

365.bank, a. s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom
Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025

Obsah

| | |
|--|----|
| Správa nezávislého audítora | 3 |
| A. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii | 9 |
| B. Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku | 10 |
| C. Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania | 11 |
| D. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov | 12 |
| E. Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke | 13 |
| 1. Všeobecné informácie | 13 |
| 2. Účtovné zásady a účtovné metódy | 14 |
| 3. Použitie odhadov a úsudkov | 28 |
| 4. Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie | 29 |
| 5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie | 29 |
| 6. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 30 |
| 7. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku | 30 |
| 8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 30 |
| 9. Zabezpečovacie deriváty | 33 |
| 10. Investície do spoločného podniku | 34 |
| 11. Hmotné aktíva | 35 |
| 12. Nehmotné aktíva | 37 |
| 13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky | 38 |
| 14. Iné aktíva | 38 |
| 15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 39 |
| 16. Rezervy | 40 |
| 17. Iné záväzky | 41 |
| 18. Vlastné imanie | 41 |
| 19. Podsúvahové položky | 42 |
| 20. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov | 42 |
| 21. Čisté úrokové výnosy | 43 |
| 22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 43 |
| 23. Výnosy z dividend | 44 |
| 24. Čistý zisk z finančných operácií | 44 |
| 25. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady | 44 |
| 26. Administratívne náklady | 45 |
| 27. Odpisy | 45 |
| 28. Zníženie hodnoty a rezervy | 46 |
| 29. Daň z príjmov | 46 |
| 30. Transakcie so spriaznenými stranami | 47 |
| 31. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov | 48 |
| 32. Vykazovanie podľa segmentov | 51 |
| 33. Riadenie rizík | 52 |
| 34. Úverové riziko | 52 |
| 35. Riziko likvidity | 65 |
| 36. Trhové riziko | 69 |
| 37. Operačné riziko | 72 |
| 38. Riziko vyrovnania | 73 |
| 39. Regulačné požiadavky správcovskej spoločnosti | 73 |
| 40. Riadenie kapitálu a Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL) | 74 |
| 41. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 75 |



Shape the future
with confidence

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Žižkova 9
811 02 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 3333 9111
www.ey.com/sk

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti 365.bank, a. s. („Banka“) a jej dcérskych spoločností („Skupina“), ktorá obsahuje konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2025, konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania, konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej finančnej situácie Skupiny k 31. decembru 2025, konsolidovaného výsledku jej hospodárenia a konsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s IFRS účtovnými štandardmi (Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo) v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky. Od Skupiny sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov v znení schválenom Slovenskou komorou audítorov (ďalej 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 audítorský názor.

Kľúčové záležitosti auditu

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



Shape the future
with confidence

Opravné položky k úverom poskytnutých klientom

Úvery poskytnuté klientom oceňované v amortizovanej hodnote po zohľadnení zníženia hodnoty vo výške 3 224 206 tis. EUR k 31. decembru 2025 predstavujú významnú časť celkových aktív Skupiny. Ako je uvedené v Poznámke 8 (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote) ku konsolidovanej účtovnej závierke, zahŕňajú hrubú účtovnú hodnotu úverov poskytnutých klientom oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 3 362 120 tis. EUR a opravné položky vo výške 137 914 tis. EUR.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Shape the future
with confidence

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a vernú prezentáciu tejto konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s IFRS účtovnými štandardmi (Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo) platnými v Európskej únii a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

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

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či konsolidovaná 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 konsolidovanej 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 konsolidovanej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.



Shape the future
with confidence

- 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 spochybníť schopnosť Skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Plánujeme a vykonávame audit Skupiny s cieľom získať dostatočné a vhodné audítorské dôkazy týkajúce sa finančných informácií účtovných jednotiek v rámci Skupiny ako základ pre vytvorenie názoru k účtovnej závierke Skupiny. Sme zodpovední za riadenie, dohľad a preskúmanie audítorskej práce vykonanej na účely auditu Skupiny. Ostávame výlučne zodpovední za názor audítora.

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

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

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

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú v konsolidovanej výročnej správe

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

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



Shape the future
with confidence

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

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

- informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2025 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou za daný rok,
- konsolidovaná výročná správa (s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti) obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2025, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy, v súlade s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania („Nariadenie o ESEF“). Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML označenom pomocou značkovacieho jazyka XBRL, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

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

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

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

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Banky dňa 18. júna 2024 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Banky dňa 20. novembra 2023. Celkovo neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítora, predstavuje 2 roky.



Shape the future
with confidence

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 dňa 25. marca 2026.

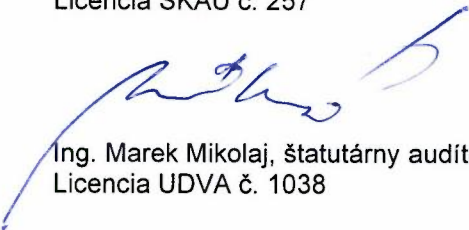
Neaudítorské služby

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

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

30. marca 2026
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Marek Mikolaj, štatutárny audítor
Licencia UDVA č. 1038

A. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

| tis. eur | Pozn. | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|-----------|------------------|------------------|
| Aktíva | | | |
| Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie | 4 | 173 294 | 528 100 |
| z toho: Peniaze a peňažné ekvivalenty | 4 | 101 283 | 496 115 |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | 5 | - | 17 |
| Neobchodné finančné aktíva a povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 6 | 32 684 | 142 260 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku | 7 | 96 402 | 112 790 |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 8 | 4 061 261 | 3 739 543 |
| <i>Dlhové cenné papiere</i> | 8 | 816 071 | 706 016 |
| <i>Úvery a preddavky</i> | 8 | 3 224 206 | 3 010 934 |
| z toho: voči bankám | 8 | 8 752 | 13 501 |
| z toho: voči klientom | 8 | 3 215 454 | 2 997 433 |
| <i>Ostatné finančné aktíva</i> | 8 | 20 984 | 22 593 |
| Zabezpečovacie deriváty | 9 | 4 577 | 4 933 |
| Investície do spoločného podniku | 10 | 969 | 900 |
| Hmotné aktíva | 11 | 36 720 | 44 222 |
| Nehmotné aktíva | 12 | 49 254 | 49 060 |
| Splatné daňové pohľadávky | | 26 771 | 6 194 |
| Odložené daňové pohľadávky | 13 | 38 967 | 29 223 |
| Iné aktíva | 14 | 12 626 | 23 769 |
| SPOLU AKTÍVA | | 4 533 525 | 4 681 011 |
| Závazky | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 5 | 6 | 50 |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 15 | 4 004 395 | 4 094 140 |
| <i>Vklady</i> | 15 | 3 741 845 | 3 763 924 |
| z toho: podriadený dlh | 15 | 8 019 | 8 021 |
| <i>Emitované dlhové cenné papiere</i> | 15 | 188 895 | 295 137 |
| <i>Ostatné finančné záväzky</i> | 15 | 73 655 | 35 079 |
| Zabezpečovacie deriváty | 9 | 4 595 | 5 857 |
| Rezervy | 16 | 403 | 371 |
| Splatné daňové záväzky | | 1 575 | 3 995 |
| Iné záväzky | 17 | 25 466 | 26 027 |
| Spolu záväzky | | 4 036 440 | 4 130 440 |
| Základné imanie a emisné ážio | 18 | 367 043 | 367 043 |
| Nerozdelený zisk | 18 | 64 926 | 120 609 |
| Ostatné položky vlastného imania | 18 | 65 116 | 62 919 |
| Spolu vlastné imanie | 18 | 497 085 | 550 571 |
| SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE | | 4 533 525 | 4 681 011 |

Konsolidovaná účtovná zvierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 13 - 75, bola schválená predstavenstvom dňa 24. marca 2026.



Predseda predstavenstva
Daniel Kollár



Člen predstavenstva
Ladislav Korec

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

| tis. eur | Pozn. | 2025 | 2024 |
|---|-------|---------------|----------------|
| Výkaz ziskov a strát | | | |
| Čisté úrokové výnosy | 21 | 141 026 | 144 140 |
| Úrokové výnosy vykazované použitím metódy EIR | 21 | 189 883 | 191 131 |
| Ostatné úrokové výnosy | 21 | 464 | 766 |
| Úrokové náklady | 21 | (49 321) | (47 757) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 22 | 49 158 | 76 422 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 22 | 74 808 | 99 775 |
| Náklady na poplatky a provízie | 22 | (25 650) | (23 353) |
| Výnosy z dividend | 23 | 36 | 52 |
| Čistý zisk z finančných operácií | 24 | (11 671) | 40 167 |
| Ostatné prevádzkové výnosy a náklady | 25 | 8 105 | 1 985 |
| Personálne náklady | 26 | (66 447) | (62 557) |
| Ostatné administratívne náklady | 26 | (43 340) | (42 712) |
| Odpisy | 27 | (18 022) | (16 154) |
| Rozpustenie rezerv | 28 | 2 | 59 |
| Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | 28 | (38 940) | (16 501) |
| Čisté znehodnotenie nefinančných aktív | 28 | (3 314) | (13 644) |
| Podiel na zisku z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov | 10 | 458 | 408 |
| Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením | | 17 051 | 111 665 |
| Osobitný odvod | | (10) | (23 887) |
| Zisk po osobitnom odvode a pred zdanením | | 17 041 | 87 778 |
| Daň z príjmov | 29 | (7 724) | (17 881) |
| ZISK PO OSOBITNOM ODVODE A PO ZDANENÍ | | 9 317 | 69 897 |
| Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku | | | |
| Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát | | 2 197 | 1 688 |
| Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku | | 3 531 | 3 225 |
| Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku | | (14) | (704) |
| Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát | | (1 320) | (833) |
| Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku | | 2 197 | 1 688 |
| CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK | | 11 514 | 71 585 |

Poznámky na stranách 13 - 75 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

C. Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania

| fis. eur | Základné imanie | Emisné ážio | Zákonný rezervný a ostatné kap. fondy | Precenenie FVOCI finančných nástrojov | Nerozdelený zisk | SPOLU VL. IMANIE ZA VLASTNÍKOV MAT. SPOL. | SPOLU VLASTNÉ IMANIE |
|---------------------------------------|-----------------|-------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------|---|----------------------|
| Počiatkový stav k 1.1.2025 | 366 305 | 738 | 73 261 | (10 342) | 120 609 | 550 571 | 550 571 |
| Celkový komplexný zisk | - | - | - | 2 197 | 9 317 | 11 514 | 11 514 |
| Zisk po osobitnom odvode a po zdanení | - | - | - | - | 9 317 | 9 317 | 9 317 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku | - | - | - | 2 197 | - | 2 197 | 2 197 |
| Iné transakcie | - | - | - | - | (65 000) | (65 000) | (65 000) |
| Dividendy | - | - | - | - | (65 000) | (65 000) | (65 000) |
| Konečný stav k 31.12.2025 | 366 305 | 738 | 73 261 | (8 145) | 64 926 | 497 085 | 497 085 |

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

Poznámky na stranách 13 - 75 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

D. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

| tis. eur | Pozn. | 2025 | 2024 |
|---|----------|------------------|-----------------|
| Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením | | 17 051 | 111 665 |
| <i>Úpravy:</i> | | | |
| Čisté úrokové v ýnosy | 21 | (141 026) | (144 140) |
| V ýnosy z dividend | 23 | (36) | (52) |
| Odpisy | 27 | 18 022 | 16 154 |
| Rozpustenie rezerv | 28 | (2) | (59) |
| Čistá strata z ukončenia v ýkazovania nefinančných aktív | 25 | (20) | 25 |
| Zisk z predaja investícií | 24 | - | (264) |
| Čisté znehodnotenie fin. aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | 28 | 38 940 | 16 501 |
| Čisté znehodnotenie nefinančných aktív | 28 | 3 314 | 13 644 |
| Podiel na zisku z investícií do spoločných podnikov | | (458) | (408) |
| Peňažné toky (použité na)/z prevádzkových činností pred zmenami prev. aktív a záväzkov | | (64 215) | 13 066 |
| <i>(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:</i> | | | |
| Účty v centrálnych bankách | 4 | (40 026) | (964) |
| Finančné aktív a držané na obchodovanie | 5 | 17 | 160 |
| Neobchodovateľné finančné aktív a povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsl. l | 6 | 109 577 | 50 624 |
| Finančné aktív a oceňované v amortizovanej hodnote | | (249 934) | (141 921) |
| Úvery a preddavky | | (251 543) | (150 340) |
| Ostatné finančné aktíva | | 1 609 | 8 419 |
| Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo | 9 | 357 | 2 025 |
| Iné aktíva | 14 | 11 143 | (7 959) |
| <i>Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:</i> | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | | (43) | (35) |
| Finančné záväzky oceňované v amort. hodnote, okrem podriad. dlhu, prij. úverov a líz. záväzku | | 8 849 | 16 094 |
| Vklady | | (34 658) | 22 966 |
| Ostatné finančné záväzky | | 43 507 | (6 872) |
| Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo | 9 | (84) | (579) |
| Iné záväzky | 17 | (561) | (3 577) |
| Peňažné toky použité na prevádzkové činnosti pred úrokmi a daňami | | (224 920) | (73 066) |
| Prijaté úroky | | 190 478 | 195 606 |
| Prijaté dividendy | 23 | 36 | 52 |
| Zaplatené úroky | | (46 899) | (42 481) |
| Zaplatená daň z príjmov | | (20 637) | (13 696) |
| Zaplatený osobitný odvod | | (20 462) | (32 645) |
| Čisté peňažné toky (použité na)/z prevádzkových činností | | (122 404) | 33 770 |
| Peňažné toky z investičných činností | | | |
| <i>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere</i> | | | |
| Obstaranie | | (173 685) | (42 516) |
| Príjmy z predaja a splatnosti | | 64 344 | 83 384 |
| <i>Finančné aktíva oceňované FVOCI - dlhové cenné papiere</i> | | | |
| Príjmy z predaja a splatnosti | | 17 500 | 75 108 |
| <i>Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov</i> | | | |
| Príjmy z predaja | 10 | - | 1 459 |
| Ostatné výnosy | | - | 220 |
| <i>Hmotné a nehmotné aktíva</i> | | | |
| Obstaranie | 11,12 | (13 488) | (10 914) |
| Príjmy z predaja | | 1 311 | 4 282 |
| Čisté peňažné toky (použité na)/z investičných činností | | (104 018) | 111 023 |
| Peňažné toky z finančných činností | | | |
| <i>Vyplatené dividendy</i> | | (65 756) | (210 068) |
| <i>Emitované dlhové cenné papiere</i> | | | |
| Príjem z emisie dlhových cenných papierov | | 30 000 | 149 120 |
| Splatenie dlhových cenných papierov | | (137 420) | - |
| <i>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - prijaté úvery</i> | | | |
| Prijatie úveru | | 10 000 | 10 000 |
| <i>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - lízingové záväzky</i> | | | |
| Peňažné platby za lízingové záväzky | | (5 234) | (5 199) |
| Čisté peňažné toky použité na finančné činnosti | | (168 410) | (56 147) |
| Čisté (zníženie)/zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov | 4 | (394 832) | 88 646 |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia | 4 | 496 115 | 407 469 |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia | 4 | 101 283 | 496 115 |

Poznámky na stranách 13 - 75 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej zvierky.

E. Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke

1. Všeobecné informácie

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

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

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

Hlavné činnosti skupiny zahŕňajú:

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

Štruktúra akcionárov banky je nasledovná:

| Názov akcionára | Sídlo | 31.12.2025 | | 31.12.2024 | |
|------------------------------------|--|---------------------|-------------------------------|---------------------|-------------------------------|
| | | Celkový počet akcií | Podiel na základnom imaní v % | Celkový počet akcií | Podiel na základnom imaní v % |
| J&T FINANCE GROUP SE | Sokolovská 700/113 a, 186 00 Praha 8, Česká republika | 293 035 | 88,55 % | 293 035 | 88,55 % |
| Investro, a. s. | Dúbravská cesta 14, 841 04 Bratislava, Slovenská republika | 32 759 | 9,90 % | 32 759 | 9,90 % |
| Slovenská pošta, a. s. | Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica, Slovenská republika | 4 918 | 1,49 % | 4 918 | 1,49 % |
| Ministerstvo dopravy | Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava, Slovenská republika | 100 | 0,03 % | 100 | 0,03 % |
| UNIQA Österreich Versicherungen AG | Untere Donaustrasse 21, 1029 Viedeň, Rakúska republika | 87 | 0,03 % | 87 | 0,03 % |
| Spolu | | 330 899 | 100,00 % | 330 899 | 100,00 % |

Zoznam členov predstavenstva banky

| | |
|----------------|-------------------------|
| Andrej Zafko | predseda predstavenstva |
| Peter Hajko | člen predstavenstva |
| Ladislav Korec | člen predstavenstva |

Zoznam členov dozornej rady banky

| | |
|------------------|---|
| Jozef Tkáč | predseda dozornej rady |
| Zuzana Zemlová | členka dozornej rady od 20. decembra 2024 |
| Vladimír Ohlídal | člen dozornej rady do 16. júna 2025 |
| Anna Novotná | členka dozornej rady od 19. júna 2025 |

Konsolidovaná účtovná zvierka skupiny za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo dňa 31. decembra 2024, bola schválená predstavenstvom banky dňa 26. marca 2025 a je dostupná v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

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

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

2.1 Základ na zostavenie účtovnej zvierky

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

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

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

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

2.2 Dcérske spoločnosti a spoločný podnik

K 31. decembru 2025 mala banka podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach a spoločnom podniku:

| Názov spoločnosti | Činnosť | Podiel v % | |
|-----------------------------------|---|------------|------------|
| | | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Dcérske spoločnosti | | | |
| 365.inv.est., správ. spol., a. s. | Správ a majetku | 100,00 % | 100,00 % |
| Ahoj, a.s. | Poskytovanie spotrebiteľských úverov | 100,00 % | 100,00 % |
| PB Servis, a. s. | Správ a nehnuteľností | 100,00 % | 100,00 % |
| PB Finančné služby, a. s. | Operatívny, finančný lízing a faktoring | 100,00 % | 100,00 % |
| 365.fintech, a.s. | Podpora start-upov | 100,00 % | 100,00 % |
| Cards&Co, a. s. | Služby informačných technológií | 100,00 % | 100,00 % |
| DanubePay, a. s.* | Služby platobného styku | 100,00 % | 100,00 % |
| 365.nadácia | Charitatívna organizácia | x | x |
| Spoločný podnik | | | |
| SKPAY, a. s. | Služby platobného styku | 40,00 % | 40,00 % |

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

365.nadácia nie je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej zvierky.

2.3 Zmeny v účtovných zásadách a metódach

Prijatie nových účtovných štandardov od 1. januára 2025 nemalo na skupinu významný dopad.

2.4 Významné účtovné zásady a účtovné metódy

(a) Základ na konsolidáciu

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

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

Spoločný podnik je dohoda, v ktorej má banka spoločnú kontrolu, prostredníctvom ktorej má právo na čisté aktíva dohody, a nie právo na aktíva a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa tejto dohody.

i. Podnikové kombinácie

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

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

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

ii. Dcérske spoločnosti

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

iii. Menšinové podiely

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

iv. Strata kontroly

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

v. Transakcie eliminované pri konsolidácii

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

vi. Spôsob konsolidácie

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

| Názov spoločnosti | Podiel v % | | Spôsob konsolidácie |
|----------------------------------|------------|------------|-------------------------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | |
| Dcérske spoločnosti | | | |
| 365.inv est. správ. spol., a. s. | 100,00 % | 100,00 % | úplná konsolidácia |
| Ahoj, a.s. | 100,00 % | 100,00 % | úplná konsolidácia |
| PB Serv is, a. s. | 100,00 % | 100,00 % | úplná konsolidácia |
| PB Finančné služby, a. s. | 100,00 % | 100,00 % | úplná konsolidácia |
| 365.fintech, a.s. | 100,00 % | 100,00 % | úplná konsolidácia |
| Cards&Co, a. s. | 100,00 % | 100,00 % | úplná konsolidácia |
| DanubePay, a. s. | 100,00 % | 100,00 % | úplná konsolidácia |
| Spoločný podnik | | | |
| SKPAY, a. s. | 40,00 % | 40,00 % | metóda vlastného imania |

(b) Cudzía mena

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

(c) Úrokové výnosy a náklady

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

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

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

(d) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

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

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

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

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

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

(e) Čistý zisk alebo strata z finančných operácií

Čistý zisk alebo strata z finančných operácií zahŕňajú nasledujúce operácie:

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

(f) Výnosy z dividend

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

(g) Daň z príjmov

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

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

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

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

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

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

(h) Finančné aktíva

i. Prvotné vykazovanie

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

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

ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

Skupina zaraduje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

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

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

Dlhové nástroje

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

Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov závisí od:

a. Obchodného modelu na riadenie aktív

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

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

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

b. Charakteristiky peňažných tokov aktív

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

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

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

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

- *Amortizovaná hodnota*

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

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

(B) Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

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

- *Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia*

(A) Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

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

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

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

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

- *Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku*

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

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

Nástroje vlastného imania

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

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

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

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

Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú žiadne očakávané úverové straty.

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

iii. Identifikácia a oceňovanie úverových strát

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

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

Výsledná ECL odzrkadľuje:

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

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

iv. Ukončenie vykazovania

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

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

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

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

v. Modifikácie finančných aktív

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

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

(i) Deriváty

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

Zabezpečovacie deriváty

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

i. Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

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

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

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

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

Ostatné deriváty neurčené na obchodovanie

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

Vložené deriváty

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

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

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

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

(j) Hmotné a nehmotné aktíva

i. Vykazovanie a oceňovanie

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

ii. Následné náklady

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

iii. Odpisovanie

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

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

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

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

iv. Goodwill

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

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

(k) Aktíva s právom na užívanie a lízingové záväzky

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

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

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

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

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

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

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

(l) Finančný lízing

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

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

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

(m) Zníženie hodnoty nefinančných aktív

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

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

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

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

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

(n) Finančné záväzky

i. Prvotné vykazovanie

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

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

ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

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

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

iii. Ukončenie vykazovania

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

(o) Finančné záruky a úverové prísluby

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

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

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

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

(p) Rezervy

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

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

(q) Zamestnanecké požitky

i. Požitky po skončení zamestnania

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

ii. Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

(r) Kompenzácia

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

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

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

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

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

- **IFRS 9 Finančné nástroje a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie – Klasifikácia a ocenenie finančných nástrojov (novely).** V máji 2024 Rada IASB vydala novely týkajúce sa klasifikácie a ocenenia finančných nástrojov, ktorými sa mení štandard IFRS 9 Finančné nástroje a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie. Novely sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr, pričom ich skoršie uplatnenie je povolené.
- **IFRS 9 Finančné nástroje a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie – Zmluvy odkazujúce na od prírody závislú elektrinu (novely).** V decembri 2024 Rada IASB vydala ciele nové novely s cieľom lepšieho zachytenia zmlúv odkazujúcich na od prírody závislú elektrinu, ktorými sa mení IFRS 9 Finančné nástroje a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie. Novely sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr, pričom ich skoršie uplatnenie je povolené.
- **Výročné vylepšenia IFRS účtovných štandardov – zväzok 11.** V júli 2024 Rada IASB vydala Výročné vylepšenia IFRS účtovných štandardov – zväzok 11. Subjekt uplatní tieto novely pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr. Skoršie uplatnenie je povolené.

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

- **IFRS 18 – Prezentácia a zverejňovanie vo finančných výkazoch.** V apríli 2024 vydala Rada IASB štandard IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie vo finančných výkazoch, ktorý nahrádza IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky (Presentation of Financial Statements). IFRS 18 nadobúda účinnosť pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr, pričom skoršie uplatnenie je povolené.
- **IFRS 19 – Zverejňovanie pre dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti,** vrátane noviel. V máji 2024 Rada IASB vydala štandard IFRS 19 Zverejňovanie pre dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti a v auguste 2025 vydala jeho novely. IFRS 19 (vrátane noviel) nadobúda účinnosť pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr, pričom skoršie uplatnenie je povolené.
- **IAS 21 – Vplyv zmien výmenných kurzov cudzích mien: Prepočet na hyperinflačnú prezentačnú menu** – novely. V novembri 2025 Rada IASB vydala novely týkajúce sa prepočtu na hyperinflačnú prezentačnú menu, ktorými sa mení IAS 21 Vplyv zmien výmenných kurzov cudzích mien (The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates). Novely sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr, pričom skoršie uplatnenie je povolené.
- **Novela IFRS 10 – Konsolidovaná účtovná závierka a IAS 28 – Investície do pridružených a spoločných podnikov: Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom.** V decembri 2015 Rada IASB odložila účinnosť tejto novely na neurčito, a to do ukončenia svojho výskumného projektu týkajúceho sa metódy vlastného imania.

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

(t) Nové štandardy a interpretácie účinné od 1. januára 2025

- **IAS 21 – Vplyv zmien výmenných kurzov cudzích mien: Nedostatok zameniteľnosti (novely).** Novely sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2025 alebo neskôr.

Novoprijatý štandard IFRS nemal významný vplyv na účtovné zásady skupiny.

3. Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Očakávané úverové straty

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

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

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

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

Určovanie reálnej hodnoty

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

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

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

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

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

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Pokladničná hotovosť | 34 902 | 33 534 |
| Účty v centrálnych bankách | 72 011 | 436 008 |
| Ostatné vklady splatné na požiadanie | 66 381 | 58 558 |
| Spolu | 173 294 | 528 100 |

Nakladanie s uvedenými finančnými aktívami nie je obmedzené.

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

Stav peňazí a peňažných ekvivalentov bol nasledujúci:

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Pokladničná hotovosť | 34 902 | 33 534 |
| Účty v centrálnych bankách | - | 404 023 |
| Ostatné vklady splatné na požiadanie | 66 381 | 58 558 |
| Spolu | 101 283 | 496 115 |

5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|------------|------------|
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | | |
| Deriváty | - | 17 |
| Menové deriváty | - | 17 |
| Spolu | - | 17 |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | | |
| Deriváty | 6 | 50 |
| Menové deriváty | 6 | 50 |
| Spolu | 6 | 50 |

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

| tis. eur | 31.12.2025 | | | 31.12.2024 | | |
|-----------------|-------------------|----------------------|-------------------------|-------------------|----------------------|-------------------------|
| | Nominálna hodnota | Reálna hodnota aktív | Reálna hodnota záväzkov | Nominálna hodnota | Reálna hodnota aktív | Reálna hodnota záväzkov |
| Deriváty | | | | | | |
| Menové deriváty | 27 125 | - | 6 | 35 401 | 17 | 50 |
| Spolu | 27 125 | - | 6 | 35 401 | 17 | 50 |

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

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|----------------------------------|---------------|----------------|
| Nástroje vlastného imania | 32 684 | 142 260 |
| Podielové listy | 32 684 | 142 260 |
| Spolu | 32 684 | 142 260 |

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

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|---------------|----------------|
| Dlhové cenné papiere | 96 402 | 112 790 |
| Orgány v verejnej správe | 87 071 | 88 235 |
| Úverové inštitúcie | - | 4 943 |
| Ostatné finančné korporácie | 9 331 | 19 612 |
| Spolu | 96 402 | 112 790 |
| z toho: Opravná položka k dlhovým nástrojom v OCI | (46) | (60) |

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

| tis. eur | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | Spolu |
|--|-------------|----------|----------|------|-------------|
| Stav k 1. januáru 2025 | (60) | - | - | - | (60) |
| Nárasty z dôvodu v zisku a nadobudnutia | 4 | - | - | - | 4 |
| Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika | 10 | - | - | - | 10 |
| Presuny: | - | - | - | - | - |
| (do)/zo stupňa 1 | x | - | - | - | - |
| (do)/zo stupňa 2 | - | x | - | - | - |
| (do)/zo stupňa 3 | - | - | x | - | - |
| Stav k 31. decembru 2025 | (46) | - | - | - | (46) |

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

8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

| tis. eur | Hrubá hodnota | | Opravné položky | | Čistá účtovná hodnota | |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Dlhové cenné papiere | 816 402 | 706 227 | (331) | (211) | 816 071 | 706 016 |
| Orgány v verejnej správe | 758 818 | 659 708 | (326) | (211) | 758 492 | 659 497 |
| Úverové inštitúcie | 56 406 | 45 280 | (5) | - | 56 401 | 45 280 |
| Ostatné finančné korporácie | 1 178 | 1 239 | - | - | 1 178 | 1 239 |
| Úvery a preddavky | 3 362 120 | 3 144 884 | (137 914) | (133 950) | 3 224 206 | 3 010 934 |
| Orgány v verejnej správe | 384 | 60 384 | - | (20) | 384 | 60 364 |
| Úverové inštitúcie | 8 755 | 13 509 | (3) | (8) | 8 752 | 13 501 |
| Ostatné finančné korporácie | 211 702 | 200 402 | (426) | (2 286) | 211 276 | 198 116 |
| Nefinančné korporácie | 82 145 | 178 999 | (9 928) | (16 021) | 72 217 | 162 978 |
| Domácnosti | 3 059 134 | 2 691 590 | (127 557) | (115 615) | 2 931 577 | 2 575 975 |
| Úvery na bývanie | 2 019 387 | 1 704 799 | (913) | (460) | 2 018 474 | 1 704 339 |
| Spotrebné úvery | 1 032 056 | 979 308 | (124 546) | (112 956) | 907 510 | 866 352 |
| Ostatné úvery | 7 691 | 7 483 | (2 098) | (2 199) | 5 593 | 5 284 |
| Ostatné finančné aktíva | 21 401 | 24 355 | (417) | (1 762) | 20 984 | 22 593 |
| Spolu | 4 199 923 | 3 875 466 | (138 662) | (135 923) | 4 061 261 | 3 739 543 |

Súčasťou úverov a preddavkov sú aj pohľadávky z finančného lízingu:

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|--------------|--------------|
| Minimálna hodnota lízingových splátok | | |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 3 711 | 8 074 |
| Do 1 roka | 2 727 | 4 681 |
| 1-5 rokov | 984 | 3 393 |
| Nerealizované výnosy z finančného lízingu | (184) | (610) |
| Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu | 3 527 | 7 464 |
| Opravné položky | (619) | (608) |
| Spolu | 2 908 | 6 856 |

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|--------------|--------------|
| Súčasná hodnota lízingových splátok | | |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 3 527 | 7 464 |
| Do 1 roka | 2 586 | 4 305 |
| 1-5 rokov | 941 | 3 159 |
| Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu | 3 527 | 7 464 |
| Opravné položky | (619) | (608) |
| Spolu | 2 908 | 6 856 |

Ostatné finančné aktíva zahŕňajú nasledovné:

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|---------------|----------------|
| Ostatné finančné aktíva, brutto | 21 401 | 24 355 |
| Pohľadávky zo zúčtovania | 2 766 | 7 512 |
| Cash kolaterál | 9 997 | 9 876 |
| Pohľadávky z obchodného styku | 7 717 | 5 970 |
| Iné | 921 | 997 |
| Opravné položky | (417) | (1 762) |
| Spolu | 20 984 | 22 593 |

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

| 31.12.2025 | Hrubá hodnota | | | | | Opravné položky | | | | |
|--------------------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | Spolu | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | Spolu |
| Dlhové cenné papiere | 816 402 | - | - | - | 816 402 | (331) | - | - | - | (331) |
| Orgány verejnej správy | 758 818 | - | - | - | 758 818 | (326) | - | - | - | (326) |
| Úverové inštitúcie | 56 406 | - | - | - | 56 406 | (5) | - | - | - | (5) |
| Ostatné finančné korporácie | 1 178 | - | - | - | 1 178 | - | - | - | - | - |
| Úvery a preddavky | 2 968 364 | 212 376 | 169 151 | 12 229 | 3 362 120 | (16 061) | (11 950) | (106 786) | (3 117) | (137 914) |
| Orgány verejnej správy | 384 | - | - | - | 384 | - | - | - | - | - |
| Úverové inštitúcie | 8 755 | - | - | - | 8 755 | (3) | - | - | - | (3) |
| Ostatné finančné korporácie | 126 398 | 85 304 | - | - | 211 702 | (426) | - | - | - | (426) |
| Nefinančné korporácie | 59 794 | 5 143 | 13 322 | 3 886 | 82 145 | (710) | (451) | (8 126) | (641) | (9 928) |
| Domácností | 2 773 033 | 121 929 | 155 829 | 8 343 | 3 059 134 | (14 922) | (11 499) | (98 660) | (2 476) | (127 557) |
| Úvery na bývanie | 1 945 210 | 58 901 | 14 051 | 1 225 | 2 019 387 | (165) | (94) | (644) | (10) | (913) |
| Spotrebné úvery | 824 192 | 61 762 | 138 984 | 7 118 | 1 032 056 | (14 726) | (11 384) | (95 970) | (2 466) | (124 546) |
| Ostatné úvery | 3 631 | 1 266 | 2 794 | - | 7 691 | (31) | (21) | (2 046) | - | (2 098) |
| Ostatné finančné aktíva | - | 21 401 | - | - | 21 401 | - | (417) | - | - | (417) |
| Spolu | 3 784 766 | 233 777 | 169 151 | 12 229 | 4 199 923 | (16 392) | (12 367) | (106 786) | (3 117) | (138 662) |

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

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

| fis. eur | Dlhové cenné papiere | | | | |
|--|----------------------|----------|----------|------|--------------|
| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | Spolu |
| Stav k 1. januáru 2025 | (211) | - | - | - | (211) |
| Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia | (9) | - | - | - | (9) |
| Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania | 2 | - | - | - | 2 |
| Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika | (113) | - | - | - | (113) |
| Presuny: | - | - | - | - | - |
| (do)/zo stupňa 1 | x | - | - | - | - |
| (do)/zo stupňa 2 | - | x | - | - | - |
| (do)/zo stupňa 3 | - | - | x | - | - |
| Stav k 31. decembru 2025 | (331) | - | - | - | (331) |

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

| fis. eur | Úvery a preddavky | | | | |
|--|-------------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | Spolu |
| Stav k 1. januáru 2025 | (13 782) | (11 671) | (101 221) | (7 276) | (133 950) |
| Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia | (10 757) | - | - | - | (10 757) |
| Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania | 10 572 | 1 094 | 26 724 | 5 571 | 43 961 |
| Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika | 3 380 | (14 040) | (25 100) | (1 412) | (37 172) |
| Presuny: | (5 478) | 12 667 | (7 189) | - | - |
| (do)/zo stupňa 1 | x | (45) | 5 523 | - | 5 478 |
| (do)/zo stupňa 2 | 45 | x | (12 712) | - | (12 667) |
| (do)/zo stupňa 3 | (5 523) | 12 712 | x | - | 7 189 |
| Kurzové rozdiely | 4 | - | - | - | 4 |
| Stav k 31. decembru 2025 | (16 061) | (11 950) | (106 786) | (3 117) | (137 914) |

| fis. eur | Úvery a preddavky - domácnosti | | | | |
|--|--------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|
| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | Spolu |
| Stav k 1. januáru 2025 | (12 446) | (11 118) | (90 994) | (1 057) | (115 615) |
| Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia | (10 218) | - | - | - | (10 218) |
| Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania | 10 317 | 659 | 19 215 | 33 | 30 224 |
| Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika | 3 180 | (12 828) | (20 848) | (1 452) | (31 948) |
| Presuny: | (5 755) | 11 788 | (6 033) | - | - |
| (do)/zo stupňa 1 | x | (71) | 5 826 | - | 5 755 |
| (do)/zo stupňa 2 | 71 | x | (11 859) | - | (11 788) |
| (do)/zo stupňa 3 | (5 826) | 11 859 | x | - | 6 033 |
| Stav k 31. decembru 2025 | (14 922) | (11 499) | (98 660) | (2 476) | (127 557) |

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025, skupina odpredala portfólio retailových pohľadávok v brutto hodnote 9,6 mil. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: 18,7 mil. eur), ku ktorým boli vytvorené opravné položky vo výške 8,9 mil. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: 17,2 mil. eur).

| fis. eur | Úvery a preddavky - korporát | | | | |
|--|------------------------------|--------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | Spolu |
| Stav k 1. januáru 2025 | (1 308) | (553) | (10 227) | (6 219) | (18 307) |
| Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia | (509) | - | - | - | (509) |
| Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania | 223 | 435 | 7 510 | 5 537 | 13 705 |
| Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika | 178 | (1 213) | (4 253) | 41 | (5 247) |
| Presuny: | 276 | 880 | (1 156) | - | - |
| (do)/zo stupňa 1 | x | 27 | (303) | - | (276) |
| (do)/zo stupňa 2 | (27) | x | (853) | - | (880) |
| (do)/zo stupňa 3 | 303 | 853 | x | - | 1 156 |
| Kurzové rozdiely | 4 | - | - | - | 4 |
| Stav k 31. decembru 2025 | (1 136) | (451) | (8 126) | (641) | (10 354) |

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

9. Zabezpečovacie deriváty

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

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

| tis. eur | 31.12.2025 | | | 31.12.2024 | | |
|---|-------------------|----------------------|-------------------------|-------------------|----------------------|-------------------------|
| | Nominálna hodnota | Reálna hodnota aktív | Reálna hodnota záväzkov | Nominálna hodnota | Reálna hodnota aktív | Reálna hodnota záväzkov |
| Zabezpečenie reálnej hodnoty úrok. rizika portfólia | 147 000 | - | 2 222 | 201 000 | 133 | 2 208 |
| Zabezpečovacie deriváty - microhedging | 153 366 | 3 859 | 2 373 | 143 366 | 3 448 | 3 649 |
| Spolu | 300 366 | 3 859 | 4 595 | 344 366 | 3 581 | 5 857 |

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

| tis. eur | Účtovná hodnota | | Hodnota úpravy zabezpečenej položky | | Položka výkazu o finančnej situácii, v ktorej je vykázaná zabezpečená položka |
|---------------------------------------|-----------------|------------|-------------------------------------|------------|---|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | |
| Zabezpečenie reálnej hodnoty | | | | | |
| Úrokové riziko portfólia makrohedging | 147 000 | 201 000 | 718 | 1 352 | Zabezpečovacie deriváty |
| Úroková sadzba mikrohedging (FVOCI) | 60 162 | 59 583 | (3 907) | (2 728) | Fin. aktív a oceň. RH cez osť. súč. KV |
| Úroková sadzba mikrohedging (AC) | 83 377 | 73 189 | 842 | 2 078 | Fin. aktív a oceňované v amort. hodnote |

Dopad účtovania o zabezpečení do výsledku hospodárenia je nasledovný:

| tis. eur | 2025 | 2024 |
|--|-----------|-------------|
| Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja | 3 078 | (2 437) |
| Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky | (3 049) | 2 369 |
| Čistá (strata)/zisk zo zabezpečovacieho účtovníctva | 29 | (68) |

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

10. Investície do spoločného podniku

| tis. eur | SKPAY, a. s. | |
|---|--------------|--------------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Výkaz o finančnej situácii | | |
| Spolu aktíva | 27 587 | 26 350 |
| Spolu záväzky | 25 164 | 24 099 |
| Čisté aktíva | 2 423 | 2 251 |
| Podiel skupiny na čistých aktívach | 969 | 900 |

| tis. eur | SKPAY, a. s. | |
|--|--------------|--------------|
| | 2025 | 2024 |
| Výkaz ziskov a strát | | |
| Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením | 1 478 | 1 287 |
| Daň z príjmov | (332) | (266) |
| Zisk po osobitnom odvode a po zdanení | 1 146 | 1 021 |
| Celkový komplexný zisk za rok | 1 146 | 1 021 |
| Podiel skupiny na zisku/(strate) po zdanení | 458 | 408 |

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

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---------------------|------------|------------|
| Čisté aktíva | | |
| SKPAY, a. s. | 969 | 900 |
| Spolu | 969 | 900 |

| fis. eur | 2025 | 2024 |
|--|------------|------------|
| Zisk po osobitnom odvode a po zdanení | | |
| SKPAY, a. s. | 458 | 408 |
| Spolu | 458 | 408 |

11. Hmotné aktíva

| fis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|---------------|---------------|
| Hmotné aktíva vo vlastníctve | 13 138 | 14 774 |
| <i>Nehuteľnosti, stroje a zariadenia</i> | 13 138 | 14 774 |
| Aktíva s právom na užívanie | 23 582 | 29 448 |
| Spolu | 36 720 | 44 222 |

| fis. eur | Hmotné aktíva vo vlastníctve | | | | | Spolu |
|-------------------------------------|------------------------------|----------------|--------------------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------|
| | Pozemky a budovy | Hardvér | Zariadenie a ostatné vybavenie | Aktíva na operatívny lízing | Majetok v obstaraní | |
| Obstarávacia cena | | | | | | |
| Stav k 1. januáru 2025 | 22 547 | 14 628 | 15 435 | 971 | 604 | 54 185 |
| Prírastky | - | - | 9 | - | 2 056 | 2 065 |
| Presuny | 23 | 1 851 | 764 | - | (2 638) | - |
| Úbytky | (1 265) | (2 621) | (791) | (778) | (17) | (5 472) |
| Stav k 31. decembru 2025 | 21 305 | 13 858 | 15 417 | 193 | 5 | 50 778 |
| Oprávky | | | | | | |
| Stav k 1. januáru 2025 | (14 518) | (11 353) | (12 246) | (729) | - | (38 846) |
| Odpisy za obdobie | (1 526) | (984) | (1 188) | (30) | - | (3 728) |
| Úbytky | 993 | 2 619 | 761 | 618 | - | 4 991 |
| Stav k 31. decembru 2025 | (15 051) | (9 718) | (12 673) | (141) | - | (37 583) |
| Opravné položky | - | - | (5) | (52) | - | (57) |
| Účtovná hodnota k 31.12.2025 | 6 254 | 4 140 | 2 739 | - | 5 | 13 138 |

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

| fis. eur | Aktíva s právom na užívanie | | | Spolu |
|---|-----------------------------|----------|--------------------------------------|-----------------|
| | Pozemky a budovy | Hardvér | Zariadenie a ostatné vybavenie | |
| Obstarávacia cena | | | | |
| Stav k 1. januáru 2025 | 54 624 | 211 | 2 588 | 57 423 |
| Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok | (665) | - | 41 | (624) |
| Ukončené zmluvy | (534) | (211) | (349) | (1 094) |
| Stav k 31. decembru 2025 | 53 425 | - | 2 280 | 55 705 |
| Oprávky | | | | |
| Stav k 1. januáru 2025 | (25 532) | (211) | (2 232) | (27 975) |
| Odpisy za obdobie | (4 996) | - | (238) | (5 234) |
| Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok | - | - | (8) | (8) |
| Ukončené zmluvy | 534 | 211 | 349 | 1 094 |
| Stav k 31. decembru 2025 | (29 994) | - | (2 129) | (32 123) |
| Účtovná hodnota k 31.12.2025 | 23 431 | - | 151 | 23 582 |

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

Pohyby na účtoch opravných položiek k hmotnému majetku boli nasledovné:

| fis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|-------------|--------------|
| Počiatkový stav k 1. januáru | (565) | (458) |
| Čisté rozpustenie/(tvorba) opravných položiek | 508 | (107) |
| Konečný stav | (57) | (565) |

Skupina používala plne odpísané hmotné aktíva k 31. decembru 2025 v obstarávacej hodnote vo výške 16 223 tis. eur, resp. k 31. decembru 2024 vo výške 14 834 tis. eur.

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

Na aktíva skupiny nie je zriadené záložné právo.

| fis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--------------------|------------|------------|
| Poistná suma aktív | 50 140 | 49 819 |

12. Nehmotné aktíva

| tis. eur | Goodwill | Softvér | Ostatné nehmotné aktíva | Majetok v obstaraní | Spolu |
|-------------------------------------|----------------|-----------------|-------------------------------|------------------------|-----------------|
| Obstarávacia cena | | | | | |
| Stav k 1. januáru 2025 | 13 727 | 119 892 | 424 | 4 922 | 138 965 |
| Prírastky | - | - | - | 14 158 | 14 158 |
| Presuny | - | 12 478 | - | (12 478) | - |
| Úbytky | - | (1 909) | - | (3 815) | (5 724) |
| Stav k 31. decembru 2025 | 13 727 | 130 461 | 424 | 2 787 | 147 399 |
| Oprávky | | | | | |
| Stav k 1. januáru 2025 | - | (86 657) | (324) | - | (86 981) |
| Odpisy za obdobie | - | (9 023) | (37) | - | (9 060) |
| Úbytky | - | 907 | - | - | 907 |
| Stav k 31. decembru 2025 | - | (94 773) | (361) | - | (95 134) |
| Opravné položky | (2 924) | (87) | - | - | (3 011) |
| Účtovná hodnota k 31.12.2025 | 10 803 | 35 601 | 63 | 2 787 | 49 254 |

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

Skupina používala plne odpísané nehmotné aktíva k 31. decembru 2025 v obstarávacej hodnote vo výške 15 639 tis. eur, resp. k 31. decembru 2024 vo výške 15 422 tis. eur.

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

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

Skupina použila nasledovné diskontné sadzby:

| | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| 365.inv est, správ . spol., a. s. | 11,60 % | 11,18 % |
| Cards&Co, a. s. | 11,60 % | 11,18 % |
| Ahoj, a.s. | 11,60 % | 11,18 % |
| PB Finančné služby, a. s. | 11,60 % | 11,18 % |

13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

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

| | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|------------------|------------|------------|
| Spoločnosti v SR | 24,00 % | 24,00 % |

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

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|---------------|---------------|
| Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote | 16 931 | 16 930 |
| Rezervy na podsúvahové položky | 63 | 62 |
| Precenenie finančných aktív FVOCI - dlhové cenné papiere | 4 914 | 5 967 |
| Precenenie finančných aktív FVOCI - deriváty | (1 248) | (981) |
| Hmotné aktíva | 856 | 809 |
| Ostatné | 17 451 | 6 436 |
| Spolu | 38 967 | 29 223 |

Pohyby na účtoch odloženej dane boli nasledovné:

| tis. eur | Pozn. | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|-------|---------------|---------------|
| Počiatkový stav k 1. januáru | | 29 223 | 28 616 |
| Cez výkaz ziskov a strát | 29 | 11 064 | 1 440 |
| Cez ostatné súčasti komplexného výsledku | | (1 320) | (833) |
| Konečný stav | | 38 967 | 29 223 |

| tis. eur | 1.1.2025 | Výkaz ziskov a strát | OCI | 31.12.2025 |
|---|---------------|----------------------|----------------|---------------|
| Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v AC | 16 930 | 1 | - | 16 931 |
| Rezervy na podsúvahové položky | 62 | 1 | - | 63 |
| Precenenie finančných aktív FVOCI | 4 986 | - | (1 320) | 3 666 |
| Hmotné aktíva | 809 | 47 | - | 856 |
| Ostatné | 6 436 | 11 015 | - | 17 451 |
| Spolu | 29 223 | 11 064 | (1 320) | 38 967 |

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

14. Iné aktíva

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Náklady a príjmy budúcich období | 9 660 | 15 901 |
| Zásoby | 163 | 517 |
| Daňové pohľadávky | 96 | 1 |
| Poskytnuté preddavky | 2 704 | 7 347 |
| Ostatné | 3 | 3 |
| Spolu | 12 626 | 23 769 |

15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|------------------|------------------|
| Vklady | 3 741 845 | 3 763 924 |
| Centrálne banky | 50 027 | - |
| Orgány v verejnej správe | 3 570 | 3 437 |
| Úverové inštitúcie | 64 593 | 45 877 |
| Úverové inštitúcie bez podriadeného dlhu | 56 574 | 37 856 |
| Úverové inštitúcie - podriadený dlh | 8 019 | 8 021 |
| Ostatné finančné korporácie | 86 342 | 149 576 |
| Nefinančné korporácie | 110 967 | 265 186 |
| Domácnosti | 3 426 346 | 3 299 848 |
| Emitované dlhové cenné papiere | 188 895 | 295 137 |
| Nekonvertibilné emitované dlhové cenné papiere | 188 895 | 295 137 |
| Ostatné finančné záväzky | 73 655 | 35 079 |
| Položky zúčtovania a vyrovnania | 2 674 | 3 300 |
| Lízingové záväzky | 25 220 | 30 151 |
| Ostatní veritelia | 45 761 | 1 628 |
| Spolu | 4 004 395 | 4 094 140 |

Skupina vydala nezabezpečené a nepodriadené dlhové cenné papiere (senior dlhopisy) v decembri 2022, v októbri 2023, v júli 2024 a v júni 2025.

Detail k emisiám je uvedený v tabuľke nižšie:

| tis. eur | Dátum vydania | Dátum splatnosti | Úroková sadzba | Počet cenných papierov | Menovitá hodnota | Mena | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|----------------------|---------------|------------------|----------------|------------------------|------------------|------|----------------|----------------|
| Dlhové cenné papiere | 19.12.2022 | 19.12.2026 | 7,04 % | 60 | 1 000 | EUR | - | 60 128 |
| Dlhové cenné papiere | 2.10.2023 | 2.10.2026 | 7,75 % | 650 | 100 | EUR | - | 65 972 |
| Dlhové cenné papiere | 6.10.2023 | 6.10.2026 | 5,00 % | 416 | 30 | EUR | 63 | 12 589 |
| Dlhové cenné papiere | 4.7.2024 | 4.7.2028 | 7,13 % | 1500 | 100 | EUR | 154 354 | 153 852 |
| Dlhové cenné papiere | 27.6.2025 | 27.6.2028 | 4,00 % | 300 | 100 | EUR | 30 547 | - |
| Spolu | | | | | | | 184 964 | 292 541 |

Emisia seniorných oprávnených dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 60 000 tis. eur, s pevnou úrokovou sadzbou 7,04 % ročne, s ročnými kupónovými platbami, s dátumom vydania 19. decembra 2022 a splatnosťou v roku 2026, bola umiestnená privátne vo forme certifikátu. Emisia bola predčasne splatená v decembri 2025.

Emisia seniorných oprávnených dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 65 000 tis. eur, s pevnou úrokovou sadzbou 7,75 %, s ročnými kupónovými platbami, ISIN: XS2698768913, s dátumom vydania 2. októbra 2023 a splatnosťou v roku 2026, bola vydaná na základe programu dlhových cenných papierov v celkovej menovitej hodnote 1 500 000 tis. eur. Emisia bola ponúkaná oprávneným protistranám a kvalifikovaným investorom spoločnosťou J&T BANKA, a.s. ako dealerom, na základe výnimky z povinnosti zverejniť prospekt. Emisia bola predčasne splatená v októbri 2025.

Emisia seniorných oprávnených v celkovej menovitej hodnote 12 480 tis. eur, s pevnou úrokovou sadzbou 5,00 % ročne, s ročnými kupónovými platbami, ISIN: SK4000023693, s dátumom vydania 6. októbra 2023 a splatnosťou v roku 2026, bola vydaná na základe programu dlhových cenných papierov v celkovej menovitej hodnote 3 000 000 tis. eur. Dlhopisy majú zaknihovanú podobu vo forme na doručiteľa. Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. Emisia bola ponúkaná fyzickým osobám. Emisia bola predčasne splatená v októbri 2025.

Emisia seniorných oprávnených dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 150 000 tis. eur s pevnou úrokovou sadzbou 7,125 % ročne, s ročnými kupónovými platbami, ISIN: XS2854419277, s dátumom vydania 4. júla 2024 a splatnosťou v roku 2028, bola vydaná na základe programu dlhových cenných papierov v celkovej menovitej hodnote 1 500 000 tis. eur. Dlhopisy boli prijaté na obchodovanie na Luxembourg Stock Exchange Regulated Market.

Emisia seniorných oprávnených dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 30 000 tis. eur s pevnou úrokovou sadzbou 4,00 % ročne, s ročnými kupónovými platbami, ISIN: XS3105543089, s dátumom vydania 27. júna 2025 a splatnosťou v roku 2028, bola vydaná na základe programu dlhových cenných papierov v celkovej

menovitej hodnote 1 500 000 tis. eur. Dlhopisy boli prijaté na obchodovanie na Luxembourg Stock Exchange Regulated Market.

Skupina okrem uvedených dlhopisov vydala krytý dlhopis (nominálna hodnota 5 000 tis. eur), ktorý skupina nepredala. Uvedený krytý dlhopis je súčasťou podsúvahovej evidencie.

Skupina vydala investičné certifikáty ako odloženú variabilnú časť odmeňovania vo výške 3 931 tis. eur (k 31. decembru 2024 vo výške 2 596 tis. eur).

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

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Podriadený dlh | 8 019 | 8 021 |
| Ostatné prijaté úvery | 40 000 | 30 000 |

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

| Veriteľ | Dlžník | Účtovná hodnota | Úroková sadzba | Splatnosť |
|-----------------------|-----------------|------------------------|-----------------------|------------------|
| Podriadený dlh | | | | |
| J&T BANKA, a.s. | 365.bank, a. s. | 8 019 | 3M EURIBOR + 6,00 % | 31.12.2027 |

| Veriteľ | Dlžník | Účtovná hodnota | Úroková sadzba | Splatnosť |
|------------------------------|---------------|------------------------|-----------------------|------------------|
| Ostatné prijaté úvery | | | | |
| MONETA Money Bank, a.s. | Ahoj, a.s. | 20 000 | 3,95 % | 30.9.2025 |
| MONETA Money Bank, a.s. | Ahoj, a.s. | 20 000 | 4,50 % | 30.9.2027 |

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

| tis. eur | Dlhové cenné papiere | | Podriadený dlh | | Ostatné prijaté úvery | |
|---|-----------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Počiatočný stav k 1. januáru | 292 541 | 138 545 | 8 021 | 8 024 | 30 000 | 20 398 |
| Prijem z emisie dlhových cenných papierov | 30 000 | 149 120 | - | - | - | - |
| Splatenie dlhových cenných papierov | (137 420) | - | - | - | - | - |
| Prijatie úveru | - | - | - | - | 10 000 | 10 000 |
| Úrokové náklady | 20 484 | 15 563 | 664 | 780 | 1 686 | 792 |
| Zaplatené úroky | (20 641) | (10 687) | (666) | (783) | (1 686) | (1 190) |
| Konečný stav | 184 964 | 292 541 | 8 019 | 8 021 | 40 000 | 30 000 |

16. Rezervy

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Poskytnuté prísluby a záruky | 255 | 258 |
| Úverové prísluby | 248 | 223 |
| Poskytnuté záruky | 7 | 35 |
| Ostatné rezervy | 148 | 113 |
| Spolu | 403 | 371 |

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

| fis. eur | Poskytnuté prísluby a záruky | | | | |
|--|------------------------------|-----------|-----------|----------|------------|
| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | Spolu |
| Stav k 1. januáru 2025 | 174 | 61 | 23 | - | 258 |
| Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia | 605 | - | - | - | 605 |
| Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania | (544) | (8) | (40) | - | (592) |
| Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika | (71) | 33 | 22 | - | (16) |
| Presuny: | 68 | (68) | - | - | - |
| do/(zo) stupňa 1 | x | (68) | - | - | (68) |
| do/(zo) stupňa 2 | 68 | x | - | - | 68 |
| do/(zo) stupňa 3 | - | - | x | - | - |
| Stav k 31. decembru 2025 | 232 | 18 | 5 | - | 255 |

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

17. Iné záväzky

| fis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|---------------|---------------|
| Dohadné položky (prev ádzka) | 6 843 | 6 563 |
| Výnosy budúcich období | - | 55 |
| Výdav ky budúcich období | 334 | 556 |
| Záv äzky v oči zamestnancom a dohadné položky v oči zamestnancom | 11 302 | 9 429 |
| Záv äzky v oči sociálnej a zdrav otnej poisťovní a sociálnemu fondu | 2 204 | 2 151 |
| Daňové záv äzky | 1 847 | 1 984 |
| Prijaté preddav ky | 2 936 | 4 533 |
| Záv äzky z dividend | - | 756 |
| Spolu | 25 466 | 26 027 |

18. Vlastné imanie

a) Základné imanie

| | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|----------------|----------------|
| Nominálna hodnota akcie v eur | 1 107 | 1 107 |
| Počet akcií v ks | 330 899 | 330 899 |
| Spolu základné imanie v fis. eur | 366 305 | 366 305 |

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

b) Zákonný rezervný fond

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

c) *Precenenie finančných nástrojov oceňovaných cez ostatné súčasti komplexného výsledku*

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

19. Podsúvahové položky

a) *Poskytnuté úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby*

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Poskytnuté úverové prísluby | 103 886 | 114 948 |
| Poskytnuté finančné záruky | 1 780 | 1 799 |
| Spolu | 105 666 | 116 747 |

b) *Aktíva v správe a úschove*

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--------------|------------------|------------------|
| Správa aktív | 2 663 873 | 2 373 304 |
| Spolu | 2 663 873 | 2 373 304 |

c) *Cenné papiere poskytnuté ako kolaterál*

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|----------------|----------------|
| Finančné aktíva a oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku | 46 240 | 45 614 |
| Finančné aktíva a oceňované v amortizovanej hodnote | 362 889 | 231 416 |
| Spolu | 409 129 | 277 030 |

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

20. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

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

| 31.12.2025 | Hodnoty, brutto | Započítané hodnoty, brutto | Vykázané hodnoty, netto | Možný efekt dohôd o započítaní | | | Čisté hodnoty po možnom započítaní |
|-------------------------|-----------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------------|
| | | | | Finančné nástroje | Peňažný kolaterál | Nepeňažný finančný kolaterál | |
| Finančné aktíva | | | | | | | |
| Zabezpečovacie deriváty | 3 859 | - | 3 859 | - | 4 375 | - | (516) |
| Spolu aktíva | 3 859 | - | 3 859 | - | 4 375 | - | (516) |
| Finančné záväzky | | | | | | | |
| Deriváty | 6 | - | 6 | 6 | - | - | - |
| Zabezpečovacie deriváty | 4 595 | - | 4 595 | - | 3 060 | - | 1 535 |
| Spolu záväzky | 4 601 | - | 4 601 | 6 | 3 060 | - | 1 535 |

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

21. Čisté úrokové výnosy

| tis. eur | 2025 | 2024 |
|--|-----------------|-----------------|
| Úrokové výnosy | | |
| Finančné aktív a oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku | 784 | 2 855 |
| Finančné aktív a oceňované v amortizovanej hodnote | 185 509 | 168 804 |
| <i>Dlhové cenné papiere</i> | 18 988 | 18 842 |
| <i>Úvery a predávky</i> | 166 521 | 149 962 |
| Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko | (686) | 4 569 |
| Iné aktív a | 4 740 | 15 669 |
| <i>Peniaze a účty v centrálnych bankách</i> | 2 930 | 14 163 |
| <i>Ostatné vklady splatné na požiadanie</i> | 1 810 | 1 506 |
| Spolu úrokové výnosy | 190 347 | 191 897 |
| Úrokové náklady | | |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | (49 305) | (47 569) |
| <i>z toho: lízingsové záväzky</i> | (399) | (396) |
| Iné záväzky | (16) | (81) |
| Úrokové náklady z aktív | - | (107) |
| Spolu úrokové náklady | (49 321) | (47 757) |
| Čisté úrokové výnosy | 141 026 | 144 140 |

22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

| tis. eur | 2025 | 2024 |
|---|-----------------|-----------------|
| Výnosy z poplatkov a provízií | | |
| Cenné papiere | 215 | 184 |
| Zúčtovanie a vyrovanie | 15 963 | 15 371 |
| Správ a aktív | 30 119 | 28 223 |
| Správ a finančných nástrojov | 4 633 | 3 899 |
| Platobné služby | 37 000 | 36 959 |
| <i>Bežné účty</i> | 27 567 | 27 381 |
| <i>Debetné karty a ostatné platby kartou</i> | 279 | 392 |
| <i>Prevody a ostatné platobné príkazy</i> | 2 569 | 2 451 |
| <i>Iné výnosy z poplatkov a provízií v súvislosti s platobnými službami</i> | 6 585 | 6 735 |
| Služby spravovania úverov | 2 745 | 1 496 |
| Poskytnuté úverové prísluby | 679 | 571 |
| Poskytnuté finančné záruky | 46 | 59 |
| Provízie za sprostredkovanie | (25 257) | 4 307 |
| Ostatné | 8 665 | 8 706 |
| Spolu výnosy z poplatkov a provízií | 74 808 | 99 775 |
| Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi | 74 083 | 99 145 |
| Náklady na poplatky a provízie | | |
| Cenné papiere | (52) | (18) |
| Zúčtovanie a vyrovanie | (18 648) | (17 612) |
| Správ a finančných nástrojov | (431) | (353) |
| Služby spravovania úverov | (435) | (555) |
| Ostatné | (6 084) | (4 815) |
| Spolu náklady na poplatky a provízie | (25 650) | (23 353) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 49 158 | 76 422 |

V súvislosti s Transakciou opísanou v poznámke 41. *Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka* sa Banka dohodla na ukončení svojej exkluzivity pri predaji poistných produktov.

23. Výnosy z dividend

| tis. eur | 2025 | 2024 |
|---|-----------|-----------|
| Neobchodné finančné aktív a povinne oceňované reálnou hodnotou cez v ýsledok hospodárenia | 36 | 52 |
| Spolu | 36 | 52 |

24. Čistý zisk z finančných operácií

| tis. eur | 2025 | 2024 |
|---|-----------------|---------------|
| Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania fin. aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL | (14 506) | 479 |
| Čistý zisk z predaja dcérskej spoločnosti a spoločného podniku | (14 686) | 467 |
| Finančné aktív a oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného v ýsledku | 191 | 12 |
| Finančné aktív a oceňované v amortizovanej hodnote | (11) | - |
| Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie | 667 | (581) |
| Deriváty | 665 | (581) |
| Dlhové cenné papiere | 2 | - |
| Kurzové rozdiely | (371) | 1 235 |
| Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných FVPL | 2 510 | 39 102 |
| Čistý zisk/(strata) z precenenia | 2 510 | 39 102 |
| Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva | 29 | (68) |
| Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja | 3 078 | (2 437) |
| Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky | (3 049) | 2 369 |
| Spolu | (11 671) | 40 167 |

V súvislosti s Transakciou opísanou v poznámke 41. *Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka* sa Banka dohodla na ukončení svojej exkluzivity pri predaji poisťných produktov.

25. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

| tis. eur | 2025 | 2024 |
|---|----------------|-----------------|
| Ostatné prevádzkové náklady | (3 863) | (12 953) |
| Špecifické poplatky pre banky a poisťovne | (660) | (625) |
| Fond ochrany vkladov | (660) | (625) |
| Ostatné | (3 203) | (12 328) |
| Ostatné prevádzkové výnosy | 11 948 | 14 963 |
| Operatívne líziny iné než investičný majetok | 975 | 1 580 |
| Ostatné | 10 973 | 13 383 |
| Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív | 20 | (25) |
| Spolu | 8 105 | 1 985 |

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

26. Administratívne náklady

| fis. eur | 2025 | 2024 |
|--|------------------|------------------|
| Personálne náklady | (66 447) | (62 557) |
| Mzdové náklady (vrátane odmien) | (46 991) | (44 354) |
| Sociálne náklady | (19 456) | (18 203) |
| Ostatné administratívne náklady | (43 340) | (42 712) |
| Nájomné | (3 910) | (3 930) |
| <i>Krátkodobý nájom</i> | <i>(1 457)</i> | <i>(1 374)</i> |
| <i>Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu</i> | <i>(2 263)</i> | <i>(2 359)</i> |
| <i>Ostatné položky</i> | <i>(190)</i> | <i>(197)</i> |
| Náklady na nehnuteľnosti | (2 052) | (2 290) |
| IT náklady | (13 558) | (12 929) |
| Marketing a reklama | (7 296) | (6 983) |
| Právne a poradenské služby | (2 530) | (2 875) |
| Pošta a telekomunikácie | (3 342) | (3 412) |
| Spotreba materiálu | (897) | (997) |
| Opravy a údržba zariadení | (2 500) | (2 474) |
| Ostatné administratívne náklady | (7 255) | (6 822) |
| Spolu | (109 787) | (105 269) |

| | 2025 | 2024 |
|---|-------|-------|
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie | 1 262 | 1 317 |
| Počet zamestnancov k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná závierka | 1 278 | 1 292 |
| z toho počet riadiacich zamestnancov | 37 | 44 |

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

Náklady voči audítorskej spoločnosti za účtovné obdobie boli nasledovné:

| fis. eur | 2025 | 2024 |
|--|--------------|--------------|
| Overenie účtovnej závierky | (282) | (319) |
| Uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky | (24) | (24) |
| Spolu | (306) | (343) |

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

27. Odpisy

| fis. eur | 2025 | 2024 |
|--|-----------------|-----------------|
| Nehnutel'nosti, stroje a zariadenia | (3 728) | (3 744) |
| Budovy | (1 526) | (1 358) |
| Hardvér | (984) | (1 073) |
| Zariadenie a ostatné vybavenie | (1 188) | (1 096) |
| Aktíva a na operatívny lízing | (30) | (217) |
| Aktíva s právom na užívanie | (5 234) | (5 199) |
| Pozemky a budovy | (4 996) | (4 877) |
| Zariadenie a ostatné vybavenie | (238) | (322) |
| Nehmotné aktíva | (9 060) | (7 211) |
| Softvér | (9 023) | (7 173) |
| Ostatné nehmotné aktíva | (37) | (38) |
| Spolu | (18 022) | (16 154) |

28. Zníženie hodnoty a rezervy

| fis. eur | 2025 | 2024 |
|--|-----------------|-----------------|
| Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných FVPL | (38 940) | (16 501) |
| Finančné aktív a oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku | (20) | 704 |
| <i>Dlhové cenné papiere</i> | (20) | 704 |
| Finančné aktív a oceňované v amortizovanej hodnote | (38 920) | (17 205) |
| <i>Dlhové cenné papiere</i> | (85) | 7 490 |
| <i>Úvery a preddavky</i> | (38 792) | (24 234) |
| <i>Ostatné finančné aktíva</i> | (43) | (461) |
| Rozpustenie/(tvorba) rezerv | 2 | 59 |
| Čisté znehodnotenie nefinančných aktív | (3 314) | (13 644) |
| Spolu | (42 252) | (30 086) |

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

| fis. eur | 2025 | 2024 |
|--|-----------------|-----------------|
| Čisté znehodnotenie úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote | (38 792) | (24 234) |
| Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek | (40 626) | (26 283) |
| Tvorba opravných položiek | (95 040) | (93 800) |
| Rozpustenie opravných položiek | 54 414 | 67 517 |
| Čistý efekt z odpisu pohľadávok | 2 479 | 2 861 |
| Odpis pohľadávok | (48 738) | (38 068) |
| Použitie OP | 39 292 | 36 032 |
| Výnosy z odpísaných pohľadávok | 11 925 | 4 897 |
| Ostatné náklady spojené s kreditným rizikom | (645) | (812) |

29. Daň z príjmov

| fis. eur | 2025 | 2024 |
|-----------------------|----------------|-----------------|
| Splatná daň z príjmov | (18 788) | (19 321) |
| Odložená daň | 11 064 | 1 440 |
| Spolu | (7 724) | (17 881) |

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

| fis. eur | 2025 | 2024 |
|--|----------------|-----------------|
| Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením | 17 051 | 111 665 |
| <i>Osobitný odv od</i> | (10) | (23 887) |
| Zisk po osobitnom odvode a pred zdanením | 17 041 | 87 778 |
| Sadzba dane z príjmov | 24,00 % | 21,00 % |
| Teoretická daň z príjmov | (4 090) | (18 433) |
| Nedaňové náklady | (1 235) | (982) |
| <i>Ostatné náklady</i> | (1 235) | (982) |
| Nezdaniteľné výnosy | (3 264) | (397) |
| <i>Dividendy</i> | - | 11 |
| <i>Opravné položky</i> | (3 884) | (714) |
| <i>Ostatné výnosy</i> | 620 | 306 |
| Zmena daňovej sadzby | - | 2 167 |
| Úpravy z osobitného základu dane - výnosy zo štátnych dlhopisov (16 % sadzba dane) | 1 392 | - |
| Úpravy z predchádzajúceho obdobia | (28) | 27 |
| Zrážková daň | (245) | (209) |
| Iné položky | (254) | (54) |
| Spolu | (7 724) | (17 881) |
| Efektívna sadzba dane | 45,30 % | 16,01 % |

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

30. Transakcie so spriaznenými stranami

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

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledujúce osoby alebo spoločnosti:

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

| 31.12.2025 | Akcionári | Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE | Spoločný podnik | KRP a osoby im blízke | Ostatní |
|---|-----------|---------------------------------------|-----------------|-----------------------|---------------|
| Aktíva | - | 5 196 | 1 246 | 1 748 | 47 358 |
| Ostatné vklady splatné na požiadanie | - | 2 558 | - | - | - |
| Finančné aktíva a oceňované v amortizovanej hodnote | - | 2 638 | 1 246 | 1 748 | 47 358 |
| Úvery a preddavky | - | 2 288 | - | 1 748 | 47 358 |
| Ostatné finančné aktíva | - | 350 | 1 246 | - | - |
| Závazky | - | 58 007 | 11 638 | 3 489 | 860 |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej | - | 58 007 | 11 638 | 3 489 | 860 |
| Vklady | - | 57 945 | 11 527 | 3 489 | 860 |
| Ostatné finančné záväzky | - | 62 | 111 | - | - |
| 2025 | | | | | |
| Výnosy/Náklady | | | | | |
| Čisté úrokové výnosy | - | (741) | - | 56 | 66 |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | - | 1 368 | 7 034 | 1 | 22 |
| Čistý zisk/(strata) z finančných operácií | - | 756 | - | - | - |
| Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady) | - | 496 | 94 | - | - |
| Administratívne náklady | - | (67) | - | - | - |

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

Celkové odmeny členom predstavenstva, členom dozornej rady a riadiacim pracovníkom priamo zodpovedajúcim členom predstavenstva 365.bank, a. s. a jej dcérskych spoločností sú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025 vo výške: 8 907 tis. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: 7 456 tis. eur). Odmeny zahŕňajú základné mzdy a platy, odmeny a platby za zdravotné a sociálne poistenie.

31. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

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

Skupina určuje reálne hodnoty použitím nasledovnej hierarchie metód reálnej hodnoty:

- **Úroveň 1:** Kótovaná tržová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- **Úroveň 2:** Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nástroje: kótovaná tržová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.
- **Úroveň 3:** Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi.

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

Pre všetky ostatné finančné nástroje sa reálna hodnota stanovuje pomocou oceňovacích metód. Tieto oceňovacie techniky zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu a modely diskontovaných peňažných tokov, porovnateľné s podobnými nástrojmi, pre ktoré existuje trh pozorovateľných cien a iné oceňovacie modely. Predpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách obsahujú bezrizikové a benchmarkové úrokové sadzby, úverový spread a ostatné prémie použité pri odhadovaní diskontných sadzieb. Cieľom oceňovacích techník je určiť reálnu hodnotu, ktorá odráža cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za trhových podmienok.

Skupina používa uznávaný a rozšírený model oceňovania na určenie reálnej hodnoty bežných a jednoduchších finančných nástrojov, ako sú úrokové a menové swapy, ktoré používajú pozorovateľné trhové údaje a ktoré si vyžadujú menšie manažérske úsudky a odhady. Pozorovateľné ceny a vstupy do modelu sú na trhu zvyčajne dostupné pre kótované dlhopisy a majetkové cenné papiere, deriváty obchodované na burze a jednoduché mimoburzové deriváty. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov do modelu znižuje potrebu manažérskych úsudkov a odhadov a tiež znižuje neistotu súvisiacu s určením reálnych hodnôt. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov sa mení v závislosti od produktov a trhov a je náchylnejšia na zmeny na základe špecifických udalostí a všeobecných podmienok na finančných trhoch.

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

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

Pre komplexnejšie nástroje používa skupina vlastné modely oceňovania, ktoré sú zvyčajne vyvinuté zo všeobecne uznávaných modelov. Niektoré alebo všetky významné vstupy do týchto modelov nemusia byť pozorovateľné z trhu, ale sú odvodené z trhových cien alebo sadzieb, alebo sú odhadnuté na základe predpokladov. Príkladom nástroja, ktorý zahŕňa významné nepozorovateľné vstupy, je nástroj, ktorý obsahuje mimoburzové štruktúrované deriváty, úvery a cenné papiere, pre ktoré neexistuje aktívny trh. Oceňovacie modely, ktoré používajú významné vstupy, si vyžadujú vyšší stupeň manažérskeho úsudku a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérske úsudky a odhady sa zvyčajne vyžadujú pri výbere vhodného modelu oceňovania, určení očakávaných budúcich peňažných tokov z finančného nástroja, určení pravdepodobnosti zlyhania protistrany a predčasného splatenia a výbere vhodnej diskontnej sadzby.

Základnými parametrami vstupujúcimi do oceňovacieho modelu na stanovenie reálnej ceny majetkových finančných nástrojov sú predikcia hospodárskych výsledkov a vlastného imania spoločnosti, trhové násobky ukazovateľov ako EBITDA, tržby a pod. pre porovnateľné spoločnosti, ktoré sú pravidelne zverejňované renomovanými spoločnosťami pre jednotlivé sektory.

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

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

Skupina zriadila kontrolný systém v súvislosti s určením reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami Odboru riadenia rizík a kapitálu, ktorá je nezávislá od front office manažmentu. Špecifické kontroly zahŕňajú overenie pozorovateľných cenových vstupov a prehodnotenie oceňovacích modelov, preverenie a schválenie procesu pre nové modely a zmeny modelov, kalibráciu a spätné testovanie modelov na základe pozorovaných trhových transakcií, analýzu a preskúmanie významných denných pohybov v ocenení a preverenie významných nepozorovateľných vstupov a úprav ocenenia.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote podľa úrovne reálnej hodnoty boli nasledovné:

| tis. eur | Úroveň 1 | | Úroveň 2 | | Úroveň 3 | | Spolu | |
|--|---------------|---------------|---------------|----------------|------------|------------|----------------|----------------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| AKTÍVA | | | | | | | | |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | - | - | - | 17 | - | - | - | 17 |
| Deriváty | - | - | - | 17 | - | - | - | 17 |
| Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL | - | - | 32 334 | 141 925 | 350 | 335 | 32 684 | 142 260 |
| Nástroje v lastného imania | - | - | 32 334 | 141 925 | 350 | 335 | 32 684 | 142 260 |
| Finančné aktíva oceňované FVOCI | 96 402 | 95 056 | - | 17 734 | - | - | 96 402 | 112 790 |
| Dlhové cenné papiere | 96 402 | 95 056 | - | 17 734 | - | - | 96 402 | 112 790 |
| Zabezpečovacie deriváty | - | - | 3 604 | 3 448 | - | - | 3 604 | 3 448 |
| Spolu aktíva | 96 402 | 95 056 | 35 938 | 163 124 | 350 | 335 | 132 690 | 258 515 |

| tis. eur | Úroveň 1 | | Úroveň 2 | | Úroveň 3 | | Spolu | |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| ZÁVÄZKY | | | | | | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | - | - | 6 | 50 | - | - | 6 | 50 |
| Deriváty | - | - | 6 | 50 | - | - | 6 | 50 |
| Zabezpečovacie deriváty | - | - | - | 744 | - | - | - | 744 |
| Spolu záväzky | - | - | 6 | 794 | - | - | 6 | 794 |

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

| tis. eur | 1.1.2025 | Zisk/ (strata) | Zisk/ (strata) | Nákup | Splatnosť a | Presun do | Presun z | 31.12.2025 |
|---|------------|----------------|----------------|-------|-------------|-----------|----------|------------|
| | | v PL | v OCI | | predaj | úrovne 3 | úrovne 3 | |
| Neobchodovateľné finančné aktíva a povinne oceňované FVPL | 335 | 15 | - | - | - | - | - | 350 |
| Spolu | 335 | 15 | - | - | - | - | - | 350 |

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

| tis. eur | 31. december 2025 | | | 31. december 2024 | | |
|---------------------------------|-------------------|--------------|----------------|-------------------|---------------|----------------|
| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
| AKTÍVA | | | | | | |
| Finančné aktíva oceňované FVOCI | | | | | | |
| Prevody do kategórie | | 2 832 | - | - | 17 585 | - |
| Prevody z kategórie | | - | (2 832) | (7 691) | - | (9 894) |
| Spolu aktíva | | 2 832 | (2 832) | (7 691) | 17 585 | (9 894) |

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

| 31. december 2025 | Účtovná | Reálna | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
|---|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|
| | hodnota | hodnota | | | |
| FINANČNÉ AKTÍVA | | | | | |
| Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie | 173 294 | 173 294 | - | 173 294 | - |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 4 061 261 | 4 020 432 | 787 608 | 21 489 | 3 211 335 |
| Dlhové cenné papiere | 816 071 | 788 113 | 787 608 | 505 | - |
| Úvery a preddavky | 3 224 206 | 3 211 335 | - | - | 3 211 335 |
| Ostatné finančné aktíva | 20 984 | 20 984 | - | 20 984 | - |
| FINANČNÉ ZÁVÄZKY | | | | | |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 4 004 395 | 4 005 046 | 40 000 | 3 965 046 | - |
| Vklady | 3 741 845 | 3 742 496 | 40 000 | 3 702 496 | - |
| Emitované dlhové cenné papiere | 188 895 | 188 895 | - | 188 895 | - |
| Ostatné finančné záväzky | 73 655 | 73 655 | - | 73 655 | - |
| 31. december 2024 | | | | | |
| 31. december 2024 | Účtovná | Reálna | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
| | hodnota | hodnota | | | |
| FINANČNÉ AKTÍVA | | | | | |
| Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie | 528 100 | 528 100 | - | 528 100 | - |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 3 739 543 | 3 867 628 | 757 698 | 39 093 | 3 070 837 |
| Dlhové cenné papiere | 706 016 | 673 515 | 670 232 | 3 283 | - |
| Úvery a preddavky | 3 010 934 | 3 171 520 | 87 466 | 13 217 | 3 070 837 |
| Ostatné finančné aktíva | 22 593 | 22 593 | - | 22 593 | - |
| FINANČNÉ ZÁVÄZKY | | | | | |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 4 094 140 | 4 096 740 | - | 4 096 740 | - |
| Vklady | 3 763 924 | 3 766 524 | - | 3 766 524 | - |
| Emitované dlhové cenné papiere | 295 137 | 295 137 | - | 295 137 | - |
| Ostatné finančné záväzky | 35 079 | 35 079 | - | 35 079 | - |

32. Vykazovanie podľa segmentov

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

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

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

Informácie súvisiace s vykazovanými segmentami sú uvedené v tabuľke nižšie:

| tis. eur | Retailové bankovníctvo | | Korporátne bankovníctvo | | Ostatné | | Spolu | |
|--|------------------------|----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| Úrokové výnosy | 139 054 | 106 206 | 27 558 | 47 294 | 23 735 | 38 397 | 190 347 | 191 897 |
| Úrokové náklady | (22 932) | (17 021) | (2 029) | (3 534) | (24 360) | (27 202) | (49 321) | (47 757) |
| Čisté úrokové výnosy | 116 122 | 89 185 | 25 529 | 43 760 | (625) | 11 195 | 141 026 | 144 140 |
| Čistý výnos z transakcií medzi segmentami | 7 276 | 50 336 | (4 526) | (12 534) | (2 750) | (37 802) | - | - |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 89 019 | 85 259 | 14 138 | 13 438 | (28 349) | 1 078 | 74 808 | 99 775 |
| Náklady na poplatky a provízie | (21 543) | (19 299) | (2 180) | (1 956) | (1 927) | (2 098) | (25 650) | (23 353) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 67 476 | 65 960 | 11 958 | 11 482 | (30 276) | (1 020) | 49 158 | 76 422 |
| Čistá úroková a poplatková marža | 190 874 | 205 481 | 32 961 | 42 708 | (33 651) | (27 627) | 190 184 | 220 562 |
| Zníženie hodnoty a rezervy | (25 671) | (29 592) | (1 896) | 19 984 | (14 685) | (20 478) | (42 252) | (30 086) |

| tis. eur | Retailové bankovníctvo | | Korporátne bankovníctvo | | Ostatné | | Spolu | |
|----------|------------------------|------------|-------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Aktíva | 2 950 618 | 2 603 852 | 255 623 | 505 374 | 1 327 284 | 1 571 785 | 4 533 525 | 4 681 011 |
| Pasíva | 3 463 080 | 3 325 525 | 179 587 | 399 246 | 393 773 | 405 669 | 4 036 440 | 4 130 440 |

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

| tis. eur | Retailové bankovníctvo | | Korporátne bankovníctvo | | Ostatné | | Spolu | |
|---|------------------------|---------------|-------------------------|---------------|-----------------|--------------|---------------|---------------|
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | | | | | | | | |
| Cenné papiere | - | - | - | - | 215 | 184 | 215 | 184 |
| Zúčtovanie a vyrovanie | 8 896 | 8 421 | 6 592 | 6 524 | 475 | 426 | 15 963 | 15 371 |
| Správa aktív | 30 119 | 28 223 | - | - | - | - | 30 119 | 28 223 |
| Správa finančných nástrojov | - | - | 4 598 | 3 846 | 35 | 53 | 4 633 | 3 899 |
| Platobné služby | 34 895 | 34 453 | 1 886 | 2 153 | 219 | 353 | 37 000 | 36 959 |
| Služby spravovania úverov | 2 469 | 1 216 | 276 | 280 | - | - | 2 745 | 1 496 |
| Poskytnuté úverové prísluby | - | - | 679 | 571 | - | - | 679 | 571 |
| Poskytnuté finančné záruky | 12 | 8 | 34 | 51 | - | - | 46 | 59 |
| Provízie za sprostredkovanie | 4 045 | 4 295 | - | 1 | (29 302) | 11 | (25 257) | 4 307 |
| Ostatné | 8 583 | 8 643 | 73 | 12 | 9 | 51 | 8 665 | 8 706 |
| Spolu výnosy z poplatkov a provízií | 89 019 | 85 259 | 14 138 | 13 438 | (28 349) | 1 078 | 74 808 | 99 775 |
| Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi | 89 007 | 85 251 | 13 425 | 12 816 | (28 349) | 1 078 | 74 083 | 99 145 |

33. Riadenie rizík

Najvyšším orgánom riadenia rizík je Risk výbor. Risk výbor má celkovú zodpovednosť za zavedenie a dohľad nad systémom riadenia rizík banky, s výnimkou zákonných povinností, ktoré určujú za zodpovedné predstavenstvo alebo dozornú radu. Niektoré právomoci riadenia rizík sú delegované na stále pracovné a poradné orgány.

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

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

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

Skupina je vystavená najmä týmto hlavným rizikám:

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

34. Úverové riziko

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

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

Riadenie úverového rizika zahŕňa:

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

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

Skupina pri analýze klienta/obchodu využíva:

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

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

Pre minimalizáciu úverového rizika používa skupina nasledujúce druhy limitov:

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

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

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

| tis. eur | Finančné aktíva AC | | | | Finančné aktíva FVOCI | | Podsúvaha | | | |
|--|----------------------|----------------|-------------------|------------------|-----------------------|----------------|-----------------------------|----------------|----------------------------|--------------|
| | Dlhové cenné papiere | | Úvery a preddavky | | Dlhové cenné papiere | | Poskytnuté úverové prísluby | | Poskytnuté finančné záruky | |
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Orgány verejnej správy | 758 818 | 659 708 | 384 | 60 384 | 87 071 | 88 235 | - | - | - | - |
| Úverové inštitúcie | 56 406 | 45 280 | 8 755 | 13 509 | - | 4 943 | - | - | - | - |
| Ostatné finančné korporácie | 1 178 | 1 239 | 211 702 | 200 402 | 9 331 | 19 612 | 30 000 | - | - | - |
| Nefinančné korporácie | - | - | 82 145 | 178 999 | - | - | 7 194 | 11 601 | 1 780 | 1 799 |
| A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov | - | - | 8 375 | 20 796 | - | - | - | - | - | - |
| B Ťažba a dobývanie | - | - | 10 | - | - | - | - | - | - | - |
| C Priemyselná výroba | - | - | 5 654 | 14 407 | - | - | 13 | 17 | 343 | - |
| D Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu | - | - | 3 079 | 2 907 | - | - | 75 | 75 | - | - |
| E Dodávka v ody | - | - | 212 | 585 | - | - | - | - | - | 272 |
| F Staviteľstvo | - | - | 8 457 | 10 205 | - | - | 59 | 352 | 12 | 101 |
| G Veľkoobchod a maloobchod | - | - | 17 497 | 16 284 | - | - | 741 | 639 | - | - |
| H Doprava a skladovanie | - | - | 2 097 | 2 051 | - | - | 11 | 10 | 3 | 3 |
| I Ubytovacie a stravovacie služby | - | - | 2 729 | 2 609 | - | - | 5 | 33 | - | - |
| J Informácie a komunikácia | - | - | 516 | 445 | - | - | 912 | 2 793 | - | - |
| K Finančné a poisťovacie činnosti | - | - | 430 | 396 | - | - | - | 8 | - | - |
| L Činnosti v oblasti nehnuteľností | - | - | 19 652 | 95 728 | - | - | 5 317 | 7 620 | - | - |
| M Odborné, vedecké a technické činnosti | - | - | 2 364 | 6 456 | - | - | 50 | 50 | 1 422 | 1 423 |
| N Administratívne a podporné služby | - | - | 9 908 | 5 089 | - | - | 4 | - | - | - |
| O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| P Vzdelávanie | - | - | 170 | 102 | - | - | 4 | 4 | - | - |
| Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc | - | - | 78 | 68 | - | - | - | - | - | - |
| R Umenie, zábava a rekreácia | - | - | 215 | 195 | - | - | - | - | - | - |
| S Ostatné činnosti služieb | - | - | 702 | 676 | - | - | 3 | - | - | - |
| Domácnosti | - | - | 3 059 134 | 2 691 590 | - | - | 66 692 | 103 347 | - | - |
| Spolu | 816 402 | 706 227 | 3 362 120 | 3 144 884 | 96 402 | 112 790 | 103 886 | 114 948 | 1 780 | 1 799 |

| fis. eur | Finančné aktíva AC | | | | Finančné aktíva FVOCI | | Podsúvaha | | | |
|---------------------|----------------------|----------------|-------------------|------------------|-----------------------|----------------|-----------------------------|----------------|---------------------------|--------------|
| | Dlhové cenné papiere | | Úvery a preddavky | | Dlhové cenné papiere | | Poskytnuté úverové prísluby | | Poskytnuté bankové záruky | |
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Slovenská republika | 759 035 | 659 483 | 3 139 210 | 2 865 845 | 84 234 | 97 850 | 73 883 | 114 903 | 358 | 377 |
| Česká republika | - | - | 80 926 | 109 162 | - | - | 1 | 27 | - | - |
| Cyprus | - | - | 47 358 | 65 047 | - | - | 30 000 | 4 | - | - |
| Luxembursko | 1 178 | 1 239 | 85 304 | 92 560 | 9 331 | 9 569 | - | - | - | - |
| Francúzsko | - | - | 6 755 | 9 722 | - | - | - | 1 | - | - |
| Holandsko | 506 | 2 109 | 2 001 | 2 000 | - | - | - | - | - | - |
| Lotyšsko | 2 076 | 2 102 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Litva | 9 853 | 9 917 | - | - | 2 837 | 2 748 | - | - | - | - |
| Belgicko | 10 478 | 10 603 | 384 | 384 | - | - | - | - | - | - |
| Írsko | 10 466 | 10 583 | 8 | 9 | - | - | - | - | - | - |
| Rumunsko | 10 099 | 10 191 | 3 | 6 | - | - | - | - | - | - |
| Poľsko | - | - | 2 | 2 | - | 2 623 | - | 1 | - | - |
| Švédsko | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 422 | 1 422 |
| Ostatné krajiny | 12 711 | - | 169 | 147 | - | - | 2 | 12 | - | - |
| Spolu | 816 402 | 706 227 | 3 362 120 | 3 144 884 | 96 402 | 112 790 | 103 886 | 114 948 | 1 780 | 1 799 |

Ratingový systém

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

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

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

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

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

Oceňovanie očakávaných úverových strát

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

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

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

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

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

Skupina stanovila úroveň významnosti vo výške 300 tis. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025: 300 tis. eur). Finančné aktíva s expozíciou rovnou alebo vyššou ako 300 tis. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: 300 tis. eur) sa pri zaradovaní do stupňov posudzujú individuálne pri zaradovaní do jednotlivých stupňov.

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

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

Významné zvýšenie úverového rizika

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

i. Kvantitatívne kritériá:

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

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

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

Pre retailové portfóliá sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

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

Pre korporátne portfóliá sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

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

ii. Kvalitatívne kritériá:

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

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

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

Definícia zlyhaných a úverovo znehodnotených finančných aktív

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

Retail:

- i. Pohľadávka je považovaná za zlyhanú ak je viac než 90 dní po termíne splatnosti, pričom hranica významnosti je nastavená na 100 eur alebo 1,00 % zo sumy súvahovej angažovanosti dlžníka na danej pohľadávke.
- ii. Úver bol zosplatnený.
- iii. Pohľadávka je nepovoleným debetným zostatkom na osobnom účte v prípade, že na účte nie je nastavený limit povoleného prečerpania.
- iv. Suma zlyhaných pohľadávok dlžníka s omeškaním viac ako 90 dní prekračuje 20 percent sumy všetkých pohľadávok dlžníka.
- v. Ide o problémový úver, na ktorý bola poskytnutá úľava (forborne non-performing).

Non-retail:

Posudzované na základe 2 typov kritérií:

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

Informácie zamerané na budúcnosť

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

i. Individuálne posudzované expozície

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

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

ii. Portfóliovo posudzované expozície

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

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

K 31. decembru 2025 nastavenie parametrov FLI pre retailové portfóliovo posudzované expozície vychádza z predpokladu zhoršenia makroekonomickej situácie na Slovensku. Skupina implementovala Merton-Vasicek model na vyhodnotenie významných makroekonomických vplyvov.

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

Skupina použila vážený priemer miery nezamestnanosti vo výške 5,97 % na tri scenáre makroekonomického vývoja s nasledujúcimi vstupnými hodnotami a váhami:

- základný; 80,00 %; 6,10 %
- pozitívny; 10,00 %; 5,20 %
- negatívny; 10,00 %; 6,00 %

Výsledný dopad na pravdepodobnosť zlyhania splácania pre retailových klientov je relatívny nárast 7,50 % pre všetky retailové ratingové kategórie.

Skupina pre vážený priemer cez jednotlivé scenáre použila predikcie základného scenára z NBS publikované v decembri 2025 a interné odhady premenných pre negatívny a optimistický scenár. Východiskom pre negatívny scenár sú predovšetkým rizikové faktory, ako nárast inflácie pod tlakom vývoja na svetových trhoch potravín a energií cez zvýšenie cien vstupov, prehĺbenie vojenských konfliktov a nedostatočná obnova svetového obchodu.

Výpočet ECL

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

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

i. Individuálny výpočet:

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

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

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

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

ii. *Portfóliový výpočet:*

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

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

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

Analýza citlivosti ECL

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

Zmeny v kreditnej kvalite klientov

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

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

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

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

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

| 31.12.2025 | Stav ECL | Zhoršenie | | Zlepšenie | |
|-------------------|---------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| | | o 1 ratingový stupeň tis. eur | vplyv v % | o 1 ratingový stupeň tis. eur | vplyv v % |
| Spotrebné úvery | 89 496 | 8 283 | 9,26 % | (4 962) | -5,54 % |
| Hypotekárne úvery | 653 | 241 | 36,99 % | (124) | -19,05 % |
| Firemné expozície | 3 285 | 1 222 | 37,19 % | (401) | -12,21 % |
| Spolu | 93 434 | 9 746 | 10,43 % | (5 487) | -5,87 % |

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

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

Zmeny PD

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

Dopady stresovania PD parametrov sú nasledovné:

| PD zmena | 31.12.2025 | | | | | 31.12.2024 | | | | |
|-------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|----------------|---------------|------------------|---------------|------------------|----------------|
| | Stav ECL | Nárast o 10,00 % | | Pokles o 10,00 % | | Stav ECL | Nárast o 10,00 % | | Pokles o 10,00 % | |
| | | tis. eur | vplyv v % | tis. eur | vplyv v % | | tis. eur | vplyv v % | tis. eur | vplyv v % |
| Spotrebné úvery | 89 496 | 2 050 | 2,29 % | (2 050) | -2,29 % | 80 912 | 1 708 | 2,11 % | (1 708) | -2,11 % |
| Hypotekárne úvery | 653 | 33 | 5,05 % | (33) | -5,05 % | 439 | 14 | 3,24 % | (14) | -3,24 % |
| Firemné expozície | 3 285 | 166 | 5,05 % | (164) | -4,99 % | 14 840 | 486 | 3,28 % | (486) | -3,28 % |
| Iné | 447 | 45 | 10,07 % | (45) | -10,07 % | 1 669 | 31 | 1,85 % | (31) | -1,85 % |
| Spolu | 93 881 | 2 294 | 2,44 % | (2 292) | -2,44 % | 97 860 | 2 239 | 2,29 % | (2 239) | -2,29 % |

Zmeny v parametri LGD

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

| 31.12.2025 | Stav ECL | LGD +5,00 % | | LGD -5,00 % | | LGD +10,00 % | | LGD -10,00 % | |
|-------------------|---------------|--------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | | tis. eur | vplyv v % | tis. eur | vplyv v % | tis. eur | vplyv v % | tis. eur | vplyv v % |
| Spotrebné úvery | 89 496 | 5 734 | 6,41 % | (5 727) | -6,40 % | 11 465 | 12,81 % | (11 458) | -12,80 % |
| Hypotekárne úvery | 653 | 53 | 8,12 % | (54) | -8,27 % | 106 | 16,23 % | (107) | -16,39 % |
| Firemné expozície | 3 285 | 154 | 4,69 % | (153) | -4,66 % | 307 | 9,35 % | (306) | -9,32 % |
| Iné | 447 | - | 0,00 % | - | 0,00 % | - | 0,00 % | - | 0,00 % |
| Spolu | 93 881 | 5 941 | 6,33 % | (5 934) | -6,32 % | 11 878 | 12,65 % | (11 871) | -12,64 % |

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

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

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

| fis. eur | Stupeň 1 | | Stupeň 2 | | Stupeň 3 | | POCI | | Spolu | |
|--|----------------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|----------------|----------------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Finančné aktíva v AC - Dlhové cenné papiere | | | | | | | | | | |
| Nízke kreditné riziko | 815 897 | 704 118 | - | - | - | - | - | - | 815 897 | 704 118 |
| Stredné kreditné riziko | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Vysoké kreditné riziko | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zlyhané aktíva | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bez zaradenia | 505 | 2 109 | - | - | - | - | - | - | 505 | 2 109 |
| Účtovná hodnota | 816 402 | 706 227 | - | - | - | - | - | - | 816 402 | 706 227 |
| Opravná položka | (331) | (211) | - | - | - | - | - | - | (331) | (211) |
| Čistá účtovná hodnota | 816 071 | 706 016 | - | - | - | - | - | - | 816 071 | 706 016 |

| fis. eur | Stupeň 1 | | Stupeň 2 | | Stupeň 3 | | POCI | | Spolu | |
|---|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Finančné aktíva v AC - Úvery a preddavky | | | | | | | | | | |
| Nízke kreditné riziko | 1 510 430 | 1 438 297 | 13 667 | 10 361 | 6 389 | 2 743 | - | - | 1 530 486 | 1 451 401 |
| Stredné kreditné riziko | 1 356 096 | 1 202 368 | 45 318 | 44 809 | 23 221 | 19 695 | 1 107 | 458 | 1 425 742 | 1 267 330 |
| Vysoké kreditné riziko | 101 454 | 97 515 | 149 229 | 168 246 | 4 720 | 6 294 | 4 956 | 11 548 | 260 359 | 283 603 |
| Zlyhané aktíva | - | - | - | - | 134 177 | 129 412 | 6 166 | 6 387 | 140 343 | 135 799 |
| Bez zaradenia | 384 | 2 171 | 4 162 | 3 912 | 644 | 668 | - | - | 5 190 | 6 751 |
| Účtovná hodnota | 2 968 364 | 2 740 351 | 212 376 | 227 328 | 169 151 | 158 812 | 12 229 | 18 393 | 3 362 120 | 3 144 884 |
| Opravná položka | (16 061) | (13 782) | (11 950) | (11 671) | (106 786) | (101 221) | (3 117) | (7 276) | (137 914) | (133 950) |
| Čistá účtovná hodnota | 2 952 303 | 2 726 569 | 200 426 | 215 657 | 62 365 | 57 591 | 9 112 | 11 117 | 3 224 206 | 3 010 934 |

| fis. eur | Stupeň 1 | | Stupeň 2 | | Stupeň 3 | | POCI | | Spolu | |
|---|---------------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|---------------|----------------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Finančné aktíva FVOCI - Dlhové cenné papiere | | | | | | | | | | |
| Nízke kreditné riziko | 96 402 | 102 747 | - | - | - | - | - | - | 96 402 | 102 747 |
| Stredné kreditné riziko | - | 10 043 | - | - | - | - | - | - | - | 10 043 |
| Vysoké kreditné riziko | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zlyhané aktíva | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bez zaradenia | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Účtovná hodnota | 96 402 | 112 790 | - | - | - | - | - | - | 96 402 | 112 790 |
| Opravná položka v OCI | (46) | (60) | - | - | - | - | - | - | (46) | (60) |

| fis. eur | Stupeň 1 | | Stupeň 2 | | Stupeň 3 | | POCI | | Spolu | |
|--|----------------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|----------------|----------------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Poskytnuté úverové a ostatné prísluby | | | | | | | | | | |
| Nízke kreditné riziko | 26 120 | 78 152 | - | - | - | - | - | - | 26 120 | 78 152 |
| Stredné kreditné riziko | 65 305 | 25 980 | 4 | 16 | - | - | - | - | 65 309 | 25 996 |
| Vysoké kreditné riziko | 9 004 | 7 178 | 58 | 452 | - | - | - | - | 9 062 | 7 630 |
| Zlyhané aktíva | - | - | - | - | 382 | 2 | - | - | 382 | 2 |
| Bez zaradenia | 3 000 | 2 793 | 13 | 375 | - | - | - | - | 3 013 | 3 168 |
| Účtovná hodnota | 103 429 | 114 103 | 75 | 843 | 382 | 2 | - | - | 103 886 | 114 948 |
| Rezerva | 225 | 162 | 18 | 61 | 5 | - | - | - | 248 | 223 |

| fis. eur | Stupeň 1 | | Stupeň 2 | | Stupeň 3 | | POCI | | Spolu | |
|-----------------------------------|--------------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|--------------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Poskytnuté finančné záruky | | | | | | | | | | |
| Nízke kreditné riziko | 1 422 | 1 423 | - | - | - | - | - | - | 1 422 | 1 423 |
| Stredné kreditné riziko | 358 | 53 | - | - | - | - | - | - | 358 | 53 |
| Vysoké kreditné riziko | - | 272 | - | - | - | - | - | - | - | 272 |
| Zlyhané aktíva | - | - | - | - | - | 51 | - | - | - | 51 |
| Bez zaradenia | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Účtovná hodnota | 1 780 | 1 748 | - | - | - | 51 | - | - | 1 780 | 1 799 |
| Rezerva | 7 | 12 | - | - | - | 23 | - | - | 7 | 35 |

Prijaté zabezpečenia

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

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

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

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

| fis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---------------|------------------|------------------|
| Nehnutelnosti | 2 025 935 | 1 762 956 |
| Cenné papiere | 151 947 | 154 768 |
| Ostatné | 6 924 | 7 989 |
| Spolu | 2 184 806 | 1 925 713 |

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

| fis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Hrubá hodnota | 140 996 | 136 703 |
| Opravné položky | (82 734) | (84 025) |
| Čistá hodnota | 58 262 | 52 678 |
| Hodnota zabezpečenia | 17 478 | 18 326 |

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

Skupina minimálne jedenkrát ročne aktualizuje hodnoty zabezpečenia a korekčných koeficientov.

Rozdelenie hypoték podľa kategórií LTV sa nachádza v nasledovnej tabuľke:

| fis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---------------|------------------|------------------|
| LTV < 50% | 440 318 | 410 952 |
| LTV 50 - 60% | 340 527 | 316 723 |
| LTV 60 - 70% | 417 378 | 417 420 |
| LTV 70 - 80% | 545 090 | 383 304 |
| LTV 80 - 90% | 221 768 | 148 740 |
| LTV 90 - 100% | 38 752 | 15 463 |
| LTV > 100% | 15 554 | 12 197 |
| Spolu | 2 019 387 | 1 704 799 |

Čistá hodnota aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu bola k 31. decembru 2025 vo výške 0 eur (k 31. decembru 2024: 0 eur).

Vymáhanie pohľadávok

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

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

Forbearance

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

| 31.12.2025 | Doba odkladu | Zníženie úrokovej sadzby | Predĺženie splatnosti | Zmena splátkového kalendáru | Odpustenie dlhu | Iné opatrenia |
|------------------------|----------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------|----------------|
| Hrubá hodnota | | | | | | |
| Domácnosti | 15 704 | 10 205 | 39 562 | 724 | 9 | 4 174 |
| Nefinančné korporácie | 1 726 | - | 123 | 1 727 | - | 1 480 |
| Spolu | 17 430 | 10 205 | 39 685 | 2 451 | 9 | 5 654 |
| Opravné položky | | | | | | |
| Domácnosti | (691) | (4 374) | (10 884) | (88) | (6) | (1 224) |
| Nefinančné korporácie | (512) | - | (14) | (92) | - | (1 075) |
| Spolu | (1 203) | (4 374) | (10 898) | (180) | (6) | (2 299) |

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

35. Riziko likvidity

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

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

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

Riadenie rizika likvidity

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

Skupina financuje svoje aktíva v prevažnej miere z primárnych zdrojov. Okrem iného, má skupina otvorené úverové linky od niekoľkých finančných inštitúcií. Tak je schopná financovať svoje aktíva aj zo zdrojov získaných formou úverov a vkladov od iných komerčných bánk. V prípade potreby má skupina vďaka vhodnej štruktúre aktív k dispozícii aj dostatočný objem akceptovateľných dlhopisov s cieľom získať zdroje prostredníctvom refinančných operácií organizovaných ECB.

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

Likviditná pozícia skupiny sa denne monitoruje a na mesačnej báze sa realizuje stresové testovanie v rámci rôznych scenárov pokrývajúcich bežné a nepriaznivejšie trhové podmienky. Skupina má taktiež vypracovaný pohotovostný plán a krízový plán komunikácie, ktoré popisujú zásady a postupy na riešenie mimoriadnych okolností a postupy zabezpečujúce prístup k záložným finančným zdrojom. Všetky procesy a postupy v oblasti riadenia likvidity preveruje a schvaľuje Výbor riadenia aktív a pasív („ALCO“). Správy o pozícii likvidity, vrátane všetkých výnimiek a nápravných opatrení sú predkladané Výboru ALCO aspoň raz mesačne. V prípade akéhokolvek prekročenia interných alebo regulačných likviditných limitov preberá zodpovednosť za riešenie krízy Risk výbor podľa kompetencií detailne popísaných v ozdravnom pláne banky.

Miera rizika likvidity

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

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

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

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

Hodnota ukazovateľa bola nasledovná:

| | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--------------------|------------|------------|
| Koniec obdobia | 3,64 | 3,36 |
| Priemer za obdobie | 3,14 | 3,42 |
| Maximum za obdobie | 3,64 | 5,25 |
| Minimum za obdobie | 2,04 | 2,51 |

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

Hodnota ukazovateľa bola nasledovná:

| | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|----------------|------------|------------|
| Koniec obdobia | 1,52 | 1,45 |

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

| tis. eur | 31. december 2025 | | | 31. december 2024 | | |
|--|-------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | Krátkodobé | Dlhodobé | Spolu | Krátkodobé | Dlhodobé | Spolu |
| Aktíva | | | | | | |
| Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie | 173 294 | - | 173 294 | 528 100 | - | 528 100 |
| Finančné aktív a držané na obchodovanie | - | - | - | 17 | - | 17 |
| Neobchodné finančné aktív a povinne oceňované FVPL | 350 | 32 334 | 32 684 | 335 | 141 925 | 142 260 |
| Finančné aktív a oceňované FVOCI | - | 96 402 | 96 402 | 17 609 | 95 181 | 112 790 |
| Finančné aktív a oceňované v amortizovanej hodnote | 479 537 | 3 581 724 | 4 061 261 | 459 107 | 3 280 436 | 3 739 543 |
| Dlhové cenné papiere | 61 838 | 754 233 | 816 071 | 66 459 | 639 557 | 706 016 |
| Úvery a preddavky | 397 939 | 2 826 267 | 3 224 206 | 370 055 | 2 640 879 | 3 010 934 |
| Ostatné finančné aktíva | 19 760 | 1 224 | 20 984 | 22 593 | - | 22 593 |
| Zabezpečovacie deriváty | - | 4 577 | 4 577 | 149 | 4 784 | 4 933 |
| Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov | - | 969 | 969 | - | 900 | 900 |
| Hmotné aktíva | - | 36 720 | 36 720 | - | 44 222 | 44 222 |
| Nehmotné aktíva | - | 49 254 | 49 254 | - | 49 060 | 49 060 |
| Splatné daňové pohľadávky | 26 771 | - | 26 771 | 6 194 | - | 6 194 |
| Odlžené daňové pohľadávky | - | 38 967 | 38 967 | - | 29 223 | 29 223 |
| Iné aktíva | 12 626 | - | 12 626 | 23 769 | - | 23 769 |
| Spolu aktíva | 692 578 | 3 840 947 | 4 533 525 | 1 035 280 | 3 645 731 | 4 681 011 |
| Záväzky | | | | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 6 | - | 6 | 50 | - | 50 |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 3 567 125 | 437 270 | 4 004 395 | 3 507 061 | 587 079 | 4 094 140 |
| Vklady | 3 514 756 | 227 089 | 3 741 845 | 3 360 326 | 403 598 | 3 763 924 |
| Emitované dlhové cenné papiere | 62 | 188 833 | 188 895 | 138 688 | 156 449 | 295 137 |
| Ostatné finančné záväzky | 52 307 | 21 348 | 73 655 | 8 047 | 27 032 | 35 079 |
| z toho lízgové záväzky | 4 854 | 20 366 | 25 220 | 4 451 | 25 700 | 30 151 |
| Zabezpečovacie deriváty | 947 | 3 648 | 4 595 | 49 | 5 808 | 5 857 |
| Rezervy | 403 | - | 403 | 371 | - | 371 |
| Splatné daňové záväzky | 1 575 | - | 1 575 | 3 995 | - | 3 995 |
| Iné záväzky | 25 466 | - | 25 466 | 26 027 | - | 26 027 |
| Spolu záväzky | 3 595 522 | 440 918 | 4 036 440 | 3 537 553 | 592 887 | 4 130 440 |

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

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

| tis. eur | Menej ako 3 mesiace | 3 mesiace až 1 rok | 1-5 rokov | Viac ako 5 rokov | Zmluvné peňažné toky celkom | Účtovná hodnota celkom |
|--|---------------------|--------------------|----------------|------------------|-----------------------------|------------------------|
| 31. december 2025 | | | | | | |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 2 936 540 | 637 344 | 415 416 | 33 318 | 4 022 618 | 4 004 395 |
| Vklady | 2 888 153 | 633 322 | 209 212 | 28 610 | 3 759 297 | 3 741 845 |
| Emitované dlhové cenné papiere | 62 | - | 188 833 | - | 188 895 | 188 895 |
| Ostatné finančné záväzky | 48 325 | 4 022 | 17 371 | 4 708 | 74 426 | 73 655 |
| z toho lízingové záväzky | 1 308 | 3 857 | 16 389 | 4 708 | 26 262 | 25 220 |
| Zabezpečovacie deriváty | 370 | 577 | 3 648 | - | 4 595 | 4 595 |
| Spolu | 2 936 910 | 637 921 | 419 064 | 33 318 | 4 027 213 | 4 008 990 |
| 31. december 2024 | | | | | | |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 2 946 039 | 567 970 | 569 262 | 33 767 | 4 117 038 | 4 094 140 |
| Vklady | 2 940 633 | 424 671 | 393 759 | 25 587 | 3 784 650 | 3 763 924 |
| Emitované dlhové cenné papiere | - | 138 688 | 156 449 | - | 295 137 | 295 137 |
| Ostatné finančné záväzky | 5 406 | 4 611 | 19 054 | 8 180 | 37 251 | 35 079 |
| z toho lízingové záväzky | 1 407 | 4 124 | 18 613 | 8 180 | 32 324 | 30 151 |
| Zabezpečovacie deriváty | - | 49 | 5 064 | 744 | 5 857 | 5 857 |
| Spolu | 2 946 039 | 568 019 | 574 326 | 34 511 | 4 122 895 | 4 099 997 |

| tis. eur | Menej ako 3 mesiace | 3 mesiace až 1 rok | 1-5 rokov | Viac ako 5 rokov | Zmluvné peňažné toky celkom | Účtovná hodnota celkom |
|---------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------|------------------|-----------------------------|------------------------|
| 31. december 2025 | | | | | | |
| Poskytnuté úverové a ostatné prísluby | 103 886 | - | - | - | 103 886 | 103 886 |
| Poskytnuté finančné záruky | 1 | 12 | 1 764 | 3 | 1 780 | 1 780 |
| Spolu | 103 887 | 12 | 1 764 | 3 | 105 666 | 105 666 |
| 31. december 2024 | | | | | | |
| Poskytnuté úverové a ostatné prísluby | 114 948 | - | - | - | 114 948 | 114 948 |
| Poskytnuté finančné záruky | 1 | 50 | 1 745 | 3 | 1 799 | 1 799 |
| Spolu | 114 949 | 50 | 1 745 | 3 | 116 747 | 116 747 |

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

| tis. eur | Menej ako 3 mesiace | 3 mesiace až 1 rok | 1-5 rokov | Viac ako 5 rokov | Peňažné toky celkom |
|---------------------------------------|---------------------|--------------------|----------------|------------------|---------------------|
| 31. december 2025 | | | | | |
| Mince a bankovky | 34 899 | - | - | - | 34 899 |
| Čerpatelné rezervy v centrálnej banke | 33 557 | - | - | - | 33 557 |
| Obchodovateľné aktíva úrovne 1 | 11 114 | 49 620 | 317 924 | 353 460 | 732 118 |
| Obchodovateľné aktíva úrovne 2A | - | 10 896 | - | - | 10 896 |
| Spolu | 79 570 | 60 516 | 317 924 | 353 460 | 811 470 |

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

| tis. eur | Menej ako 3 mesiace | 3 mesiace až 1 rok | 1-5 rokov | Viac ako 5 rokov | Peňažné toky celkom | Účtovná hodnota celkom |
|--|---------------------|--------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------------|
| 31. december 2025 | | | | | | |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 494 429 | 704 347 | 1 881 691 | 942 151 | 4 022 618 | 4 004 395 |
| Vklady | 446 042 | 700 325 | 1 675 487 | 937 443 | 3 759 297 | 3 741 845 |
| Emitované dlhové cenné papiere | 62 | - | 188 833 | - | 188 895 | 188 895 |
| Ostatné finančné záväzky | 48 325 | 4 022 | 17 371 | 4 708 | 74 426 | 73 655 |
| z toho lízingové záväzky | 1 308 | 3 857 | 16 389 | 4 708 | 26 262 | 25 220 |
| Zabezpečovacie deriváty | 370 | 577 | 3 648 | - | 4 595 | 4 595 |
| Spolu | 494 799 | 704 924 | 1 885 339 | 942 151 | 4 027 213 | 4 008 990 |

| | | | | | | |
|--|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 31. december 2024 | | | | | | |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 538 033 | 772 555 | 1 790 115 | 1 016 156 | 4 116 859 | 4 094 140 |
| Vklady | 532 934 | 629 256 | 1 614 484 | 1 007 976 | 3 784 650 | 3 763 924 |
| Emitované dlhové cenné papiere | - | 138 688 | 156 449 | - | 295 137 | 295 137 |
| Ostatné finančné záväzky | 5 099 | 4 611 | 19 182 | 8 180 | 37 072 | 35 079 |
| z toho lízingové záväzky | 1 407 | 4 124 | 18 741 | 8 180 | 32 452 | 32 597 |
| Zabezpečovacie deriváty | - | 49 | 5 064 | 744 | 5 857 | 5 857 |
| Spolu | 538 033 | 772 604 | 1 795 179 | 1 016 900 | 4 122 716 | 4 099 997 |

| tis. eur | Menej ako 3 mesiace | 3 mesiace až 1 rok | 1-5 rokov | Viac ako 5 rokov | Peňažné toky celkom | Účtovná hodnota celkom |
|---------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------|------------------|---------------------|------------------------|
| 31. december 2025 | | | | | | |
| Poskytnuté úverové a ostatné prísluby | 103 886 | - | - | - | 103 886 | 103 886 |
| Poskytnuté finančné záruky | 1 | 12 | 1 764 | 3 | 1 780 | 1 780 |
| Spolu | 103 887 | 12 | 1 764 | 3 | 105 666 | 105 666 |

| | | | | | | |
|---------------------------------------|----------------|-----------|--------------|----------|----------------|----------------|
| 31. december 2024 | | | | | | |
| Poskytnuté úverové a ostatné prísluby | 114 948 | - | - | - | 114 948 | 114 948 |
| Poskytnuté finančné záruky | 1 | 50 | 1 745 | 3 | 1 799 | 1 799 |
| Spolu | 114 949 | 50 | 1 745 | 3 | 116 747 | 116 747 |

36. Trhové riziko

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

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

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

Riadenie trhových rizík

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

- otvorená pozícia v jednotlivých finančných nástrojoch;
- Value at Risk;
- Expected shortfall;
- Basis point value;
- Credit spread risk in banking book - CSRBB;
- analýza úrokovej medzery;
- zmena ekonomickej hodnoty kapitálu ΔEVE ;

- zmena čistého úrokového príjmu Δ NII;
- Stop loss limit pre obchodnú knihu;
- stresové testovanie;
- reverzné stresové testovanie.

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

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

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

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

Zhrnutie pozícií VaR portfólia skupiny je nasledovné:

| tis. eur | 31.12.2025 | Priemer | Maximum | Minimum |
|-----------------------------------|------------|---------|---------|---------|
| VaR obchodnej knihy | 1 | 2 | 13 | - |
| VaR bankovej knihy | 1 927 | 2 154 | 3 287 | 1 635 |
| VaR spolu | 1 927 | 2 154 | 3 282 | 1 635 |
| z toho úrokové riziko | 1 200 | 1 274 | 2 711 | 436 |
| z toho riziko kreditných spreadov | 1 964 | 1 813 | 2 242 | 1 578 |
| z toho devízové riziko | 1 | 2 | 13 | - |

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

Úrokové riziko

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

Medzi ďalšie zdroje úrokového rizika patria:

- Riziko zmeny výnosovej krivky – vyplýva zo skutočnosti, že zmena základnej úrokovej sadzby na finančnom trhu sa prejaví rôznou intenzitou pri rôznych časových obdobiach pri úrokovo citlivých finančných nástrojoch.

- *Riziko rozdielnych úrokových báz* – referenčné sadzby, s ktorými sú spojené aktívne a pasívne obchody, sú rozdielne a v čase sa nepohybujú simultánne.
- *Riziko z tvorby opravných položiek* – vyplýva zo znižovania úrokovovo citlivej expozície pri zvyšovaní objemu opravných položiek. Znižovanie expozície ovplyvňuje úrokovú citlivosť skupiny v závislosti od krátkej alebo dlhšej pozície.
- *Opčné riziko* – plynúce z možných vnorených opcií vo finančných nástrojoch v portfóliu skupiny umožňujúcich predčasnú výberu a splatenia a následné odchýlky od ich zmluvných splatností.

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

Priority skupiny pri riadení úrokového rizika na pasívnej strane bilancie:

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

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

Za monitorovanie stanovených limitov je zodpovedný Výbor ALCO s Unitom Risk Management vykonávaním svojich denných činností. Stanovovanie úrokových mier pre bankové produkty je v kompetencii Výboru ALCO.

V prvej polovici roka 2025 bola schválená zmena metodiky mapovania vkladov splatných na požiadanie (non-maturity deposits), čím sa predĺžila priemerná úroková viazanosť pasív.

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

| Scenáre BIS IRRBB | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|------------------------|------------|------------|
| Short rates shock up | (30 389) | (28 904) |
| Short rates shock down | 14 827 | 14 238 |
| Parallel shock up | (35 392) | (39 161) |
| Parallel shock down | 17 011 | 19 320 |
| Steeper shock | 5 547 | 4 138 |
| Flattener shock | (15 911) | (14 157) |

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

| Scenáre BIS IRRBB | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---------------------|------------|------------|
| Parallel shock up | (7 504) | (8 276) |
| Parallel shock down | 3 296 | 3 697 |

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

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

Akciové riziko

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

Pri investovaní do akciových nástrojov sa skupina riadi:

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

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

Devízové riziko

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

37. Operačné riziko

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

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

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

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

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

Právne riziko

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

Compliance riziko

Skupina sa v rámci riadenia compliance rizika zameriava najmä na:

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

Riziká spojené s outsourcingom

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

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

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

38. Riziko vyrovnaní

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

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

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

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

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

39. Regulačné požiadavky správcovskej spoločnosti

Správčovská spoločnosť je povinná primárne dodržiavať regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré sú stanovené podľa zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní a podľa Opatrenia NBS č. 7/2011 o vlastných zdrojoch správcovskej spoločnosti. Patria medzi nich limity a obmedzenia týkajúce sa primeranosti vlastných zdrojov. Tieto požiadavky sa uplatňujú na všetky správcovské spoločnosti na Slovensku a ich dodržiavanie je určené na základe hlásení, ktoré správcovská spoločnosť predkladá podľa zákonných

úctovných predpisov. Skupina počas účtovného obdobia a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, splnila uvedené regulačné požiadavky.

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

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

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

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

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

Vlastné zdroje skupiny sú podľa CRR tvorené vlastným kapitálom Tier I (CET1), dodatočným kapitálom Tier I (AT1), kapitálom Tier II (T2) a dodatočným kapitálom Tier II (AT2). Vzhľadom k tomu, že skupina nevládni nástroje AT1 kapitálu, tak celý objem Tier I kapitálu pozostáva práve z CET1 kapitálu.

Regulátorom stanovené minimálne požiadavky na vlastné zdroje vrátane vankúšov a požiadavky Tier II boli k 31. decembru 2025 splnené.

Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL) bola zadefinovaná regulátorom. Pre jej dosiahnutie skupina postupne úspešne emitovala v minulých rokoch MREL nástroje. V roku 2025 sa skupine podarilo umiestniť na trh emisiu v objeme 30 mil. eur.

Skupina počas roka, ktorý sa skončil 31. decembra 2025, plnila a vysoko prevyšovala všetky regulačné požiadavky na vlastné zdroje, na MREL a to vrátane všetkých požiadaviek Tier I, Tier II a požiadavky na kombinovaný kapitálový vankúš.

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

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

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|----------------|----------------|
| Tier I kapitál | 458 576 | 448 989 |
| Základné imanie a emisné ážio | 367 043 | 367 043 |
| Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku | 73 261 | 73 261 |
| Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku | (8 145) | (10 342) |
| Hospodársky výsledok minulých rokov | 55 185 | 50 508 |
| Nehmotné aktíva | (25 975) | (29 764) |
| Dodatočné úpravy ocenenia | (182) | (312) |
| Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách | (2 611) | (1 405) |
| Tier II kapitál | 3 198 | 4 797 |
| Podriadený dlh | 3 198 | 4 797 |
| Vlastné zdroje spolu | 461 774 | 453 786 |

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|-------------------|-------------------|
| Požiadavky na krytie: | | |
| Kreditného rizika | 145 784 | 164 951 |
| Riziko úprav y ocenenia pohľadáv ok | 162 | 45 |
| Operačného rizika | 25 705 | 29 342 |
| Požiadavky na vlastné zdroje | 171 651 | 194 338 |
| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty) | | |
| Rizikov o-v ážené aktíva | 2 145 633 | 2 429 229 |
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Kapitálové ukazovatele | | |
| Úroveň celkov ého kapitálu ako percento z rizikov o v ážených aktív | 21,52 % | 18,68 % |
| Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikov o v ážených aktív | 21,37 % | 18,48 % |
| Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikov o v ážených aktív | 21,37 % | 18,48 % |

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

Dňa 15. januára 2026 belgická skupina KBC, ktorá na Slovensku pôsobí aj prostredníctvom dcérskej spoločnosti Československá obchodná banka, a. s. (ďalej ČSOB), oznámila úspešné dokončenie akvizície 98,45 % podielu v 365.bank, a. s. od J&T Finance Group a prevzatie kontroly nad Bankou ("Transakcia"). KBC skupina získala súhlasné stanoviská regulátorov, ktoré boli nevyhnutné pre uzatvorenie celej transakcie oznámenej 15. mája 2025.