	-	766
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	-	73	-	73
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	-	598	-	598
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	-	72	-	72
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	-	22	-	22
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	-	-	-	-
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	-	1	-	1
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	187	187
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	150	150
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	1 083	1 083
Spolu brutto	185 483	6 045	1 420	192 948
Opravné položky	-102	-107	-659	-868
Spolu netto	185 381	5 938	761	192 080

*interval očakávaného celoživotného PD

Kreditná kvalita stavebných úverov Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Štandardné	173 230	5 135	-	178 365
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	59 622	3 008	-	62 630
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	106 515	2 077	-	108 592
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	6 885	50	-	6 935
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	169	-	-	169
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	22	-	-	22
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	17	-	-	17
Monitorované	-	972	-	972
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	-	101	-	101
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	-	641	-	641
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	-	190	-	190
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	-	39	-	39
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	-	-	-	-
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	-	1	-	1
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	113	113
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	126	126
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	1 146	1 146
Spolu brutto	173 230	6 107	1 385	180 722
Opravné položky	-143	-110	-622	-875
Spolu netto	173 087	5 997	763	179 847

*interval očakávaného celoživotného PD

Kreditná kvalita medziúverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Štandardné	1 933 615	66 786	-	2 000 401
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	298 442	4 435	-	302 877
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	466 124	33 921	-	500 045
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	658 321	19 652	-	677 973
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	351 542	5 697	-	357 239
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	152 507	2 859	-	155 366
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	6 679	222	-	6 901
Monitorované	-	47 395	-	47 395
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	-	420	-	420
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	-	6 179	-	6 179
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	-	20 828	-	20 828
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	-	13 472	-	13 472
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	-	5 688	-	5 688
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	-	808	-	808
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	9 499	9 499
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	7 449	7 449
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	93 567	93 567
Spolu brutto	1 933 615	114 181	110 515	2 158 311
Opravné položky	-5 226	-7 360	-56 365	-68 951
Spolu netto	1 928 389	106 821	54 150	2 089 360

*interval očakávaného celoživotného PD

Kreditná kvalita medziúverov Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Štandardné	2 124 935	70 834	-	2 195 769
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	312 251	4 590	-	316 841
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	490 517	34 089	-	524 606
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	685 806	21 056	-	706 862
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	423 452	7 808	-	431 260
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	204 182	3 008	-	207 190
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	8 727	283	-	9 010
Monitorované	-	44 689	-	44 689
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	-	93	-	93
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	-	5 836	-	5 836
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	-	18 505	-	18 505
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	-	13 514	-	13 514
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	-	5 958	-	5 958
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	-	783	-	783
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	7 586	7 586
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	5 861	5 861
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	101 279	101 279
Spolu brutto	2 124 935	115 523	114 726	2 355 184
Opravné položky	-6 455	-7 682	-59 739	-73 876
Spolu netto	2 118 480	107 841	54 987	2 281 308

*interval očakávaného celoživotného PD

Kreditná kvalita spotrebiteľských úverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Štandardné	1 897	55	-	1 952
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	21	-	-	21
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	173	1	-	174
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	419	24	-	443
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	387	19	-	406
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	525	11	-	536
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	372	-	-	372
Monitorované	-	77	-	77
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	-	-	-	-
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	-	2	-	2
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	-	20	-	20
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	-	11	-	11
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	-	9	-	9
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	-	35	-	35
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	18	18
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	34	34
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	520	520
Spolu brutto	1 897	132	572	2 601
Opravné položky	-36	-40	-361	-437
Spolu netto	1 861	92	211	2 164

*interval očakávaného celoživotného PD

Kreditná kvalita spotrebiteľských úverov Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Štandardné	2 556	47	-	2 603
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	1 115	1	-	1 116
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	185	7	-	192
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	456	25	-	481
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	290	5	-	295
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	324	6	-	330
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	186	3	-	189
Monitorované	-	74	-	74
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	-	-	-	-
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	-	5	-	5
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	-	11	-	11
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	-	13	-	13
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	-	23	-	23
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	-	22	-	22
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	37	37
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	36	36
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	622	622
Spolu brutto	2 556	121	695	3 372
Opravné položky	-19	-28	-425	-472
Spolu netto	2 537	93	270	2 900

*interval očakávaného celoživotného PD

Kreditná kvalita hypouvérov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Štandardné	53 904	-	-	53 904
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	53 904	-	-	53 904
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	-	-	-	-
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	-	-	-	-
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	-	-	-	-
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	-	-	-	-
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	-	-	-	-
Monitorované	-	297	-	297
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	-	297	-	297
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	-	-	-	-
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	-	-	-	-
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	-	-	-	-
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	-	-	-	-
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	-	-	-	-
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	-	-
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	234	234
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	-	-
Spolu brutto	53 904	297	234	54 435
Opravné položky	-10	-	-116	-126
Spolu netto	53 894	297	118	54 309

*interval očakávaného celoživotného PD

Kreditná kvalita hypouvérov Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Štandardné	64 329	-	-	64 329
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	64 329	-	-	64 329
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	-	-	-	-
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	-	-	-	-
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	-	-	-	-
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	-	-	-	-
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	-	-	-	-
Monitorované	-	163	-	163
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	-	163	-	163
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	-	-	-	-
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	-	-	-	-
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	-	-	-	-
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	-	-	-	-
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	-	-	-	-
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	100	100
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	-	-
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	-	-
Spolu brutto	64 329	163	100	64 592
Opravné položky	-11	-1	-49	-61
Spolu netto	64 318	162	51	64 531

*interval očakávaného celoživotného PD

Kreditná kvalita ostatných úverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Štandardné	527	-	-	527
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	527	-	-	527
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	-	-	-	-
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	-	-	-	-
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	-	-	-	-
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	-	-	-	-
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	-	-	-	-
Monitorované	-	-	-	-
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	-	-	-	-
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	-	-	-	-
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	-	-	-	-
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	-	-	-	-
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	-	-	-	-
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	-	-	-	-
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	-	-
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	-	-
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	1 701	1 701
Spolu brutto	527	-	1 701	2 228
Opravné položky	-	-	-340	-340
Spolu netto	527	-	1 361	1 888

*interval očakávaného celoživotného PD

Kreditná kvalita ostatných úverov Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Štandardné	586	-	-	586
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	586	-	-	586
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	-	-	-	-
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	-	-	-	-
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	-	-	-	-
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	-	-	-	-
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	-	-	-	-
Monitorované	-	-	-	-
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	-	-	-	-
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	-	-	-	-
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	-	-	-	-
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	-	-	-	-
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	-	-	-	-
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	-	-	-	-
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	-	-
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	-	-
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	1 637	1 637
Spolu brutto	586	-	1 637	2 223
Opravné položky	-	-	-982	-982
Spolu netto	586	-	655	1 241

*interval očakávaného celoživotného PD

(10) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (V TIS. EUR)	2025	2024
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	119	131
Rôzni dlžníci	305	260
Ostatné pohľadávky	704	-
Spolu	1 128	391
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-110	-114
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-112	-104
Spolu netto	906	173

Ostatné pohľadávky predstavujú vklady klientov, ktoré neboli pripísané k 31. decembru na účet Banky, ale z dôvodu získania nároku na štátnu prémie boli pripísané na účet klienta.

Opravná položka vo výške 222 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 218 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 5 tis. EUR splatená po viac ako roku od súvahového dňa (k 31. decembru 2024 bola splatená celá suma poplatkov do jedného roka).

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-17	-4	-93	-114
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-2	-4	-24	-30
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia	2	1	2	5
Prevody medzi stupňami I, II a III	9	3	-12	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	-	-	22	22
Ostatné úpravy	-	-	7	7
31. december	-8	-4	-98	-110

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-25	-7	-94	-126
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-3	-4	-26	-33
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia	4	3	2	9
Prevody medzi stupňami I, II a III	5	1	-6	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	2	3	25	30
Ostatné úpravy	-	-	6	6
31. december	-17	-4	-93	-114

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-	-104	-	-104
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-	-8	-	-8
31. december	-	-112	-	-112

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-	-99	-	-99
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-	-5	-	-5
31. december	-	-104	-	-104

(11) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (V TIS. EUR)	2025				2024			
	Nehnutel- ný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Právo na používa- nie ³	Spolu	Nehnutel- ný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Právo na používa- nie ³	Spolu
Obstarávacía cena								
1. január	37 672	16 640	1 936	56 248	37 617	17 488	2 048	57 153
Prírastky	173	336	404	913	65	361	244	670
Preúčtovanie z/do investícií do nehnutelností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-9	-	-	-9	-	-	-	-
Úbytky	-31 865	-3 343	-736	-35 944	-10	-1 209	-356	-1 575
31. december	5 971	13 633	1 604	21 208	37 672	16 640	1 936	56 248
Oprávky								
1. január	-13 647	-13 470	-1 383	-28 500	-13 275	-13 218	-1 391	-27 884
Odpisy	-385	-909	-329	-1 623	-383	-1 320	-348	-2 051
Preúčtovanie z/do investícií do nehnutelností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	3	-	-	3	-	-	-	-
Úbytky	12 549	3 014	736	16 299	11	1 068	356	1 435
31. december	-1 480	-11 365	-976	-13 821	-13 647	-13 470	-1 383	-28 500
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	5	2	-	7	7	-	-	7
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru	414	89	-	503	5	2	-	7
Čistá účtovná hodnota								
1. január	24 030	3 172	553	27 755	24 349	4 270	657	29 276
31. december	4 905	2 357	628	7 890	24 030	3 172	553	27 755

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

³ Právo na používanie obsahuje len prenájom kancelárskych priestorov

Obstaranie DHM a poskytnuté preddavky na obstaranie DHM (v tis. EUR):

	2025	2024
1. január	7	7
Obstaranie	1 409	670
Zaradenie do užívania	-913	-670
31. december	503	7

Poistenie dlhodobého majetku a investícií v nehnuteľnostiach zahŕňa poistenie proti škodám spôsobeným živelnou pohromou. Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Banky sú poistené na poistnú sumu 86 686 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 86 686 tis. EUR), pričom v roku 2025 Banka zaplatila poistné vo výške 28 tis. EUR (2024: 30 tis. EUR).

Banka k 31. decembru 2025 eviduje zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého hmotného majetku vo výške 420 tis. Eur (k 31. decembru 2024: nula EUR).

(12) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (V TIS. EUR)	2025	2024
Obstarávacia cena		
1. január	602	602
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	8	-
31. december	610	602
Oprávky		
1. január	-174	-170
Odpisy	-4	-4
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-2	-
31. december	-180	-174
Čistá účtovná hodnota		
1. január	428	432
31. december	430	428

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. decembru 2025 výšku 666 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 727 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania pomocou metódy polohovej diferenciácie.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2025 vo výške 24 tis. EUR (2024: 29 tis. EUR), výnosy z prenájmu boli vo výške 36 tis. EUR (2024: 37 tis. EUR).

(13) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (V TIS. EUR)	2025			2024		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii*	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii*	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	3 773	71 477	75 250	3 385	65 325	68 710
Prírastky	880	3 469	4 349	388	6 241	6 629
Úbytky	-3	-2 096	-2 099	-	-89	-89
31. december	4 650	72 850	77 500	3 773	71 477	75 250
Oprávky						
1. január	-1 821	-40 617	-42 438	-1 462	-36 406	-37 868
Odpisy	-408	-4 482	-4 890	-359	-4 271	-4 630
Úbytky	3	2 090	2 093	-	60	60
31. december	-2 226	-43 009	-45 235	-1 821	-40 617	-42 438
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	1 031	1 071	2 102	649	2 307	2 956
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru	1 006	2 235	3 241	1 031	1 071	2 102
Čistá účtovná hodnota						
1. január	2 983	31 931	34 914	2 572	31 226	33 798
31. december	3 430	32 076	35 506	2 983	31 931	34 914

*interne vyvinutý softvér

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý je k 31. decembru 2025 vo výške 32 027 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 31 877 tis. EUR), z čoho najvýznamnejšiu časť predstavuje centrálny bankový systém InFinNIT vo výške 16 584 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 15 524 tis. EUR), bankový systém IBP vo výške 5 459 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 6 229 tis. EUR) a softvér pre odbytovú sieť Kweria 3 vo výške 1 866 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 2 145 tis. EUR). Ostatné nehmotné aktíva sú k 31. decembru 2025 vo výške 49 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 54 tis. EUR).

Banka k 31. decembru 2025 ani k 31. decembru 2024 neeviduje zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého nehmotného majetku.

Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky na obstaranie DNM Banky (v tis. EUR):

	2025			2024		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	1 031	1 071	2 102	649	2 307	2 956
Obstaranie	855	4 633	5 488	770	5 005	5 775
Zaradenie do užívania	-879	-3 469	-4 349	-388	-6 241	-6 629
31. december	1 007	2 235	3 241	1 031	1 071	2 102

(14) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 31. decembru 2025 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 24 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2024: 24 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA (V TIS. EUR)	2025	2024
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	16 244	17 190
Straty z modifikácií úverov	616	668
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	141	141
Výdavky budúcich období	734	771
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	4 716	4 312
Ostatné	188	78
Spolu	22 639	23 160

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (V TIS. EUR)	2025	2024
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-457	-4 121
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-2	-2
Spolu	-459	-4 123

Odložená daňová pohľadávka netto	22 180	19 037
---	---------------	---------------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (V TIS. EUR)	2025	2024
1. január	19 037	15 959
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (31) poznámok)	3 126	3 008
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením podielov v dcérskych spoločnostiach	-	67
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poistno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	17	3
31. december	22 180	19 037

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 22 180 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 19 037 tis. EUR) vzniká najmä z opravných položiek k úverom a na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

Daň z príjmov a daňové náklady na daň z príjmov sú uvedené v bode (31) - Daň z príjmov.

(15) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (V TIS. EUR)	2025	2024
Zásoby	6	7
Poskytnuté prevádzkové preddavky	4 783	4 643
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1	1
Náklady a príjmy budúcich období	1 998	2 286
Spolu	6 788	6 937

Pod nefinančnými aktívami sa rozumejú aktíva, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa účtovného štandardu IFRS 7 – Finančné nástroje: zverejnenia.

(16) ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Závazky voči bankám predstavujú termínované vklady od iných bánk vrátane alikvótnych, časovo rozlíšených úrokov v nasledovnej štruktúre podľa zmluvnej doby splatnosti:

ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM (V TIS. EUR)	2025	2024
Do 3 mesiacov, z toho:	3 500	92 246
- časové rozlíšenie úrokov	-	246
Spolu	3 500	92 246

(17) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV (V TIS. EUR)	2025	2024
Úsporné vklady fyzických osôb	2 391 683	2 433 318
Úsporné vklady vlastníkov bytov	95 468	94 538
Úsporné vklady právnických osôb	2 144	2 009
Úrokový bonus	14 108	12 900
Spolu	2 503 403	2 542 765

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 903 808 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 1 946 211 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(18) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (V TIS. EUR)	2025	2024
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	-	89
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	-	696
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	1 178	1 130
Iné záväzky voči klientom	181	285
Spolu	1 359	2 200

Pridelené zmluvy stavebného sporenia sú zmluvy, pri ktorých stavební sporitelia v zmysle Všeobecných podmienok stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby majú možnosť čerpať stavebný úver.

(19) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (V TIS. EUR)	2025	2024
Rôzni veritelia, z toho:	3 767	4 413
- záväzky po lehote splatnosti	-	-
Spolu	3 767	4 413

Najvýznamnejšiu časť položky Rôzni veritelia predstavujú záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 31. decembru 2025 vo výške 2 704 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 3 337 tis. EUR) a záväzky voči obchodnej sieti z titulu provízií vo výške 1 052 tis. Eur (k 31. decembru 2024: 1 049 tis. EUR).

(20) REZERVY

Banka má k 31. decembru 2025 vytvorené nasledovné rezervy:

a) Rezervy pokrývajúce krátkodobé záväzky, ktoré budú vyrovnané do 1 roka

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

Táto rezerva sa tvorí na vyplatenie provízií sprostredkovateľom za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení. Základňou pre výpočet rezervy je výška budúcich nárokov sprostredkovateľov na províziu, po zohľadnení efektívneho odhadu podielu stornovaných zmlúv na celkovom počte uzatvorených zmlúv.

Rezerva na úverové prísluby

Rezerva na úverové prísluby sa tvorí v zmysle účtovného štandardu IFRS 9 na očakávané straty spojené s poskytnutím úverových príslubov. Výpočet rezervy Banka realizuje rovnakým spôsobom ako výpočet znehodnotenia poskytnutých úverov.

Rezerva na náklady súvisiace s predajom majetku

Táto rezerva sa tvorí na očakávané dodatočné výdavky súvisiace s predajom dlhodobého majetku.

b) Rezervy pokrývajúce dlhodobé záväzky s dobou vyrovnania dlhšou než 1 rok

Rezerva na súdne spory a iné právne riziká

Tvorba tejto rezervy vyplýva z prebiehajúcich alebo potenciálnych súdnych sporov Banky a je závislá od predpokladanej, resp. uplatnenej výšky nárokov žalujúcej strany. Predmetom prebiehajúcich alebo potenciálnych súdnych sporov je splnenie nárokov na výplatu dôchodkov a iných plnení z pracovnoprávných a obchodných vzťahov. Banka v roku 2025 vyhodnotila jednotlivé scenáre vývoja týchto sporov z pohľadu udalostí, ktoré nastali v priebehu kalendárneho roka, ako aj z pohľadu ich očakávaného vývoja. Na základe tohto prehodnotenia Banka aktualizovala dáta, vstupujúce do výpočtu a k 31. decembru 2025 upravila celkovú výšku rezervy.

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky

Táto rezerva sa tvorí na pokrytie budúcich záväzkov banky, ktoré vzniknú z dôvodu úhrady doplatku poistného z titulu pravidelnej aktualizácie výšky poistného plnenia v zmysle uzatvorených zmlúv o dôchodkovom zabezpečení.

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

V zmysle Zákonníka práce (zákon NR SR č. 311/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov) a interných predpisov Banky sa tvorí rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku, ktorá slúži na pokrytie budúcich záväzkov z titulu odchodu do dôchodku po dovŕšení dôchodkového veku súčasných zamestnancov. Výška rezervy je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe metódy „Projected Unit Credit Method“.

Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD

Táto rezerva sa tvorí na pokrytie budúcich záväzkov Banky vyplývajúcich z dôvodu výplaty zadržanej pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 23b bodu 2 zákona o bankách po uplynutí doby odkladu.

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

V zmysle podmienok plnenia extra istoty pre zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené v tarife junior extra sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov, ktoré vzniknú z titulu plnenia extra istoty. Program extra istota poskytuje zabezpečenie deťom pri zmluvách o stavebnom sporení uzatvorených v tarife junior extra, na ktoré sa realizujú pravidelné vklady.

V prípade úmrtia jedného zákonného zástupcu maloletého sporiteľa a od 1. septembra 2011 aj druhého zákonného zástupcu, sa Banka zaväzuje prevziať zodpovednosť za vkladanie peňazí na účet stavebného sporenia.

Základňou na výpočet tejto rezervy je jednak stav zmlúv stavebného sporenia s tarifou junior extra, pri ktorých je Banka povinná dosporiť za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa; jednak stav zmlúv s tarifou junior extra, z ktorých sa odhadne pravdepodobné budúce povinné dosporenie za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa. V prípade existujúceho plnenia je vykonaný na každú zmluvu odhad pravdepodobného vývoja zmluvy do nasporenia minimálnej nasporenej sumy, maximálne však do 10 tis. EUR. V prípade možného plnenia programu extra istoty sa odhadne pravdepodobnosť zrušenia zmluvy s tarifou junior extra, pravdepodobnosť úmrtia zákonného zástupcu, v závislosti od pohlavia a pravdepodobnosť splnenia podmienok vzniku nároku na plnenie programu extra istota. Maximálna výška plnenia pre zmluvy stavebného sporenia, pre ktoré ešte nenastalo plnenie extra istoty je 10 tis. EUR. Tieto predpoklady sú použité v poisťno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete

V zmysle § 669 a nasl. Obchodného zákonníka (zákon NR SR č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov), ako aj zmluvy o obchodnom zastúpení uzatvorenej medzi Bankou a spolupracovníkom externej odbytovej siete sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov z dôvodu vyplatenia odstúpného obchodným zástupcom externej odbytovej siete.

Výpočet rezervy sa realizuje prostredníctvom modelu, v súlade so štandardom IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva. Výška rezervy zodpovedá pomernej časti odstúpného, zodpovedajúceho pomeru počtu odpracovaných rokov a počtu rokov, rovnajúcich sa súčtu odpracovaných rokov a zostávajúcich rokov do vzniku nároku na odstúpné. Nárok na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete vzniká v zmysle podmienok a pravidiel výpočtu odstúpného pre obchodných zástupcov a §669 Obchodného zákonníka ukončením zmluvného vzťahu dohodou, ukončením zmluvného vzťahu zo strany Banky (s výnimkou okamžitého odstúpenia od zmluvy z dôvodu porušenia zmluvného záväzku obchodným zástupcom) a zo strany obchodného zástupcu len z dôvodu dovŕšenia stanoveného veku, invalidity alebo choroby obchodného zástupcu.

Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva

V zmysle zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov vyplývajúcich z dôvodu výplaty finančného vyrovnania členom predstavenstva. Výška rezervy predstavuje súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov a výpočet sa realizuje v súlade so štandardom IAS 19 Zamestnanecké požitky.

KRÁTKODOBÉ REZERVY (V TIS. EUR)	2025	2024
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	9	15
Rezerva na úverové prísluby	49	60
Rezerva na náklady súvisiace s predajom majetku	200	-
Spolu	258	75

DLHODOBÉ REZERVY (V TIS. EUR)	2025	2024
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	6 246	5 983
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (33) poznámok)	137	144
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (33) poznámok)	1 452	1 269
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	1 256	1 118
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 329	1 220
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 082	1 291
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	542	435
Spolu	12 044	11 460

Rezervy spolu	12 302	11 535
----------------------	---------------	---------------

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2025 (v tis. EUR):

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. JANUÁR 2025	TVORBA	POUŽITIE	ZRUŠENIE	31. DECEMBER 2025
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	15	61	-27	-40	9
Rezerva na úverové prísluby	60	-	-	-11	49
Rezerva na náklady súvisiace s predajom majetku	-	200	-	-	200
Spolu	75	261	-27	-51	258

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2025 (v tis. EUR):

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. JANUÁR 2025	TVORBA	POUŽITIE	POISTNO-MATEMATICKÉ ZISKY/-STRATY	ZRUŠENIE	31. DECEMBER 2025
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	144	21	-28	-	-	137
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	1 269	146	-37	74	-	1 452
Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	1 413	167	-65	74	-	1 589
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	5 983	404	-	-	-141	6 246
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	1 118	273	-21	-	-114	1 256
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 220	175	-31	-	-35	1 329
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 291	-	-	-	-209	1 082
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	435	191	-84	-	-	542
Spolu	11 460	1 210	-201	74	-499	12 044

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2024 (v tis. EUR):

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. JANUÁR 2024	TVORBA	POUŽITIE	ZRUŠENIE	31. DECEMBER 2024
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	22	112	-40	-79	15
Rezerva na úverové prísluby	115	-	-	-55	60
Spolu	137	112	-40	-134	75

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2024 (v tis. EUR):

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. JANUÁR 2024	TVORBA	POUŽITIE	POISTNO- MATEMA- TICKÉ ZISKY- /STRATY	ZRUŠENIE	31. DECEMBER 2024
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	230	16	-102	-	-	144
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	1 255	138	-47	-77	-	1 269
Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	1 485	154	-149	-77	-	1 413
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	5 318	665	-	-	-	5 983
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	831	365	-24	-	-54	1 118
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 196	118	-26	-	-68	1 220
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 242	49	-	-	-	1 291
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	527	175	-267	-	-	435
Spolu	10 599	1 526	-466	-77	-122	11 460

(21) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (V TIS. EUR)	2025	2024
Zúčtovanie so zamestnancami	781	765
Prijaté prevádzkové preddavky	982	953
Sociálny fond	20	20
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	4 761	4 611
- zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia	4 312	4 282
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	604	577
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	6 860	7 431
- cieľové odmeny zamestnancov	1 490	1 694
- cieľové provízie odbytovej siete	4 262	4 519
- prémie bankových riaditeľov	251	262
- náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku	440	456
Spolu	14 008	14 357

Pod nefinančnými záväzkami sa rozumejú záväzky, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa účtovného štandardu IFRS 7 - Finančné nástroje: zverejnenie. Všetky nefinančné záväzky sú splatné do 1 roku od súvahového dňa.

Prehľad tvorby a čerpania sociálneho fondu Banky (v tis. EUR):

SOCIÁLNY FOND	2025	2024
1. január	20	30
Tvorba sociálneho fondu	158	142
Použitie sociálneho fondu	-158	-152
31. december	20	20

(22) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 31. decembru 2025 (rovnako ako k 31. decembru 2024) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 13,3 tis. EUR. Akcie spoločnosti znejú na meno a sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s.

V prípade prevodu alebo akéhokoľvek prechodu akcií má vlastník akcií povinnosť prednostne ponúknuť akcie ostatným akcionárom na odkúpenie v pomere k ich podielu na základnom imaní spoločnosti. Ak niektorý akcionár nevyužije svoje predkupné právo, potom vlastník akcií ponúkne akcie ostatným akcionárom, ktorí prejavili vôľu na odkúpenie akcií v pomere ich podielu na základnom imaní spoločnosti. Táto zásada platí aj pre zvýšenie základného imania. Zásada predkupného práva sa nevzťahuje na prevod akcií na materské a dcérske spoločnosti akcionára Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

Prevod alebo akýkoľvek prechod akcií je podmienený súhlasom Valného zhromaždenia.

Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia a skutočné rozdelenie zisku Banky za predchádzajúce účtovné obdobia (v tis. EUR):

ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2024	2024
Zisk po zdanení za rok 2024	12 472
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2024	203 510
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	215 982
Výplata dividend	-6 236
Prídel do charitatívneho fondu	-39
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-50
Zisk bežného a minulých období po výplate dividend a prídelov do fondov	209 657
Prídely do fondov zúčtované v nákladoch roka 2025	92
Poistno-matematické straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane -18 tis. EUR	-56
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2025	209 693

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2025	2025
Zisk po zdanení za rok 2025	17 519
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2025	209 693
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	227 212
Výplata dividend	-13 139
Prídel do charitatívneho fondu	-42
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-50

(23) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (V TIS. EUR)	2025	2024
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	100 081	99 449
v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru*	-4 108	-4 149
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	25	59
- zo štátnych dlhopisov	5 990	4 490
- z krytých dlhopisov	416	360
- z bankových dlhopisov	12	12
Úrokové výnosy spolu	106 524	104 370
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-34 438	-34 511
v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru*	-2 058	-2 104
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-605	-938
- z leasingu	-17	-12
- z termínovaných pôžičiek od iných bánk	-1 303	-4 607
- z úverov od NBS	-148	-2 577
Úrokové náklady spolu	-36 511	-42 645
Čisté úrokové výnosy spolu	70 013	61 725

*Úpravy vyplývajúce najmä zo zahrnutia transakčných nákladov a súvisiacich poplatkov do ocenenia úverov, resp. úsporných vkladov, zahrňovaných do úrokových výnosov, resp. úrokových nákladov počas doby finančného nástroja.

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v roku 2025 výšku 2 801 tis. EUR (2024: 3 007 tis. EUR).

(24) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (V TIS. EUR)	2025	2024
Poplatok za vedenie účtu	6 603	6 277
Poplatok za upomínanie	450	757
Provízie za sprostredkovanie poistenia	3 487	3 435
Ostatné poplatky	1 395	1 316
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	11 935	11 785
Náklady na poplatky a provízie spolu	-795	-607
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	11 140	11 178

Vyplatené provízie za sprostredkovanie zmluvy o stavebnom sporení vo výške 7 190 tis. EUR (2024: 7 744 tis. EUR) a súvisiace prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy stavebného sporenia vo výške 956 tis. EUR (2024: 1 201 tis. EUR) sú súčasťou ocenenia úsporných vkladov klientov a sú vykazované v bode (23) poznámok ako úpravy úrokových nákladov zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru počas odhadovanej životnosti finančného záväzku.

Vyplatené provízie za úver vo výške 2 277 tis. EUR (2024: 2 831 tis. EUR) a súvisiace prijaté poplatky za poskytnutie úveru vo výške 312 tis. EUR (2024: 656 tis. EUR) sú súčasťou ocenenia úverov poskytnutých klientom a sú vykazované v bode (23) poznámok ako úpravy úrokových výnosov zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru počas odhadovanej životnosti finančného aktíva.

(25) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (V TIS. EUR)	2025	2024
Nájomné	-184	-89
Audit, poradenské a konzultačné služby, z toho	-496	-400
- služby poskytnuté audítorom za audit*	-149	-121
- ostatné služby poskytnuté audítorom*	-	-4
Náklady na odbyť a marketing	-3 423	-4 364
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-2 887	-2 817
Ostatné nakupované služby, z toho:	-6 315	-5 563
- oprava a udržiavanie majetku	-562	-567
- telekomunikačné a poštové služby	-821	-756
- spotreba elektrickej a tepelnej energie, plynu, vody	-508	-551
- dátové služby pre obchodnú sieť	-1 520	-1 537
Spolu	-13 305	-13 233

*Služby poskytované Banke audítorom počas účtovného obdobia končiaceho sa 31. decembra 2025 zahŕňajú okrem štatutárneho auditu individuálnej účtovnej zvierky a auditu výročnej správy aj nasledujúce služby:

- Komunikácia a spolupráca s audítorom akcionárov spoločnosti,
- Overenie údajov v hláseniach o obozretnom podnikaní požadovaných NBS a vypracovanie správy pre NBS,
- Príprava rozšírenej správy audítora pre Národnú banku Slovenska,

Položka Nájomné obsahuje náklady na krátkodobé líziny.

(26) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (V TIS. EUR)	2025	2024
Mzdové náklady, z toho:	-16 114	-15 301
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-24	-24
- odmeny členov dozorných orgánov	-108	-107
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-5 329	-5 034
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-2 480	-2 342
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-167	-154
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-291	-266
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	209	-49
Ostatné personálne náklady	-433	-387
Spolu	-22 125	-21 191

(27) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (V TIS. EUR)	2025	2024
Strata z predaja hmotného a nehmotného majetku	-811	-
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-545	-502
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-524	-454
Dane a poplatky	-344	-429
Náklady na súdne spory a iné právne riziká (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-395	-752
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-92	-89
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-159	-311
Osobitný odvod finančných inštitúcií	-5	-5
Iné prevádzkové náklady	-151	-216
Spolu	-3 026	-2 758

(28) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (V TIS. EUR)	2025	2024
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	-	9
Výnosy z nájomného	90	93
Výnosy z nájmu investícií v nehnuteľnostiach	36	37
Iné prevádzkové výnosy	223	269
Spolu	349	408

(29) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRAVNÝCH POLOŽIEK K ÚVEROM POSKYTNUTÝM KLIENTOM, ODPIS POHLADÁVOK Z ÚVEROV, ZISKY/STRATY Z ICH POSTÚPENIA

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY, ODPIS A POSTÚPENIE POHLADÁVOK (V TIS. EUR)	2025	2024
Tvorba (-) / Rozpustenie (+) opravných položiek	-10 690	- 11 091
Zisk (+) / Strata (-) z postúpených a odpísaných pohľadávok	17	255
Tvorba (+) / Použitie (-) rezervy na úverové prísluby	11	55
Spolu	-10 662	- 10 781

V roku 2025 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov na iného veriteľa v brutto hodnote 8 344 tis. EUR (2024: 17 238 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 473 tis. EUR (2024: 714 tis. EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky odpísané pred ich postúpením v brutto výške nula EUR (2024: 407 tis. EUR). Zároveň Banka odpísala nevymožiteľné pohľadávky v brutto výške 12 352 tis. EUR (2024: 8 297 tis. EUR).

(30) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRAVNÝCH POLOŽIEK K OSTATNÝM AKTÍVAM, ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM A ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV (V TIS. EUR)	2025	2024
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-4	8
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-7	-5
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-77	-107
Spolu	-88	-104

(31) DAŇ Z PRÍJMOV

Štandardná sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2025 je stanovená vo výške 24 % (pre rok 2024: 21 %). V zmysle zákona o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach v aktuálnom znení je Banka povinná uhrádzať osobitný odvod, ktorý sa počíta nasledovne:

zisk pred zdanením upravený cez prevodový mostík znížený o výnosy zo štátnych dlhopisov x koeficient (t.j. výnosy z regulovaných činností / celkové výnosy) x 0,2496

Osobitný odvod je odpočítateľným nákladom pre účely aplikovania splatnej dane z príjmu.

Na základe toho je na regulované činnosti uplatňovaná nasledovná sadzba dane:

VÝPOČET SADZBY DANE UPLATŇOVANEJ NA ZISKY Z PODNIKANIA V REGULOVANÝCH ODVETVIACH	2025	2024
Štandardná sadzba dane z príjmov	24%	21,00 %
Sadzba osobitného odvodu	24,96%	30,00 %
Vplyv odpočítateľnosti osobitného odvodu od štandardnej sadzby dane *	-9,78%	- 11,77%
Sadzba dane uplatňovaná na zisky z podnikania v regulovaných odvetviach	39,18%	39,23 %

*Tento vplyv je vypočítaný nasledovne: % sadzby osobitného odvodu *((1 - % sadzby dane z príjmov) / (1 + % sadzby osobitného odvodu) - 1)

Pre účely nižšie uvedeného odsúhlasenia uplatňovanej a efektívnej dane bola použitá sadzba dane vo výške 39,18 % (2024: 39,09 %), kde dôvodom rozdielu je uplatnenie koeficientu vo výške 99%.

Odsúhlasenie medzi skutočným nákladom na daň z príjmov a teoretickou sumou, ktorá je vypočítaná na základe uplatňovanej sadzby dane, je nasledovný (v tis. EUR):

DAŇOVÉ NÁKLADY (V TIS. EUR)	2025	2024
Zisk bežného účtovného obdobia pred zdanením podľa IFRS, z toho:	25 716	17 745
- teoretická daň z príjmov vo výške 39,18 % (2024: 39,09 %)	-10 076	-6 937
Vplyv rozdielu z dlhopisov zdaňované osobitnou sadzbou dane z príjmov	844	-
Vplyv rozdielu z dlhopisov vyňaté z osobitného odvodu	1 218	-
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	114	21
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	-466	-744
Zmena odhadu uznateľnosti opravnej položky k úverom*	169	7
Zmena sadzby pri výpočte odloženej dane**	-	2 380
Celková vykázaná daň z príjmov a osobitný odvod z podnikania	-8 197	-5 273
Efektívna daňová sadzba***	31,88%	29,72%

* Pri tvorbe odloženej daňovej pohľadávky z opravných položiek k pohľadávkam z úverov zohľadňujeme odpis premlčaných pohľadávok ako daňovo neuznateľných nákladov v budúcnosti.

** Zmena sadzby dane z príjmov z 21% v roku 2024 na 24% pre rok 2025

***Výpočet efektívnej daňovej sadzby v daňových nákladoch zahrňuje aj osobitný odvod z podnikania.

DAŇOVÉ NÁKLADY (V TIS. EUR)	2025	2024
Daň z príjmov splatná	-7 858	-4 224
Daň z príjmov odložená (viď bod (14) poznámok)	3 126	3 008
Daň z príjmov bežného obdobia spolu	-4 732	-1 216
Osobitný odvod z podnikania	-3 465	-4 057
Spolu	-8 197	-5 273

Vzhľadom na to, že viaceré oblasti slovenského daňového práva (napr. legislatíva k transferovému oceňovaniu alebo spôsob výpočtu daní a osobitných odvodov) 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, príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

(32) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v roku 2025 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	2025	2024
Pokladničná hotovosť	9	7
Bežné účty	181	171
Účty peňažných rezerv v NBS	-	94
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	950	4 550
Spolu	1 140	4 822

(33) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

V rámci schém s pevne stanovenými dôchodkami, Banka vypláca zamestnancom odchodné v čase ich odchodu do dôchodku. Výška rezervy na tieto zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe Projected Unit Credit Method. Sumy ku koncu účtovného obdobia sú stanovené na základe poistno-matematického prepočtu k začiatku účtovného obdobia a upravené o skutočné platby počas obdobia, o predpokladané náklady a znížené o prípadné zániky nárokov.

Čiastky vykázané v súvahe Banky sú nasledovné (v tis. EUR):

	2025	2024
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	1 589	1 413
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (20) poznámok)	1 589	1 413

Čiastky vykázané vo výkaze ziskov a strát Banky sú nasledovné (v tis. EUR):

	2025	2024
Náklady na služby bežného obdobia	113	109
Úrokové náklady	54	45
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	167	154

Čiastky vykazané vo výkaze súhrnných ziskov a strát Banky sú nasledovné (v tis. EUR):

	2025	2024
Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-22	-36
Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien odhadu	96	-41
Položky vykazané vo výkaze súhrnných ziskov a strát	74	-77
Spolu	241	77

Zmeny v súčasnej hodnote záväzku z dôchodkového plánu Banky (v tis. EUR):

	2025	2024
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	1 413	1 485
Náklady na služby bežného obdobia	113	109
Úrokové náklady	54	45
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	74	-77
- Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-22	-36
- Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) vyplývajúce zo zmien odhadu	96	-41
Vyplatené dôchodky	-65	-149
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. decembru	1 589	1 413

Hlavné poistno-matematické riziká, ktorým je Banka vystavená v súvislosti s poskytovaním programov so stanovenými požitkami, sú:

- **Riziko investície a úrokové riziko:** Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta pomocou diskontnej sadzby stanovenej na základe výnosov z vysoko kvalitných štátnych dlhopisov. Zníženie úrokových sadzieb dlhopisov spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.
- **Riziko fluktuácie:** Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta ako najlepší odhad miery fluktuácie účastníkov programu počas trvania ich zamestnania v Banke. Zvýšenie miery fluktuácie účastníkov programu spôsobí zníženie záväzku z programu so stanovenými požitkami.
- **Riziko platu:** Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta na základe budúcich plátov účastníkov programu. Zvýšenie plátov účastníkov programu spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.

Hlavné poistno-matematické predpoklady Banky k 1. januáru:

	2025	2024
Diskontná sadzba (odchodné)	4,14 %	3,93 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (odchodné)	2,67 %	2,65 %

Hlavné poistno-matematické predpoklady pre výpočet záväzku z dôchodkového plánu Banky sú diskontná sadzba, očakávaná miera zvyšovania miezd a mortalita. Analýza senzitivity uvedená nižšie, je stanovená na základe možných zmien v príslušných poistno-matematických predpokladoch, ktoré by mohli nastať ku koncu vykazovaného obdobia, za predpokladu, že všetky ostatné ostanú nezmenené.

Banka ďalej prispieva pevne stanovenými príspevkami na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnancov. Doplnkové dôchodkové sporenie je dobrovoľné a vzniká na základe zmluvného vzťahu uzatvoreného medzi zamestnancom, Bankou a doplnkovou dôchodkovou sporiteľňou.

V roku 2025 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 291 tis. EUR (2024: 267 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 291 tis. EUR (2024: 263 tis. EUR). V roku 2025 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 2 512 tis. EUR (2024: 2 303 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 1 030 tis. EUR (2024: 944 tis. EUR).

(34) TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

- Slovenská sporiteľňa, a. s.,
- Bausparkasse Schwäbisch Hall, AG,
- Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH,
- Erste Group Bank AG

Kľúčoví členovia manažmentu Banky, akcionárov Banky alebo dcérskych spoločností Banky a ich rodinní príslušníci

- členovia predstavenstva, bankoví riaditelia,
- členovia dozornej rady,
- riaditelia úsekov Banky,
- členovia ostatných riadiacich výborov Banky,
- konatelia dcérskych spoločností.

V rámci bežnej činnosti Banka vstupuje do viacerých transakcií so spriaznenými stranami.

a) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 31. decembru 2025 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	2025	2024
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,00 % (2024: 0,00 %)	120	110
Dlhové cenné papiere*	17 439	17 330
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	1 793	2 151
Ostatné nefinančné aktíva	305	-
Spolu	19 657	19 591
Pasíva		
Závazky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 2,05 % (2024: 3,37 %)	3 500	43 187
Závazky z emitovaných dlhopisov	-	15 018
Spolu	3 500	58 205

*dlhové cenné papiere sú nezabezpečené a budú štandardne splatené ku dňu ich splatnosti

Štruktúra nákladov a výnosov vykazaných vo výkaze ziskov a strát, ktoré súvisia s transakciami s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami, je nasledovná (v tis. EUR):

	2025	2024
Úrokové náklady	-606	-3 869
Úrokové výnosy	301	202
Náklady na poplatky a provízie	-3	-3
Nakupované služby a podobné náklady	-54	-52
Spolu	-362	-3 722

Budúce zazmluvnené záväzky Banky (v tis. EUR):

	2026	2027	2028	2029	2030
Záväzky	12	12	12	12	12

b) Kľúčoví členovia manažmentu

Súčasťou aktív a pasív vykazaných v súvahe Banky sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s kľúčovými členmi manažmentu (v tis. EUR):

	2025	2024
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 4,17 % (2024: 1,80 %)	216	238
Spolu	216	238
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 1,28 % (2024: 1,25 %)	694	1 090
Spolu	694	1 090

Tieto transakcie väčšinou predstavujú poskytnuté úvery a prijaté vklady od kľúčových členov manažmentu, ku ktorým sa viažu úrokové náklady a úrokové výnosy vykazané vo výkaze ziskov a strát Banky.

Štruktúra nákladov a výnosov vykazaných vo výkaze ziskov a strát, ktoré súvisia s transakciami s kľúčovými členmi manažmentu Banky, je nasledovná (v tis. EUR):

	2025	2024
Úrokové výnosy	8	4
Úrokové náklady	-7	-8
Spolu	1	-4

Požitky poskytnuté kľúčovým členom manažmentu vykazané v položke Personálne náklady Banky (v tis. EUR):

	2025	2024
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-3 270	-3 185
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-65	-63
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-225	-474
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-3 560	-3 722

Záväzky z miezd voči kľúčovým členom manažmentu sú k 31. decembru 2025 vo výške 157 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 159 tis. EUR). V roku 2025 a 2024 neboli členom dozorného orgánu Banky poskytnuté žiadne pôžičky.

(35) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. decembru 2025 úverové prísluby vo výške 15 178 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 19 022 tis. EUR), ku ktorým je v zmysle účtovného štandardu IFRS 9 vytvorená rezerva vo výške 49 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 60 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 31. decembru 2025 dosiahnuť až 2 626 604 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 2 720 693 tis. EUR).

(36) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

Systém riadenia rizík je upravený a realizovaný v zmysle zákona o bankách a opatrenia NBS o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík Banky.

Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce z pozície Banky a zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sa spravidla určujú na trhu.

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

- a) úrokové riziko, ktorým sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozície Banky, ktoré je dôsledkom zmien úrokových mier,
- b) devízové riziko, ktorým sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozície Banky, ktoré je dôsledkom zmien devízových kurzov.

Vzhľadom na udelené bankové povolenie sa trhové riziko Banky obmedzuje na úrokové a devízové riziko.

a) Úrokové riziko

Medzi najvýznamnejšie bilančné položky Banky, ktoré sú citlivé na vývoj úrokovej miery na bankovom trhu, patria vklady stavebných sporiteľov, úvery stavebným sporiteľom, aktívne a pasívne inštrumenty finančného trhu. Nakoľko ide o úrokové nástroje, vzniká pri nich aj úrokové riziko. Úrokové riziko nie je možné úplne eliminovať, pretože vyplýva z podstaty bankovej činnosti. Cieľom riadenia úrokového rizika je zabezpečiť minimalizáciu dopadu prípadného nepriaznivého vývoja úrokových mier na rentabilitu Banky.

V zmysle udeleného bankového povolenia Banka nie je oprávnená používať deriváty a obchodovať s nimi. Vzhľadom na túto skutočnosť sú možnosti na zabezpečenie sa proti vplyvu zmien trhových úrokových sadzieb obmedzené. Vzhľadom na fixné úrokové sadzby na vklady klientov stavebného sporenia a na stavebné úvery je eliminovaná významná časť úrokového rizika vyplývajúceho zo zmeny úrokových peňažných tokov pri zmene trhových úrokových mier.

Úrokové sadzby pre medziúvery sú fixované na obdobie 5 rokov, resp. na celú dobu splácania medziúveru. Na včasnú identifikáciu, sledovanie, meranie, minimalizáciu a kontrolu úrokového rizika sa používa analýza citlivosti a metóda Value at Risk. Štvrťročne sa vykonáva stresové testovanie, ktoré slúži ako prevencia pred mimoriadnymi nepriaznivými vplyvmi na finančné zdravie Banky. Ďalej sa vyhodnocuje dopad rôznych scenárov predpokladaného vývoja úrokových mier na čistý úrokový výnos a na ukazovatele ziskovosti v stredno- a dlhodobom horizonte. Na základe ich vyhodnotenia sú navrhované a prijímané opatrenia na zníženie negatívneho dopadu úrokového rizika v rámci možností udeleného povolenia na výkon bankových činností. Účinnosť systému riadenia úrokového rizika v Banke je pravidelne vyhodnocovaná porovnávaním predpokladaného vývoja so skutočnosťou (spätne testovanie).

Pri investíciách do dlhových cenných papierov Banka tieto zatrieduje do business modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov. Banka pritom preceňuje jednotlivé dlhové cenné papiere modifikovanými úrokovými sadzbami ku dňu precenenia.

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. decembru 2025 by mal za následok nárast vykázaného zisku po zdanení o 0,89 mil. EUR (k 31. decembru 2024: pokles o 0,71 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení. Hodnota vlastného imania by tak k 31. decembru 2025 poklesla o 0,89 mil. EUR (k 31. decembru 2024: pokles o 0,71 mil. EUR).

Pravidelne sa vykonáva testovanie dopadu náhlejšej a neočakávanej zmeny úrokových mier na trhu na ekonomickú hodnotu Banky.

Pravidelne sa vykonáva analýza úrokovej citlivosti majetku a záväzkov zohľadňujúc odhadovanú zostatkovú splatnosť rozčlenenú do viacerých časových pásiem, ktorá slúži ako jeden z nástrojov pri riadení úrokového rizika, ako aj jeho plánovania.

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR)	≤ 1 MESIAC	>1 MESIAC ≤ 3 MESIACE	>3 MESIACE ≤ 1 ROK	>1 ROK ≤ 5 ROKOV	> 5 ROKOV	SPOLU
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	1 131	-	-	-	-	1 131
Úvery poskytnuté klientom	51 415	133 139	523 020	1 595 389	36 847	2 339 810
Dlhové cenné papiere	4 073	3 284	45 635	232 745	179 504	465 241
Ostatné aktíva	906	-	-	-	-	906
Aktíva	57 525	136 423	568 655	1 828 134	216 351	2 807 088
Úvery a iné záväzky voči NBS a záväzky voči bankám	3 500	-	-	-	-	3 500
Úsporné vklady klientov	60 830	111 073	430 026	1 267 413	635 420	2 504 762
Ostatné pasíva	3 609	230	236	699	5	4 779
Pasíva	67 939	111 303	430 262	1 268 112	635 425	2 513 041

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2024 (V TIS. EUR)	≤ 1 MESIAC	>1 MESIAC ≤ 3 MESIACE	>3 MESIACE ≤ 1 ROK	>1 ROK ≤ 5 ROKOV	> 5 ROKOV	SPOLU
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	4 816	-	-	-	-	4 816
Úvery poskytnuté klientom	54 391	142 250	515 680	1 783 813	33 710	2 529 844
Dlhové cenné papiere	3 789	1 008	20 863	272 341	95 258	393 259
Ostatné aktíva	163	-	-	-	-	163
Aktíva	63 159	143 258	536 543	2 056 154	128 968	2 928 082
Úvery a iné záväzky voči NBS a záväzky voči bankám	70 088	33 160	-	-	-	103 248
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	36	14 982	-	15 018
Úsporné vklady klientov	60 370	110 490	428 752	1 206 300	739 053	2 544 965
Ostatné pasíva	4 355	102	228	250	-	4 935
Pasíva	134 813	143 752	429 016	1 221 532	739 053	2 668 166

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené efektívne úrokové miery finančných nástrojov:

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA (V %)	2025	2024
Aktíva		
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	2,00	3,00
Pohľadávky voči bankám	0,00	0,00
Úvery poskytnuté klientom	4,44	4,22
Dlhové cenné papiere	1,735	1,29
Pasíva		
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	-	3,15
Záväzky voči bankám	2,05	3,23
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	5,056
Záväzky voči klientom	0,91	1,03

b) Devízové riziko

K 31. decembru 2025 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 1 701 tis. EUR (pohľadávky voči Sberbank CZ v konkurze, k 31. decembru 2024: 1 637 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu nula EUR (k 31. decembru 2024: nula EUR). V prípade posilnenia výmenného kurzu CZK oproti EUR o 1 %, by sa kurzový zisk Banky zvýšil o 17 tis. EUR, v prípade oslabenia kurzu CZK oproti EUR o 1 % by sa tento zisk znížil o 17 tis. EUR. Na základe daných skutočností Banka vykazuje k 31. decembru 2025 zníženie devízového rizika (k 31. decembru 2024: zníženie devízového rizika).

(37) RIZIKO LIKVIDITY

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

Riadenie likvidity predstavuje súhrn činností, realizovaných s cieľom zamedziť výrazným a neočakávaným prebytkom, resp. nedostatkom peňažných prostriedkov a garantovať pritom požadovanú ekonomickú efektívnosť. Medzi základné ciele riadenia likvidity patria:

- obmedzovanie rizika likvidity, t. j. zabezpečenie trvalej schopnosti riadne a včas plniť peňažné záväzky (z pohľadu krátkodobej likvidity),
- zabezpečenie dlhodobých zdrojov financovania na strane pasív tak, aby bol umožnený želateľný vývoj na strane aktív (z pohľadu riadenia štruktúry aktív a pasív),
- zabezpečenie trvalej a primeranej likvidnosti aktív, ktorá umožňuje speňaženie nástrojov finančného trhu za férové trhové ceny (s minimálnou stratou pri premene nepeňažných aktív na peňažné prostriedky),
- zabezpečenie možnosti získania dodatočnej likvidity na peňažnom a kapitálovom trhu (bez vynaloženia zbytočných nákladov na jej získanie),
- zabezpečenie dodržiavania pravidiel a ukazovateľov likvidity stanovených NBS, resp. ECB,
- zabezpečenie dodržiavania interných pravidiel a limitov.

Riziko likvidity predstavuje pre Banku jedno z významných rizík a jeho riadeniu je venovaná primeraná pozornosť. Hoci jedným zo základných cieľov riadenia likvidity je zmierňovanie rizika likvidity, riadenie likvidity a riadenie rizika likvidity sú dve organizačne oddelené činnosti.

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji rizika likvidity,

- riziko likvidity je pravidelne sledované, merané a vyhodnocované. Na tento účel sa používajú najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, stresové testovanie, analýza splatnosti aktív a pasív, pravidelné reporty a systém interných limitov. Opodstatnenosť používania jednotlivých nástrojov je prehodnocovaná a v prípade potreby sú aktuálne prispôbované novým požiadavkám,
- Banka má vypracovaný komplexný systém stresového testovania, ktorý (popri iných druhoch významných rizík) zahŕňa aj niekoľko scenárov pre riziko likvidity,
- pre riadenie rizika likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Banky, ako aj medzi Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,
- pri riadení štruktúry aktív je trvalo udržiavané portfólio likvidných cenných papierov, pričom sú neustále monitorované možnosti jeho premeny na likviditu. Veľkosť tohto portfólia je prispôbovaná požiadavkám na likviditu a odzrkadľuje nielen očakávaný vývoj bilančných položiek, ale berie ohľad aj na vývoj pri rizikových scenároch likvidity,
- na identifikáciu a riešenie likviditných problémov je vypracovaný pohotovostný plán, ktorý upravuje postupy používané v prípade výskytu určitého stupňa krízy likvidity. Tento plán je priebežne aktualizovaný tak, aby bol kedykoľvek použiteľný a aby odrážal nielen aktuálnu situáciu vo vnútri Banky, ale aj dianie v externom prostredí (najmä na finančnom trhu),
- hlavnou menou, v ktorej sa realizuje významná časť obchodu, je euro (EUR). Objemy obchodov v cudzích menách sú minimálne a z tohto dôvodu sa nepovažuje za potrebné zaoberať sa riadením likvidity oddelene vo viacerých menách,
- zaistenie dostatočnej stabilizácie a diverzifikácie finančných zdrojov – stabilizácia finančných zdrojov je determinovaná samotnými princípmi fondu stavebného sporenia. Možnosti diverzifikácie cudzích zdrojov sú predmetom podnikania Banky výrazne obmedzené.

Pri riadení likvidity zohráva významnú úlohu proces plánovania. Plán, ako nástroj na riadenie likvidity, sa využíva najmä pri riadení stredno- až dlhodobej likvidity, je však tiež jedným z podkladov na riadenie dennej likvidity.

Východiskom pre riadenie stredno- až dlhodobej likvidity je predpokladaný vývoj aktív a pasív ako aj ročných peňažných tokov. Jeho základom je na jednej strane predpokladané správanie sa klientov pri ukladaní ich vkladov a splácaní úverov a na strane druhej predpokladané nároky klientov na pridelenie a následné poskytovanie úverov, ako aj nároky na výber (výpovede) vkladov. Cieľom riadenia aktív a pasív na tejto úrovni je optimálne naplánovať rozmiestnenie voľných zdrojov ako aj potenciálne cudzie zdroje tak, aby v budúcnosti nedochádzalo k výrazným výkyvom v prebytkoch alebo deficitoch likvidných prostriedkov. Vyhotovuje sa niekoľko scenárov strednodobého a dlhodobého plánu.

V priebehu bežného roka sa vyhotovuje a aktualizuje ročný plán likvidity, ktorý zahŕňa mesačné, resp. týždenné peňažné toky.

V tomto pláne sú očakávané peňažné toky konkretizované s ohľadom na ich obvyklú štruktúru v rámci sledovaného časového obdobia a s ohľadom na výstupy z klientskeho informačného systému. V tejto podobe sa plán likvidity stáva dôležitým východiskom pre riadenie dennej likvidity.

Na účely merania a sledovania skutočných prírastkov a úbytkov peňažných prostriedkov, resp. na zistenie čistých peňažných tokov v stanovených časových intervaloch, sa používa metóda analýzy splatnosti aktív a pasív. Jednotlivé položky súvahových a podsúvahových aktív a pasív sú zatriedované do voliteľných časových intervalov podľa ich aktuálnej zostatkovej doby splatnosti, resp. podľa odhadovanej doby splatnosti. Pri tejto metóde nie sú zohľadňované prírastky a úbytky peňažných prostriedkov vyplývajúce z plánu likvidity. Rozdielom medzi aktívami a pasívami v jednotlivých časových intervaloch je možné získať prehľad o čistej súvahovej, podsúvahovej a bankovej pozícii likvidity.

Pre účely riadenia likvidity sa jednotlivé položky aktív a pasív rozdeľujú do skupín, a to aktíva podľa stupňa ich likvidity a pasíva podľa stupňa ich stability, resp. možnosti ich získania.

Nasledujúce tabuľky znázorňujú zmluvnú zostatkovú dobu splatnosti a očakávanú dobu splatnosti finančného majetku a finančných záväzkov Banky. Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku je v tabuľke analyzovaná na základe jej diskontovanej účtovnej hodnoty. Očakávaná doba splatnosti finančných záväzkov Banky je v tabuľke analyzovaná na základe diskontovanej hodnoty podľa súvahy. V prípade zostatkovej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov, bola tabuľka zostavená na základe nediskontovaných peňažných tokov so zohľadnením najskorších možných termínov, keď sa od Banky môže žiadať vyplatenie týchto záväzkov. Tabuľky zahŕňajú peňažné toky z úrokov a istiny finančných záväzkov.

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR)	≤ 1 MESIAC	>1 MESIAC ≤ 3 MESIACE	>3 MESIACE ≤ 1 ROK	>1 ROK ≤ 5 ROKOV	> 5 ROKOV	SPOLU
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	959	-	-	-	-	959
Pohľadávky voči bankám	181	-	-	-	-	181
Dlhové cenné papiere, z toho:	4 073	3 284	45 634	232 745	179 505	465 241
- štátne dlhopisy	4 073	1 218	45 482	225 449	166 512	442 734
- kryté dlhopisy	-	2 066	149	4 997	12 993	20 205
- bankové dlhopisy	-	-	3	2 299	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	9 208	23 026	57 841	340 496	1 909 230	2 339 801
- stavebné úvery	3 381	6 187	26 671	102 924	52 917	192 080
- medziúvery	5 614	16 443	29 402	228 484	1 809 417	2 089 360
- spotrebiteľské úvery	57	84	359	1 333	331	2 164
- hypoúvery	145	291	1 320	7 408	45 145	54 309
- ostatné úvery	11	21	89	347	1 420	1 888
Ostatné finančné aktíva	900	-	6	-	-	906
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	15 321	26 310	103 481	573 241	2 088 735	2 807 088

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR)	≤ 1 MESIAC	>1 MESIAC ≤ 3 MESIACE	>3 MESIACE ≤ 1 ROK	>1 ROK ≤ 5 ROKOV	> 5 ROKOV	SPOLU
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	959	-	-	-	-	959
Pohľadávky voči bankám	181	-	-	-	-	181
Dlhové cenné papiere, z toho:	4 073	3 284	45 634	232 745	179 505	465 241
- štátne dlhopisy	4 073	1 218	45 482	225 449	166 512	442 734
- kryté dlhopisy	-	2 066	149	4 997	12 993	20 205
- bankové dlhopisy	-	-	3	2 299	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	25 591	57 273	181 592	561 117	1 514 228	2 339 801
- stavebné úvery	4 374	8 484	35 682	115 996	27 544	192 080
- medziúvery	20 996	48 352	143 977	434 542	1 441 493	2 089 360
- spotrebiteľské úvery	61	118	495	1 452	38	2 164
- hypoúvery	145	291	1 320	7 408	45 145	54 309
- ostatné úvery	15	28	118	1 719	8	1 888
Ostatné finančné aktíva	900	-	6	-	-	906
Očakávaná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	31 704	60 557	227 232	793 862	1 693 733	2 807 088

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR)	≤ 1 MESIAC	>1 MESIAC ≤ 3 MESIACE	>3 MESIACE ≤ 1 ROK	>1 ROK ≤ 5 ROKOV	> 5 ROKOV	SPOLU
Závazky voči bankám	3 500	-	-	-	-	3 500
Úsporné vklady klientov	654 396	1 503 378	23 299	109 642	221 054	2 511 769
Ostatné záväzky voči klientom	1 348	11	-	-	-	1 359
Ostatné finančné záväzky	3 563	195	9	-	-	3 767
Závazky z lízingu	46	35	227	699	5	1 012
Úverové prísľuby	1 346	474	7 992	5 366	-	15 178
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	664 199	1 504 093	31 527	115 707	221 059	2 536 585

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR)	≤ 1 MESIAC	>1 MESIAC ≤ 3 MESIACE	>3 MESIACE ≤ 1 ROK	>1 ROK ≤ 5 ROKOV	> 5 ROKOV	SPOLU
Závazky voči bankám	3 500	-	-	-	-	3 500
Úsporné vklady klientov	59 351	110 870	429 374	1 212 585	691 223	2 503 403
Ostatné záväzky voči klientom	1 348	11	-	-	-	1 359
Ostatné finančné záväzky	3 563	195	9	-	-	3 767
Závazky z lízingu	46	35	227	699	5	1 012
Úverové prísľuby	2 861	3 048	7 213	2 056	-	15 178
Očakávaná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	70 669	114 159	436 823	1 215 340	691 228	2 528 219

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2024 (V TIS. EUR)	≤ 1 MESIAC	>1 MESIAC ≤ 3 MESIACE	>3 MESIACE ≤ 1 ROK	>1 ROK ≤ 5 ROKOV	> 5 ROKOV	SPOLU
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4 652	-	-	-	-	4 652
Pohľadávky voči bankám	171	-	-	-	-	171
Dlhové cenné papiere, z toho:	3 789	1 008	20 863	272 342	95 257	393 259
- štátne dlhopisy	3 789	941	757	268 046	90 275	363 808
- kryté dlhopisy	-	67	20 103	1 997	4 982	27 149
- bankové dlhopisy	-	-	3	2 299	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	9 170	22 296	53 782	324 736	2 119 843	2 529 827
- stavebné úvery	3 162	6 063	26 068	97 820	46 734	179 847
- medziúvery	5 758	15 785	25 700	215 883	2 018 182	2 281 308
- spotrebiteľské úvery	77	102	443	1 760	518	2 900
- hypoúvery	162	324	1 474	8 239	54 332	64 531
- ostatné úvery	11	22	97	1 034	77	1 241
Ostatné finančné aktíva	160	-	13	-	-	173
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	17 942	23 304	74 658	597 078	2 215 100	2 928 082

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2024 (V TIS. EUR)	≤ 1 MESIAC	>1 MESIAC ≤ 3 MESIACE	>3 MESIACE ≤ 1 ROK	>1 ROK ≤ 5 ROKOV	> 5 ROKOV	SPOLU
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4 652	-	-	-	-	4 652
Pohľadávky voči bankám	171	-	-	-	-	171
Dlhové cenné papiere, z toho:	3 789	1 008	20 863	272 342	95 257	393 259
- štátne dlhopisy	3 789	941	757	268 046	90 275	363 808
- kryté dlhopisy	-	67	20 103	1 997	4 982	27 149
- bankové dlhopisy	-	-	3	2 299	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	23 362	50 258	171 737	637 306	1 647 164	2 529 827
- stavebné úvery	4 279	8 308	34 837	108 742	23 681	179 847
- medziúvery	18 832	41 450	134 674	517 948	1 568 404	2 281 308
- spotrebiteľské úvery	73	145	620	1 987	75	2 900
- hypoúvery	162	324	1 474	8 239	54 332	64 531
- ostatné úvery	16	31	132	390	672	1 241
Ostatné finančné aktíva	160	-	13	-	-	173
Očakávaná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	32 134	51 266	192 613	909 648	1 742 421	2 928 082

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2024 (V TIS. EUR)	≤ 1 MESIAC	>1 MESIAC ≤ 3 MESIACE	>3 MESIACE ≤ 1 ROK	>1 ROK ≤ 5 ROKOV	> 5 ROKOV	SPOLU
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	11 002	-	-	-	-	11 002
Záväzky voči bankám	59 086	33 160	-	-	-	92 246
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	329	15 822	-	16 151
Úsporné vklady klientov	578 260	1 624 396	20 005	101 161	228 289	2 552 111
Ostatné záväzky voči klientom	2 180	20	-	-	-	2 200
Ostatné finančné záväzky	4 305	83	25	-	-	4 413
Záväzky z lízingu	50	19	203	250	-	522
Úverové prísluby	2 395	291	4 425	11 911	-	19 022
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	657 278	1 657 969	24 987	129 144	228 289	2 697 667

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2024 (V TIS. EUR)	≤ 1 MESIAC	>1 MESIAC ≤ 3 MESIACE	>3 MESIACE ≤ 1 ROK	>1 ROK ≤ 5 ROKOV	> 5 ROKOV	SPOLU
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	11 002	-	-	-	-	11 002
Záväzky voči bankám	59 086	33 160	-	-	-	92 246
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	36	14 982	-	15 018
Úsporné vklady klientov	58 071	110 315	428 168	1 173 483	772 728	2 542 765
Ostatné záväzky voči klientom	2 180	20	-	-	-	2 200
Ostatné finančné záväzky	4 305	83	25	-	-	4 413
Záväzky z lízingu	50	19	203	250	-	522
Úverové prísluby	4 447	3 647	8 512	2 416	-	19 022
Očakávaná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	139 141	147 244	436 944	1 191 131	772 728	2 687 188

(38) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

Banka má vypracovanú stratégiu riadenia úverového rizika, ktorá obsahuje predovšetkým nasledujúce informácie:

- podrobnejšiu definíciu rizika,
- akceptovateľnú mieru rizika,
- očakávané dôsledky vyplývajúce z vystavenia sa akceptovateľnej miere rizika,
- zásady pre výber metódy identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie rizika,
- typy limitov, ktoré Banka používa a zásady pre výber a určenie ďalších limitov,
- objem ekonomického kapitálu vyčleneného na krytie rizika a zásady pre určovanie tohto objemu,
- zásady na vykonávanie nových druhov obchodov,
- zásady pre organizáciu riadenia rizík.

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

- zmierňovanie úverového rizika v súlade s plnením strategických cieľov prostredníctvom rozvoja systému riadenia úverového rizika a zdokonaľovania kontrolných mechanizmov v procese schvaľovania úverov,
- plnenie a dodržiavanie kvalitatívnych a kvantitatívnych požiadaviek štandardizovaného prístupu riadenia úverového rizika. Predovšetkým dodržiavanie personálneho a organizačného oddelenia činností súvisiacich s uzatváraním a vysporiadaním úverových obchodov od činností súvisiacich s riadením úverového rizika, ako aj dodržiavanie pravidiel pre výpočet kapitálovej primeranosti v súvislosti s úverovým portfóliom.

Banka v súlade s rozsahom a zložitou činnosťou organizačne a personálne oddeľuje činnosti a zodpovednosti kompetentných útvarov tak, aby bolo v najväčšej možnej miere zamedzené konfliktom záujmov, a to najmä oddelenie uzatvárania úverových obchodov od činností spojených s ich vysporiadaním a od činností spojených s riadením úverového rizika.

Oddelenie uzatvárania úverových obchodov od činností spojených s riadením úverového rizika je zabezpečené až po najvyššiu možnú riadiacu úroveň.

Pri riadení úverového rizika sa prihliada nielen na zákonné limity v tejto oblasti, ale aj na interne stanovené limity pre kvalitu a kvantitu úverového obchodu. Zákonné ako aj interné limity sú vyhodnocované mesačne a o ich plnení je informované predstavenstvo Banky.

Banka má vypracovanú a pravidelne aktualizovanú Stratégiu riadenia nesplácaných úverov (ďalej len „NPE stratégia“), ktorá je vypracovaná v súlade s internými predpismi tvoriacimi rámec riadenia úverového rizika v Banke a usmernenia EBA o riadení problémových expozícií a expozícií s odloženou splatnosťou.

NPE stratégia definuje ciele v oblasti riadenia vývoja podielu nesplácaných úverov, nástroje a spôsoby na zmierňovanie stavu a prevenciu vzniku nesplácaných úverov, hranice akceptovateľnosti a zodpovednosť jednotlivých odborných útvarov za jednotlivé úlohy a činnosti spojené s riadením nesplácaných úverov.

Neoddeliteľnou súčasťou NPE stratégie je aj definovanie a vytvorenie primeraného rámca na identifikáciu, meranie, riadenie, monitorovanie a zmierňovanie NPE, a to aj prostredníctvom činností na riešenie problémových expozícií.

Hlavným cieľom zohľadneným a pravidelne aktualizovaným v strednodobom pláne Banky je zníženie a udržanie podielu zlyhaných úverov pod úrovňou 5% (nielen k ultimu daného roka, ale aj čo sa týka 12-mesačného klzavého priemeru). Súčasný vývoj je pod touto úrovňou a strednodobý plán očakáva udržanie podielu zlyhaných úverov pod touto úrovňou.

Hlavnými piliermi NPE stratégie sú:

- riadenie kvality poskytovaných úverov,
- aktívna stratégia upomínania a vymáhania nesplácaných úverov (early and late collections).

b) Procesy pri riadení úverového rizika

V Banke je vytvorený systém uzatvárania úverových obchodov a vykonávané činnosti sú v súlade so schválenou stratégiou riadenia úverového rizika a zvolenou metódou identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie úverového rizika a podľa aktuálneho kompetenčného poriadku.

Systém uzatvárania úverových obchodov na účely riadenia úverového rizika je definovaný príslušnými internými smernicami a pracovnými postupmi kompetentných útvarov a zahŕňa najmä:

- vymedzenie štátov a mien, zemepisných oblastí, hospodárskych odvetví a zmluvných strán, s ktorými je možné uzatvárať úverové obchody,

- pravidlá pre schvaľovanie úverových obchodov, ktoré obsahujú najmä:
 - I. skúmanie účelu uzatváraného obchodu,
 - II. analýzu ekonomickej situácie klienta pred uzatvorením obchodu a počas trvania obchodu,
 - III. analýzu hospodárskeho odvetvia klienta a jeho postavenie v rámci tohto odvetvia,
 - IV. posúdenie kvality, dostatočnosti a vymáhateľnosti zabezpečenia,
 - V. analýzu zdroja splácania,
 - VI. určenie podmienok na uzatvorenie obchodu a na splácanie pohľadávky, ktorá uzatvorením obchodu vznikne,
 - VII. pravidlá pre zmenu dohodnutých podmienok obchodu,
 - VIII. požiadavky na predkladanie podkladov od klienta podľa druhu obchodu a typu zmluvnej strany,
 - IX. pravidlá pre vykonávanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k Banke a pre identifikáciu takéhoto vzťahu,
 - X. pravidlá pre vykonávanie obchodov s hospodársky spojenými skupinami klientov a pre identifikáciu takýchto skupín.

Vysporiadanie úverového obchodu je vykonávané príslušnými útvarmi, organizačne aj personálne oddelených od tých, ktoré sa podieľajú na uzatváraní týchto úverových obchodov spôsobom uvedeným v aktuálnom kompetenčnom poriadku.

Vysporiadanie úverového obchodu je definované príslušnými internými smernicami a pracovnými postupmi úseku starostlivosti o klientov a úseku sporenia a úverov právnických osôb a rozumejú sa ním najmä tieto činnosti:

- kontrola náležitostí uzatvoreného obchodu,
- kontrola splnenia podmienok na čerpanie peňažných prostriedkov,
- čerpanie úveru,
- vystavenie účtovných dokladov a zaúčtovanie obchodu (prebieha plne automatizovane),
- vypracovanie a vedenie zmluvnej dokumentácie po uzatvorení obchodu,
- sledovanie plnenia zmluvných podmienok.

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

- schvaľovanie limitov pre obchody, ktorými sa Banka vystavuje úverovému riziku a kontrola ich dodržiavania,
- analýza ekonomickej situácie klienta alebo zmluvnej strany – pre potreby zatriedenia pohľadávok,
- schvaľovanie metód a postupov pre riadenie úverového rizika,
- zatriedňovanie a oceňovanie majetku, záväzkov a zabezpečenia,
- navrhovanie zdrojov krytia identifikovaného úverového rizika a predpokladaných strát,
- vymáhanie nesplácaných pohľadávok,
- identifikácia, meranie, sledovanie a minimalizácia úverového rizika,
- spracovávanie a poskytovanie informácií o úverovom riziku pre potreby riadenia a rozhodovania.

c) Koncentrácia úverového rizika

Koncentrácia úverového rizika vzniká z dôvodu existencie úverových pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, ktoré ovplyvňujú schopnosť dlžníka plniť svoje záväzky. Banka považuje za významnú angažovanosť pohľadávku voči dlžníkom alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov, ktorá presahuje 10 % vlastných zdrojov Banky.

V zmysle zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov sa môžu poskytovať stavebné úvery len stavebným sporiteľom, ktorým môže byť:

- fyzická osoba s trvalým pobytom na území SR,

- právnická osoba so sídlom na území SR alebo fyzická osoba - podnikateľ s trvalým pobytom na území SR.

Z uvedeného jasne vyplýva, že Banka vykonáva svoju činnosť výlučne na území SR. Jej činnosť sa zameriava na prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, poskytovanie úverov stavebným sporiteľom a poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením. Výkon ostatných bankových činností je zastúpený len v minimálnom rozsahu. Tým je dané riziko koncentrácie úverového rizika podľa krajiny a odvetvia. Riziko koncentrácie úverového rizika podľa dlžníkov je minimalizované stanovenými limitmi Banky.

Koncentrácia je okrem zákonných determinácií ohraničená aj internými limitmi pre maximálnu výšku expozície voči individuálnemu dlžníkovi, ktoré sú pravidelne aktualizované a vyhodnocované.

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

Pri štátnych dlhopisoch SR vzhľadom na ich rizikovú váhu (0%) a aktuálny rating SR je úverové riziko minimalizované.

Koncentrácia úverového rizika pri krytých dlhopisoch slovenských bánk, bankových dlhopisoch, termínovaných vkladoch a bežných účtoch je determinovaná zákonným limitom pre veľkú majetkovú angažovanosť a systémom interných limitov.

d) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

Na základe skúseností z doterajšieho plnenia záväzkov úverových dlžníkov sú prijímané a realizované nasledujúce opatrenia:

- sprísnenie skúmania jednotlivých druhov zabezpečenia úverov,
- rôzne úrokové sadzby pri medziúveroch, v závislosti od viacerých parametrov,
- zmeny v podmienkach poskytovania úverov zamerané na obmedzenie dostupnosti úverov s výhodnými podmienkami pre klientov s najrizikovejšími charakteristikami.

e) Zásady a postupy, ktorými sa Banka riadi pri vymáhaní pohľadávok voči dlžníkom

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

- efektívnosť v procese vymáhania pohľadávok,
- individuálne posudzovanie každého vymáhaného prípadu,
- eliminácia zlyhaných pohľadávok včasným vykonaním potrebných úkonov súvisiacich s vymáhaním, vymáhanie bez zbytočných priesťahov,
- výber vhodného spôsobu vymáhania pohľadávok aj na základe predpokladaných príjmov z vymáhania,
- vymáhanie pohľadávok v súlade s platným právnym poriadkom SR,
- využívanie možnosti outsourcingu a odpredaja nedobytných pohľadávok s dôrazom na maximálnu výnosnosť.

V prípade porušenia zmluvných povinností dlžníkov a po odstúpení od úverovej zmluvy alebo po vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru vymáha banka zostatok pohľadávky prostredníctvom výzvy na úhradu pohľadávky v písomnej, telefonickej, príp. elektronickej forme, uzatvorením splátkového plánu pred a počas súdneho konania, súdnym konaním, uzatvorením splátkových plánov predchádzajúcim exekučnému konaniu, exekučným konaním, uzatvorením splátkových plánov predchádzajúcim výkonu záložného práva formou dobrovoľnej dražby, výkonom záložného práva formou dobrovoľnej dražby.

f) Kolaterál Banky držaný ako záruka

Banka za jediný uplatniteľný kolaterál v kontexte výpočtu požiadavky na kapitál považuje peňažné prostriedky na účtoch stavebného sporenia v PSS, a. s., súvisiace s medziúverom.

Zabezpečovacia a uhradzovacia funkcia tohto typu zabezpečenia je implementovaná priamo do zmluvy o úvere, tak že s peňažnými prostriedkami na príslušnom účte stavebného sporenia nemôže klient, ani žiadna tretia osoba počas celej fázy sporenia, až do pridelenia cieľovej sumy a zúčtovania účtu medziúveru a účtu stavebného sporenia disponovať. Účet stavebného sporenia prislúchajúci k účtu medziúveru je pre klienta ako aj pre iné osoby, tak zablokovaný pre akýkoľvek výber nasporených prostriedkov z tohto účtu.

g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (V TIS. EUR)	2025	2024
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	959	4 652
Pohľadávky voči bankám	181	171
Dlhové cenné papiere, z toho:	465 241	393 259
- štátne dlhopisy	442 734	363 808
- kryté dlhopisy	20 205	27 149
- bankové dlhopisy	2 302	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 339 801	2 529 827
- stavebné úvery	192 080	179 847
- medziúvery	2 089 360	2 281 308
- spotrebiteľské úvery	2 164	2 900
- hypoúvery	54 309	64 531
- ostatné úvery	1 888	1 241
Ostatné finančné aktíva	906	173
Úverové prísluby	15 178	19 022
Spolu	2 822 266	2 947 104

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov Banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – vid' bod (35) poznámok.

h) Úverová kvalita finančných aktív

Úverová kvalita finančných aktív, s výnimkou pohľadávok z úverov poskytnutých klientom:

	2025		2024	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	120	P1	110	P1
Bežné účty Tatrabanka	61	P2	61	P2
Termínované vklady NBS vrát. PMR	950	*1	4 645	*1
Dlhové cenné papiere, z toho:				
- štátne dlhopisy	442 734	Aaa až A3 resp. A+ až A-	363 808	Aaa až A3 resp. A+ až A-
- kryté dlhopisy	20 205	Aaa – Aaa1	27 149	Aaa – Baa1
- bankové dlhopisy	2 302	A	2 302	A
Ostatné finančné aktíva, z toho:	906	bez ratingu	173	bez ratingu
- ostatné pohľadávky uhradené krátko po konci účtovného obdobia	704	*2	-	-

Uvedené ratingy sú v zmysle kategórií ratingovej agentúry Fitch Ratings Ltd a Moody's

*1 expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

*2 neanalyzované pohľadávky z vkladov klientov realizovaných k 31.decembru vykazovaného roku

Úverová kvalita a omeškanie úverov Banky je nasledovné:

ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR)	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Do 30 dní po splatnosti	2 170 052	99 393	2 354	2 271 799
31 – 90 dní po splatnosti	-	13 755	140	13 895
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	54 107	54 107
Spolu k 31. decembru	2 170 052	113 148	56 601	2 339 801

Omeškanie so splátkami úverov je základným parametrom pre rozdeľovanie do jednotlivých stupňov a je pre Banku primerané a obvyklé pre internú ako aj externú komunikáciu o úrovni rizika jednotlivých expozícií.

ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 31. DECEMBRU 2024 (V TIS. EUR)	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Do 30 dní po splatnosti	2 359 007	102 052	1 763	2 462 822
31 – 90 dní po splatnosti	-	12 042	61	12 103
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	54 902	54 902
Spolu k 31. decembru	2 359 007	114 094	56 726	2 529 827

Nezhodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ I A II) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR) – V ČLEENÍ PODĽA ZABEZPEČENIA	ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM					Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	368 261	-	-	-	368 261
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 207	3 412	-	-	-	4 619
Záložné právo na nehnuteľnosť	25 221	503 199	-	-	52 884	581 304
Ručiteľ, solidárne ručenie	11 727	83 710	-	4	-	95 441
Nezabezpečené	153 372	1 089 214	527	2 025	1 318	1 246 456
Spolu brutto	191 527	2 047 796	527	2 029	54 202	2 296 081

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ I A II) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2024 (V TIS. EUR) – V ČLEENÍ PODĽA ZABEZPEČENIA	ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM					Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	362 442	-	-	-	362 442
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 167	3 622	-	-	-	4 789
Záložné právo na nehnuteľnosť	19 811	582 196	-	-	62 456	664 463
Ručiteľ, solidárne ručenie	12 378	92 382	-	7	-	104 767
Nezabezpečené	145 982	1 199 816	586	2 669	2 036	1 351 089
Spolu brutto	179 338	2 240 458	586	2 676	64 492	2 487 550

Znehodnotenú úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ III) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR) – V ČLEENÍ PODĽA ZABEZPEČENIA	ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM					
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	1 807	-	-	-	1 807
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	2	-	-	-	2
Záložné právo na nehnuteľnosť	90	5 904	-	-	220	6 214
Ručiteľ, solidárne ručenie	254	6 518	-	6	-	6 778
Nezabezpečené	1 077	96 283	1 701	566	14	99 641
Spolu brutto	1 421	110 514	1 701	572	234	114 442

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ III) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2024 (V TIS. EUR) – V ČLEENÍ PODĽA ZABEZPEČENIA	ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM					
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	1 179	-	-	-	1 179
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	59	-	-	-	59
Záložné právo na nehnuteľnosť	92	5 211	-	-	96	5 399
Ručiteľ, solidárne ručenie	291	7 420	-	7	-	7 718
Nezabezpečené	1 002	100 857	1 637	688	4	104 188
Spolu brutto	1 385	114 726	1 637	695	100	118 543

i) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Podľa informácií poskytovaných interne kľúčovému vedeniu, kapitál Banky predstavuje sumu 280 158 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 286 060 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku, nerozdeleným ziskom minulých období a od 30. júna 2018 aj podriadenými dlhopismi. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok.

ZLOŽENIE KAPITÁLU (V TIS. EUR)	2025	2024
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	280 158	275 704
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	209 693	203 510
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	-35 506	-34 915
Nedostatočné krytie pre nesplácané expozície	- 2 287	- 1 149
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Dodatočný kapitál Tier II*	-	10 356
Spolu	280 158	286 060

* pre potreby výpočtu vlastných zdrojov je v porovnaní s bilančnou položkou v roku 2024 hodnota Tier II ovplyvňovaná postupným umorovaním hodnoty emitovaných dlhopisov počas posledných 5 rokov splatnosti (k 31. decembru 2024: 69,1 % z hodnoty na začiatku tohto 5-ročného obdobia, k 31. decembru 2025 eviduje spätné odkúpenie a umorenie Tier 2)

Koeficient návratnosti aktív vo výške 0,61 % je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 17 519 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 2 879 882 tis. EUR.

Riadenie regulátornej požiadavky na výšku kapitálu a internej potreby kapitálu na krytie rizík je vykonávané súbežne, najmä v nadväznosti na strednodobý plán úverovej stratégie, ako aj štruktúry ostatných položiek aktív a objemu cudzích zdrojov.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu Banky zohľadňuje zásadu proporcionality, t. j. zohľadňuje jej veľkosť, povahu, rozsah a zložitosť bankových činností, ktoré vykonáva. Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému riadenia rizík. Jeho základným cieľom je zlepšovanie spojenia medzi rizikovým profilom, systémom riadenia, zmierňovaním rizík a kapitálom Banky.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

- stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu,
- postup na určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, zložiek vnútorného kapitálu a priradovanie vnútorného kapitálu k rizikám,
- systém udržiavania vnútorného kapitálu na požadovanej výške.

Proces na určenie primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu. V tomto procese sa rozlišujú nasledovné kroky:

- identifikácia všetkých významných rizík, ktorým je alebo môže byť Banka vystavená,
- primerané meranie rizík,
- zhodnotenie potreby vnútorného kapitálu.

Proces na určenie primeranosti vnútorného kapitálu je úzko spojený s internou organizáciou a riadením Banky (Internal Governance), ktoré zahŕňajú predovšetkým stanovenie obchodnej stratégie a cieľov, rizikového apetítu Banky, organizačnej štruktúry, rozdelenie zodpovedností a kompetencií, zavedenie vhodných informačných tokov a systému vnútornej kontroly.

Riadenie kapitálu, či už pre potreby systému a stratégie hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu, resp. výpočtu pri-mieranosti regulátorneho kapitálu, je neoddeliteľnou súčasťou strednodobého plánu Banky. Dozorná rada schvaľuje strednodobý zámer ohľadne výšky dividend, prípadnej úpravy základného imania, fondov tvorených zo zisku ako aj vývoj a výšku očakávaného zisku.

Na základe informácií poskytovaných interne kľúčovému vedeniu, Banka k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 spĺňa regulátornú požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je k 31. decembru 2025 min. 15,40 % (k 31. decembru 2024: min. 15,45 %), pričom 8 % predstavuje základná požiadavka, 2,50 % predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu, 1,50 % proticyklický vankúš, 2,65 % požiadavka SREP (k 31. decembru 2024: 2,70 %) a 0,75 % požiadavka P2G. Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 31. decembru 2025 dosiahla hodnotu 18,89 % (k 31. decembru 2024: 17,72 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 31. decembru 2025 dosiahla hodnotu 18,89 % (k 31. decembru 2024: 17,08 %). Banka dodržala k 31. decembru 2025 všetky limity pre kapitálové primeranosti a zároveň zohľadnila v strednodobom pláne pre roky 2026 až 2030 zníženie zákonnej požiadavky od 1. januára 2026 na 15,15 % (zníženie požiadavky SREP na 2,40 %).

(39) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

Banka zverejňuje finančný majetok a záväzky podľa trojstupňovej hierarchie, ktorá odráža význam vstupov použitých pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov. Táto hierarchia má nasledovné tri úrovne:

1. úroveň: ocenenie kótovanou (neupravenou) cenou zistenou z aktívneho trhu,
2. úroveň: ocenenie modelom, ktorého všetky významné vstupné parametre sú priamo zistiteľné z finančných trhov, alebo ocenenie cenou kótovanou na trhu, ktorý nie je aktívny,

3. úroveň: ocenenie modelom, ktorého niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov (subjektívne vstupné parametre).

Na zistenie reálnej hodnoty dlhových cenných papierov sa ku dňu ocenenia použije prvá z existujúcich možností:

- hodnota cenného papiera, stanovená zo zatváracej hodnoty, resp. z hodnoty strednej najlepšej kotácie, získanej z informačného systému Bloomberg, resp. Reuters, alebo
- teoretická cena cenného papiera určená kvalifikovaným odhadom.

Dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote 2 015 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 12 090 tis. EUR) sú úrovne 2. Ostatné dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote 463 226 tis. Eur (k 31. decembru 2024: 381 169 tis. EUR) sú úrovne 1. K 31. decembru 2025 v porovnaní s 31. decembrom 2024 neboli uskutočnené žiadne reklasifikácie v spôsobe stanovenia reálnej hodnoty dlhových cenných papierov medzi jednotlivými úrovňami.

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne, ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Budúce hodnoty úverov a vkladov sa vypočítajú pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostatkovej dobe splatnosti. Takto vypočítané budúce hodnoty sú diskontované trhovou úrokovou mierou platnou pre jednotlivé pásma zostatkovej doby splatnosti, pričom trhovú úrokovú mieru je zistená na základe aktuálnych úrokových mier obdobných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne úvery a iné úvery na nehnuteľnosti), resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použitá priemerná diskontná sadzba úverov k 31. decembru 2025 bola 2,52 % p. a. (k 31. decembru 2024: 2,39 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 31. decembru 2025 bola 2,52 % p. a. (k 31. decembru 2024: 2,39 % p. a.).

Reálna hodnota prísľubov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne, ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Reálna hodnota je stanovená rozdielom medzi zmluvnou úrokovou sadzbou a priemernou trhovou úrokovou sadzbou a očakávanou zostatkovou splatnosťou. Banka neoceňuje podmienené úverové prísľuby, ktoré sú zo strany Banky na jednotlivé báze zrušiteľné. Reálna hodnota sa zverejňuje za tie úverové prísľuby, kde bolo pridelenie prostriedkov Bankou schválené. Vzhľadom na špecifický charakter produktu stavebného sporenia Banka úverové prísľuby v čase ich vzniku nepovažuje za prísľub úveru za nižšiu ako trhovú úrokovú mieru, keďže na stanovenie trhovej úrokovej miery je použité porovnanie s produktmi stavebného sporenia iných bánk.

Reálna hodnota ostatného finančného majetku a záväzkov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne.

Reálna hodnota jednotlivých tried finančného majetku a záväzkov je uvedená v bode (5) - Analýza finančného majetku a finančných záväzkov na základe oceňovania.

(40) VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31. decembri 2025 a do dátumu schválenia tejto účtovnej zvierky na zverejnenie nenastali žiadne udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.