



**Prima banka Slovensko, a.s.**

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA  
A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA ZOSTAVENÁ PODĽA  
MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV  
FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA (IFRS) TAK,  
AKO BOLI SCHVÁLENÉ EÚ**

**za rok končiaci sa 31. decembra 2025**

## SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s.:

### I. SPRÁVA Z AUDITU INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

#### Názor

Ukutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. (ďalej aj „Banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2025, individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát, individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní a individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2025, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

#### Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku *Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky*. Od Banky sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov v znení schválenom Slovenskou komorou audítora (ďalej len „Etický kódex audítora“) v rozsahu platnom pre audity účtovných závierok subjektov verejného záujmu, vrátane etických požiadaviek Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu (ďalej len „nariadenie č. 537/2014“) a zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, v platnom znení (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok subjektov verejného záujmu v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle Etického kódexu audítora a etických požiadaviek nariadenia č. 537/2014 a zákona o štatutárnom audite. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

#### Iná skutočnosť

Audit individuálnej účtovnej závierky Banky za rok končiaci k 31. decembru 2024 vykonal iný audítor, ktorý 10. marca 2025 vyjadril k tejto účtovnej závierke nepodmienený názor.

## Kľúčové záležitosti auditu

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

### *Opravné položky na straty z úverov a pohľadávok voči klientom*

---

#### *Popis kľúčovej záležitosti*

Opravné položky na straty z úverov a pohľadávok voči klientom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu z dôvodov popísaných nižšie.

Z hľadiska významnosti, keďže pohľadávky voči klientom predstavujú 83% aktív Banky.

Zároveň ide o vysoko subjektívnu oblasť z dôvodu vysokej úrovne úsudku manžmentu použitom pri ich následnom oceňovaní.

Posúdenie významných zmien v úverovom riziku klientov pri identifikácii znehodnotenia a stanovenie realizovateľnej hodnoty sú vo svojej podstate neisté procesy obsahujúce rôzne predpoklady a faktory, vrátane posúdenia finančnej situácie dlžníka, pravdepodobnosti zlyhania, očakávaných budúcich peňažných tokov a očakávanej čistej realizovateľnej hodnoty zabezpečenia.

#### *Ako náš audit zohľadnil kľúčovú záležitosť*

- Získali sme porozumenie a posúdili sme metodiku Banky použitú pre klasifikáciu úverových pohľadávok podľa stupňa znehodnotenia ako aj pre oceňovanie zabezpečenia pri výpočte výšky možného znehodnotenia.
- Vyhodnotili sme nastavenie, implementáciu a otestovali sme efektívnosť interných kontrol v rámci schvalovania, zaúčtovania, monitorovania úverových pohľadávok a výpočtu opravných položiek na zníženie hodnoty znehodnotených úverov, vrátane kontrol kvality podkladových údajov a systémov.
- Na vzorke idividuálne posudzovaných úverových klientov sme overili:
  - správnosť klasifikácie úverových pohľadávok do jednotlivých stupňov znehodnotenia a zachytenia signálov zvýšeného úverového rizika klienta,
  - predpoklady použité Bankou pri výpočte znehodnotenia, najmä odhad očakávaných peňažných tokov, vrátane hodnoty zabezpečenia a iných výťažkov z vymáhania na základe dostupných externých a interných informácií.
- Pri úverových pohľadávkach posudzovaných na úrovni portfólií a pohľadávkach, pri ktorých nebolo identifikované významné zvýšenie kreditného rizika, sme overili parametre štatistického modelu, použitého Bankou na výpočet hodnoty znehodnotenia, najmä

určenie pravdepodobnosti zlyhania dlžníka a odhadovanej výšky následnej straty.

- Celkový záver podporila analýza, ktorú sme vykonali na úrovni celého portfólia úverových pohľadávok.

### Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a vernú prezentáciu tejto individuálnej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom EÚ a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

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

### Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.

- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach. Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite individuálnej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu.

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

## II. SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

### II.1 Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Naš vyššie uvedený názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámiť sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdiť, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa Banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky, vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2025 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky.

## **II.2 Súlad prezentácie individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej len „ESEF“)**

Štatutárny orgán je zodpovedný za prezentáciu účtovnej závierky Banky, ktorá je v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Táto zodpovednosť zahŕňa:

- prípravu účtovnej závierky vo formáte XHTML,
- návrh, zavedenie a udržiavanie interných kontrol relevantných pre prezentáciu účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významný nesúlad s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Banky, vrátane prípravy účtovnej závierky, ktorá je tiež v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Prezentácia individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2025 v elektronickom formáte XHTML nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

Keď získame prezentáciu individuálnej účtovnej závierky v elektronickom formáte XHTML, vyjadríme záver s primeraným uistením, či je táto prezentácia účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

## **II.3 Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu.**

### Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Banky dňa 3. júla 2025 na základe rozhodnutia akcionárov Banky dňa 25. júna 2025. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 1 rok.



Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

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

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali od Banky nezávislí. Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v individuálnej účtovnej závierke sme Banke neposkytli žiadne iné služby.

V Bratislave, 5. marca 2026

**Ing. Stanislav KUBALA**  
Zodpovedný audítor  
Licencia UDVA č. 1062

V mene audítorskej spoločnosti:  
BDO Audit, spol. s r. o.  
Pribinova 10  
Bratislava, Slovenská republika  
Licencia UDVA č. 339



