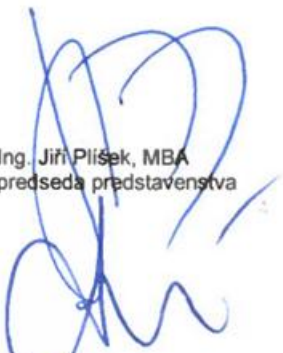


Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2026 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
27. júl 2026	 Ing. Jiří Plíšek, MBA predseda predstavenstva  Dr. Redouane Sedrati, MBA člen predstavenstva	 Ing. Roman Macher riadiť ekonomického úseku

Obsah

Súvaha	1
Výkaz ziskov a strát	2-3
Výkaz súhrnných ziskov a strát.....	2-3
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	4
Výkaz peňažných tokov	5
Poznámky k účtovnej závierke	6

Súvaha k 30. júnu 2026 (v tis. EUR)

	BOD POZNÁMOK	30. JÚN 2026	31. DECEMBER 2025
AKTÍVA			
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou:			
Peniaze a peňažné ekvivalenty, z toho:		13 523	1 140
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	2 283	959
Pohľadávky voči bankám	7	11 240	181
Dlhové cenné papiere, z toho:	8	479 163	465 241
Dlhové cenné papiere poskytnuté do repa		-	-
Úvery poskytnuté klientom	9	2 222 640	2 339 801
Ostatné finančné aktíva	10	268	906
Dlhodobý hmotný majetok	11	18 132	7 890
Investície v nehnuteľnostiach	12	430	430
Dlhodobý nehmotný majetok	13	34 765	35 506
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		130	-
Odložená daňová pohľadávka	14	20 895	22 180
Ostatné nefinančné aktíva	15	6 485	6 788
AKTÍVA SPOLU		2 796 431	2 879 882
PASÍVA			
Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou:			
Záväzky voči bankám	16	-	3 500
Úsporné vklady klientov	17	2 429 222	2 503 403
Ostatné záväzky voči klientom	18	1 257	1 359
Ostatné finančné záväzky	19	2 008	3 767
Záväzky z leasingu		8 689	1 012
Rezervy	20	12 238	12 302
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov		1 743	4 821
Ostatné nefinančné záväzky	21	8 285	14 008
Cudzie zdroje		2 463 442	2 544 172
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 605	22 513
Nerozdelený zisk z minulých rokov		213 981	209 693
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		10 418	17 519
Vlastné imanie	22	332 989	335 710
PASÍVA SPOLU		2 796 431	2 879 882

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 61 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. júna 2026 (v tis. EUR)

	BOD POZNÁMOK	1. JANUÁR 2026 – 30. JÚN 2026	1. JANUÁR 2025 – 30. JÚN 2025
Úrokové výnosy		52 533	53 367
Úrokové náklady		-15 639	-19 528
Čisté úrokové výnosy	23	36 894	33 839
Výnosy z poplatkov a provízií		5 586	6 242
Náklady na poplatky a provízie		-246	-232
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24	5 340	6 010
Kurzové zisky a straty		-7	28
Nakupované služby a podobné náklady	25	-6 860	-6 020
Personálne náklady	26	-11 024	-10 258
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-3 331	-3 410
Ostatné prevádzkové náklady	27	-1 027	-1 287
Ostatné prevádzkové výnosy	28	223	251
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		20 208	19 153
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom poskytnutým klientom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia	29	-5 326	-5 094
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	30	-49	-44
Zisk pred zdanením		14 833	14 015
Daň z príjmov	31	-4 415	-5 210
Zisk po zdanení		10 418	8 805

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. júna 2026 (v tis. EUR)

	BOD POZNÁMOK	1. JANUÁR 2026 – 30. JÚN 2026	1. JANUÁR 2025 – 30. JÚN 2025
Zisk po zdanení		10 418	8 805
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-	-
Súhrnný zisk spolu		10 418	8 805

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 61 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. apríla do 30. júna 2026 (v tis. EUR)

	BOD POZNÁMOK	1. APRÍL 2026 – 30. JÚN 2026	1. APRÍL 2025 – 30. JÚN 2025
Úrokové výnosy		25 959	26 671
Úrokové náklady		-7 731	-9 503
Čisté úrokové výnosy	23	18 228	17 168
Výnosy z poplatkov a provízií		2 530	2 892
Náklady na poplatky a provízie		-174	-170
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24	2 356	2 722
Kurzové zisky a straty		3	14
Nakupované služby a podobné náklady	25	-3 224	-2 742
Personálne náklady	26	-5 536	-5 338
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-1 747	-1 683
Ostatné prevádzkové náklady	27	-616	-609
Ostatné prevádzkové výnosy	28	154	201
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		9 618	9 733
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom poskytnutým klientom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia	29	-2 473	-2 221
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	30	-23	-20
Zisk pred zdanením		7 122	7 492
Daň z príjmov	31	-2 491	-2 970
Zisk po zdanení		4 631	4 522

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. apríla do 30. júna 2026 (v tis. EUR)

	BOD POZNÁMOK	1. APRÍL 2026 – 30. JÚN 2026	1. APRÍL 2025 – 30. JÚN 2025
Zisk po zdanení		4 631	4 522
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-	-
Súhrnný zisk spolu		4 631	4 522

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 61 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. júna 2026 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	ZÁKLADNÉ IMANIE	ZÁKONNÝ REZERVNÝ FOND	OSTATNÉ FONDY	NEROZDE- LENÝ ZISK Z MINULÝCH ROKOV	ZISK BEŽNÉHO ÚČTOVNÉHO OBDOBIA	VLASTNÉ IMANIE SPOLU
1. január 2025	66 500	19 485	22 516	203 510	12 472	324 483
Zisk po zdanení za prvý polrok 2025	-	-	-	-	8 805	8 805
Iný súhrnný zisk/strata za prvý polrok 2025	-	-	-	-	-	-
Súhrnný zisk/strata spolu za prvý polrok 2025	-	-	-	-	8 805	8 805
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	-	-	39	-39	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	50	-50	-	-
30. jún 2025	66 500	19 485	22 605	209 657	8 805	327 052
1. január 2026	66 500	19 485	22 513	209 693	17 519	335 710
Zisk po zdanení za prvý polrok 2026	-	-	-	-	10 418	10 418
Iný súhrnný zisk/strata za prvý polrok 2026	-	-	-	-	-	-
Súhrnný zisk/strata spolu za prvý polrok 2026	-	-	-	-	10 418	10 418
Prevod zisku roka 2025	-	-	-	4 380	-4 380	-
Vyplatené dividendy zo zisku za rok 2025	-	-	-	-	-13 139	-13 139
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	42	-42	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	50	-50	-	-
30. jún 2026	66 500	19 485	22 605	213 981	10 418	332 989

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 61 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 30. júna 2026 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	BOD POZNÁMOK	1. JANUÁR 2026 – 30. JÚN 2026	1. JANUÁR 2025 – 30. JÚN 2025
Prijaté úroky		60 567	60 638
Zaplatené úroky		-16 757	-19 868
Prijaté poplatky a provízie		5 545	6 202
Platené poplatky a provízie		-1 209	-1 126
Platby zamestnancom a dodávateľom		-12 495	-19 946
Ostatné príjmy/výdavky		-929	-709
Príjmy z predaja úverových pohľadávok		152	192
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-6 337	-2 299
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		28 537	23 084
Nárast/pokles prevádzkových aktív, z toho:		107 793	76 771
nárast/pokles úverov klientom		107 297	76 268
nárast/pokles ostatných aktív		708	289
nárast/pokles časového rozlíšenia aktív		-212	214
Nárast/pokles prevádzkových pasív, z toho:		-80 154	-60 564
nárast/pokles záväzkov voči klientom		-73 101	-13 283
nárast/pokles stavu pôžičiek od NBS a od iných bánk		-2 796	-43 100
nárast/pokles ostatných záväzkov		-4 257	-4 150
nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		-	-31
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		56 176	39 291
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného majetku		-10 899	-227
Výdavky na nákup dlhodobého nehmotného majetku		-1 934	-1 331
Výdavky na nákup investícií v nehnuteľnostiach		-4	-6
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		1	1
Výdavky na nákup dlhových cenných papierov		-63 818	-45 829
Príjmy z predaja/splatnosti dlhových cenných papierov		46 000	10 000
Peňažné toky z investičnej činnosti		-30 654	-37 392
Vyplatené dividendy		-13 139	-6 236
Peňažné toky z finančnej činnosti		-13 139	-6 236
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		12 383	-4 337
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		1 140	4 822
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	32	13 523	485
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		12 383	-4 337

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 61 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej závierke

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len Banka) je akciovou spoločnosťou so sídlom na adrese Bajkalská 28, 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 30. júnu 2026 je 381, z toho 4 vedúci zamestnanci, ktorými sa rozumejú členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (k 31. decembru 2025: 375 zamestnancov, z toho 4 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za prvý polrok 2026 bol 378 zamestnancov (za prvý polrok 2025: 378 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		jún 2026	dec 2025
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 závierku 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 závierky sú prístupné v sídle uvedených spoločností.

Účtovná závierka Banky za rok 2025 bola schválená valným zhromaždením dňa 21. mája 2026.

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 závierky

Táto účtovná závierka je riadna účtovná závierka 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 závierka bola zostavená pre všeobecné použitie za účelom jej predloženia akcionárom Banky a Národnej banke Slovenska a je uložená v registri účtovných závierok, 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 závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Účtovná závierka 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 závierka je zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti Banky.

Účtovná závierka 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 závierku v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem v znení neskorších predpisov.

Predstavenstvo Banky môže akcionárom navrhnúť zmenu účtovnej závierky aj po jej schválení na valnom zhromaždení akcionárov. Avšak podľa § 16, odsekov 9 až 11 zákona o účtovníctve, po zostavení a schválení účtovnej závierky nemožno otvárať uzavreté účtovné knihy. Ak sa zistí po schválení účtovnej závierky, 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 závierku a výročnú správu na svojej internetovej stránke.

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v prvom polroku 2026

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

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),

Dodatky 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).

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 30. júni 2026, 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,

Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ 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 závierke - prijaté EÚ dňa 13. februára 2026 (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 princípov agregácie a deagregácie, ktoré sa všeobecne uplatňujú na primárne účtovné výkazy a poznámky.

Aplikácia IFRS 18 bude mať za následok úpravy 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),

Dodatky 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),

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

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

IFRS 20 Regulačné aktíva a regulačné záväzky (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2029 alebo neskôr),

Dodatky vo voľbe reálnej hodnoty podľa IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov (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 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 určiteľnými 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 poplatok 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 závierky 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:

¹ v angličtine „amortised cost“

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 30. júnu 2026 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 2025: brutto hodnota nula EUR, 0,0 % a netto hodnota: nula EUR).

Pohľadávka sa odpíše po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta nepodari 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 nesplatennej 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 drží portfólio likvidných aktív, ktoré k 30. júnu 2026 tvoria štátne dlhopisy, kryté dlhopisy a bankové dlhopisy (vydané emitentami zo SR a iných krajín EÚ), pričom ich rating sa pohybuje na investičnom stupni.

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 30. júnu 2026 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. Obstarávací 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 obstarávací 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	
	jún 2026	dec 2025
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 7 rokov	2 až 8 rokov
Nehmotný majetok:		
Softvér*	4,5 až 16	4,5 až 17
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.

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) Záväzky voči bankám

Záväzky 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) 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.

i) 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.

j) 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.

Závazok 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 závierky za dobu odpracovanú do súvahového dňa.

Závazok 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 výplate 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 identifikovaných 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.

k) Vlastné imanie

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

V rámci ostatných fondov sa vyказuje 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.

l) 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.

m) 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.

n) 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 vykazaného v individuálnej účtovnej závierke 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 2026 je stanovená vo výške 24 % (v roku 2025: 24 %) okrem výnosov zo štátnych dlhopisov a štátnych pokladničných poukázok, na ktoré je stanovená daňová sadzba 13 % (v roku 2025: 16% pre výnosy vyplatené v roku 2025 a 13 % pre výnosy vyplatené v roku 2026).

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na prechodné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykazanou 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 2026 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.

o) 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 2026 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 0,0167.

Výpočet pre rok 2025:

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.

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.

Náznaikom 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 zvážil dostupné informácie najmä z NBS a z verejných štatistík a k 30. júnu 2026 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 2025. Zároveň posúdil senzitivitu výpočtu opravných položiek na zmeny vstupných parametroch.

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 prvý polrok 2026 by bol nižší o nula EUR (za prvý polrok 2025: nižší o nula EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý polrok 2026 by bol vyšší o 1 336 tis. EUR (za prvý polrok 2025: vyšší o 1 405 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 30. JÚNU 2026 (V TIS. EUR)	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	2 283	-	-	2 283
Pohľadávky voči bankám	11 240	-	-	11 240
Dlhové cenné papiere, z toho:	479 163	-	-	479 163
- štátne dlhopisy	445 047	-	-	445 047
- kryté dlhopisy	18 243	-	-	18 243
- bankové dlhopisy	15 873	-	-	15 873
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 056 250	123 906	109 673	2 289 829
- stavebné úvery	193 887	6 585	1 353	201 825
- medziúvery	1 810 806	116 984	106 832	2 034 622
- spotrebiteľské úvery	1 624	111	540	2 275
- hypoúvery	49 322	226	608	50 156
- ostatné úvery	611	-	340	951
Ostatné finančné aktíva	147	259	102	508
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 549 083	124 165	109 775	2 783 023
Opravné položky				
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	-4 796	-7 272	-55 121	-67 189
- stavebné úvery	-106	-124	-590	-820
- medziúvery	-4 646	-7 118	-53 631	-65 395
- spotrebiteľské úvery	-35	-30	-333	-398
- hypoúvery	-9	-	-227	-236
- ostatné úvery	-	-	-340	-340
Ostatné finančné aktíva	-11	-127	-102	-240
Opravné položky spolu	-4 807	-7 399	-55 223	-67 429
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	2 283	-	-	2 283
Pohľadávky voči bankám	11 240	-	-	11 240
Dlhové cenné papiere, z toho:	479 163	-	-	479 163
- štátne dlhopisy	445 047	-	-	445 047
- kryté dlhopisy	18 243	-	-	18 243
- bankové dlhopisy	15 873	-	-	15 873
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 051 454	116 634	54 552	2 222 640
- stavebné úvery	193 781	6 461	763	201 005
- medziúvery	1 806 160	109 866	53 201	1 969 227
- spotrebiteľské úvery	1 589	81	207	1 877
- hypoúvery	49 313	226	381	49 920
- ostatné úvery	611	-	-	611
Ostatné finančné aktíva	136	132	-	268
Čistá účtovná hodnota spolu	2 544 276	116 766	54 552	2 715 594

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

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 30. JÚNU 2026 (V TIS. EUR)	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Úverové prísluby	17 501	-	-	17 501
Spolu	17 501	-	-	17 501
Rezerva na úverové prísluby	-52	-	-	-52
Spolu	-52	-	-	-52

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

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

FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V „AMORTISED COST“ K 30. JÚNU 2026 (V TIS. EUR)	ÚČTOVNÁ HODNOTA	REÁLNA HODNOTA
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	2 283	2 283
Pohľadávky voči bankám	11 240	11 240
Dlhové cenné papiere, z toho:	479 163	469 893
- štátne dlhopisy	445 047	435 921
- kryté dlhopisy	18 243	18 168
- bankové dlhopisy	15 873	15 804
Úvery poskytnuté klientom*, z toho:	2 222 640	2 222 640
- stavebné úvery	201 005	201 005
- medziúvery	1 969 227	1 969 227
- spotrebiteľské úvery	1 877	1 877
- hypoúvery	49 920	49 920
- ostatné úvery	611	611
Ostatné finančné aktíva	268	268
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	2 715 594	2 706 324
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 30. JÚNU 2026 (V TIS. EUR)		
Úsporné vklady klientov*	2 429 222	2 429 222
Ostatné záväzky voči klientom	1 257	1 257
Ostatné finančné záväzky	2 008	2 008
Rezerva na úverové prísluby	52	52
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 432 539	2 432 539

* 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 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

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)	JÚN 2026	DEC 2025
Pokladničná hotovosť	10	9
Účty v NBS, z toho:	2 273	950
- povinné minimálne rezervy	2 273	-
- termínované vklady v NBS	-	950
Spolu	2 283	959

(7) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (V TIS. EUR)	JÚN 2026	DEC 2025
Bežné účty	240	181
Termínované vklady	11 000	-
Spolu	11 240	181

Termínované vklady majú zmluvnú dobu splatnosti do 3 mesiacov.

(8) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (V TIS. EUR)	JÚN 2026	DEC 2025
Štátne dlhopisy	445 047	442 734
Kryté dlhopisy	18 243	20 205
Bankové dlhopisy	15 873	2 302
Spolu	479 163	465 241

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 30. júnu 2026 Banka založila ako kolaterál štátne dlhopisy v účtovnej hodnote 212 070 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 215 055 tis. EUR), z ktorých bolo pre repo obchod použitých nula EUR (k 31. decembru 2025: nula EUR).

(9) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	JÚN 2026			DEC 2025		
	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto
Stavebné úvery	201 825	-820	201 005	192 948	-868	192 080
Medziúvery	2 034 622	-65 395	1 969 227	2 158 311	-68 951	2 089 360
Spotrebiteľské úvery	2 275	-398	1 877	2 601	-437	2 164
Hypoúvery	50 156	-236	49 920	54 435	-126	54 309
Ostatné úvery	951	-340	611	2 228	-340	1 888
Spolu	2 289 829	-67 189	2 222 640	2 410 523	-70 722	2 339 801

* V hrubej účtovnej hodnote úverov k 30. júnu 2026 je zahrnutá aj strata z modifikácie vo výške 2 741 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 2 567 tis. EUR).

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 912 399 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 2 075 345 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty stavebných úverov Banky počas prvého polroka 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	185 483	6 045	1 420	192 948
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	34 227	-	-	34 227
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	522	1	19	542
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-19 047	-698	-92	-19 837
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-5 579	-346	-24	-5 949
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-106	-106
Prevody medzi stupňami I, II a III	-1 719	1 583	136	-
30. jún	193 887	6 585	1 353	201 825

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 medziúverov Banky počas prvého polroka 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	1 933 616	114 180	110 515	2 158 311
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	76 925	-	-	76 925
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	4 141	351	2 442	6 934
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-2 613	-115	-2 219	-4 947
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-183 888	-6 958	-1 186	-192 032
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-10 569	-10 569
Prevody medzi stupňami I, II a III	-17 374	9 525	7 849	-
30. jún	1 810 807	116 983	106 832	2 034 622

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 spotrebiteľských úverov Banky počas prvého polroka 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	1 897	132	572	2 601
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	175	-	-	175
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	-	-	16	16
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-213	-10	-14	-237
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-174	-1	-2	-177
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-103	-103
Prevody medzi stupňami I, II a III	-61	-10	71	-
30. jún	1 624	111	540	2 275

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 hypoúverov Banky počas prvého polroka 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	53 904	297	234	54 435
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	1 443	-	-	1 443
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	13	-	10	23
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-901	-1	-2	-904
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-4 841	-	-	-4 841
Prevody medzi stupňami I, II a III	-296	-70	366	-
30. jún	49 322	226	608	50 156

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 ostatných úverov Banky počas prvého polroka 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	527	-	1 701	2 228
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	150	-	-	150
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-60	-	-1 361	-1 421
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-6	-	-	-6
30. jún	611	-	340	951

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 opravných položiek k pohľadávkam zo stavebných úverov Banky počas prvého polroka 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-102	-107	-659	-868
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-45	-	-	-45
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	3	5	11	19
Prevody medzi stupňami I, II a III	2	-2	-	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-6	-51	-99	-156
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	42	30	52	124
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	1	105	106
30. jún	-106	-124	-590	-820

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 z medziúverov Banky počas prvého polroka 2026
(v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-5 226	-7 360	-56 365	-68 951
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-539	-	-	-539
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	453	188	316	957
Prevody medzi stupňami I, II a III	-1 258	1 763	-505	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-392	-3 162	-11 043	-14 597
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	2 303	1 453	3 466	7 222
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	1	-	2 711	2 712
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	12	-	7 789	7 801
30. jún	-4 646	-7 118	-53 631	-65 395

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 zo spotrebiteľských úverov Banky počas prvého polroka 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-36	-40	-361	-437
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-11	-	-	-11
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	4	-	-	4
Prevody medzi stupňami I, II a III	3	19	-22	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-9	-13	-68	-90
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	14	4	15	33
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	12	12
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	-	91	91
30. jún	-35	-30	-333	-398

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 z hypoúverov Banky počas prvého polroka 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-10	-	-116	-126
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	1	-	-	1
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-	-	-111	-111
30. jún	-9	-	-227	-236

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
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	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 ostatných úverov Banky počas prvého polroka 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-	-	-340	-340
30. jún	-	-	-340	-340

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

(10) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (V TIS. EUR)	JÚN 2026	DEC 2025
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	127	119
Rôzni dlžníci	381	305
Ostatné pohľadávky	-	704
Spolu	508	1 128
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-116	-110
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-124	-112
Spolu netto	268	906

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

Opravná položka vo výške 240 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 222 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 7 tis. EUR splatená po viac ako roku od súvahového dňa (k 31. decembru 2025: 5 tis. EUR).

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky počas prvého polroka 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-8	-4	-98	-110
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-2	-4	-15	-21
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia	2	1	1	4
Prevody medzi stupňami I, II a III	-2	3	-1	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	-	-	13	13
Ostatné úpravy	-	-	-2	-2
30. jún	-10	-4	-102	-116

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 rôznym dlžníkom Banky počas prvého polroka 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-	-112	-	-112
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-	-12	-	-12
30. jún	-	-124	-	-124

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

(11) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (V TIS. EUR)	JÚN 2026				DEC 2025			
	Nehnuteľ- ný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Právo na používa- nie ³	Spolu	Nehnuteľ- ný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Právo na používa- nie ³	Spolu
Obstarávacía cena								
1. január	5 971	13 633	1 604	21 208	37 672	16 640	1 936	56 248
Prírastky	58	209	8 404	8 671	173	336	404	913
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-3	-	-	-3	-9	-	-	-9
Úbytky	-	-589	-376	-965	-31 865	-3 343	-736	-35 944
30. jún / 31. december	6 026	13 253	9 632	28 911	5 971	13 633	1 604	21 208
Oprávky								
1. január	-1 480	-11 365	-976	-13 821	-13 647	-13 470	-1 383	-28 500
Odpisy	-51	-345	-258	-654	-385	-909	-329	-1 623
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	1	-	-	1	3	-	-	3
Úbytky	-	582	377	959	12 549	3 014	736	16 299
30. jún / 31. december	-1 530	-11 128	-857	-13 515	-1 480	-11 365	-976	-13 821
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	414	89	-	503	5	2	-	7
Obstaranie DHM a preddavky k 30. júnu / 31. decembru	14	2 722	-	2 736	414	89	-	503
Čistá účtovná hodnota								
1. január	4 905	2 357	628	7 890	24 030	3 172	553	27 755
30. jún / 31. december	4 510	4 847	8 775	18 132	4 905	2 357	628	7 890

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

³Právo na používanie obsahuje len prenájom kancelárskych priestorov

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

	JÚN 2026	DEC 2025
1. január	503	7
Obstaranie	10 904	1 409
Zaradenie do užívania	-8 671	-913
30. jún / 31. december	2 736	503

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 52 625 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 86 686 tis. EUR), pričom v prvom polroku 2026 Banka zaplatila poistné vo výške 24 tis. EUR (v prvom polroku 2025: 21 tis. EUR). V druhom štvrtroku 2026 Banka zaplatila poistné vo výške 8 tis. EUR (v druhom štvrtroku 2025: 6 tis. EUR).

(12) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (V TIS. EUR)	JÚN 2026	DEC 2025
Obstarávacia cena		
1. január	610	602
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	3	8
30. jún / 31. december	613	610
Oprávky		
1. január	-180	-174
Odpisy	-2	-4
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-1	-2
30. jún / 31. december	-183	-180
Čistá účtovná hodnota		
1. január	430	428
30. jún / 31. december	430	430

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 30. júnu 2026 výšku 666 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 666 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania pomocou metódy polohovej diferenciácie.

(13) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (V TIS. EUR)	JÚN 2026			DEC 2025		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii*	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii*	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	4 650	72 850	77 500	3 773	71 477	75 250
Prírastky	600	1 658	2 258	880	3 469	4 349
Úbytky	-	-	-	-3	-2 096	-2 099
30. jún / 31. december	5 250	74 508	79 758	4 650	72 850	77 500
Oprávky						
1. január	-2 226	-43 009	-45 235	-1 821	-40 617	-42 438
Odpisy	-296	-2 380	-2 676	-408	-4 482	-4 890
Úbytky	-	-	-	3	2 090	2 093
30. jún / 31. december	-2 522	-45 389	-47 911	-2 226	-43 009	-45 235
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	1 006	2 235	3 241	1 031	1 071	2 102
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 30. júnu / 31. decembru	832	2 086	2 918	1 006	2 235	3 241
Čistá účtovná hodnota						
1. január	3 430	32 076	35 506	2 983	31 931	34 914
30. jún / 31. december	3 560	31 205	34 765	3 430	32 076	35 506

*interne vyvinutý softvér

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý je k 30. júnu 2026 vo výške 31 149 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 32 027 tis. EUR). Ostatné nehmotné aktíva sú k 30. júnu 2026 vo výške 56 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 49 tis. EUR).

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

	JÚN 2026			DEC 2025		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	1 006	2 235	3 241	1 031	1 071	2 102
Preddavky poskytnuté na kúpu DNM	-	16	16	-	-	-
Obstaranie	425	1 493	1 918	854	4 633	5 487
Zaradenie do užívania	-599	-1 658	-2 257	-879	-3 469	-4 348
30. jún / 31. december	832	2 086	2 918	1 006	2 235	3 241

(14) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 30. júnu 2026 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 24 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2025: 24 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA (V TIS. EUR)	JÚN 2026	DEC 2025
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	15 432	16 244
Straty z modifikácií úverov	658	616
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	141	141
Výdavky budúcich období	395	734
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	4 526	4 716
Ostatné	187	188
Spolu	21 339	22 639

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (V TIS. EUR)	JÚN 2026	DEC 2025
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-442	-457
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-2	-2
Spolu	-444	-459

Odložená daňová pohľadávka netto	20 895	22 180
---	---------------	---------------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (V TIS. EUR)	JÚN 2026	DEC 2025
1. január	22 180	19 037
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (31) poznámok)	-1 285	3 126
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením podielov v dcérskych spoločnostiach	-	-
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poistno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	-	17
30. jún / 31. december	20 895	22 180

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 20 895 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 22 180 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)	JÚN 2026	DEC 2025
Zásoby	4	6
Poskytnuté prevádzkové preddavky	4 124	4 783
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	146	1
Náklady a príjmy budúcich období	2 211	1 998
Spolu	6 485	6 788

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)	JÚN 2026	DEC 2025
Do 3 mesiacov, z toho:	-	3 500
- časové rozlíšenie úrokov	-	-
Spolu	-	3 500

(17) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV (V TIS. EUR)	JÚN 2026	DEC 2025
Úsporné vklady fyzických osôb	2 319 442	2 391 683
Úsporné vklady vlastníkov bytov	94 392	95 468
Úsporné vklady právnických osôb	2 028	2 144
Úrokový bonus	13 360	14 108
Spolu	2 429 222	2 503 403

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 886 310 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 1 903 808 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(18) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (V TIS. EUR)	JÚN 2026	DEC 2025
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	73	-
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	344	1 178
Iné záväzky voči klientom	840	181
Spolu	1 257	1 359

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)	JÚN 2026	DEC 2025
Rôzni veritelia, z toho:	2 008	3 767
- záväzky po lehote splatnosti	-	-
Spolu	2 008	3 767

Najvýznamnejšiu časť položky Rôzni veritelia predstavujú záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 30. júnu 2026 vo výške 1 165 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 2 704 tis. EUR) a záväzky voči obchodnej sieti z titulu provízií vo výške 828 tis. Eur (k 31. decembru 2025: 1 052 tis. EUR).

(20) REZERVY

Banka má k 30. júnu 2026 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 prvom štvrtroku 2026 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 30. júnu 2026 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)	JÚN 2026	DEC 2025
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	10	9
Rezerva na úverové prísluby	52	49
Rezerva na náklady súvisiace s predajom majetku	200	200
Spolu	262	258

DLHODOBÉ REZERVY (V TIS. EUR)	JÚN 2026	DEC 2025
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	6 291	6 246
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (33) poznámok)	97	137
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (33) poznámok)	1 531	1 452
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	1 106	1 256
Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 265	1 329
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 191	1 082
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	495	542
Spolu	11 976	12 044

Rezervy spolu	12 238	12 302
----------------------	---------------	---------------

(21) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (V TIS. EUR)	JÚN 2026	DEC 2025
Zúčtovanie so zamestnancami	822	781
Prijaté prevádzkové preddavky	976	982
Sociálny fond	14	20
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	511	4 761
- zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia	124	4 312
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	677	604
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	5 285	6 860
- cieľové odmeny zamestnancov	1 119	1 490
- cieľové provízie odbytovej siete	3 608	4 262
- prémie bankových riaditeľov	125	251
- náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku	138	440
Spolu	8 285	14 008

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	JÚN 2026	DEC 2025
1. január	20	20
Tvorba sociálneho fondu	86	158
Použitie sociálneho fondu	-92	-158
30. jún / 31. december	14	20

(22) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 30. júnu 2026 (rovnako ako k 31. decembru 2025) 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.

V prvom polroku 2026 Banka vyplatila akcionárom dividendy vo výške 13 139 tis. EUR (v roku 2025: Banka vyplatila 6 236 tis. EUR).

(23) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (V TIS. EUR)	JAN - JÚN 2026	JAN - JÚN 2025
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	48 039	50 499
v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru*	-2 034	-2 072
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	64	12
- zo štátnych dlhopisov	4 061	2 676
- z krytých dlhopisov	267	174
- z bankových dlhopisov	102	6
Úrokové výnosy spolu	52 533	53 367
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-15 575	-18 054
v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru*	-1 004	-958
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-	-376
- z leasingu	-40	-8
- z termínovaných pôžičiek od iných bánk	-23	-947
- z úverov od NBS	-1	-143
Úrokové náklady spolu	-15 639	-19 528
Čisté úrokové výnosy spolu	36 894	33 839

*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 prvom polroku 2026 výšku 1 742 tis. EUR (v prvom polroku 2025: 1 393 tis. EUR).

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (V TIS. EUR)	APR - JÚN 2026	APR - JÚN 2025
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	23 583	25 152
v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru*	-999	-1 049
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	47	4
- zo štátnych dlhopisov	2 121	1 424
- z krytých dlhopisov	132	88
- z bankových dlhopisov	76	3
Úrokové výnosy spolu	25 959	26 671
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-7 687	-8 858
v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru*	-401	-452
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-	-186
- z leasingu	-34	-4
- z termínovaných pôžičiek od iných bánk	-10	-383
- z úverov od NBS	-	-72
Úrokové náklady spolu	-7 731	-9 503
Čisté úrokové výnosy spolu	18 228	17 168

*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 druhom štvrťroku 2026 výšku 906 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2025: 688 tis. EUR).

(24) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (V TIS. EUR)	JAN - JÚN 2026	JAN - JÚN 2025
Poplatok za vedenie účtu	3 139	3 369
Poplatok za upomínanie	219	217
Provízie za sprostredkovanie poistenia	1 953	1 752
Ostatné poplatky	275	904
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	5 586	6 242
Náklady na poplatky a provízie spolu	-246	-232
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	5 340	6 010

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (V TIS. EUR)	APR - JÚN 2026	APR - JÚN 2025
Poplatok za vedenie účtu	1 561	1 663
Poplatok za upomínanie	106	107
Provízie za sprostredkovanie poistenia	1 078	863
Ostatné poplatky	-215	259
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 530	2 892
Náklady na poplatky a provízie spolu	-174	-170
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 356	2 722

(25) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (V TIS. EUR)	JAN - JÚN 2026	JAN - JÚN 2025
Nájomné	-710	-68
Audit, poradenské a konzultačné služby	-206	-116
Náklady na odbyť a marketing	-1 269	-1 525
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-1 459	-1 359
Ostatné nakupované služby, z toho:	-3 216	-2 952
- oprava a udržiavanie majetku	-271	-246
- telekomunikačné a poštové služby	-473	-507
- spotreba elektrickej a tepelnej energie, plynu, vody	-197	-258
- dátové služby pre obchodnú sieť	-860	-765
Spolu	-6 860	-6 020

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (V TIS. EUR)	APR - JÚN 2026	APR - JÚN 2025
Nájomné	-172	-21
Audit, poradenské a konzultačné služby	-155	-46
Náklady na odbyť a marketing	-551	-607
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-748	-689
Ostatné nakupované služby, z toho:	-1 598	-1 379
- oprava a udržiavanie majetku	-187	-123
- telekomunikačné a poštové služby	-155	-173
- spotreba elektrickej a tepelnej energie, plynu, vody	-75	-86
- dátové služby pre obchodnú sieť	-442	-381
Spolu	-3 224	-2 742

Položka Nájomné obsahuje náklady na krátkodobé líziny.

(26) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (V TIS. EUR)	JAN - JÚN 2026	JAN - JÚN 2025
Mzdové náklady, z toho:	-8 024	-7 746
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-12	-12
- odmeny členov dozorných orgánov	-68	-49
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-2 413	-2 311
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-1 125	-1 063
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-79	-74
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-158	-142
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-109	237
Ostatné personálne náklady	-241	-222
Spolu	-11 024	-10 258

PERSONÁLNE NÁKLADY (V TIS. EUR)	APR - JÚN 2026	APR - JÚN 2025
Mzdové náklady, z toho:	-4 031	-3 963
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-6	-6
- odmeny členov dozorných orgánov	-34	-24
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-1 230	-1 155
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-577	-536
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-40	-37
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-80	-72
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-39	7
Ostatné personálne náklady	-116	-118
Spolu	-5 536	-5 338

(27) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (V TIS. EUR)	JAN - JÚN 2026	JAN - JÚN 2025
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-389	-273
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-278	-255
Dane a poplatky	-129	-113
Náklady na súdne spory a iné právne riziká (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-247	-521
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-51	-65
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	143	10
Iné prevádzkové náklady	-76	-70
Spolu	-1 027	-1 287

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (V TIS. EUR)	APR - JÚN 2026	APR - JÚN 2025
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-194	-147
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-136	-124
Dane a poplatky	-53	-76
Náklady na súdne spory a iné právne riziká (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-85	-94
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-47	-58
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-67	-87
Iné prevádzkové náklady	-34	-23
Spolu	-616	-609

(28) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (V TIS. EUR)	JAN - JÚN 2026	JAN - JÚN 2025
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	1	1
Výnosy z nájomného	31	47
Výnosy z nájmu investícií v nehnuteľnostiach	18	18
Iné prevádzkové výnosy	173	185
Spolu	223	251

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (V TIS. EUR)	APR - JÚN 2026	APR - JÚN 2025
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	-	1
Výnosy z nájomného	15	21
Výnosy z nájmu investícií v nehnuteľnostiach	9	9
Iné prevádzkové výnosy	130	170
Spolu	154	201

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY, ODPIS A POSTÚPENIE POHĽADÁVOK (V TIS. EUR)	JAN - JÚN 2026	JAN - JÚN 2025
Tvorba (-) / Rozpustenie (+) opravných položiek	- 5 419	- 5 112
Zisk (+) / Strata (-) z postúpených a odpísaných pohľadávok	96	13
Tvorba (-) / Použitie (+) rezervy na úverové prísluby	-3	5
Spolu	- 5 326	- 5 094

V prvom polroku 2026 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 2 758 tis. EUR (v prvom polroku 2025: 4 099 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 159 tis. EUR (v prvom polroku 2025: 191 tis. EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky vo výške nula EUR (prvý polrok 2025: nula EUR) odpísané pred ich postúpením. Zároveň Banka odpísala nevymožiteľné pohľadávky vo výške 8 018 tis. EUR (prvý polrok 2025: 4 750 tis. EUR).

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY, ODPIS A POSTÚPENIE POHĽADÁVOK (V TIS. EUR)	APR - JÚN 2026	APR - JÚN 2025
Tvorba (-) / Rozpustenie (+) opravných položiek	-2 588	-2 438
Zisk (+) / Strata (-) z postúpených a odpísaných pohľadávok	117	14
Tvorba (-) / Použitie (+) rezervy na úverové prísluby	-2	-25
Spolu	-2 473	-2 449

V druhom štvrťroku 2026 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 2 758 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2025: 4 099tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 159 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2025: 191 tis. EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky vo výške nula EUR (druhý štvrťrok 2025: nula EUR) odpísané pred ich postúpením. Zároveň Banka odpísala nevymožiteľné pohľadávky vo výške 4 581 tis. EUR (druhý štvrťrok 2025: 2 054 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)	JAN - JÚN 2026	JAN - JÚN 2025
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-4	-1
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-12	-1
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-33	-42
Spolu	-49	-44

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM A ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV (V TIS. EUR)	APR - JÚN 2026	APR - JÚN 2025
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	2	4
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-6	-1
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-19	-23
Spolu	-23	-20

(31) DAŇ Z PRÍJMOV

Štandardná sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2026 je stanovená vo výške 24 % (pre rok 2025: 24 %). 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 0,2004

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	JÚN 2026	DEC 2025
Štandardná sadzba dane z príjmov	24%	24%
Sadzba osobitného odvodu	20,04%	24,96%
Vplyv odpočítateľnosti osobitného odvodu od štandardnej sadzby dane *	-7,35%	-9,78%
Sadzba dane uplatňovaná na zisky z podnikania v regulovaných odvetviach	36,69%	39,18%

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

DAŇOVÉ NÁKLADY (V TIS. EUR)	JAN - JÚN 2026	JAN - JÚN 2025
Daň z príjmov splatná	-1 982	-3 520
Daň z príjmov odložená (viď bod (14) poznámok)	-1 285	-224
Daň z príjmov bežného obdobia spolu	-3 267	-3 744
Osobitný odvod z podnikania	-1 148	-1 466
Spolu	-4 415	-5 210

DAŇOVÉ NÁKLADY (V TIS. EUR)	APR - JÚN 2026	APR - JÚN 2025
Daň z príjmov splatná	-659	-1 796
Daň z príjmov odložená	-1 258	-441
Daň z príjmov bežného obdobia spolu	-1 917	-2 237
Osobitný odvod z podnikania	-574	-733
Spolu	-2 491	-2 970

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 prvom polroku 2026 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	JAN - JÚN 2026	JAN - JÚN 2025
Pokladničná hotovosť	10	9
Bežné účty	240	193
Účty peňažných rezerv v NBS	2 273	3
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	-	280
Termínované vklady v iných bankách so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	11 000	-
Spolu	13 523	485

(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):

	JÚN 2026	DEC 2025
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	1 628	1 589
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (20) poznámok)	1 628	1 589

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

	JAN - JÚN 2026	JAN - JÚN 2025
Náklady na služby bežného obdobia	49	48
Úrokové náklady	30	26
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	79	74

	APR - JÚN 2026	APR - JÚN 2025
Náklady na služby bežného obdobia	24	24
Úrokové náklady	15	13
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	39	37

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

	JÚN 2026	DEC 2025
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	1 589	1 413
Náklady na služby bežného obdobia	49	113
Úrokové náklady	30	54
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	-	74
- Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-	-22
- Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) vyplývajúce zo zmien odhadu	-	96
Vyplatené dôchodky	-40	-65
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 30. júnu / 31. decembru	1 628	1 589

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 platov účastníkov programu. Zvýšenie platov účastníkov programu spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.

Hlavné poistno-matematické predpoklady Banky k 1. januáru:

	JÚN 2026	DEC 2025
Diskontná sadzba (odchodné)	4,14 %	4,14 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (odchodné)	2,61 %	2,67 %

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 prvom polroku 2026 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 158 tis. EUR (v prvom polroku 2025: 142 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 162 tis. EUR (v prvom polroku 2025: 142 tis. EUR). V druhom štvrťroku 2026 Banka zaplatila 80 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2025: 72 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 82 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2025: 72 tis. EUR). V prvom polroku 2026 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 1 280 tis. EUR (v prvom polroku 2025: 1 247 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 525 tis. EUR (v prvom polroku 2025: 511 tis. EUR). V druhom štvrťroku 2026 Banka zaplatila 732 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2025: 720 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 300 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2025: 295 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 30. júnu 2026 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	JÚN 2026	DEC 2025
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,01 % (2025: 0,00 %)	106	120
Dlhové cenné papiere*	15 472	17 439
Dlhodobý hmotný majetok (právo na používanie podľa IFRS 16)	7 820	-
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	1 614	1 793
Ostatné nefinančné aktíva	312	305
Spolu	25 324	19 657
Pasíva		
Závazky voči bankám v EUR pri úrokovej miere (2025: 2,05 %)	-	3 500
Ostatné finančné záväzky	244	-
Závazky z leasingu	7 655	-
Spolu	7 899	3 500

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

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

	JAN – JÚN 2026	JAN – JÚN 2025
Úrokové výnosy	197	114
Úrokové náklady	-52	-869
Náklady na poplatky a provízie	-1	-2
Nakupované služby a podobné náklady	-52	-7
Spolu	92	-764

	APR – JÚN 2026	APR – JÚN 2025
Úrokové výnosy	97	67
Úrokové náklady	-39	-365
Náklady na poplatky a provízie	1	-1
Nakupované služby a podobné náklady	-48	-3
Spolu	11	-302

b) Kľúčoví členovia manažmentu

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

	JÚN 2026	DEC 2025
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 3,75 % (2025: 4,17 %)	239	216
Spolu	239	216
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 1,26 % (2025: 1,28 %)	674	694
Spolu	674	694

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

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

	JAN – JÚN 2026	JAN – JÚN 2025
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-1 356	-1 240
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-20	-19
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-313	-228
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-1 689	-1 487

	APR – JÚN 2026	APR – JÚN 2025
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-678	-637
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-10	-9
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-137	-126
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-825	-772

(35) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 30. júnu 2026 úverové prísluby vo výške 17 501 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 15 178 tis. EUR), ku ktorým je v zmysle účtovného štandardu IFRS 9 vytvorená rezerva vo výške 52 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 49 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 30. júnu 2026 dosiahnuť až 2 562 115 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 2 626 604 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 30. júnu 2026 by mal za následok nárast vykázaného zisku po zdanení o 0,26 mil. EUR (k 31. decembru 2025: pokles o 0,89 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení. Hodnota vlastného imania by tak k 30. júnu 2026 poklesla o 0,26 mil. EUR (k 31. decembru 2025: pokles o 0,89 mil. EUR).

Pravidelne sa vykonáva testovanie dopadu náhlej 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 30. JÚNU 2026 (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	13 513	-	-	-	-	13 513
Úvery poskytnuté klientom	37 269	108 618	432 462	1 501 428	142 873	2 222 650
Dlhové cenné papiere	188	189	102 931	161 189	214 666	479 163
Ostatné aktíva	268	-	-	-	-	268
Aktíva	51 238	108 807	535 393	1 662 617	357 539	2 715 594
Úsporné vklady klientov	49 451	91 681	409 529	1 510 987	368 831	2 430 479
Ostatné pasíva	2 005	187	399	8 106	-	10 697
Pasíva	51 456	91 868	409 928	1 519 093	368 831	2 441 176

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

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

b) Devízové riziko

K 30. júnu 2026 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 340 tis. EUR (pohľadávky voči Sberbank CZ v konkurze, k 31. decembru 2025: 1 701 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu nula EUR (k 31. decembru 2025: nula EUR). V prípade posilnenia výmenného kurzu CZK oproti EUR o 1 %, by sa kurzový zisk Banky zvýšil o 3 tis. EUR, v prípade oslabenia kurzu CZK oproti EUR o 1 % by sa tento zisk znížil o 3 tis. EUR. Na základe uvedených skutočností je

k 30. júnu 2026 devízové riziko Banky nevýznamné (k 31. decembru 2025: nevýznamné devízové riziko).

(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 zmiernovanie 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 vypracovávaný 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 prispôsobovaná 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 zatriedňované 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 30. JÚNU 2026 (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	2 283	-	-	-	-	2 283
Pohľadávky voči bankám	11 240	-	-	-	-	11 240
Dlhové cenné papiere, z toho:	188	189	102 932	169 581	206 273	479 163
- štátne dlhopisy	188	-	102 652	146 933	195 274	445 047
- kryté dlhopisy	-	180	73	6 991	10 999	18 243
- bankové dlhopisy	-	9	207	15 657	-	15 873
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	8 005	15 032	59 941	349 357	1 790 305	2 222 640
- stavebné úvery	3 798	6 273	27 158	106 547	57 229	201 005
- medziúvery	4 009	8 384	31 090	234 199	1 691 545	1 969 227
- spotrebiteľské úvery	47	74	324	1 160	272	1 877
- hypoúvery	139	278	1 264	7 041	41 198	49 920
- ostatné úvery	12	23	105	410	61	611
Ostatné finančné aktíva	260	-	8	-	-	268
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	21 976	15 221	162 881	518 938	1 996 578	2 715 594

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 30. JÚNU 2026 (V TIS. EUR)	≤ 1 MESIAC	>1 MESIAC ≤ 3 MESIACE	>3 MESIACE ≤ 1 ROK	>1 ROK ≤ 5 ROKOV	> 5 ROKOV	SPOLU
Úsporné vklady klientov	1 327 871	55 257	112 207	533 647	430 762	2 459 744
Ostatné záväzky voči klientom	1 257	-	-	-	-	1 257
Ostatné finančné záväzky	1 983	12	13	-	-	2 008
Záväzky z lízingu	22	175	386	8106	-	8 689
Úverové prísluby	1 464	529	10 864	4 644	-	17 501
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	1 332 597	55 973	123 470	546 397	430 762	2 489 199

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 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 prísluby	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

(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 zložitosťou činností 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,
- zatriedovanie 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 závierka, 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 prieskumov,
- 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)	JÚN 2026	DEC 2025
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	2 283	959
Pohľadávky voči bankám	11 240	181
Dlhové cenné papiere, z toho:	479 163	465 241
- štátne dlhopisy	445 047	442 734
- kryté dlhopisy	18 243	20 205
- bankové dlhopisy	15 873	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 222 640	2 339 801
- stavebné úvery	201 005	192 080
- medziúvery	1 969 227	2 089 360
- spotrebiteľské úvery	1 877	2 164
- hypoúvery	49 920	54 309
- ostatné úvery	611	1 888
Ostatné finančné aktíva	268	906
Úverové prísluby	17 501	15 178
Spolu	2 733 095	2 822 266

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:

	JÚN 2026		DEC 2025	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	105	P1	120	P1
Bežné účty Tatrabanka	134	P2	61	P2
Bežné účty Česká sporitelna	1	P1	-	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	-	-	950	*1
Termínované vklady 365.bank	11 000	P2	-	-
Dlhové cenné papiere, z toho:				
- štátne dlhopisy	445 047	Aaa až A3 resp. A+ až A-	442 734	Aaa až A3 resp. A+ až A-
- kryté dlhopisy	18 243	Aaa – Aaa1	20 205	Aaa – Aaa1
- bankové dlhopisy	15 873	A+ až AA- A2 až Baa1	2 302	A
Ostatné finančné aktíva, z toho:	268	bez ratingu	906	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 30. júnu / 31. decembru vykazovaného roku

Úverová kvalita a omeškanie úverov Banky je nasledovné:

ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 30. JÚNU 2026 (V TIS. EUR)	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Do 30 dní po splatnosti	2 051 454	101 952	2 311	2 155 717
31 – 90 dní po splatnosti	-	14 682	62	14 744
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	52 179	52 179
Spolu k 30. júnu	2 051 454	116 634	54 552	2 222 640

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 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

Nezhodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

NEZNEHDNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ I A II) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. JÚNU 2026 (V TIS. EUR) – V ČLENENÍ PODĽA ZABEZPEČENIA	ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM					
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľ- ské úvery	Hypoúvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	359 636	-	-	-	359 636
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 266	3 230	-	-	-	4 496
Záložné právo na nehnuteľnosť	28 561	458 052	-	-	49 035	535 648
Ručiteľ, solidárne ručenie	12 670	77 392	-	3	-	90 065
Nezabezpečené	157 975	1 029 479	611	1 732	513	1 190 310
Spolu brutto	200 472	1 927 789	611	1 735	49 548	2 180 155

NEZNEHDNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ I A II) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR) – V ČLENENÍ PODĽA ZABEZPEČENIA	ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM					
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľ- ské úvery	Hypoúvery	Spolu
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

Znehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ III) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. JÚNU 2026 (V TIS. EUR) – V ČLENENÍ PODĽA ZABEZPEČENIA	ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM					
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľ- ské úvery	Hypoúvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	1 903	-	-	-	1 903
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	2	-	-	-	2
Záložné právo na nehnuteľnosť	75	6 521	-	-	576	7 172
Ručiteľ, solidárne ručenie	205	6 056	-	5	-	6 266
Nezabezpečené	1 073	92 351	340	535	32	94 331
Spolu brutto	1 353	106 833	340	540	608	109 674

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ III) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR) – V ČLENENÍ PODĽA ZABEZPEČENIA	ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM					
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľ- ské 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

i) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Podľa informácií poskytovaných interne kľúčovému vedeniu, kapitál Banky predstavuje sumu 285 101 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 280 158 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)	JÚN 2026	DEC 2025
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	285 101	280 158
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	213 980	209 693
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	-34 765	-35 506
Nedostatočné krytie pre nesplácané expozície	-2 372	- 2 287
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Kapitál Tier II	-	-
Spolu	285 101	280 158

Koeficient návratnosti aktív vo výške 0,37 % je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 10 418 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 2 796 431 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 primeranosti regulátorného 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 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 spĺňa regulátornú požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na roveň primeranosti vlastných zdrojov je k 30. júnu 2026 min. 15,15 % (k 31. decembru 2025: min. 15,40 %), pričom 8 % predstavuje základná požiadavka, 2,50 % predstavuje požiadavka na vankúš a zachovanie kapitálu, 1,50 % proticyklický vankúš, 2,40 % požiadavka SREP (k 31. decembru 2025: 2,65 %) a 0,75 % požiadavka P2G. Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 30. júnu 2026 dosiahla hodnotu 19,82 % (k 31. decembru 2025: 18,89 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 30. júnu 2026 dosiahla hodnotu 19,82 % (k 31. decembru 2025: 18,89 %). Banka dodržala k 30. júnu 2026 všetky limity pre kapitálovú primeranosť 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.

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 30. júnu 2026 bola 2,73 % p. a. (k 31. decembru 2025: 2,52 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 30. júnu 2026 bola 2,73 % p. a. (k 31. decembru 2025: 2,52 % p. a.).

Reálna hodnota príslubov 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 prísluby, ktoré sú zo strany Banky na jednotlivé báze zrušiteľné. Reálna hodnota sa zverejňuje za tie úverové prísluby, kde bolo pridelenie prostriedkov Bankou schválené. Vzhľadom na špecifický charakter produktu stavebného sporenia Banka úverové prísluby v čase ich vzniku nepovažuje za príslub 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 30. júni 2026 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.