



Konsolidovaná výroční správa

Výroční správa
za rok 2025

Obsah

| | |
|--|-----|
| 1. Príhovor generálneho riaditeľa | 2 |
| 2. Základné údaje o spoločnosti | 4 |
| 3. Štruktúra spoločnosti | 6 |
| 4. Hlavné udalosti | 10 |
| 5. Výhľad na rok 2025 | 14 |
| 6. Spoločenská zodpovednosť | 16 |
| 7. Správa o udržateľnosti Skupiny 365.bank za rok 2025 | 20 |
| 8. Personálna politika | 146 |
| 9. Charakteristika makroekonomického a konkurenčného prostredia | 148 |
| 10. Správa o podnikateľskej činnosti a stave majetku za rok 2024 | 152 |
| 11. Kľúčové ukazovatele | 154 |
| 12. Vyhlásenie o správe a riadení | 156 |
| 13. Vyhlásenie zodpovedných osôb | 168 |
| 14. Sieť pobočiek | 170 |
| 15. Kontaktné údaje | 172 |
| Prílohy: | |
| 16. Konsolidovaná účtovná závierka | |
| 17. Individuálna účtovná závierka | |

1. Príhovor generálneho riaditeľa

Vážení akcionári, obchodní partneri a kolegovia, kolegyně,

rok 2025 bol ďalším významným rokom v živote 365.bank. Bol to rok, ktorý nebol jednoduchý, no potvrdil, že banka je stabilná, pripravená čeliť výzvam a že ostáva orientovaná na klienta v jeho každodennej realite.

Bankový trh sa aj v uplynulom období musel vyrovnávať s kombináciou viacerých makroekonomických tlakov naraz. Od doznievajúcich dôsledkov predchádzajúceho obdobia vysokých úrokových sadzieb, cez rastúce regulačné a daňové náklady, až po zvýšené očakávania verejnosti na férovosť, dostupnosť a pochopenie potrieb klientov.

Práve v takýchto podmienkach sa ukazuje, ktoré banky stoja na zdravom biznis modeli a dlhodobej stratégii, a aj napriek tomuto prostrediu sa 365.bank podarilo udržať stabilitu, dôveru klientov a pokračovať v raste.

Je tiež na mieste byť hrdí, že banka v uplynulom roku opäť potvrdila svoju pozíciu lídra v digitálnom bankovníctve. Obhájila prestížne medzinárodné ocenenie Digitálna banka roka v kategórii Euromoney Awards for Excellence a zároveň sa 365.bank ako jediná banka zo Slovenska umiestnila v TOP 50 Banking brands podľa magazínu The Banker. Tieto uznanie znamenajú ale viac – sú potvrdením, že dlhodobá vízia klientsky orientovanej a technologicky pokrokovej banky má reálny presah aj za hranice našej krajiny.

Rovnako ako doteraz, aj v roku 2025 sa banka okrem biznisových tém venovala aj témam spoločenským, ESG aktivitám, finančnému vzdelávaniu, inklúzii, podpore komunit, ako aj boju proti zažitým stereotypom.

Rok 2025 priniesol aj jeden z najdôležitejších míľnikov v histórii 365.bank – uzavretú dohodu o predaji banky novému majiteľovi, belgickej skupine KBC, ktorá na Slovensku už pôsobí prostredníctvom ČSOB. Tento krok otvára pred nami nové možnosti, prístup k medzinárodným skúsenostiam a know-how etablovaného hráča. Preto mám príležitosť prihovoriť sa vám už na tomto mieste ja, po prevzatí pozície od Andreja Zaťka v januári 2026, pri tzv. closingu. Aj touto cestou sa mu chcem poďakovať za to, akú banku spolu s tímami v 365.bank dokázali vybudovať. Som presvedčený, že spojenie našej kultúry, našej orientácie na klienta a sily KBC bude v prospech našich klientov, partnerov, aj kolegov a kolegýň v nasledujúcich rokoch.

Ak by som to mal uzavrieť, úspechy 365.bank za uplynulý rok nevznikli „napriek“ náročnému prostrediu, vznikli vďaka jej schopnosti naň reagovať. Ukázali, že stratégia postavená na dostupnosti, dôvere a dlhodobom pohľade nie je len slogan, ale zásadná orientácia, ktorá 365.bank umožnila udržať kontakt s klientmi, aj keď sa svet menil rýchlejšie než kedykoľvek predtým.

Ďakujem touto cestou každému klientovi a klientke za dôveru, každému kolegovi a kolegyni za nasadenie a všetkým partnerom za spoluprácu. Teší ma, že môžeme pokračovať spoločne, s jasným zmyslom pre to, čo robíme, s presvedčením o smerovaní a s otvoreným pohľadom do budúcnosti.


Daniel Kollár
CEO 365.bank, a.s
od 15. 1. 2026



2. Základné údaje o spoločnosti

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

Predmet činnosti:

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

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

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

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

Základné imanie: 366 305 193 EUR

Rozsah splatenia: 366 305 193 EUR

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

3. Štruktúra spoločnosti

k 31.12.2025

Predstavenstvo



Ing. Andrej Zaťko

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Predseda predstavenstva

Absolvoval Fakultu hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave so špecializáciou na informačné technológie. Od roku 2011 pôsobil ako člen predstavenstva spoločnosti J & T BANKA, a. s. (Česká republika). Od novembra 2012 pôsobil ako riaditeľ a vedúci organizačnej zložky spoločnosti J & T BANKA, a. s., v Slovenskej republike – J & T BANKA, a. s., pobočka zahraničnej banky.

Od 12. 8. 2015 mu nepretržite plyní funkčné obdobie predsedu predstavenstva 365.bank, a. s., a zároveň zastáva funkciu generálneho riaditeľa 365.bank, a. s.



Ing. Peter Hajko

člen predstavenstva

Člen predstavenstva

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

Od 3. 12. 2015 mu nepretržite plyní funkčné obdobie člena predstavenstva 365.bank, a. s.



Ladislav Korec, MBA, FCCA

člen predstavenstva

Člen predstavenstva

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

Od 2. 7. 2021 zastáva funkciu člena predstavenstva v 365.bank, a. s.

Dozorná rada k 31.12.2025

Ing. Jozef Tkáč

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

RNDr. Zuzana Žemlová

člen dozornej rady – vznik funkcie 20. 12. 2024

Ing. Anna Novotná

člen dozornej rady – vznik funkcie 19. 06. 2025

K 31. 12. 2025 mala banka podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch:

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



4. Hlavné udalosti

Január

Zuzana Žemlová ukončila pôsobenie vo funkcii členky predstavenstva

Dlhoročná členka predstavenstva banky, Zuzana Žemlová, ukončila koncom roka 2024 svoje pôsobenie na pozícii členky Predstavenstva 365.bank. Z banky však neodišla, stala sa členkou Dozornej rady 365.bank.

Zmysluplné partnerstvá

V spolupráci a prepájaním sa s partnermi, zmysluplnými iniciatívami a dôležitými spoločenskými témami pokračovala 365.bank aj v tomto roku. Aktivity zahŕňali účasť na odborných konferenciách, podporu témy rodovej rovnosti, finančnej gramotnosti, komunit či spoluprácu s partnermi ako napr. Akčné ženy, Cinematik, TU-BA, Festival Atmosféra, 365.labb.

Ondřík s Nahálkom si v našej kampani znovu skočili po hypotéku

Začiatok roka priniesol pre banku príležitosť ešte viac sa priblížiť k svojim klientom a podať im pomocnú ruku, keď došlo k výpadku katastra. Aby banka uistila klientov, že to nemôže byť prekážka na získanie hypotéky, rozhodla sa posilniť komunikáciu a kampaňou prilákať ďalších klientov. Aj napriek výpadku systémov katastra naďalej realizovala konzultácie na hypotéky, prijímala žiadosti a bola schopná rýchlo si prestaviť proces ich schvaľovania.

Andrej Zaťko sa stal vlastníkom Art Fondu – jednej z najväčších súkromných zbierok súčasného umenia v SR

Andrej Zaťko, CEO 365.bank, ktorý sa dlhodobo angažuje v podpore umenia v rôznych podobách, odkúpil od banky umeleckú zbierku Art fond Collection. Prostredníctvom zbierky chce priblížiť odkaz autorov širšiemu publiku a zachovať ich hodnotu pre ďalšie generácie. Zbierka obsahuje viac ako 350 diel od významných slovenských umelcov, ktorí tvorili v období bývalého režimu, ako sú Jozef Jankovič, Stanislav Filko, Milan Dobeš, Július Koller a mnohí ďalší. Títo umelci svojimi dielami často upozorňovali na potrebu slobody prejavu a demokracie.

Február

Vzdelávanie o kybernetických hrozbách

365.bank sa od začiatku a počas celého roka zameriavala na vzdelávanie zamestnancov na tému kybernetickej bezpečnosti. Zároveň pri príležitosti Dňa pre bezpečnejší internet zorganizovala v spolupráci s organizáciou Junior Achievement Slovensko na vybranej základnej škole Deň kybernetickej bezpečnosti, počas ktorého sa mohli žiaci dozvedieť, ako nenaletieť hoaxom a dezinformáciám, aká je úloha AI v kybernetickej bezpečnosti, aj o tom, ako si chrániť financie a bankové údaje v online prostredí. Zároveň si žiaci zmerali svoje vedomosti v turnaji kybernetickej hry.

Marec

365.bank súčasťou Global Money Week

Banka sa pripojila ku kampani Global Money Week, ktorá sa každý rok venuje zvyšovaniu povedomia o dôležitosti finančného vzdelávania. Prispela niekoľkými zaujímavými aktivitami, ktorých cieľom bolo podporiť finančnú gramotnosť, ako napr. prednáška pre žiakov stredných škôl s názvom „Čas sú peniaze“, prednáška pre zamestnancov od analytika, ale venovala sa aj tým najmladším a predstavila témy peňazí a investovania prvákom a druhákom na základnej škole.

Máj

Dohoda o predaji

Väčšinový akcionár 365.bank, spoločnosť J&T Finance Group SE, podpísal dohodu o predaji svojho podielu v banke belgickej spoločnosti KBC Bank NV, ktorá je zároveň materskou spoločnosťou ČSOB Banky na Slovensku. Transakcia podliehala schváleniu príslušných regulačných orgánov – Národnej banky Slovenska, Národnej banky Belgicka, Európskej centrálnej banky, Európskej komisie a Protimonopolného úradu Slovenskej republiky.

Projekt „Deň k dobru“ motivoval ku konaniu dobra aj v ďalšom ročníku

Po minuloročnom úspechu tejto aktivity sa banka rozhodla urobiť z nej tradíciu a pokračovala aj v tomto roku. Cieľom bolo dať tomuto dňu zmysel prostredníctvom dobrovoľníctva alebo iných prospešných aktivít a zároveň motivovať klientov, zamestnancov aj verejnosť, aby ho premenili na deň pomoci. A pre pozitívnu spätnú väzbu si „Deň k dobru“ zopakovali aj na jeseň.

Kampaň Dnešní ľudia – „Je dnešok šok alebo OK?“

Cieľ kampane bol jednoduchý: pomôcť ľuďom žiť ten najlepší dnešok, a to aj v situácii, keď až 75 % ľudí vníma dnešnú dobu ako tú najhoršiu v histórii. Banka predstavila AI konzultanta, ktorý mal za úlohu pomôcť vidieť svet racionálne a bez predsudkov, pripravila diskusie pre verejnosť so zaujímavými osobnosťami a aj výroky, ktoré presahujú históriu, ale o ktorých si dnešní ľudia myslia, že platia hlavne pre ich generáciu.

365.bank získava ocenenie Prokop za Ženské euro

Na jar získala 365.bank ocenenie za najlepšie PR projekty roka – Prokop. V súťaži si odniesla tretie miesto medzi najlepšimi prácami v kategórii Data in PR.

Náborová kampaň so zamestnancami

Banka pred letom odštartovala novú náborovú kampaň pre retail s názvom „Naskoč na nové miesto“, ktorej hlavnými hviezdami boli zamestnanci. Tí vyzdvihli mnohé zamestnanecké benefity.

Jún

Nová kampaň „Chcem tento účet“

Po viac ako dvoch rokoch úspešnej kampane v mintových farbách priniesla 365.bank vnovený koncept reklamných spotov zameraných na jediný produkt – osobný účet od 365.bank. Zmenila sa dĺžka, frekvencia a obmieňanie spotov v médiách, v hlavnej úlohe si banka naďalej nechala známe tváre Ondříka a Nahálku. Cieľom kampane bolo predstaviť rôzne výhody bankového účtu. Počas prvej vlny kampane, ktorá začínala v júni, predstavila hneď šesť spotov, v rovnakom tempe pokračovala aj počas zvyšku roka.

Spustenie ESG aktivít

ESG tím banky rozbehol pre celú skupinu 365.bank sériu podujatí na podporu tém udržateľnosti, podpory komunit, vzdelávania, teda návrhov, ako tvoriť lepší dnešok. Cieľom bolo prinášať každý mesiac zaujímavé prepojenia medzi ESG a 17 cieľmi udržateľného rozvoja a hlavne vyzdvihnúť, čo znamenajú pre banku.

Voľba člena Dozornej rady 365.bank, a. s., voleného zamestnancami

V júni sa uskutočnila opätovná voľba člena Dozornej rady 365.bank voleného zamestnancami. Na základe výsledkov hlasovania sa jej novou členkou stala Anna Novotná. Cieľom je dôstojne reprezentovať hlas zamestnancov a prispievať k transparentnosti, zodpovednosti a rozvoju banky.

Júl

365.bank obhájila titul Najlepšia digitálna banka na Slovensku

Aj v tomto roku 365.bank opäť získala ocenenie Najlepšia digitálna banka na Slovensku v rámci prestížnych Euromoney Awards for Excellence 2025. Renomovaný magazín Euromoney vyzdvihol najmä jej inovatívne digitálne riešenia, postavené na princípe mobile first, a schopnosť prinášať moderné, zmysluplné služby, ktoré odrážajú aktuálne trendy a zároveň zlepšujú každodenný život klientov. Toto ocenenie je už viac ako 30 rokov jedným z najväčších vyznamenaní pre banky a bankárov v rámci celého odvetvia.

September

Zlatý stredník hned' v dvoch kategóriách

Na najväčšej komunikačnej súťaži v Česku a na Slovensku 365.bank získala 2 ocenenia. Kampaň Ženské euro, ktorá ukázala, že rozdiely v odmeňovaní nie sú len čísla, ale realita mnohých kariérnych príbehov, si v kategórii Finančné služby vyslúžila tretie miesto. Zároveň kampaň dostala od poroty odporúčanie na nomináciu v medzinárodnej súťaži. V kategórii Elektronický časopis, blog a newsletter získal náš klientsky newsletter, Čo je nové v 365-ke, Top Rated umiestnenie.

Zlatý klínek – striebro pre billboardy na podporu hypoték

Na slovenských reklamných „oskaroch“ získala outdoorová kampaň na podporu hypotekárnych úverov strieborné ocenenie v kategórii Klasické médiá. Billboardy, ktoré viseli na budovách oproti River Parku, zaujali porotu svojou originalitou a kreativitou.

Október

Okamžité platby a overenie IBAN

V októbri čakali klientov banky zmeny – okrem okamžitých platieb, ktoré sa stali plne dostupnými, sa zaviedla aj služba overenia príjemcu, vďaka ktorej si klienti môžu skontrolovať, či sa zadané číslo účtu (IBAN) a názov účtu, ktorý odosielateľ k nemu priradí, zhoduje s názvom účtu príjemcu, ako je uvedený v banke prijímateľa, čo by malo významne obmedziť mylné platby na nesprávne účty.

365.bank medzi TOP 50 Banking brands

365.bank získala od prestížneho časopisu The Banker ocenenie ako najlepšia slovenská banková značka v novom globálnom rebríčku TOP 50 Banking Brands podľa brand equity, čiže hodnoty značky. V zozname najviac rastúcich bankových značiek sveta sa umiestnila ako jediná slovenská banka. Zostavovatelia rebríčka ocenili zmysluplné prepojenie banky so zákazníkmi vďaka svojej filozofii „mobile-first“, ktorá prináša klientom dostupnosť a pohodlie používania, strategické a personalizované riešenia aj pre klientov, ktorí viac dôverujú fyzickému kontaktu, otvorením širokej pobočkovej siete, čo zabezpečuje bezproblémovú a efektívnu zákaznícku skúsenosť šitú na mieru zákazníkom. Vizuálna odlišiteľnosť podľa nich pomáha značke 365.bank ostať výraznou aj napriek silnej konkurencii.

Mimoriadna jesenná ponuka hypoték s úrokom už od 3,25 % ročne

365.bank priniesla novú, výhodnú ponuku pre všetkých, ktorí zvažujú kúpu vlastného bývania alebo refinancovanie svojho úveru. Klientom ponúkla možnosť získať hypotéku s trojročnou fixáciou už od 3,25 % p. a., čo predstavovalo jednu z najatraktívnejších sadzieb na trhu v jesennej sezóne.

Psychologické poradenstvo dostupné 24/7

365.bank si ako zamestnávateľ uvedomuje, aké dôležité je mať priestor, kde sa môže človek zastaviť, nadýchnuť a postarať sa o seba. Práve preto banka v rámci svojho Be Balanced programu zaviedla nonstop linku – psychologické poradenstvo telefonickou formou, ktoré je plnohodnotnou

intervenciou, ako v prípade online/osobného stretnutia.

CX Day

Pri príležitosti Medzinárodného dňa zákazníckej skúsenosti si 365.bank ako líder v oblasti CX u nás pripravil pre zamestnancov deň plný zaujímavých aktivít, prednášok, ale aj zábavy. Zároveň banka vyzdvihla tému dôležitosti poznania svojho zákazníka, priniesla prieskum o zákazníckej skúsenosti a jeho výsledky zdieľala aj na sociálnych sieťach a v médiách.

November

Ženy patria do Kuchyne

Banka počas celého roka komunikovala tému rodovej rovnosti v odmeňovaní, nespravodlivého ohodnotenia mužov a žien v spoločnosti, poukazovala na stereotypy, na možné príčiny, vplyvy na finančnú oblasť, ale aj na možné riešenia tohto problému. Bola aj hlavným partnerom konferencie Equal Pay Day. V nadväznosti na túto tému spustila kampaň „Ženy patria do Kuchyne“ vychádzajúcu z reálneho insightu – z opakujúcich sa stereotypných komentárov, ktorým sú ženy vystavované na sociálnych sieťach aj v reálnom živote.

17. november a podpora divadiel

365.bank si pri príležitosti Dňa boja za slobodu a demokraciu, 17. novembra, uctila hodnoty, ktoré s týmto dátumom neoddeliteľne súvisia a zároveň sa symbolicky rozhodla venovať svoj reklamný priestor v televízii v tento deň slovenským divadlám. Tým chcela pripomenúť ich význam v spoločnosti a tiež podporiť umelcov, ktorým v dnešnej dobe hrozia existenčné problémy. Zároveň sa zapojila do projektu „Reklamná výpomoc“, ktorý podporila sumou 50 000 eur pre nezriaďované a nezávislé divadlá, ktoré sa v dôsledku nedostatku financií ocitli v zložitej situácii. V ich priestoroch vznikli aj inscenované verzie známeho reklamného spotu banky, v ktorých umelci kreatívne spracovali jeho posolstvo. Banka tiež v tento dátum pripravila pre svojich zamestnancov sériu aktivít, ktoré im umožnili stráviť deň zmysluplne, a to účasťou na dobrovoľníckych projektoch, prednáškach a diskusiách o ochrane demokracie a slobody, ako aj účasťou na kultúrnych podujatiach.

December

Dnešné sporenie s úrokom až do 2,5 % ročne

365.bank predstavila nový spôsob, ako jednoducho a bezpečne zhodnocovať úspory. Nový produkt Dnešné sporenie s jednodňovým vkladom a automatickým opakovaním umožnil získať úročené až do 2,50 % ročne bez viazanosti. Výhodou produktu je vysoká flexibilita, vklady, výbery či prevody môžu klienti vykonávať podľa potreby kedykoľvek.

Nápad pre lepší dnešok

365.nadácia druhýkrát otvorila hlasovanie pre grantový program Nápad pre lepší dnešok, ktorý nadväzoval na projekt Nápad pre 3 generácie. Projekt podporuje komunitné projekty prispievajúce k zlepšeniu života v regiónoch a prinášajúce pozitívnu zmenu v oblastiach dobrovoľníctva, ekológie, umenia, kultúry, zdravia, vzdelávania, športu či inovácií. Každý podporený projekt mohol získať až 4 000 eur na svoju realizáciu.

5. Výhľad na rok 2026

Rok 2025 predstavoval pre 365.bank obdobie stabilného fungovania už ako plnoformátovej banky, ktorá úspešne zavŕšila svoju transformáciu z pôvodne čisto digitálnej inštitúcie. Uplynulé obdobie prinieslo posilnenie postavenia v retailovom segmente, rast objemu úverov aj vkladov, ako aj udržanie vysokého hodnotenia zákazníckej spokojnosti, ktoré našu banku radí medzi inštitúcie s najspokojnejšími klientmi na trhu. Transformácia na plnoformátovú banku s celoslovenskou pobočkovou sieťou sa pozitívne prejavila aj v správaní klientov. Popri využívaní moderných digitálnych služieb pravidelne navštevujú aj kamenné pobočky, ktoré dlhodobo patria medzi najlepšie hodnotené na trhu.

V oblasti retailu v roku 2026 zostáva naša priorita v nadväzovaní na dosiahnuté výsledky a v ďalšej modernizácii služieb. Našou ambíciou je dlhodobý udržateľný rast, postavený na zodpovednom poskytovaní úverov, primeranom oceňovaní rizika a dôslednej práci s klientskymi dátami.

Strategickou prioritou zostáva posilňovanie postavenia banky ako primárneho finančného partnera pre klientov, s cieľom pokrývať ich finančné potreby komplexne pod jednou strechou. Aj naďalej chceme upevňovať našu silnú pozíciu v spotrebnom financovaní, a to vo fyzickom aj digitálnom prostredí. V čase rastúcich nákladov domácností sa zároveň zameriavame na rozvoj riešení refinancovania, ktoré klientom umožnia optimalizovať mesačné splátky plne digitálne.

Ako dynamický hráč na hypotekárnom trhu plánujeme pokračovať v upevňovaní našej pozície aj v prostredí zníženej dostupnosti bývania, s dôrazom na individuálne potreby klientov, rýchlosť spracovania a konkurencieschopnosť riešení.

V oblasti úspor sa zameriavame na optimálne rozloženie finančných prostriedkov klientov medzi dlhodobé zhodnotenie a flexibilnú rezervu, pričom cieľom je ponúkať riešenia s atraktívnym zhodnotením pri zachovaní vysokej likvidity tak, aby mali svoje prostriedky k dispozícii vždy, keď ich potrebujú.

V online prostredí sa chceme sústrediť na ďalšie zjednodušovanie, zrýchľovanie a sprístupňovanie našich produktov a procesov tak, aby si klienti vedeli vybaviť nielen bežné bankové operácie, ale aj náročnejšie finančné potreby pohodlne a bezpečne z domova. Plánujeme zároveň rozvíjať ďalšie technologické inovácie, ako predschválený úver v mobilnej aplikácii, rozšírenie ponuky životného aj neživotného poistenia dostupného digitálne aj v pobočkách, či zdokonalenie autorizácie e-commerce platieb alebo digitálny refinančný úver.

Zákaznícka skúsenosť zostáva dlhodobo jedným z kľúčových pilierov našej stratégie a významným faktorom konkurencieschopnosti banky. Systematickým a dátovo riadeným prístupom k riadeniu zákazníckej skúsenosti sa nám darí udržiavať vysokú úroveň spokojnosti a lojality klientov, čo potvrdzujú aj výsledky prieskumov nezávislých prieskumných agentúr.

Aj v nasledujúcom období zostáva našou ambíciou byť bankou, ktorá stavia klienta do centra rozhodovania a aktívne pracuje so zákazníckou skúsenosťou. Kľúčové zostáva tiež zjednodušovanie produktových procesov, skracovanie času vybavenia požiadaviek a zvyšovanie transparentnosti komunikácie. Rok 2026 prináša aj pokračovanie iniciatív zameraných na meranie spokojnosti klientov a implementáciu spätnej väzby do produktového vývoja aj do každodenného fungovania pobočkovej a kontaktnej siete.

Za oblasť Corporate sa budeme aj v roku 2026 naďalej sústreďovať na kvalitu a udržateľnosť úverového portfólia s ohľadom na aktuálnu ekonomickú situáciu a nový typ zdanenia finančných operácií. Z aktívnych produktov budeme naďalej pokračovať vo financovaní klasických produktov (bankový úver, banková záruka); pri dôslednom individuálnom posúdení môže banka pokračovať aj v prípadnom poskytovaní štruktúrovaných transakcií, resp. syndikátnych úverov a participácií.

V rámci nového financovania bude banka vždy posudzovať príležitosti v súlade so zásadami ESG, t. j. bude podporovať takých klientov, ktorých aktivity budú v súlade s princípmi ESG stratégie banky. Z pohľadu segmentov plánujeme pokračovať v nastavenej stratégii alokovania zdrojov primárne do portfólia Large corporate.

V rámci segmentu SME sa sústredíme na obsluhu existujúceho portfólia s cieľom podpory našich existujúcich klientov v súčasnom ekonomickom prostredí a v záujme naplňovania ESG cieľov.

V prípade Poštovej banky sa v nasledujúcom roku banka zameria na efektívne využívanie širokej pobočkovej siete a ďalšie zvyšovanie kvality obsluhy klientov naprieč kanálmi. Prioritou bude zároveň priniesť zrýchlenie a zjednodušenie úverového procesu s ambíciou vyriešiť potreby klienta počas jednej návštevy, inteligentné presmerovanie požiadaviek a predaja finančných produktov na vysoko špecializované pracoviská alebo Call centrum, ako aj celková optimalizácia produktového portfólia a nastavenie prostredia v rámci aplikácie tak, aby bolo zrozumiteľné pre klientov bez ohľadu na vek a IT skúsenosti.

Významným faktorom pre ďalší rozvoj banky je aj jej začlenenie do skupiny KBC Group, ktoré vytvára predpoklady na prenos medzinárodného know-how, využívanie synergii a posilnenie kapitálového a technologického zázemia. Toto prepojenie prináša nové príležitosti pre rozšírenie produktovej ponuky, zefektívnenie procesov a posilnenie konkurencieschopnosti na slovenskom trhu.

6. Spoločenská zodpovednosť

Projekty spoločenskej zodpovednosti

Aj v roku 2025 sme sa venovali dnešným témam, ktoré hýbu spoločnosťou. Popri biznisových cieľoch sme kládli dôraz hlavne na podporu spoločensko-zodpovedných projektov. Dôležité pre nás bolo pretavovať tieto hodnotové aktivity nielen do každodenného života, ale aj do spolupráce medzi zamestnancami.

Kampaň Dnešní ľudia

Ľudia sú zaťažení stereotypmi, predsudkami a spomienkovým optimizmom. Preto svoju dobu nevidia objektívne. Cieľom kampane Dnešní ľudia bolo pomôcť ľuďom žiť ten najlepší dnešok, a to aj v situácii, keď až 75 % ľudí vníma dnešnú dobu ako tú najhoršiu v histórii. Predstavili sme AI konzultanta, ktorý mal za úlohu pomôcť vidieť svet racionálne a bez predsudkov, zorganizovali sme diskusie pre verejnosť so zaujímavými osobnosťami a pripravili výroky, ktoré presahujú históriu, ale o ktorých si dnešní ľudia myslia, že platia hlavne pre ich generáciu.

Kampaň Ženy patria do Kuchyne

365.bank sa už niekoľko rokov venuje téme rodovej rovnosti. V roku 2025 sme sa pozreli na opakujúce sa stereotypné komentáre, ktorým sú ženy vystavované na sociálnych sieťach aj v reálnom živote. Najikonickjším komentárom je, že ženy patria do kuchyne. A na Slovensku existuje obec s názvom Kuchyňa. Tento fakt sme využili na vtipnú, ale zároveň spoločensky podnetnú kampaň. V kampani sme spolupracovali s reálnymi ženami z Kuchyne, ktoré nám aj na základe svojich povolání ukázali, že stereotypné komentáre do dnešnej doby naozaj nepatria.

Projekt Divadlá

365.bank si pri príležitosti Dňa boja za slobodu a demokraciu, 17. novembra, uctila hodnoty, ktoré s týmto dátumom neoddeliteľne súvisia a zároveň sa symbolicky rozhodla venovať svoj reklamný priestor v televízii v tento deň slovenským divadlám. Tým chceme pripomenúť ich význam v spoločnosti a zároveň podporiť umelcov, ktorým v dnešnej dobe hrozia existenčné problémy.

V reakcii na kritickú situáciu v kultúre predstavila 365.bank spolu s Anténou projekt „Reklamná výpomoc“, ktorý prepája kultúru s komerčným sektorom a prináša nový spôsob financovania. Súčasťou projektu sú kreatívne inscenované reklamné prvky, ktoré vznikajú v spolupráci s umelcami ako prirodzená súčasť predstavení. Banka zároveň poskytla vybraným divadlám finančnú podporu vo výške 50 tisíc eur.

Podpora kultúrnych podujatí

Okrem pomoci divadlám sme aj v roku 2025 pokračovali v podpore kultúrnych podujatí, ktoré nám dávajú zmysel. Podporili sme hudobný festival Atmosféra či filmový festival Cinematik.

365.labb

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

365.nadácia

365.nadácia aj v roku 2025 pokračovala v podpore iniciatív, ktoré prinášajú hodnotu ľuďom, komunitám aj regiónom. Zameriavali sme sa na projekty, ktoré prispievajú k zlepšeniu kvality života, rozvoju miest a pozitívnej zmene v rôznych častiach Slovenska. V rámci konceptu Lepší dnešok sme podporili viacero komunitných aktivít, ako napríklad Festival Atmosféra, ktorého partnerom sme už druhý rok. Pomohli sme rozvíjať aj komunitné iniciatívy prostredníctvom nadačného grantu Nápad pre lepší dnešok. V roku 2025 sme prerozdělili finančné prostriedky vo výške 40 000 eur medzi 13 zmysluplných projektov, ktorých cieľom bolo zlepšiť život v danom meste, obci či komunite.

V oblasti vzdelávania 365.nadácia pokračovala v dlhodobom partnerstve s organizáciou Junior Achievement, čím podporila rozvoj vzdelávania v oblasti finančnej gramotnosti pre cieľovú skupinu študentov stredných škôl a pedagógov.

Okrem externých aktivít nadácia opätovne realizovala aj vlastné interné programy, ako napríklad zbierky šatstva, nákup školských potrieb či vianočných darčiekov pre deti zo sociálne znevýhodneného prostredia. Tradične sme zorganizovali aj naše Vianočné a Veľkonočné trhy, ktorými podporujeme chránené dielne a ich aktivity zamerané na pomoc ľuďom so zdravotným znevýhodnením. Zamestnanci sa mohli zapojiť do verejnoprospešných aktivít aj formou dobrovoľníctva počas podujatia Deň k dobru, ktorý sme v roku 2025 organizovali hneď dvakrát.

V roku 2025 365.nadácia finančne podporila aj jednotlivcov v núdzi či projekty z oblastí sociálnej pomoci, zdravia a športu, čím ďalej rozšírila svoj pozitívny vplyv na komunitný život a spoločnosť.

Budovanie podnetnej firemnej kultúry

V banke nám záleží na tom, aby hodnoty a princípy firemnej kultúry boli prirodzenou súčasťou každodenného pracovného života. Podporujeme otvorený dialóg a zdieľanie myšlienok, čo prispieva k tvorbe prostredia, ktoré je inováčné a dynamické.

Počas uplynulého roka sme realizovali množstvo iniciatív zameraných na podporu rozvoja, spolupráce, inklúzie, fyzického a duševného zdravia, ako aj finančnej pohody našich kolegyň a kolegov. Pri rozvoji kultúry berieme do úvahy individuálne potreby a rozmanitosť tímov.

Flexibilné pracovné možnosti, podpora vzdelávania a kariérneho rastu sú kroky, ktoré nám pomáhajú vytvárať prostredie, v ktorom sa kolegyne a kolegovia cítia rešpektovaní a motivovaní. Naším cieľom je podporovať dlhodobý rozvoj zamestnancov a vytvárať podmienky, v ktorých môžu dosahovať svoj plný potenciál.

Naše aktivity v oblasti rozvoja firemnej kultúry a zamestnancov sa sústreďujú na tri hlavné piliere:

- Budovanie inšpiratívnej firemnej kultúry
- Rozvoj talentov a zvyšovanie expertízy zamestnancov
- Podpora duševného zdravia, inklúzie a diverzity

Rozvoj a vzdelávanie všetkých zamestnancov

Okrem zabezpečenia odborných vedomostí a zručností sme sa sústredili aj na rozvoj mäkkých a manažérskych zručností.

V oblasti leadershipu sme nadviazali tretím ročníkom na koncept Leadership Akadémie a realizovali ďalšie 3 moduly s externými odborníkmi s podtitulom Manažérsky tréner. V tomto ročníku sme sa ešte viac sústredili na prenos naučených zručností do praxe vo vedení tímov cez témy ako Rozvojové a ťažké rozhovory a Psychológia moci. Špeciálne sme sa venovali podpore manažérov v súvislosti s oznámením zmeny akcionára v téme Leadership v čase veľkých zmien.

Pokračovali sme v kontinuálnom vzdelávaní prostredníctvom online platformy Seduo. Priemerný počet absolvovaných kurzov na aktívneho používateľa opäť potvrdzuje záujem aj o rozvoj mäkkých zručností.

Talent programy v retaile a na centrále

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

V uplynulom roku sme sa v rámci 9-mesačného Talent programu pre retail zamerali na komplexný rozvoj manažérskych zručností prostredníctvom inovatívnych vzdelávacích aktivít:

- Modulové vzdelávanie šité na mieru retailu,
- Gallup diagnostika,
- Rotácie na manažérskych pozíciách,
- Prepojenie so skúsenými lídrami,
- Dobrovoľnícke aktivity.

Tieto iniciatívy nám pomohli nielen rozvíjať odborné kompetencie, ale aj posilniť spoluprácu, angažovanosť a hodnoty, na ktorých stojí náš retailový tím.

Popri dlhodobo fungujúcom Talent programe pre retail sme v roku 2025, po dlhšej prestávke, opätovne spustili Talent program na centrále.

6-mesačný rozvojový program ponúkol kolegyniam a kolegom:

- Mentoring od skúsených lídrov,
- Rotáciu medzi rôznymi tímami a oddeleniami,
- Shadowing manažérov v reálnych situáciách,
- Rozvoj leadership zručností a strategického myslenia,
- Priestor na sebareflexiu, spätnú väzbu a networking,
- SHL diagnostiku a odbornú interpretáciu, na základe ktorej boli vytvorené školenia na mieru a vypracovaný individuálny rozvojový plán.

Podpora duševného zdravia a program Be Balanced

Program Be Balanced prináša osvetu a nástroje na podporu duševného aj mentálneho zdravia. Zahŕňa aktivity a nástroje podporujúce riadenie work-life balance, prevenciu pred vyhorením a zvládanie náročných pracovných i súkromných situácií. V roku 2025 sme program rozšírili, aby sme kolegyniam a kolegom priniesli ešte viac možností, ako podporiť duševnú pohodu.

Hlavnými piliermi programu sú:

- Psychologické poradenstvo vrátane hotline 24/7.
- Ochrancovia duše v spolupráci s Ligou za duševné zdravie – vyškolené kolegyně a vyškolení kolegovia, ktorí sú prvým kontaktom v prípade nepohody.
- Interný koučing – bezpečný priestor pre kolegyně a kolegov, rozvoj komunikácie, zlepšenie vzťahov, sebavedomia, zvládanie zmeny, rozvoj talentov a pod.
- Talky s externými odborníkmi a internými hosťami.

Inklúzia a diverzita

Banka pravidelne organizuje interné podujatia, ktorých cieľom je zvyšovať povedomie o témach inklúzie, diverzity a rovnosti príležitostí. Aktivity sú zamerané na podporu pozitívnej zmeny smerom k väčšej rozmanitosti v tímoch a na vytváranie prostredia, kde sa každý cíti prijatý a rešpektovaný.

Už tretí rok v rámci interných talkov otvárame témy, ktoré prinášajú aktuálne pohľady na stereotypy spojené so ženami a podporujú diskusiu o rovnosti. Význam týchto podujatí podčiarkuje aj účasť členov predstavenstva, vrátane CEO, ktorí sa aktívne zapájajú do moderovania diskusií.

Hostkami talkov sú kolegyně z rôznych Unitov banky a na rôznych úrovniach seniority, čo dodáva podujatiam jedinečnosť a autentickosť.

Výstupy z projektu nám otvorili priestor na ďalšie iniciatívy – napríklad talky pri príležitosti Medzinárodného dňa mužov, v rámci ktorých sa venujeme témam duševného zdravia mužov, či mesiac diverzity – Festival rozmanitosti.

V rámci mesiaca diverzity zrealizovala banka v roku 2025 aj špeciálne rozvojové vzdelávanie:

- rozvojový workshop **Inkluzívny leadership** pre manažérky a manažérov, ktorého cieľom bolo posilniť moderný prístup k vedeniu tímov a zároveň podporiť samotné líderky a lídrov. Workshop bol realizovaný interaktívnou formou s dôrazom na praktické príklady a zdieľanie skúseností medzi účastníkmi a účastničkami.
- celobankový webinár zameraný na tému nevedomých predsudkov. Kolegyně a kolegovia mali možnosť zistiť, čo sú v skutočnosti predsudky, ako vznikajú a prečo sú prirodzenou súčasťou myslenia. Cieľom webinára bolo podporiť inklúziu v každodennej spolupráci, čím prispievame k budovaniu kultúry rešpektu a rovnosti.

Rozvoj finančnej gramotnosti s talkami #finančnápohoda

Aj v roku 2025 sme rozvíjali obľúbený formát otvorených rozhovorov o peniazoch, investovaní a finančnom zdraví. V prvom talku sme sa zamerali na to, ako dnes ľudia investujú, čo ich motivuje a čo ich, naopak, brzdí. Druhý talk priniesol praktické tipy, ako si udržať prehľad vo financiách, zvládať neočakávané výdavky a robiť rozumné rozhodnutia aj s bežným príjmom.

Diskusie boli plné reálnych skúseností z praxe a konkrétnych rád, ktoré kolegyniam a kolegom pomohli cítiť sa istejšie pri správe vlastných financií.

Dni zdravia pre všetkých zamestnancov

Cieľom Dní zdravia je podporiť zdravý životný štýl zamestnancov a zlepšiť celkovú pohodu na pracovisku. Tieto dni sa zameriavajú nielen na jednotlivé vyšetrenia, ale aj na prevenciu zameranú na fyzické a duševné zdravie. Preventívne vyšetrenia, workshopy, prednášky o zdravom stravovaní, mentálnom zdraví a prevencii chorôb sa tešila veľkému záujmu, o čom svedčí aj nárast počtu kolegýň a kolegov, ktorí sa podujatí zúčastnili.

Na jeseň sme rozšírili ponuku preventívnych aktivít o možnosť očkovania proti chrípke priamo na pracovisku. Chrípková sezóna predstavuje zvýšené riziko ochorení, preto sme zamestnancom poskytli jednoduchý a dostupný spôsob, ako podporiť svoje zdravie a predchádzať šíreniu vírusových ochorení.

Prieskum spokojnosti

Aj v uplynulom roku sme spustili prieskum spokojnosti, aby sme lepšie porozumeli potrebám našich kolegýň a kolegov a posilnili angažovanosť naprieč tímami.

Vďaka moderným nástrojom a pravidelnému meraniu zamestnaneckej pohody sme získali množstvo cenných podnetov, ktoré nám pomáhajú smerovať ďalší rozvoj.

Prieskum nám pomáha udržiavať zdravú firemnú kultúru, identifikovať oblasti vyžadujúce pozornosť a prijímať opatrenia, ktoré zlepšujú pracovné prostredie.

Je to jasný signál, že hlas našich zamestnancov je dôležitý a že spoločne tvoríme prostredie, ktoré podporuje otvorenú komunikáciu, vzájomný rešpekt a motiváciu.



7. Správa o udržateľnosti



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

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

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

Vykonali sme zákazku na limitované uistenie týkajúcu sa konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti spoločnosti 365.bank, a. s. (ďalej iba „Spoločnosť“) a jej dcérskych spoločností (ďalej iba „Skupina“) ku dňu 31. decembra 2025 a za rok končiaci sa k uvedenému dátumu a ktoré je zahrnuté vo výročnej správe v časti Správa o udržateľnosti za rok 2025 (ďalej iba „konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti“).

Identifikácia platných kritérií

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

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

Inherentné obmedzenia pri vypracúvaní konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti

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

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

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

V dôsledku používaných kritérií, charakteru konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, a v dôsledku toho, že zatiaľ chýbajú skúsenosti s dlhodobým uplatňovaním záväzných predpisov, s ich štandardnou aplikáciou a s postupmi ich zverejňovania, sa v praxi používajú rôzne metódy merania,



Shape the future
with confidence

ktoré sú síce prijateľné, ale môžu viesť k rozdielom medzi jednotlivými spoločnosťami. Metodika a jej vývoj majú vplyv nielen na porovnateľnosť informácií o udržateľnosti vydávaných rôznymi spoločnosťami, ale aj na medzročnú porovnateľnosť informácií tej istej spoločnosti.

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

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

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

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

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

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom Skupiny pri vypracovaní konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti.

Zodpovednosť audítora

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



Shape the future
with confidence

Našou zodpovednosťou je naplánovať a vykonať zákazku na uisťovacie služby tak, aby sme získali limitované uistenie o tom, že konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti neobsahuje významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu o limitovanom uistení, ktorá obsahuje náš záver. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti ako celku.

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

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

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

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

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

Naša nezávislosť a riadenie kvality

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

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



Shape the future
with confidence

Zhrnutie vykonaných prác

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

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

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

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

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

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



Shape the future
with confidence

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

Záver o limitovanom uistení

Na základe nami vykonaných postupov a získaných dôkazov sme nezistili žiadne skutočnosti, ktoré by nás mohli viesť k domnienke, že konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti nie je vypracované vo všetkých významných súvislostiach v súlade s paragrafom 20g) zákona o účtovníctve, ktorým sa implementuje článok 29(a) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, čo v sebe zahŕňa:

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

30. marca 2026

Bratislava, Slovenská republika

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

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

Náš ESG príbeh v roku 2025

Udržateľnosť je pre nás prirodzenou súčasťou toho, ako premýšľame a konáme. Princípy ESG máme zakorenené v našej firemnej kultúre a aj v roku 2025 sme sa snažili tieto hodnoty premietiť do každodenných rozhodnutí – tak, aby boli zrozumiteľné a prínosné pre ľudí, ktorí sú súčasťou nášho sveta – od zamestnancov a klientov až po partnerov, komunity a celú spoločnosť.

Záleží nám na tom, ako naše kroky ovplyvňujú svet okolo nás. Preto budujeme férové vzťahy, posilňujeme spoluprácu a vytvárame priestor pre otvorený dialóg. Veríme, že práve vďaka nemu dokážeme lepšie pochopiť meniace sa potreby a reagovať na ne spôsobom, ktorý je zodpovedný a udržateľný.

Aj tento rok sme pokračovali v začleňovaní princípov ESG do fungovania banky – od správy dát cez služby pre klientov až po fungovanie našich tímov a vnútorných procesov. V otázkach klimatickej zodpovednosti podnikáme konkrétne kroky smerom k zníženiu environmentálnych dopadov. Vnímame túto tému ako dlhodobý záväzok, pri ktorom neustále hľadáme cesty, ako sa posúvať dopredu.

Naša cesta pokračuje

Aj v roku 2025 sme pokračovali v rozbehnutých aktivitách, ktoré smerujú k zodpovednejšiemu podnikaniu a dlhodobej udržateľnosti. Počas uplynulých rokov sme podnikli viacero krokov na znížovanie environmentálneho dopadu – od optimalizácie procesov až po zodpovednejší prístup v rámci dodávateľského reťazca. V oblasti klimatických tém sa zameriavame na definíciu klimatických rizík či financované emisie a ich transparentné meranie a riadenie.

Udržateľnosť však pre nás znamená viac než len environmentálne témy. Pokračujeme v podpore duševného, fyzického a finančného zdravia našich zamestnancov, rozvíjame férové pracovné prostredie a budujeme bankové služby, ktoré sú jednoduché, zrozumiteľné a prístupné pre všetkých.

Aj naďalej vnímame spokojnosť klienta ako jeden z kľúčových ukazovateľov nášho posunu. Práve spätná väzba nám pomáha zlepšovať služby aj prístup k témam udržateľného správania. Veríme, že aj malé zmeny, ak sú systematické a autentické, dokážu mať dlhodobý dopad.

Základ pre prípravu vyhlásenia o udržateľnosti – ESRS 2

BP-1 Všeobecný základ pre vypracovanie vyhlásení o udržateľnosti

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

Dňa 15. januára 2026 sa 365.bank stala súčasťou Skupiny KBC. Od účtovného roku 2026 bude 365.bank zahrnutá do Konsolidovaného vyhlásenia o udržateľnosti Skupiny KBC v rámci jej konsolidačného rozsahu. Pre fiškálny rok 2025 má Skupina zákonnú povinnosť poskytovať nefinančné informácie v zmysle Zákona č. 105/2024 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa Zákon o účtovníctve 431/2002 Z. z. a smernice 2013/34/EÚ v znení neskorších predpisov (vrátane smernice EÚ 2022/2464, tzv. CSRD). Správa o udržateľnosti je vypracovaná na základe Európskych štandardov vykazovania informácií o udržateľnosti (ESRS), t. j. nariadenia EÚ 2023/2772.

Na žiadnu dcérsku spoločnosť nebola aplikovaná výnimka na zostavenie vyhlásenia o udržateľnosti a ani žiadna z dcérskych spoločností nemala za rok 2025 povinnosť zostaviť vyhlásenie

o udržateľnosti. Správa zahŕňa celý hodnotový reťazec Banky.

Každá z dcérskych spoločností má svoj vlastný vrcholový manažment vzhľadom na rôznorodosť dcérskych spoločností z pohľadu sektora, ako aj samotnej regulácie. Z vyššie uvedeného dôvodu uvádzame Skupinu v tých častiach správy, kde dochádza k harmonizácii jej politík.

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

Výnimka zo zverejnenia informácií o budúcom vývoji alebo záležitostiach v rokovaní nebola využitá.

Pred zverejnením bola táto správa schválená predstavenstvom a dozornou radou Banky, ktoré potvrdili, že táto správa je v súlade s platnými predpismi.

BP-2 Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami

Významné vplyvy, riziká a príležitosti posudzujeme z hľadiska krátkodobého, strednodobého a dlhodobého časového horizontu. Pri tomto hodnotení postupujeme v súlade s definovanými časovými rámcami podľa štandardu ESRS 1:

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

Ak boli použité odlišné časové horizonty, tieto boli detailne opísané v správe pri príslušných zverejneniach vrátane zdôvodnenia ich výberu.

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

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

Metriky podliehajúce neistote merania

| Metrika | Zdroj neistoty | Odhady a predpoklady |
|---|--------------------------|---|
| Emisie skleníkových plynov Rozsahu 1 a Rozsahu 2 | Dostupnosť dát | Ak Skupina nemá k dispozícii aktuálne údaje o spotrebe energií (napr. elektriny alebo plynu) pre jednotlivé budovy, spotreba sa odhaduje na základe aritmetického priemeru z dostupných údajov v danom roku. |
| Emisie skleníkových plynov Rozsahu 3 – kategória 15 | Dostupnosť a kvalita dát | Pri financovaných emisiách používame Štandard účtovania a vykazovania emisií skleníkových plynov pre finančný sektor, časť A „Financované emisie“, verzia z decembra 2022 (ďalej len „PCAF“). Podľa štandardu pridelujeme skóre kvality dát, ktoré odzrkadľuje úroveň kvality použitých emisných údajov. Čím slabšie je skóre kvality, tým vyššia je miera neistoty. Pre časť financovaných emisií sa používajú proxy alebo sektorové priemerné emisné faktory. |
| Emisie skleníkových plynov Rozsahu 3 – okrem kategórie 15 | Dostupnosť a kvalita dát | Pri emisiách Rozsahu 3 v kategóriách 1 a 2 používame emisné faktory založené na výdavkoch (tzv. “spend-based” emisné faktory). |

Pri výpočte financovaných emisií za rok 2025 sme optimalizovali dátové toky v oblastiach, ktoré zohľadňujú balíček Omnibus, ktorý pre ďalšie obdobia vykazovania upravuje napríklad Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), Corporate Sustainability Due Diligence Directive (CSDDD) a zjednodušuje požiadavky na hodnotový reťazec.

Zároveň v nadväznosti na túto optimalizáciu prispôbujeme konkrétne akčné kroky v závislosti od pripravenosti dát, interných procesov a dostupnosti informácií v celom hodnotovom reťazci.

Nakoľko regulácia nevyžaduje od našich korporátnych klientov poskytovanie detailnejších informácií o účele financovania, v rámci oblasti financovaných emisií zostávame pri sektorových emisných výpočtoch, ktoré sú menej presné v porovnaní s výpočtom konkrétneho účelu financovania. Zároveň pri aktuálnych údajoch neboli identifikované žiadne chyby vo vykazovaní.

Informácie vyplývajúce z inej regulácie

Do nášho reportu nie sú zahrnuté žiadne informácie pochádzajúce z iných predpisov, ani zo všeobecne uznávaných štandardov udržateľnosti, okrem tých, ktoré stanovujú štandardy ESRS a EÚ Taxonómia a sú uvedené v prílohe Dátové body vyplývajúce z inej legislatívy EÚ na stranách 116-119.

Začlenenie informácií formou odkazu

V tomto vyhlásení o udržateľnosti neboli použité žiadne odkazy na iné zverejnenia Banky ani Skupiny. Vybrané dátové body, ktoré sa vzťahujú na požiadavky zverejňovania, sú však uvedené prostredníctvom interných odkazov na príslušné odseky tohto vyhlásenia.

Zmeny v príprave alebo prezentácii informácií o udržateľnosti

Pri výpočte rozdielu v odmeňovaní žien a mužov a pomeru celkovej ročnej odmeny došlo oproti predchádzajúcemu roku k zmene metodiky výpočtu ukazovateľa. Zatiaľ čo údaje za rok 2024 vychádzali z predpokladaného ročného príjmu zamestnancov, údaje za rok 2025 sú založené na skutočne vyplatenom hrubom príjme zamestnancov za sledované obdobie. Rok 2024 bol spätne prepočítaný podľa novej metodiky. Pri zostavovaní údajov boli zohľadnení všetci stáli aj dočasní zamestnanci. Ich hrubý príjem za rok 2025 bol pre účely porovnateľnosti prepočítaný na ekvivalent plného pracovného úväzku (FTE) a na obdobie 12 mesiacov. Doplnujúce informácie sú dostupné na strane 94.

Zároveň v roku 2025 Skupina pristúpila k prehodnoteniu manažérskej kontroly nekonsolidovaných spoločností, ktoré predstavujú aktíva spravované spoločnosťou 365.invest. V dôsledku tejto zmeny došlo k zníženiu počtu zahrnutých objektov v roku 2025.

Chyby vo vykazovaní za predchádzajúce obdobie

V predchádzajúcich obdobiach neboli zaznamenané žiadne chyby vo vykazovaní.

Manažment

GOV-1 Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov

Zloženie správnych, riadiacich a dozorných orgánov Banky

Banka riadi svoje fungovanie a vnútorné procesy v súlade s princípmi ESG a spoločenskej zodpovednosti. Jej cieľom je dlhodobo fungovať udržateľne, transparentne a zodpovedne – v súlade s platnou legislatívou, regulačnými požiadavkami aj osvedčenými trhovými štandardmi.

Najvyšším orgánom Banky je valné zhromaždenie, ktoré pôsobí podľa ustanovení Obchodného zákonníka a stanov Banky. Zasadnutia zvoláva predstavenstvo aspoň raz ročne.

Stanovy Banky určujú, ako je organizácia vnútorne riadená, tak aby bol zabezpečený riadny a bezpečný výkon bankových činností a zároveň sa predišlo vzniku konfliktov záujmov. Stanovy jasne definujú aj vzťahy a spoluprácu medzi predstavenstvom, dozornou radou, vedúcimi zamestnancami a útvarmi zodpovednými za vnútornú kontrolu.

Riadenie Banky má na starosti predstavenstvo, zatiaľ čo dozorná rada vykonáva kontrolnú funkciu a dohliada na činnosť riadiacich orgánov.

1) Dozorná rada Banky

Kontrolnú funkciu v Banke vykonáva dozorná rada, ktorá dohliada na činnosť predstavenstva a na spôsob, akým sa realizuje podnikateľská činnosť Banky. Členovia dozornej rady majú právo nahliadať do všetkých dokladov a záznamov súvisiacich s fungovaním Banky a overujú, či sú účtovné záznamy vedené pravdivo a v súlade so skutočnosťou. Zároveň kontrolujú, či Banka vykonáva svoju činnosť v súlade s právnymi predpismi, stanovami a pokynmi valného zhromaždenia. V roku 2025 mala dozorná rada 3 členov.

Dozorná rada preskúmava riadnu, mimoriadnu aj konsolidovanú účtovnú závierku a vyjadruje sa k návrhu na rozdelenie zisku alebo úhradu straty, pričom svoje stanovisko predkladá valnému zhromaždeniu. Ak si to vyžadujú záujmy Banky, môže sama zvolať zasadnutie valného zhromaždenia a navrhnúť potrebné opatrenia.

Podľa stanov Banky má dozorná rada minimálne troch členov. Dve tretiny z nich volí a odvoláva valné zhromaždenie, jednu tretinu volia zamestnanci Banky. Funkčné obdobie členov je päť rokov a zasadnutia dozornej rady sa konajú najmenej raz za štvrtrok. Všetci členovia sú povinní vykonávať svoju funkciu nezávisle, zodpovedne a s náležitou odbornou starostlivosťou.

V súlade s politikou vnútorného riadenia a so smernicou EBA/GL/2021/05 o vnútornom riadení pôsobia v rámci dozornej rady tieto výbory: Výbor pre riadenie rizík, Nominačný výbor a Výbor pre odmeňovanie. Samotná dozorná rada zároveň vykonáva aj úlohy Výboru pre audit. Úlohy, kompetencie a právomoci jednotlivých výborov sú upravené v ich schválených štatútoch.

2) Predstavenstvo Banky

Predstavenstvo Banky je jej štatutárnym orgánom – riadi činnosť Banky a koná v jej mene. Rozhoduje o všetkých záležitostiach, ktoré nie sú vyhradené zákonom, stanovami alebo iným orgánom Banky, najmä valnému zhromaždeniu či dozornej rade.

Podľa stanov má predstavenstvo najmenej troch a najviac piatich členov, ktorých volí a odvoláva valné zhromaždenie. Funkčné obdobie členov je päť rokov. Zasadnutia predstavenstva sa konajú najmenej raz za mesiac, pričom z hľadiska operatívneho riadenia prebiehajú spravidla raz týždenne. Všetci členovia predstavenstva vykonávajú svoju funkciu nezávisle, zodpovedne a s odbornou starostlivosťou. V roku 2025 malo predstavenstvo 3 členov.

Predstavenstvo zodpovedá za realizáciu celkovej obchodnej stratégie a kľúčových politík Banky so zreteľom na jej dlhodobé finančné záujmy, stabilný rozvoj, prosperitu a udržateľné fungovanie. Posudzuje zásady odmeňovania v nadväznosti na rizikové preferencie, obchodnú stratégiu a dlhodobé ciele Banky vrátane aspektov ESG.

Zodpovedá tiež za riadenie a kontrolu povolených bankových činností tak, aby bola zachovaná bezpečnosť, likvidita a stabilita Banky a boli chránené záujmy vkladateľov, veriteľov aj samotného bankového systému.

V oblasti udržateľnosti predstavenstvo zabezpečuje plnenie záväzkov a implementáciu princípov ESG v spolupráci s útvarmi zodpovednými za riadenie rizík a s ESG tímom, ktorý pôsobí pod vedením Head of Strategy. Tento tím koordinuje činnosti Banky v oblasti ESG, podporuje realizáciu aktivít udržateľnosti a zabezpečuje priebežné reportovanie a informovanie predstavenstva aj dozornej rady.

Predstavenstvo zároveň zriadilo v súlade s politikou vnútorného riadenia Banky Výbor ALCO a Výbor Compliance, ktorých úlohy, kompetencie a právomoci sú upravené v príslušných štatútoch.

3) ESG tím

Za účelom systémového a efektívneho riadenia problematiky trvalej udržateľnosti Banka v roku 2025 zriadila ESG tím, ktorý zastrešuje a koordinuje všetky aktivity súvisiace s implementáciou a rozvojom ESG princípov naprieč Skupinou. ESG tím pôsobí ako centrálna koordinačná jednotka pre všetky útvary definované v zmysle Nariadenia č. 31/2024 – Politika správy a riadenia banky so zohľadnením ESG faktorov, ktorého gestorom je Unit Strategy.

Politika stanovuje záväzok Banky prijímať udržateľné a zodpovedné obchodné postupy, ktoré vytvárajú dlhodobú hodnotu pre všetky zainteresované strany, zároveň pomáhajú predchádzať environmentálnym a sociálnym rizikám a usmerňujú integráciu ESG aspektov do všetkých rozhodovacích procesov Banky.

ESG tím má na starosti napĺňanie a monitorovanie ESG legislatívnych požiadaviek a ich premietnutie do procesov, produktov, služieb, ako aj do vnútorného riadenia a organizácie Banky. Funguje na projektovom princípe, čo umožňuje pružnú koordináciu a spoluprácu medzi jednotlivými útvarmi. Na rokovania tímu sú prizývaní príslušní Head of Units podľa riešenej témy, v dôsledku čoho sa jeho zloženie môže dynamicky meniť.

ESG tím pôsobí pod vedením Head of Strategy, ktorý zabezpečuje jeho strategické smerovanie, súlad s internými politikami Banky a koordináciu s ostatnými riadiacimi orgánmi.

Zloženie predstavenstva a dozornej rady

Štruktúra predstavenstva a dozornej rady Banky zabezpečuje vyvážený prístup k správe a riadeniu celej Banky. Podiel nezávislých členov v správnych, riadiacich a kontrolných orgánoch je 16,7 % (podiel na celkovom počte osôb v týchto orgánoch). Tento pomer zostal oproti roku 2024 nezmenený.

Zastúpenie zamestnancov v dozornej rade

V Banke dôsledne uplatňujeme inkluzívny prístup k riadeniu, ktorého základom je aktívne zapájanie zamestnancov do rozhodovacích procesov. Tento prístup potvrdzuje aj skutočnosť, že v dozornej rade Banky pôsobí volený zástupca zamestnancov.

Vďaka jeho účasti môžu byť pri strategických rozhodnutiach lepšie zohľadnené potreby a názory zamestnancov naprieč celou organizáciou. Zástupca zamestnancov je volený v súlade s platnou legislatívou, pričom celý proces volieb prebieha transparentne a nestranne.

Skúsenosti v oblasti finančných služieb a ESG

Členovia dozornej rady aj predstavenstva majú rozsiahle a dlhoročné skúsenosti v oblasti finančných služieb, retailového a korporátneho bankovníctva, ako aj v riadení obchodných organizácií. Svoje odborné znalosti uplatňujú aj pri rozhodnutiach, ktoré zohľadňujú environmentálne, sociálne a riadiace aspekty (ESG).

Členovia dozornej rady disponujú bohatými skúsenosťami s vedením finančných inštitúcií

a riadením rizík, čím prispievajú k efektívnemu dohľadu a strategickému smerovaniu Banky.

Predstavenstvo ako výkonný orgán Banky prináša kombináciu silných profesionálnych a odborných znalostí v oblasti finančného riadenia a zároveň pevný záväzok integrovať princípy ESG do obchodnej stratégie, rozhodovacích procesov aj vedenia zamestnancov.

Ich spoločné skúsenosti zabezpečujú, že systém riadenia Banky je nielen finančne stabilný, ale aj dlhodobo udržateľný a plne v súlade so strategickým smerovaním Banky v oblasti ESG.

Diverzita v dozornej rade a predstavenstve

Skupina prijala Politiku rozmanitosti a inklúzie, ktorá definuje jej prístup a ciele v oblastiach diverzity a inklúzie s dôrazom na ich uplatňovanie v každodennom pracovnom živote aj v riadení skupinových činností na všetkých úrovniach. Cieľom tejto politiky je podporovať pracovné prostredie, ktoré je rôznorodé, otvorené a založené na rovnakých príležitostiach – prostredie, ktoré podporuje dlhodobú výkonnosť, inovácie a udržateľný rozvoj.

Diverzita a inklúzia patria medzi strategické piliere riadenia Skupiny. Od roku 2022 je Banka signatárom Charty diverzity, čím potvrdzuje svoj záväzok k podpore inkluzívnej firemnej kultúry. Na princípy diverzity prihliada aj pri zložení svojich riadiacich orgánov, s cieľom zabezpečiť vyvážený mix profesionálnych skúseností, dĺžky praxe, vzdelania a osobnostných charakteristík, ktoré spoločne prispievajú k zdravému a efektívnemu fungovaniu Skupiny.

| Predstavenstvo a dozorná rada Skupiny | % podiel 2025 | % podiel 2024 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Muži | 79 % | 83 % |
| Ženy | 21 % | 17 % |
| Rôzne | 0 % | 0 % |
| Celkom | 100 % | 100 % |

Rola správnych, riadiacich a dozorných orgánov Banky z hľadiska udržateľnosti

Predstavenstvo Banky zodpovedá za dodržiavanie a napĺňanie požiadaviek v oblasti ESG a za integráciu princípov udržateľnosti do celkovej stratégie Banky, pričom zohľadňuje potreby klientov, regulatórne požiadavky aj dlhodobý strategický smer Banky.

ESG tím, ktorý pôsobí pod vedením Head of Strategy, združuje zástupcov naprieč Bankou a zabezpečuje koordináciu spolupráce medzi jednotlivými útvarmi pri implementácii ESG princípov. Hlavnou úlohou tímu je systematicky riadiť a monitorovať integráciu aspektov udržateľnosti do procesov, produktov, služieb a vnútorného riadenia Banky, ako aj predkladať návrhy a odporúčania predstavenstvu.

Predstavenstvo zverilo riadiace procesy, kontrolné mechanizmy a postupy týkajúce sa sledovania, riadenia a dohľadu nad ESG vplyvmi, rizikami a príležitosťami príslušným odborným útvarom Banky.

Dozorná rada dohliada na činnosť predstavenstva aj v oblasti udržateľnosti, čím zabezpečuje, že stratégie a opatrenia prijímané Bankou sú v súlade s jej dlhodobým záväzkom k zodpovednému a udržateľnému podnikaniu.

Výkon funkcií vnútornej kontroly

Predstavenstvo Banky zodpovedá za zriadenie samostatných organizačných útvarov, ktoré v rámci systému riadenia rizík vykonávajú kľúčové funkcie vnútornej kontroly, a to:

- a) funkciu compliance,
- b) funkciu riadenia rizík,
- c) funkciu vnútorného auditu.

Tieto funkcie sú priamo zodpovedné predstavenstvu za riadne plnenie svojich úloh podľa

vnútorných predpisov Banky. Zároveň majú povinnosť predkladať predstavenstvu a dozornej rade minimálne raz ročne písomné správy o svojej činnosti a zisteniach.

Predstavenstvo zabezpečuje, aby uvedené funkcie vykonávali svoju činnosť nezávisle od obchodných línií a organizačných útvarov, ktoré kontrolujú, a aby mali potrebné oprávnenia, zdroje a prístup k informáciám na efektívne plnenie svojich povinností.

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

Skupina disponuje špecializovaným tímom, ktorý zodpovedá za riadenie politik a stratégií v oblastiach, ako sú prevencia korupcie, etika správania a ochrana oznamovateľov. Tieto témy sú riadené prostredníctvom platných interných predpisov, pravidelných školení a systematickej aktualizácie interných noriem v súlade so stratégiami a politikami predstavenstva, ako aj s príslušnými legislatívnymi požiadavkami.

Ústrednú úlohu v oblasti etických štandardov, ochrany oznamovateľov, riadenia konfliktu záujmov a prevencie korupcie a úplatkárstva zohráva útvar Legal and Compliance, ktorý nastavuje súvisiace procesy v rámci Skupiny a dohliada na ich správne fungovanie.

Na kolektívne posudzovanie a riešenie odborných otázok môžu predstavenstvo a dozorná rada zriaďovať poradné tímy a výbory. Významnú úlohu v oblasti etického správania a férovosti odmeňovania má Výbor pre odmeňovanie, ktorý pravidelne vyhodnocuje zásady odmeňovania a navrhuje opatrenia na ich optimalizáciu.

Za funkčnosť a efektívnosť riadiaceho a kontrolného systému v jednotlivých spoločnostiach Skupiny zodpovedá dozorná rada. Súčasne sú procesy v rámci Skupiny a pridružených spoločností nezávisle monitorované útvarmi Legal and Compliance a Vnútorný audit, ktoré pravidelne predkladajú predstavenstvu správy o svojich zisteniach a odporúčaní na zlepšenie.

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

Pri posudzovaní spôsobilosti sa zohľadňujú odborné skúsenosti navrhovaných osôb, ako aj ich schopnosť a ochota konať čestne, poctivo a vyhradiť si dostatok času na plnenie zverených povinností. Do úvahy sa berú teoretické znalosti nadobudnuté vzdelaním a odbornou prípravou, ako aj praktické skúsenosti získané v predchádzajúcich zamestnaniach.

Pre členov riadiacich, výkonných a dozorných orgánov je kľúčové zachovať si dobrú povesť, ktorá je základnou podmienkou menovania do funkcie. Podľa príslušného interného predpisu, ktorý upravuje posudzovanie vhodnosti členov orgánov a osôb v kľúčových funkciách, je potrebné disponovať aj primeranými znalosťami a relevantnými skúsenosťami v oblasti rizík súvisiacich s praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu, pričom osobitný dôraz sa kladie na znalosť regulačného rámca a právnych požiadaviek.

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

Pri hodnotení spôsobilosti sa Skupina riadi príslušnými právnymi predpismi a usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA), týkajúcimi sa posudzovania spôsobilosti členov riadiacich orgánov a osôb v kľúčových funkciách.

Skupina zároveň zabezpečuje prístup k odborníkom a vzdelávacím aktivitám s cieľom zvyšovať zručnosti a kompetencie správnych, riadiacich a dozorných orgánov v témach ESG, aby mali všetky potrebné vedomosti pre kvalifikované rozhodovanie v tejto oblasti.

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

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

poskytované tieto informácie:

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

Informácie sú poskytované osobami zastávajúcimi kľúčové funkcie v rámci Banky a vedúcimi jednotlivých útvarov Banky, ktoré sa podieľajú na vyhodnocovaní rizík a vplyvov.

Dozorné a riadiace orgány prerokovali v priebehu roka nasledovné témy:

- Posúdenie dvojitej významnosti
- Vykazovanie v zmysle ESRS štandardov

GOV-3 Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do motivačných schém

Z hľadiska dlhodobej výkonnosti Banky zohráva dôležitú úlohu Výbor pre odmeňovanie, zriadený dozornou radou. Tento výbor posudzuje a hodnotí zásady odmeňovania členov predstavenstva a kľúčových zamestnancov a v prípade potreby navrhuje opatrenia na ich zlepšenie. Odmeňovanie členov dozornej rady a predstavenstva sa riadi platnou legislatívou a je prepojené s plnením cieľov a kritérií dlhodobej výkonnosti Banky.

Banka podlieha dohľadu regulátora a vo svojom systéme riadenia integruje aj témy súvisiace so spoločenskou a správnu oblasťou (S a G) – najmä riadenie ľudských zdrojov, dodržiavanie legislatívy, etické správanie a oblasť compliance. Tieto oblasti sú predmetom pravidelného sledovania a vykazovania.

S cieľom podporiť jednotné smerovanie v oblasti udržateľnosti, predstavenstvo definovalo strategické ciele harmonizácie politik a riadenia naprieč celou Skupinou, čím vytvára spoločný rámec pre zodpovedné a udržateľné podnikanie.

V nadväznosti na tento rámec Banka v roku 2026 plánuje pristúpiť k tvorbe prechodového plánu v environmentálnych oblastiach, ktorý určí konkrétne kroky smerujúce k dosahovaniu klimatických a ESG cieľov v zmysle plánu materskej KBC Group. Z tohto dôvodu budú otázky udržateľnosti a politiky odmeňovania členov riadiacich a dozorných orgánov v roku 2026 pre nasledujúce obdobia aktualizované tak, aby odrážali nové strategické ciele a záväzky vyplývajúce z prechodového plánu KBC Group.

GOV-4 Vyhlásenie o náležitej starostlivosti

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

| Základné prvky | Príslušné požiadavky na zverejnenie |
|--|---|
| Zahrnutie náležitej starostlivosti do riadenia, stratégie a obchodného modelu | <ul style="list-style-type: none"> ● ESRS 2 GOV-2: Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom Banky a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú ● ESRS 2 GOV-3: Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do motivačných schém ● ESRS 2 SBM-3: Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom |
| Zapojenie dotknutých zainteresovaných strán do všetkých kľúčových krokov hĺbkovej kontroly | <ul style="list-style-type: none"> ● ESRS 2 GOV-2: Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom Banky a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú ● ESRS 2 SBM-2: Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán ● ESRS 2 IRO-1: Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí |
| Identifikácia a hodnotenie nepriaznivých vplyvov | <ul style="list-style-type: none"> ● ESRS 2 IRO-1: Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí vrátane požiadaviek na aplikáciu súvisiacich so špecifickými aspektmi udržateľnosti v relevantnom ESRS ● ESRS 2 SBM-3: Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom |
| Prijímanie opatrení na riešenie týchto nepriaznivých vplyvov | <ul style="list-style-type: none"> ● ESRS 2 MDR-A: Minimálne požiadavky na zverejňovanie, týkajúce sa opatrení |
| Sledovanie účinnosti týchto snáh a komunikácia o nich | <ul style="list-style-type: none"> ● ESRS 2 MDR-M: Minimálne požiadavky na zverejňovanie, týkajúce sa metrík ● ESRS 2 MDR-T: Minimálne požiadavky na zverejňovanie, týkajúce sa cieľových hodnôt |

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

Systémy riadenia rizík a vnútorných kontrol Banky pokrývajú identifikáciu, hodnotenie a riadenie environmentálnych, sociálnych a riadiacich rizík (ESG). Ich rozsah poskytuje komplexný pohľad na rizikový profil Banky v kontexte ESG, pričom zahŕňa kreditné, trhové, operačné, reputačné, likviditné riziko a riziko obchodného modelu. Hodnotenie prebieha z pohľadu fyzických rizík, rizík prechodu a ich vplyvu naprieč celým hodnotovým reťazcom. Banka pritom uplatňuje systémový prístup založený na stanovení jasných cieľov a metrík hodnotenia, pravidelnom monitorovaní, priebežnom prehodnocovaní a transparentnom vykazovaní výsledkov.

Komponenty systému riadenia rizík tvoria politika riadenia rizík, reportingové procesy, interné audity a systematické školenia zamestnancov. Interný kontrolný systém zahŕňa každoročné prehodnocovanie jednotlivých rizík, cieľov a metrík, pričom hodnotenie a prioritizácia rizík sú určené zhodnotením ich finančného vplyvu a pravdepodobnosti realizácie v kontexte bilancie Banky. Skupina využíva kvalitatívne hodnotenie a tam, kde sú dostupné relevantné údaje, aj prístup založený na kvantitatívnych ukazovateľoch.

Z pohľadu ESG predstavujú pre Banku najvýznamnejšie riziká kreditné a operačné riziko. Ich mitigácia je založená na procesnom riadení, dôkladnej znalosti klientov, využívaní poisťovacích schém, efektívnom Business Continuity Managemente (BCM) a na postupnom znižovaní environmentálnej záťaže Banky.

Zistenia z hodnotenia rizík a vnútorných kontrol sú následne zapracované do riadiacich procesov Banky, pričom pre každú kategóriu rizika sú definované osobitné opatrenia:

- Kreditné riziko: prehodnotenie úverovej politiky, doplnenie ESG parametrov do hodnotenia rizika, zavedenie nových mitigačných techník a zlepšenie monitoringu a reportingu.
- Operačné riziko: vypracovanie dodatočných plánov Business Continuity Managementu (BCM) a zavedenie nových postupov monitoringu a mitigácie.
- Trhové riziko: riadenie prostredníctvom obmedzenia alebo podpory obchodov s protistranami podľa ich ESG profilu a využívanie vhodných hedžingových techník.
- Reputačné riziko: mitigácia prostredníctvom cieľenej internej a externej komunikácie, ktorá posilňuje dôveru a zvyšuje povedomie o ESG oblasti a udržateľnosti Banky.
- Riziko likvidity: uplatňovanie BCM postupov a aktivácia jednotlivých stupňov manažmentu krízových situácií.
- Riziko obchodného modelu: pravidelná revízia komplexnej stratégie Banky s dôrazom na integritáciu ESG faktorov.

Banka reportuje identifikované ESG riziká v rámci Správy o udržateľnosti raz ročne. Správa je predkladaná vrcholovému manažmentu, schvaľovaná a následne sprístupnená všetkým zamestnancom Banky. Zistenia z hodnotenia ESG rizík sa zároveň premietajú do procesu tvorby prechodového plánu, ktorý Banka zverejní v roku 2026, a budú slúžiť ako východisko pre ďalšie harmonizovanie politik a procesov v rámci celej Skupiny.

Prístupy k fyzickým a prechodovým rizikám sú uvedené v časti SBM-3 na strane 41.

Stratégia

SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec

V roku 2025 sa Skupina aj naďalej sústreďuje na retailového zákazníka ako na svoju hlavnú cieľovú skupinu a pokračuje v znižovaní portfólia produktov a služieb v korporátnom segmente. Ide o logické nadviazanie na strategický posun z predchádzajúceho obdobia. Tento krok hodnotíme aj v roku 2025 z pohľadu udržateľnosti ako pozitívny a z hľadiska významnosti ako nemateriálny, keďže sa týkal zníženia financovania vybraných častí portfólia.

Na základe uvedeného patria medzi významné skupiny produktov Skupiny v roku 2025 predovšetkým úvery pre obyvateľstvo – najmä úvery na bývanie a spotrebné úvery, doplnené službami potrebnými na zabezpečenie bežného bankovníctva klientov v rámci Slovenskej republiky. Banka v roku 2025 neponúkala svoje služby na žiadnych zahraničných trhoch.

Skupina nie je aktívna v sektore fosílnych palív (uhlie, ropa a plyn) a nezískava príjmy z činností týkajúcich sa prieskumu, ťažby, extrakcie, spracovania, skladovania či distribúcie fosílnych palív podľa článku 2 bod 62 nariadenia (EÚ) 2018/1999. Rovnako nepôsobí v odvetviach:

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

Tento strategický rámec zostáva nemenný aj pre nasledujúce obdobie. Ciele, ktoré bude Skupina definovať pre nasledujúce obdobie, budú v plnom súlade s aktuálnou stratégiou a neovplyvnia identifikované významné skupiny produktov.

K 31. 12. 2025 zamestnávala Skupina celkovo 1 278 zamestnancov. .

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

Úvery na bývanie a trh s bývaním

Skupina v roku 2025 naďalej zohráva významnú úlohu v segmente úverov na bývanie na Slovensku. Financovanie nehnuteľností určených na bývanie zostáva jadrom našej produktovej ponuky a jedným z najdôležitejších spôsobov, akým prispievame k zlepšeniu životnej úrovne obyvateľstva. Zavedenie 40-ročnej hypotéky v predchádzajúcom období rozšírilo prístup k bývaniu pre širšie skupiny klientov a v roku 2025 naďalej predstavuje významný nástroj na riešenie dostupnosti bývania.

Okrem dostupnosti bývania prinášajú naše úvery na bývanie aj ďalšie pridané hodnoty z pohľadu trhu, napríklad:

- podporu modernizácií a rekonštrukcií, ktoré môžu zlepšovať energetickú efektívnosť a predlžovať životnosť nehnuteľností;
- vyššiu finančnú inklúziu, keďže dlhšia splatnosť umožňuje prístup k financovaniu aj domácnostiam s nižšími disponibilnými príjmami;
- stabilné portfólio s nízkou mierou rizika, ktoré prispieva k dlhodobej finančnej stabilite Banky v segmente retailového financovania.

Zároveň si uvedomujeme, že financovanie bývania má aj negatívne environmentálne dopady, predovšetkým emisie CO₂e súvisiace s energetickou spotrebou budov. Tieto aspekty budú podrobnejšie hodnotené v rámci prechodového plánu, ktorý sa pripravuje na rok 2026.

Spotrebné úvery

Spotrebné úvery predstavujú v roku 2025 dôležitú súčasť retailového portfólia Skupiny. Gro týchto úverov tvoria bezúčelové spotrebné úvery, ktoré klientom poskytujú flexibilitu pri financovaní rôznych osobných potrieb a zvyšujú dostupnosť základných tovarov a služieb pre širokú verejnosť.

Popri bezúčelových úveroch ponúka Skupina aj účelové spotrebné úvery, ktoré tvoria menšiu časť portfólia a sú zamerané predovšetkým na financovanie kúpy motorových vozidiel. Tieto

úvery zohrávajú významnú úlohu najmä v regiónoch, kde je osobná mobilita nevyhnutná pre každodenné fungovanie domácností.

Spotrebné úvery prinášajú aj ďalšie pridané hodnoty, napríklad:

- flexibilné financovanie pre domácnosti, ktoré si vďaka nim môžu lepšie plánovať väčšie výdavky,
- vyššiu finančnú inklúziu, keďže umožňujú prístup k financovaniu aj klientom s obmedzenejšími úsporami,
- stabilné retailové portfólio, ktoré podporuje dlhodobú udržateľnosť obchodného modelu Skupiny.

Zároveň si uvedomujeme, že spotrebné úvery – najmä tie, ktoré sú určené na financovanie motorových vozidiel – prinášajú negatívne environmentálne dopady súvisiace s emisiami z financovaných aktív. Tieto vplyvy budú ďalej posudzované v rámci pripravovaného prechodového plánu v roku 2026.

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

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

Prvky stratégie Banky

Od roku 2024 Banka prechádza transformáciou v rôznych oblastiach svojho pôsobenia, čo má dopad na celú Skupinu. V kontexte udržateľnosti Skupina definuje vhodné spôsoby a riešenia, ako postupne smerovať k nízkouhlíkovému modelu riadenia a do tohto prístupu začleniť celý svoj hodnotový reťazec. V roku 2025 sa Banka venovala niekoľkým aktivitám v procese prípravy prechodového plánu, ktorý Banka plánuje zverejniť v roku 2026. Tieto aktivity sú bližšie popísané v časti E1.

Skupina plánuje v roku 2026 definovať a prijať prechodový plán, ktorý stanoví proces dekarbonizácie a súvisiace aktivity smerujúce k príspevku na dosiahnutie klimatickej neutrality do roku 2050 v oblasti environmentálnych aktivít. Implementácia tohto plánu prostredníctvom konkrétnych akčných krokov a politík bude prepojená s prebiehajúcimi transformačnými aktivitami Skupiny, s prihliadnutím na nového akcionára v zmysle akvizície skupinou KBC Group, čo má zabezpečiť efektívnejšiu a koordinovanú realizáciu prijatých opatrení.

Z pohľadu aspektov udržateľnosti sú kľúčovými prvkami stratégie Banky najmä:

- postupné smerovanie k znižovaniu uhlíkovej stopy financovaných aktivít,
- harmonizácia politík a riadenia v oblasti ESG naprieč celou Skupinou,
- integrácia ESG faktorov do riadenia rizík a obchodných rozhodnutí,
- zvyšovanie kvality a dostupnosti dát v rámci hodnotového reťazca.

Medzi hlavné budúce výzvy patria regulačné požiadavky, obmedzená dostupnosť spoľahlivých údajov od klientov a partnerov a potreba ďalšieho rozvoja kompetencií zamestnancov v témach ESG. Banka na tieto výzvy reaguje prípravou prechodového plánu, plánovanou aktualizáciou interných politík a procesov, posilňovaním dátovej a reportovacej infraštruktúry pre ESG a postupným zavádzaním projektov, ktoré podporujú udržateľné produkty, zodpovedné financovanie a lepšie pochopenie environmentálnych a sociálnych vplyvov v celom hodnotovom reťazci.

Hodnotový reťazec

Vstupy a prístup k ich zabezpečeniu:

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

- Vklady klientov – fyzických aj právnických osôb – predstavujú základný zdroj financovania činnosti Banky. Skupina ponúka rôzne typy vkladových produktov (bežné účty, termínované vklady, sporiace účty) s cieľom budovať a udržiavať stabilnú bázu vkladov. Tieto finančné zdroje sú následne alokované do úverových a investičných aktivít, ktoré podporujú potreby

ďalších klientov a prispievajú k rozvoju ekonomiky. Banka kladie dôraz na bezpečnosť vkladov, transparentnú komunikáciu s klientmi a zodpovedný prístup pri správe zverených prostriedkov.

- Technologické riešenia: na podporu svojich interných procesov a služieb pre klientov Skupina využíva softvérové a hardvérové riešenia dodávané externými IT partnermi. Ide najmä o systémy pre interné riadenie, online a mobilné bankovníctvo, platobné služby a ochranu údajov. Skupina spolupracuje s renomovanými dodávateľmi, ktorí zabezpečujú súlad s požiadavkami kybernetickej bezpečnosti, GDPR a ďalšími regulačnými rámcami. Zároveň sa pri výbere riešení prihliada na spoľahlivosť, škálovateľnosť a dlhodobú udržateľnosť prevádzky.
- Prevádzkové služby: na chod centrály a pobočkovej siete sú nevyhnutné rôzne podporné a prevádzkové služby, ako napríklad facility management (správa budov, energetické služby, upratovanie), kancelárske potreby či logistická podpora. Skupina uprednostňuje dlhodobú spoluprácu s partnermi, ktorí dokážu garantovať stabilitu, kvalitu a spoľahlivosť poskytovaných služieb.

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

Výstupom hodnotového reťazca Skupiny sú finančné produkty, služby a informácie, ktoré vytvárajú hodnotu pre širokú škálu zainteresovaných strán – od retailových a firemných klientov až po zamestnancov, investorov, regulátora a spoločnosť. Tieto výstupy podporujú potreby klientov, posilňujú stabilitu finančného systému a prispievajú k dlhodobému udržateľnému rastu Skupiny.

Medzi kľúčové výstupy patria najmä:

- **Úverové produkty pre domácnosti**
Skupina poskytuje rôzne typy úverov určených na financovanie bývania a osobných potrieb klientov. Tieto produkty podporujú dostupnosť bývania, mobilitu a celkovú finančnú stabilitu domácností, pričom Banka dbá na zodpovedné úverovanie, primerané riadenie rizík a transparentnú komunikáciu s klientmi.
- **Bežné a transakčné bankové služby**
Vedenie účtov, platobné služby, sporiace produkty a zákaznícka podpora umožňujú klientom bezpečne a efektívne spravovať financie, čo posilňuje ich finančnú inklúziu a dôveru v bankové služby.
- **Digitálne služby**
Mobilná aplikácia, internet banking a ďalšie elektronické riešenia zvyšujú dostupnosť bankovníctva, zrýchľujú obsluhu klientov a prispievajú k efektívnej a nízkouhlíkovej prevádzke Banky aj celej Skupiny.
- **Výstupy pre zamestnancov**
Skupina vytvára pracovné prostredie založené na férových podmienkach, profesijnom rozvoji a inkluzívnej kultúre. Zamestnanci získavajú prístup k vzdelávaniu, benefitom a bezpečnému pracovnému prostrediu, čo podporuje ich dlhodobý rast a angažovanosť. Tieto výstupy posilňujú stabilitu pracovnej sily a kvalitu obsluhy klientov.
- **Informácie a reporting pre investorov a regulátora**
Skupina zabezpečuje transparentné finančné aj nefinančné reportovanie, ktoré umožňuje investorom, ratingovým agentúram a regulátorovi hodnotiť výkonnosť, riadenie rizík a pokrok v témach udržateľnosti. Tým podporuje dôveru trhu a predvídateľnosť obchodného modelu.
- **Príspevok k ekonomike a spoločnosti**
Alokáciou vkladov do financovania domácností Skupina podporuje spotrebu a investície, čím prispieva k rozvoju slovenskej ekonomiky. Výstupom je pozitívny ekonomický a sociálny efekt, ktorý má dopad na klientov, zamestnancov, komunity aj širšie hospodárske prostredie.

Hlavné charakteristiky upstream a downstream hodnotového reťazca a postavenie Banky:

Upstream (vstupná časť hodnotového reťazca)

Vo vstupnej časti hodnotového reťazca sú pre Skupinu kľúčové najmä vstupy, ktoré umožňujú poskytovanie jej hlavných produktov a služieb.

- Zber vkladov od klientov predstavuje hlavný finančný zdroj, na ktorom je postavené poskytovanie úverov a ostatných bankových služieb. Stabilná báza vkladov umožňuje Skupine efektívne alokovať kapitál do retailových úverových aktivít.
- Skupina tiež využíva širokú sieť dodávateľov technologických riešení, ktorí zabezpečujú

prevádzku kľúčových IT systémov, digitálnych služieb a kybernetickej bezpečnosti.

- Súčasťou upstreamu sú aj prevádzkové služby (facility management, logistika, kancelárske potreby) a odborné poradenské služby, ako právne, audítorské a regulačné poradenstvo, ktoré podporujú riadne fungovanie Skupiny v súlade s legislatívnymi požiadavkami.

Downstream (výstupná časť hodnotového reťazca)

Výstupná časť hodnotového reťazca sa sústreďuje na klientov a distribučné kanály, prostredníctvom ktorých Skupina poskytuje svoje produkty a služby.

- Hlavnú skupinu tvoria fyzické osoby, ktoré využívajú úvery, bežné účty, sporiace produkty, investičné produkty a digitálne služby pre osobné potreby.
- Menšiu časť downstreamu tvoria právnické osoby, ktoré Banka financuje v obmedzenom rozsahu (najmä v kontexte znižovania expozície v korporátnom segmente).
- Na rozšírení dostupnosti svojich produktov spolupracuje Skupina aj s distribučnými a sprostredkovateľskými kanálmi, ako sú finanční poradcovia, externí partneri či prevádzky Slovenskej pošty.
- Významnú úlohu zohrávajú aj **digitálne kanály** – mobilná aplikácia, internet banking a online platformy, ktoré reprezentujú rastúcu časť interakcie s klientmi.

Postavenie Banky v hodnotovom reťazci

Banka zaujíma centrálnu pozíciu v hodnotovom reťazci ako sprostredkovateľ kapitálu medzi vkladateľmi a dlžníkmi. Úlohou Banky je zabezpečiť, aby boli tieto toky kapitálu riadené zodpovedne, transparentne a v súlade s princípmi udržateľnosti.

Kľúčoví aktéri hodnotového reťazca sú najmä:

- **Klienti – vkladatelia:** Ich vklady sú primárnym zdrojom financovania úverovej činnosti Banky.
- **Dodávatelia technológií:** IT partneri, ktorí zabezpečujú stabilitu, bezpečnosť a modernizáciu technologického infraštruktúry.
- **Koneční zákazníci Banky:** Najmä fyzické osoby, ktorým Banka poskytuje úvery, bežné účty, sporiace produkty, **platobné služby a poisťné riešenia.**
- **Distribučné kanály:** Pobočky, prevádzky Slovenskej pošty, online platformy a externí sprostredkovatelia, ktorí rozširujú dostupnosť produktov Banky naprieč Slovenskom.

SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán

Skupina identifikovala a zapojila do hodnotenia významnosti tie skupiny zainteresovaných strán, ktoré majú najväčší vplyv na naše podnikanie alebo na ktoré má Skupina svojimi aktivitami najvýraznejší dopad. Zohľadnené boli finančné aj nefinančné vzťahy, regulačné požiadavky, ako aj dôležitosť danej skupiny v kontexte dlhodobej udržateľnosti.

Medzi dotknuté zainteresované strany patria najmä akcionár, zamestnanci, retailoví a korporátni klienti, dodávatelia a servisní partneri, keďže priamo ovplyvňujú fungovanie Skupiny a jej obchodný model. Tieto skupiny boli zapojené prostredníctvom dotazníkových prieskumov alebo osobných stretnutí, čo odráža ich vysokú dôležitosť a frekvenciu interakcií so Skupinou.

V rámci používateľov nefinančných informácií sme identifikovali stakeholderov, ktorí využívajú naše ESG informácie na rozhodovanie alebo dohľad – najmä regulátora, ratingové agentúry, investičné subjekty, médiá a verejné inštitúcie. Ich zapojenie prebehlo primerane úrovni relevantnosti, využitím dostupných dát, proxy prieskumov alebo cielených stretnutí.

Niektoré skupiny, hoci nedosiahli hranicu významnosti, sme sa rozhodli osloviť s cieľom posilniť vzájomnú komunikáciu a prehĺbiť naše porozumenie očakávaniam externého prostredia.

Výsledkom je vyvážený súbor zainteresovaných strán, ktorý pokrýva obchodnú, spoločenskú, regulačnú aj etickú dimenziu nášho pôsobenia a poskytuje robustný základ pre materiálové posúdenie podľa požiadaviek ESRS.

V roku 2025 sme vybrali nasledovné kategórie zainteresovaných strán, ktoré vnímame vzhľadom na ich vplyv za najdôležitejšie:

| Skupina zainteresovanej strany | Forma a rozsah zapojenia | Účel dialógu |
|--------------------------------|--------------------------|---|
| Akcionár | Osobné stretnutie | Potvrdenie tém, ktorým by sa mala Skupina vo svojej stratégii venovať |
| Zamestnanci | Dotazníkový prieskum | Potvrdenie tém, ktorým by sa mala Skupina vo svojej stratégii venovať |
| Retailoví zákazníci | Dotazníkový prieskum | Potvrdenie tém, ktorým by sa mala Skupina vo svojej stratégii venovať |
| Dodávatelia | Dotazníkový prieskum | Potvrdenie tém, ktorým by sa mala Skupina vo svojej stratégii venovať |
| Regulátor | Osobné stretnutie | Potvrdenie tém, ktorým by sa mala Skupina vo svojej stratégii venovať |

Všetky zistenia z realizovaných aktivít na získanie názorov a očakávaní zainteresovaných strán boli zohľadnené pri posudzovaní dvojitej významnosti.

Výstupy dialógov a diskusií so zainteresovanými skupinami boli premietnuté do viacerých aspektov nastavovania stratégie Skupiny v oblasti udržateľnosti a slúžili ako potvrdenie materiálnych tém, ktoré vyšli v procese ich identifikácie. Riadiace aj dozorné orgány sú o týchto výsledkoch a postojoch zainteresovaných strán pravidelne informované v prípade, že dochádza k výrazným posunom vo vnímaní kľúčových aspektov voči schválenej stratégii.

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

Materiálne témy identifikované v procese dvojitej významnosti určujú naše priority v oblasti udržateľnosti, ktoré opisuje aj táto správa. Materiálne témy taktiež napomáhajú identifikovať naše ciele v oblasti udržateľnosti. Tento rámec bol vypracovaný a aktualizovaný aj na základe spolupráce so zainteresovanými skupinami v roku 2024 a v roku 2025.

Stručný popis významných vplyvov, rizík a príležitostí, ktoré vyplývajú z posúdenia významnosti
Významné vplyvy v oblasti životného prostredia

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

Významné riziká v oblasti životného prostredia (E)

| Názov | Časový horizont rizika | Popis | Perimeter |
|-------------------------------------|------------------------|--|---|
| ESRS E1 Zmierňovanie zmeny klímy | Dlhodobý | Riziko likvidity spojené s odchodom inštitucionálnych investorov z dôvodu nesplnenia cieľov na podporu zmierňovania zmien klímy. | Financovanie |
| ESRS E1 Zmierňovanie zmeny klímy | Dlhodobý | Reputačné riziko vyplývajúce z nedosiahnutia cieľov na podporu zmierňovania zmien klímy. | Vlastná prevádzka, Hodnotový reťazec, Upstream, Downstream, Financovanie, Úvery, Investície |
| ESRS E1 Zmierňovanie zmeny klímy | Strednodobý | Prevádzkové riziko spojené s možnými súdnymi spormi týkajúcimi sa greenwashingu. | Vlastná prevádzka, Hodnotový reťazec, Upstream, Downstream, Financovanie, Úvery, Investície |

Významné príležitosti v oblasti životného prostredia (E)

| Názov | Časový horizont rizika | Popis | Perimeter |
|-------------------------------------|------------------------|---|---|
| ESRS E1 Zmierňovanie zmeny klímy | Krátkodobý | Príležitosť vyvíjať a rozšíriť sortiment produktov a služieb prispôbených potrebám partnerov vrátane korporátnych a retailových klientov v oblasti zmierňovania zmien klímy (napr. financovanie optimalizácie výrobných procesov pre korporátny segment, resp. podporovanie myšlienky environmentálnej zodpovednosti poskytovaním zvýhodnených účelových úverov zameraných na investíciu do úsporných ekologických riešení alebo rozširovaním digitalizácie ďalších bankových produktov, služieb a procesov). | Úvery, Investície |
| ESRS E1 Zmierňovanie zmeny klímy | Krátkodobý | Zvýšená reputácia a posilnenie značky vďaka jasnému stanoveniu a dosiahnutiu cieľov na podporu zmierňovania zmien klímy. | Vlastná prevádzka, Hodnotový reťazec, Upstream, Downstream, Financovanie, Úvery, Investície |
| ESRS E1 Energia | Krátkodobý | Zlepšenie reputácie a pozície značky vďaka definovaniu cieľov energetickej účinnosti, ako napríklad zníženie spotreby energie inštaláciou fotovoltaických panelov. | Vlastná prevádzka, Hodnotový reťazec, Upstream, Downstream, Financovanie, Úvery, Investície |
| ESRS E1 Energia | Krátkodobý | Príležitosť na rozšírenie sortimentu produktov a služieb vývojom riešení prispôbených potrebám partnerov v oblasti energie, ako napríklad poskytovanie financií na zvýšenie využívania obnoviteľných zdrojov energie a zníženie primárnej spotreby energie. | Úvery, Investície |

Významné vplyvy v sociálnej oblasti (S)

| Názov | Vplyvy | Popis | Vlastná prevádzka vs. hodnotový reťazec |
|--|---------------------|---|---|
| ESRS S1 Bezpečné zamestnanie | Pozitívny, skutočný | Zabezpečenie stability pracovných miest pre zamestnancov. | Vlastná prevádzka |
| ESRS S1 Pracovný čas | Pozitívny, skutočný | Zabezpečenie primeraného pracovného zaťaženia zamestnancov. | Vlastná prevádzka |
| ESRS S1 Primerané mzdy | Pozitívny, skutočný | Podpora ochrany pracovných miest prostredníctvom konkurencieschopného odmeňovania. | Vlastná prevádzka |
| ESRS S1 Sociálny dialóg | Pozitívny, skutočný | Posilnenie dôvery medzi vedením a zamestnancami prostredníctvom sociálneho dialógu zastrešeného zástupcami zamestnancov. | Vlastná prevádzka |
| ESRS S1 Kolektívne vyjednávanie vrátane podielu pracovníkov, na ktorých sa vzťahuje kolektívne vyjednávanie | Pozitívny, skutočný | Zabezpečenie kolektívnych zmlúv a určenie miery zamestnancov pokrytých kolektívnymi dohodami. | Vlastná prevádzka |
| ESRS S1 Rovnováha medzi pracovným a súkromným životom | Pozitívny, skutočný | Zlepšovanie pohody zamestnancov a ich rodín prostredníctvom politík podporujúcich work-life balance. | Vlastná prevádzka |
| ESRS S1 Rodová rovnosť a rovnaká odmena za prácu rovnakej hodnoty | Pozitívny, skutočný | Prevenca diskriminácie a rodovej nerovnosti prostredníctvom iniciatív na podporu rovnosti a spravodlivých politík odmeňovania. | Vlastná prevádzka |
| ESRS S1 Odborná príprava a rozvoj zručností | Pozitívny, skutočný | Podpora vzdelávania a rozvoja zručností zamestnancov prostredníctvom talentových programov, prieskumov vzdelávacích potrieb či napr. financovania certifikátov. | Vlastná prevádzka |
| ESRS S1 Opatrenia proti násiliu a obťažovaniu na pracovisku | Pozitívny, skutočný | Posilňovanie medzil'udských vzťahov podporou rešpektu, otvorenej komunikácie a kanálov na nahlásenie diskriminácie či obťažovania vrátane jasných sankcií a pravidelných kampaní. | Vlastná prevádzka |

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

Významné riziká v sociálnej oblasti (S)

| Názov | Časový horizont rizika | Popis | Perimeter |
|---|------------------------|--|-------------------------------|
| ESRS S1 Bezpečné zamestnanie | Krátkodobý | Prevádzkové riziko spôsobené vysokou fluktuáciou zamestnancov v dôsledku nedostatočného zavedenia politík bezpečného zamestnávania. | Vlastná prevádzka |
| ESRS S1 Pracovný čas | Krátkodobý | Prevádzkové riziko spôsobené nedostatočnou reguláciou politík pracovného času. | Vlastná prevádzka |
| | Strednodobý | Riziko poškodenia reputácie z dôvodu neexistencie alebo neimplementácie politiky pracovného času. | Vlastná prevádzka |
| ESRS S1 Primerané mzdy | Krátkodobý | Prevádzkové riziko spôsobené nedostatočnou reguláciou alebo implementáciou politiky úpravy miezd. | Vlastná prevádzka |
| | Strednodobý | Riziko poškodenia reputácie z dôvodu absencie, resp. nedodržania politiky úpravy plátov. | Vlastná prevádzka |
| ESRS S1 Sociálny dialóg | Krátkodobý | Riziko nedodržania predpisov z dôvodu absencie, resp. politiky úpravy miezd. | Vlastná prevádzka |
| | Krátkodobý | Prevádzkové riziko spôsobené nedostatočnou reguláciou alebo implementáciou politík sociálneho dialógu. | Vlastná prevádzka |
| ESRS S1 Rodová rovnosť a rovnaká odmena za prácu rovnakej hodnoty | Krátkodobý | Prevádzkové riziko z dôvodu nedostatočnej regulácie alebo implementácie politík rodovej rovnosti a rovnakého odmeňovania. | Vlastná prevádzka |
| | Strednodobý | Riziko poškodenia reputácie pre absenciu politiky rodovej rovnosti a rovnakého odmeňovania. | Vlastná prevádzka |
| ESRS S1 Opatrenia proti násiliu a obťažovaniu na pracovisku | Krátkodobý | Riziko výskytu násilia, psychického alebo sexuálneho obťažovania na pracovisku zo strany zamestnancov, manažérov alebo tretích strán (napr. klienti, dodávatelia), čo môže viesť k porušeniu ľudských práv, poškodeniu reputácie, narušeniu bezpečného pracovného prostredia a k právnym alebo regulačným dôsledkom. | Vlastná prevádzka |
| ESRS S4 Súkromie | Strednodobý | Reputačné riziká z narušenia IT systémov a porušenia súkromia zákazníkov. | Vlastná prevádzka, Downstream |

| Názov | Časový horizont rizika | Popis | Perimeter |
|---|------------------------|--|---|
| ESRS S4 Prístup k/ku (kvalitným) informáciám | Strednodobý | Reputačné riziko z obmedzeného prístupu k jasným a nezavádzajúcim informáciám. | Vlastná prevádzka, Downstream |
| | Krátkodobý | Operačné riziko z obmedzeného prístupu k jasným informáciám. | Vlastná prevádzka, Downstream |
| ESRS S4 Prístup k výrobkom a službám | Dlhodobý | Strategické riziko spojené so stratou klientely v dôsledku neschopnosti ponúknuť produkty, ktoré sú v súlade s potrebami protistrán. | Vlastná prevádzka, Upstream, Downstream |
| ESRS S4 Zodpovedné marketingové praktiky | Krátkodobý | Operačné riziká z nekalých obchodných praktík. | Vlastná prevádzka, Downstream |
| | Strednodobý | Reputačné riziká z nekalých praktík, ktoré vedú k nákupu na základe zavádzajúcich informácií. | Vlastná prevádzka, Downstream |

Významné príležitosti v sociálnej oblasti (S)

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

Významné vplyvy v oblasti riadenia (G)

| Názov | Vplyvy | Popis | Vlastná prevádzka vs. hodnotový reťazec |
|---|---------------------|---|--|
| ESRS G1 Podniková kultúra | Pozitívny, skutočný | Šírenie vedomej a primeranej kultúry podnikovej etiky. | Vlastná prevádzka, Hodnotový reťazec, Downstream |
| ESRS G1 Ochrana oznamovateľov protispoločenskej činnosti | Pozitívny, skutočný | Ochrana oznamovateľov protispoločenskej činnosti prostredníctvom interných politík a vytvorením prostredia dôvery pre nahlásenie nezákonného alebo nežiaduceho správania. | Vlastná prevádzka, Hodnotový reťazec, Downstream |
| ESRS G1 Korupcia a úplatkárstvo | Pozitívny, skutočný | Prevenca odhaľovania korupcie a úplatkárstva chráni verejný záujem a zvyšuje transparentnosť spoločnosti, čo zvyšuje dôveru klientov. | Vlastná prevádzka, Hodnotový reťazec, Downstream |

Významné riziká v oblasti riadenia (G)

| Názov | Časový horizont rizika | Popis | Perimeter |
|---|------------------------|--|--|
| ESRS G1 Ochrana oznamovateľov protispoločenskej činnosti | Strednodobý | Reputačné riziko v dôsledku nezavedenia ochranných opatrení pre oznamovateľov. | Vlastná prevádzka, Hodnotový reťazec, Downstream |
| ESRS G1 Korupcia a úplatkárstvo | Strednodobý | Riziko nedodržania predpisov spojené s korupciou. | Vlastná prevádzka, Hodnotový reťazec, Downstream |

Významné vplyvy v oblastiach špecifických pre entitu

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

Významné riziká v oblastiach špecifických pre entitu

| Názov | Časový horizont rizika | Popis | Perimeter |
|----------------------------------|------------------------|---|---|
| Kybernetická bezpečnosť | Dlhodobý | Operačné riziko vyplývajúce z rozširujúcich sa kybernetických útokov a celkovej bezpečnosti v online priestore. | Vlastná prevádzka, Upstream, Downstream |
| Prevenia prania špinavých peňazí | Strednodobý | Reputačné riziko z nezavedenia politik na boj proti korupcii a praniu špinavých peňazí | Vlastná prevádzka, Upstream, Downstream |

Skupina v roku 2025 za jednotlivé relevantné oddelenia širšie definovala a začlenila ESG riziká do systému operačných riadiacich rizík. Banka zároveň definovala ESG tím ako jednu z kľúčových zainteresovaných strán pri tvorbe a aktualizácii stratégie Banky. Aj keď význam ESG vplyvov, rizík a príležitostí na obchodný model, hodnotový reťazec, stratégiu a rozhodovanie oproti roku 2024 vzrástol, súčasné finančné účinky materiálnych rizík a príležitostí na finančnú pozíciu, finančný výkon a peňažné toky podniku sú minimálne. Rovnako aj riziko významnej úpravy účtovných hodnôt aktív a záväzkov v nasledujúcom ročnom vykazovacom období je považované za nízke. Preto neočakávame, že by tieto faktory mali výrazný vplyv na finančné výkazy Banky.

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

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

Analýza odolnosti

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

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

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

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

Na vplyvy klimatickej zmeny sme sa pozreli z dlhodobého horizontu, preto napríklad zvažujeme scenár, ktorý vyhodnocuje vplyv tzv. 500-ročnej vody na kolaterál Banky a vo všeobecnosti sa pozeráme na vplyvy zvýšenia priemernej teploty, ako aj na nárast množstva skleníkových plynov v tomto časovom horizonte.

Na zmiernenie ESG rizík sme prijali najmä nasledujúce opatrenia:

1) Implementácia poistenia:

V rámci kreditného rizika poskytovania úverov zabezpečených nehnuteľnosťou požadujeme, aby každá nehnuteľnosť bola poistená, zároveň neposkytujeme úvery v záplavových oblastiach.

2) Aktívne riadenie procesov:

- Kreditné riziko: v rámci monitoringu a poskytovania úverov korporátnym klientom sme zaviedli tzv. ESG scoring.
- Operačné riziko: V rámci BCM sme zaviedli procesy na identifikáciu, hodnotenie a riadenie rizík, ktoré môžu ovplyvniť našu schopnosť poskytovať služby.
- Monitorovanie a hodnotenie účinnosti: Pravidelne sledujeme a hodnotíme účinnosť našich opatrení prostredníctvom interných auditov, spätných väzieb od zákazníkov a analýzy výkonnostných ukazovateľov.

Zmeny vo významných vplyvoch, rizikách a príležitostiach v porovnaní s predchádzajúcim vykazovaným obdobím

| Názov | IRO | Popis | Porovnanie s predchádzajúcim obdobím |
|----------------------------------|-------------|---|--------------------------------------|
| ESRS E1 Zmierňovanie zmeny klímy | Riziko | Riziko likvidity spojené s odchodom inštitucionálnych investorov z dôvodu nesplnenia cieľov na podporu zmierňovania zmien klímy. | Doplnené |
| ESRS E1 Zmierňovanie zmeny klímy | Riziko | Reputačné riziko vyplývajúce z nedosiahnutia cieľov na podporu zmierňovania zmien klímy. | Doplnené |
| ESRS E1 Zmierňovanie zmeny klímy | Riziko | Prevádzkové riziko spojené s možnými súdnymi spormi týkajúcimi sa greenwashingu. | Doplnené |
| ESRS E1 Zmierňovanie zmeny klímy | Príležitosť | Príležitosť vyvíjať a rozšíriť sortiment produktov a služieb prispôbených potrebám partnerov vrátane korporátnych a retailových klientov v oblasti zmierňovania zmien klímy (napr. financovanie optimalizácie výrobných procesov pre korporátny segment, resp. podporovanie myšlienky environmentálnej zodpovednosti poskytovaním zvýhodnených účelových úverov zameraných na investíciu do úsporných ekologických riešení alebo rozširovaním digitalizácie ďalších bankových produktov, služieb a procesov). | Doplnené |
| ESRS E1 Zmierňovanie zmeny klímy | Príležitosť | Zvýšená reputácia a posilnenie značky vďaka jasnému stanoveniu a dosiahnutiu cieľov na podporu zmierňovania zmien klímy. | Doplnené |

| Názov | IRO | Popis | Porovnanie s predchádzajúcim obdobím |
|---|----------------------------|--|--------------------------------------|
| ESRS E1 Energia | Príležitosť | Zlepšenie reputácie a pozície značky vďaka definovaniu cieľov energetickej účinnosti, ako napríklad zníženie spotreby energie inštaláciou fotovoltaických panelov. | Doplnené |
| ESRS E1 Energia | Príležitosť | Príležitosť na rozšírenie sortimentu produktov a služieb vývojom riešení prispôsobených potrebám partnerov v oblasti energie, ako napríklad poskytovanie financií na zvýšenie využívania obnoviteľných zdrojov energie a zníženie primárnej spotreby energie. | Doplnené |
| ESRS S1 Kolektívne vyjednávanie vrátane podielu pracovníkov, na ktorých sa vzťahuje kolektívne vyjednávanie | Vplyv, pozitívny, skutočný | Zabezpečenie kolektívnych zmlúv a určenie miery zamestnancov pokrytých kolektívnymi dohodami. | Doplnené |
| ESRS S1 Zdravie a bezpečnosť | Vplyv, pozitívny, skutočný | Zlepšovanie psychickej a fyzickej pohody zamestnancov cez opatrenia ako zdravotný dohľad, hodnotenie stresu či psychologická podpora | Odstránené |
| ESRS S1 Opatrenia proti násiliu a obťažovaniu na pracovisku | Riziko | Riziko výskytu násilia, psychického alebo sexuálneho obťažovania na pracovisku zo strany zamestnancov, manažérov alebo tretích strán (napr. klienti, dodávatelia), čo môže viesť k porušeniu ľudských práv, poškodeniu reputácie, narušeniu bezpečného pracovného prostredia a k právnym alebo regulačným dôsledkom. | Doplnené |
| ESRS G1 Podniková kultúra | Vplyv, pozitívny, skutočný | Šírenie vedomej a primeranej kultúry podnikovej etiky. | Doplnené |
| ESRS G1 Ochrana oznamovateľov protispoločenskej činnosti | Vplyv, pozitívny, skutočný | Ochrana oznamovateľov protispoločenskej činnosti prostredníctvom interných politík a vytvorením prostredia dôvery pre nahlásenie nezákonného alebo nežiaduceho správania. | Doplnené |

| Názov | IRO | Popis | Porovnanie s predchádzajúcim obdobím |
|--|----------------------------|---|--|
| ESRS G1 Korupcia a úplatkárstvo | Vplyv, pozitívny, skutočný | Prevenca odhaľovania korupcie a úplatkárstva chráni verejný záujem a zvyšuje transparentnosť spoločnosti, čo zvyšuje dôveru klientov. | Doplnené |
| ESRS G1 Ochrana oznamovateľov protispoločenskej činnosti | Riziko | Reputačné riziko v dôsledku nezavedenia ochranných opatrení pre oznamovateľov. | Doplnené |
| ESRS G1 Korupcia a úplatkárstvo | Riziko | Riziko nedodržania predpisov spojené s korupciou. | Doplnené |
| Kybernetická bezpečnosť | Vplyv, pozitívny, skutočný | Prispievajúce k integrite spoločnosti prostredníctvom kybernetickej bezpečnosti. | Presunuté z G1 do separátnej časti Oblasť špecifické pre entitu. |
| Prevenca prania špinavých peňazí | Vplyv, pozitívny, skutočný | Prevenca prania špinavých peňazí a ochrana spoločnosti pred korupciou. | Presunuté z G1 do separátnej časti Oblasť špecifické pre entitu. |
| Kybernetická bezpečnosť | Riziko | Operačné riziko vyplývajúce z rozširujúcich sa kybernetických útokov a celkovej bezpečnosti v online priestore. | Presunuté z G1 do separátnej časti Oblasť špecifické pre entitu. |
| Prevenca prania špinavých peňazí | Riziko | Reputačné riziko z nezavedenia politik na boj proti korupcii a praniu špinavých peňazí. | Doplnené |

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

Ako je zrejmé z tabulky vyššie, Skupina identifikovala nasledovné špecifiká, ktoré sú nad rámec tém, ktoré sú zahrnuté vo všeobecných ESRS štandardoch:

- Prevenca prania špinavých peňazí (AML)
- Kybernetická bezpečnosť

Hodnotenie vplyvov, rizík a príležitostí

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

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

Fáza 1: Pochopenie kontextu

V tejto fáze sme analyzovali obchodný model a hodnotový reťazec Skupiny, preverili sme interné procesy, obchodné vzťahy a dostupné údaje, a zároveň sme konzultovali manažérov naprieč Bankou. Súčasťou bolo aj mapovanie úverového portfólia s cieľom identifikovať možné pozitívne a negatívne vplyvy na životné prostredie a spoločnosť.

Zrealizovali sme dialógy so zainteresovanými stranami, benchmarking v rámci bankového sektora a zozbierali sme relevantné dokumenty. Na zaznamenanie zistení sme použili jednotný dokumentačný nástroj. Zároveň sme pripravili štandardizovanú metodiku pre posúdenie dvojitej významnosti a postupy na hodnotenie vplyvov, rizík a príležitostí.

Fáza 2: Identifikácia IROs

Pri identifikácii vplyvov, rizík a príležitostí sme vychádzali zo šablóny ESRS 1 (príloha B, AR 16), ktorá obsahuje hlavné ESG témy, podtémy a pod-podtémy. Zozbierali sme všetky relevantné pozitívne a negatívne vplyvy, rozlíšili sme ich ako aktuálne alebo potenciálne a doplnili ich o príslušné riziká a príležitosti.

Identifikácia sa vzťahovala na vlastnú prevádzku aj na celý hodnotový reťazec Skupiny. Finálny zoznam IROs bol rozšírený o sektorovo špecifické témy, ktoré sú relevantné pre naše podnikanie.

Vzhľadom na charakter bankovej činnosti boli vplyvy, riziká a príležitosti posudzované najmä z pohľadu úverového portfólia. Súčasťou hodnotenia bolo aj preskúmanie vzťahov medzi vplyvmi, rizikami a príležitosťami, aby sme identifikovali možné závislosti a ich význam pre Skupinu.

Fáza 3: Hodnotenie IROs

Hodnotenie vplyvov, rizík a príležitostí (IROs) sme vykonali v súlade s požiadavkami ESRS 1 a s odporúčaniami uvedenými v pokynoch IG1 a IG2 pre posudzovanie významnosti a hodnotového reťazca. Náš prístup sa zameriaval na identifikáciu skutočných aj potenciálnych, pozitívnych aj negatívnych vplyvov, ako aj rizík a príležitostí, ktoré môžu byť relevantné pre vykazovanie informácií o udržateľnosti.

Významnosť vplyvu

Pri posudzovaní významnosti vplyvov sme postupovali podľa ESRS 1, ktoré vyžadujú, aby boli prioritné najmä negatívne vplyvy na základe ich závažnosti a pravdepodobnosti výskytu, a ak je to relevantné, aj pozitívne vplyvy na základe ich rozsahu a pravdepodobnosti.

Závažnosť negatívnych vplyvov sme posudzovali podľa troch prvkov:

- miera vplyvu (jeho povaha a závažnosť),
- rozsah vplyvu (ako široko zasahuje dotknutú skupinu),
- nenapraviteľnosť (do akej miery je možné vplyv napraviť).

Pri potenciálnych vplyvoch sme zároveň hodnotili aj pravdepodobnosť výskytu.

Hodnotenie vychádzalo z dostupných údajov, ako aj z rozhovorov s manažérmi naprieč Bankou. Tam, kde neboli dostupné kvantitatívne dáta, sme uplatnili kvalitatívny prístup pomocou škál definovaných v interných metodikách. Keďže väčšina významných vplyvov Banky vzniká prostredníctvom financovania, hodnotenie sa primárne sústreďovalo na úverové portfólio a jeho environmentálne a sociálne dopady.

Do procesu boli zapojené aj zainteresované strany, ktorých názory, očakávania a spätná väzba

boli zohľadnené prostredníctvom existujúcich interakcií so zákazníkmi, zamestnancami a ďalšími aktérmi.

Finančná významnosť

Riziká a príležitosti sme posudzovali podľa troch hlavných faktorov:

- veľkosť možného finančného dopadu,
- pravdepodobnosť, že sa riziko alebo príležitosť naplní,
- časový horizont, v ktorom sa môžu prejaviť.

Hodnotenie bolo založené na kvalitatívnom odbornom posúdení manažérov Banky a Skupiny, pričom sme opäť využili systém stupníc definovaný v interných metodikách, aby sme zabezpečili konzistentnosť a porovnateľnosť výsledkov.

Skupina určuje priority rizík súvisiacich s udržateľnosťou prostredníctvom Unitu Strategických rizík, ktorý koordinuje reakcie na identifikované riziká a dohliada na ich riadenie. Riziká udržateľnosti sú v Banke priebežne monitorované pomocou štandardných prístupov na identifikáciu, hodnotenie a manažment rizík.

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

V tejto fáze Skupina posúdila všetky identifikované vplyvy, riziká a príležitosti (IRO), aby určila, ktoré z nich spĺňajú prahové hodnoty významnosti pre účely vykazovania podľa ESRS. Na tento účel sme stanovili jasné interné pravidlá a pokyny, ktoré určujú, kedy sa IROs považujú za významné. Tieto pravidlá boli počas celého procesu uplatňované konzistentne.

Súčasťou prioritizácie bolo aj overenie predbežných výsledkov s vybranými zainteresovanými stranami, aby sme sa uistili, že hodnotenie zohľadňuje aktuálne informácie, relevantné očakávania a odborné poznatky dotknutých skupín.

Použité predpoklady

Údaje a kvalitatívne informácie využívané pri posudzovaní významnosti často obsahujú prirodzenú mieru neistoty. Je to najmä v prípadoch, keď je potrebné pracovať s odhadmi a budúcimi scenármi, najmä pri hodnotení fyzických a prechodových rizík súvisiacich s klímou.

Hodnotenie tak zahŕňa predpoklady týkajúce sa napríklad:

- budúceho vývoja emisií skleníkových plynov,
- zmien teploty, zrážok a ďalších klimatických parametrov,
- reakcií vlád, zákazníkov, dodávateľov a ostatných zainteresovaných strán,
- technologického pokroku a zmien v regulačnom prostredí.

Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadovaných scenárov líšiť, čo je prirodzené vzhľadom na dynamický vývoj klimatických podmienok aj trhu.

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

Skupina posudzuje všetky záležitosti v kontexte dvojitej významnosti, pričom zohľadňuje špecifiká svojho obchodného modelu, hodnotového reťazca a obchodných vzťahov, ako aj ďalšie faktory, ktoré môžu viesť k zvýšenému riziku nepriaznivých dopadov. Proces posudzovania významnosti pokrýva vlastné činnosti Banky aj celý hodnotový reťazec.

Podľa potreby spolupracujeme so zainteresovanými stranami prostredníctvom existujúcich procesov kontroly a komunikácie, aby sme získali informácie o témach, pri ktorých môžu vzniknúť negatívne dopady. V prípade potreby zapájame aj odborníkov a externé authority.

Náš prístup zohľadňuje negatívne vplyvy na základe ich závažnosti a pravdepodobnosti výskytu, a ak je to relevantné, aj pozitívne vplyvy na základe ich rozsahu a pravdepodobnosti, s cieľom určiť, ktoré oblasti udržateľnosti sú významné pre účely vykazovania.

Prístup Banky k riadeniu rizík spojených so zmenou klímy

Banka kladie dôraz na dlhodobú udržateľnosť a schopnosť fungovať v meniacej sa klimatickej realite. Preto pravidelne vyhodnocuje a prispôsobuje svoje stratégie, procesy a produkty. Kľúčové prvky nášho prístupu zahŕňajú:

1) Identifikácia a hodnotenie rizík a príležitostí

Zameriavame sa na identifikáciu možných ohrození (napr. extrémne počasie, regulačné zmeny) a zároveň vyhl'adáujeme príležitosti na rozvoj udržateľných produktov a služieb.

2) Flexibilita a inovácie

Priebežne modernizujeme produkty, služby a interné procesy, aby sme dokázali reagovať na meniace sa podmienky.

3) Udržateľné praktiky

Usilujeme sa minimalizovať negatívne environmentálne dopady prostredníctvom efektívneho využívania zdrojov, redukcie odpadu a podpory obnoviteľných zdrojov energie.

4) Zapojenie zainteresovaných strán

Posilňujeme spoluprácu s klientmi, zamestnancami a partnermi, aby sme spoločne vyvíjali a zavádzali riešenia na zmiernenie a adaptáciu na klimatické riziká. Kladieme dôraz na otvorenú komunikáciu a aktívne získavanie spätnej väzby.

5) Monitorovanie a vyhodnocovanie

Pravidelne sledujeme súlad s regulačnými požiadavkami a zároveň účinnosť prijatých opatrení. Kontinuálne upravujeme stratégie a plány, aby sme zabezpečili prínos v oblasti trvalej udržateľnosti skupinových hospodárskych činností.

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

V rámci posudzovania významnosti Skupina hodnotila, či identifikované vplyvy môžu viesť k vzniku rizík alebo príležitostí s potenciálnym finančným dopadom, a zároveň zohľadňovala závislosti, na ktorých je jej činnosť postavená.

Na posúdenie rozsahu a pravdepodobnosti identifikovaných rizík a príležitostí Skupina využívala prevažne kvalitatívne kritériá, vychádzajúce z odborného posúdenia a dostupných informácií.

Riziká a príležitosti súvisiace s udržateľnosťou sú začlenené do celkového systému riadenia rizík Skupiny a posudzované spolu s ostatnými rizikami a príležitosťami v rámci podnikového riadenia. Každé riziko a príležitosť sa hodnotí samostatne, pokiaľ nie sú vzájomne prepojené alebo priamo súvisiace s inými rizikami či príležitosťami.

Popis rozhodovacieho procesu a súvisiacich postupov vnútornej kontroly

V rámci posúdenia dvojitej významnosti boli rozhodnutia týkajúce sa identifikácie a hodnotenia možných vplyvov, rizík a príležitostí (IROs) prijímané ESG tímom, v spolupráci s príslušnými členmi vedenia Banky, a to vždy podľa relevantnosti a povahy posudzovanej témy. ESG tím koordinoval celý proces a zabezpečoval zapojenie útvarov, ktoré disponovali najrelevantnejšími odbornými znalosťami a dostupnými informáciami.

Konečné zaradenie alebo vylúčenie jednotlivých IROs bolo prerokované a odsúhlasené tými stranami, ktoré mali k danej oblasti najkomplexnejšie informácie, čím sa zabezpečila vecná správnosť a primeranosť rozhodnutí.

Overenie výsledkov prebehlo prostredníctvom interných zainteresovaných strán a zohľadňovalo záujmy a očakávania dotknutých skupín, identifikované najmä na základe obchodných rokovaní a získanej spätnej väzby. Výsledky posúdenia dvojitej významnosti boli následne preskúmané a validované vrcholovým vedením Skupiny.

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

Posúdenie dvojitej významnosti bolo v Skupine prvýkrát vykonané v roku 2024 a následne bolo začlenené do štandardného rámca riadenia rizík Skupiny. Tento proces je využívaný ako doplnkový nástroj pri identifikácii, hodnotení a riadení rizík, ktoré presahujú tradičné kategórie úverových, trhových, finančných a operačných rizík.

Výstupy z posúdenia dvojitej významnosti sú zohľadňované pri hodnotení celkového rizikového profilu Skupiny a podporujú rozhodovanie v oblasti riadenia ESG a strategických rizík. Týmto spôsobom je proces identifikácie, hodnotenia a riadenia vplyvov a rizík postupne integrovaný do existujúcich procesov riadenia rizík podniku.

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

Proces identifikácie, hodnotenia a riadenia príležitostí v oblasti udržateľnosti je zabezpečovaný ESG tímom, ktorý pôsobí pod vedením Head of Strategy. ESG tím združuje zástupcov relevantných útvarov Banky a koordinuje zapojenie manažérov zodpovedných za identifikáciu, hodnotenie a následné riadenie príležitostí na úrovni Banky.

Týmto spôsobom sú príležitosti v oblasti udržateľnosti systematicky integrované do celkového procesu riadenia podniku a zohľadňované pri strategickom rozhodovaní, nastavovaní priorít a rozvoji obchodného modelu Banky.

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

Pri posudzovaní významnosti Skupina vychádzala z kombinácie interných a externých zdrojov údajov. Interné údaje zahŕňali najmä informácie o úverových portfóliách a obchodných aktivitách Banky, ktoré umožnili lepšie identifikovať oblasti potenciálnych pozitívnych a negatívnych vplyvov.

Na doplnenie interných analýz boli využité aj externé zdroje, predovšetkým údaje o klimatických scenároch a prechodových rizikách. Tieto informácie podporili hodnotenie fyzických rizík a rizík prechodu súvisiacich so zmenou klímy a slúžili ako podklad pre kvalitatívne odhady v rámci posúdenia významnosti.

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

Identifikácia rizík súvisiacich s klímou

Banka identifikuje fyzické a prechodové (tranzičné) riziká súvisiace s klímou, ktoré by mohli ovplyvniť jej vlastnú prevádzku, aktíva, pasíva a hodnotový reťazec. Identifikácia rizík vychádza z charakteru bankovej činnosti, štruktúry portfólia a externých faktorov, ktoré môžu mať vplyv na finančnú stabilitu Banky.

V kontexte klimatických a environmentálnych rizík Banka identifikuje a posudzuje, akým rizikám môže byť potenciálne vystavená. Ide najmä o:

Fyzické akútne riziká:

- vlny horúčav
- studená vlna/mráz
- prírodné požiare
- búrky a víchrice
- sucho
- intenzívne zrážky (dážď, krupobitie, sneh/l'ad)
- povodne
- zosuvy pôdy

Fyzické chronické riziká:

- meniace sa teploty
- variabilita teplôt
- meniace sa zrážkové pomery
- degradácia pôdy

Prechodové riziká:

- zmeny politík a regulácie
- technologické zmeny
- zmeny preferencií trhu

Na pochopenie potenciálnych budúcich dopadov Banka využíva analýzy klimatických scenárov, ktoré pomáhajú identifikovať možné ohrozenia a ich dopad na aktíva a obchodné aktivity. V Banke boli analyzované napríklad tieto scenáre:

- dopady povodní na retailové zabezpečené úvery,
- hodnotenie odvetvových rizík a top 10 klientov v segmente korporátneho financovania,
- všeobecné scenáre zvýšenej produkcie skleníkových plynov.

Tieto analýzy umožnili lepšie porozumieť potenciálnym vplyvom klimatických zmien a podporili rozhodovanie pri príprave stratégií na minimalizáciu rizík a využitie príležitostí spojených s prechodom na klimaticky neutrálnu ekonomiku.

Hodnotenie rizík

Hodnotenie je založené predovšetkým na kvalitatívnom prístupe, ktorý je v primeranom rozsahu doplnený dostupnými kvantitatívnymi analýzami.

Zároveň Banka reflektuje potrebu ďalšieho rozvoja metódik a metrík hodnotenia v súlade s požiadavkami EBA/GL/2025/01. V rámci hodnotenia sa analyzuje najmä vplyv rizík na:

- retailové aktíva a ich zabezpečenie,
- korporátne aktíva a ich zabezpečenie,
- aktíva finančných trhov,
- pasíva Banky,
- vlastnú prevádzku Banky (napr. budovy, technológie),
- dodávateľský reťazec.

Časové horizonty hodnotenia

Banka posudzuje klimatické riziká v rôznych časových horizontoch:

- **krátkodobý horizont (1 – 3 roky)** – zameraný na identifikáciu bezprostredných rizík a príležitostí,
- **strednodobý horizont (3 – 5 rokov)** – kľúčový horizont pre Banku, keďže väčšina aktív má reálnu maturitu v tomto období,
- **dlhodobý horizont (5 – 10 rokov a viac)** – slúži na zachytenie dlhodobých trendov, pričom jeho význam je obmedzený vyššou mierou neistoty.

Scenáre a analýza odolnosti

Banka využíva analýzu klimatických scenárov na lepšie pochopenie potenciálnych budúcich dopadov fyzických a prechodových rizík. Tieto analýzy podporujú hodnotenie vystavenia aktív a obchodných činností klimatickým rizikám a prispievajú k informovanému rozhodovaniu.

Stratégie zmierňovania a adaptácie

Na základe identifikovaných rizík Banka pripravuje opatrenia na ich zmiernenie a adaptáciu. Ide najmä o posilňovanie odolnosti infraštruktúry, diverzifikáciu dodávateľských reťazcov a zavádzanie opatrení zameraných na efektívne využívanie zdrojov vrátane ochrany vody.

Integrácia do obchodných procesov

Hodnotenie a riadenie klimatických rizík je integrované do celkovej obchodnej stratégie a systému riadenia rizík Banky. Klimatické riziká sú tak zohľadňované pri rozhodovaní na všetkých relevantných úrovniach riadenia.

Monitorovanie a reportovanie

Banka priebežne monitoruje riziká súvisiace s klímou a informuje o nich externe prostredníctvom správ o udržateľnosti. Reportovanie zahŕňa opis procesov identifikácie, hodnotenia a riadenia rizík, ako aj informácie o účinnosti prijatých opatrení.

Charakteristika klimatických rizík

Klimatické a environmentálne riziká sa vo všeobecnosti členia na dve hlavné skupiny:

Fyzické riziká

Predstavujú finančné dopady zmeny klímy a degradácie životného prostredia, ako sú extrémne poveternostné javy, postupné klimatické zmeny, znečistenie, nedostatok vody, strata biodiverzity či odlesňovanie.

- **akútne fyzické riziká** vznikajú v dôsledku extrémnych udalostí (napr. povodne, suchá, búrky),
- **chronické fyzické riziká** vyplývajú z dlhodobých zmien (napr. nárast teplôt, zmena zrážok, nedostatok prírodných zdrojov).

Tieto riziká môžu viesť k priamym škodám na majetku alebo k nepriamym dopadom, ako je narušenie dodávateľských reťazcov.

Prechodové (tranzičné) riziká

Vznikajú v dôsledku prechodu na nízkouhlíkové hospodárstvo, napríklad vplyvom zmien regulácie, technologického pokroku alebo posunu preferencií trhu.

Prepojenie klimatických rizík na tradičné rizikové kategórie

Fyzické a prechodové riziká ovplyvňujú hospodárske aktivity a prostredníctvom nich aj finančný systém, a to:

- priamo, napr. znížením hodnoty aktív alebo ziskovosti,
- nepriamo, prostredníctvom makro finančných zmien.

Tieto riziká sa premietajú najmä do existujúcich rizikových kategórií Banky, predovšetkým:

- kreditného rizika,
- operačného rizika,
- trhového rizika,
- reputačného rizika,
- rizika likvidity a
- rizika obchodného modelu.

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

| ESRS štandard | Zverejnenie | Popis | Strana |
|---------------|-------------|---|--------|
| ESRS 2 | BP-1 | Všeobecný základ pre vypracovanie vyhlásení o udržateľnosti | 26 |
| | BP-2 | Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami | 27 |
| | GOV-1 | Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov | 30 |
| | GOV-2 | Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom Banky a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú | 33 |
| | GOV-3 | Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do motivačných schém | 34 |
| | GOV-4 | Vyhlásenie o náležitej starostlivosti | 35 |
| | GOV-5 | Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti | 35 |
| | SBM-1 | Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec | 37 |
| | SBM-2 | Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán | 40 |
| | SBM-3 | Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom | 41 |
| IRO-1 | | Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí | 54 |
| | | Požiadavky na zverejňovanie v štandardoch ESRS, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie o udržateľnosti | 60 |
| E1 | E1-1 | Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy | 67 |
| | E1-2 | Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy | 67 |
| | E1-3 | Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy | 67 |
| | E1-4 | Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy | 67 |
| | E1-5 | Spotreba energie a energetický mix | 69 |
| | E1-6 | Hrubé emisie Rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov | 70 |
| S1 | S1-1 | Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily | 84 |
| | S1-2 | Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi | 86 |
| | S1-3 | Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály pre vlastných pracovníkov na vyjadrenie obáv | 87 |
| | S1-4 | Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení | 88 |

| ESRS štandard | Zverejnenie | Popis | Strana | |
|-------------------------------|-------------|---|---|-----|
| S1 | S1-5 | Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí | 89 | |
| | S1-6 | Charakteristiky zamestnancov podniku | 89 | |
| | S1-8 | Kolektívne vyjednávanie a sociálny dialóg | 91 | |
| | S1-9 | Metriky rozmanitosti | 92 | |
| | S1-10 | Primerané mzdy | 92 | |
| | S1-11 | Sociálna ochrana | 92 | |
| | S1-13 | Metriky odbornej prípravy a rozvoja zručností | 93 | |
| | S1-15 | Metriky rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom | 93 | |
| | S1-16 | Metriky odmien (rozdiel v odmeňovaní žien a mužov a celková odmena) | 94 | |
| | S1-17 | Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva | 94 | |
| S4 | S4-1 | Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov | 96 | |
| | S4-2 | Procesy na zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov | 97 | |
| | S4-3 | Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu spotrebiteľia a koncoví používatelia upozorniť na obavy | 97 | |
| | S4-4 | Prijímanie opatrení týkajúcich sa vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a koncovými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov | 99 | |
| | S4-5 | Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí | 101 | |
| G1 | G1-1 | Politiky v oblasti správania podnikov a podnikovej kultúry | 105 | |
| | G1-3 | Prevenca a odhaľovanie korupcie a úplatkárstva | 106 | |
| | G1-4 | Prípady korupcie alebo úplatkárstva | 107 | |
| | | Kyberbezpečnosť | 109 | |
| Oblasti špecifické pre entitu | | | AML – Prevencia prania špinavých peňazí | 112 |

Detailné legislatívne požiadavky zo súvisiacej EÚ regulácie sú uvedené v prílohe na stranách 116-119.

E - Životné prostredie

Životné prostredie – na ceste ku klimatickej mitigácii a adaptácii

Ako už spomíname v časti všeobecné zverejnenia, Banka v roku 2026 plánuje pristúpiť k tvorbe a zverejneniu prechodového plánu so zladením na úrovni materskej spoločnosti. Plán bude opisovať KPIs s cieľovými hodnotami znižovania emisií skleníkových plynov. Následne budú aj politiky odmeňovania členov riadiacich a dozorných orgánov v roku 2026 pre nasledujúce obdobia aktualizované tak, aby odrážali nové strategické ciele a záväzky vyplývajúce z prechodového plánu. V časti E1 popisujeme, akým aktivitám sa Skupina venovala v roku 2025 v rámci prípravy Plánu transformácie pre rok 2026 a v snahách prispieť svojou činnosťou k cieľom Európskej zelenej dohody a Parížskej dohody.

Pri zverejňovaní informácií o udržateľnosti v časti E – Životné prostredie, Skupina 365.bank zaraduje do svojho portfólia všetky konsolidované spoločnosti, medzi ktoré patrí materská spoločnosť a jej dcérske spoločnosti. Vo vykazovaní spotreby a emisií skleníkových plynov Skupina referuje aj k tzv. nekonsolidovaným spoločnostiam. Tieto entity predstavujú v roku 2025 11 objektov, ktoré sú aktívami v správe spoločnosti 365.invest, nad ktorými má zároveň 365.invest prevádzkovú kontrolu.

EÚ Taxonómia

EÚ taxonómia a Pomer zelených aktív (GAR)

V prípade EÚ taxonómie ide o klasifikačný systém ustanovený nariadením (EÚ) 2020/852, ktorý definuje, ktoré hospodárske činnosti sa považujú za environmentálne udržateľné. Taxonómia stanovuje zoznam oprávnených (taxonómiou pokrytých) hospodárskych činností a podmienky, za ktorých sa tieto činnosti považujú za zosúladené s taxonómiou.

Na základe posúdenia splnenia technických screeningových kritérií (Technical Screening Criteria – TSC), kritérií významne nenarušiť (Do Not Significant Harm – DNSH) a minimálnych sociálnych záruk (Minimum Social Safeguards – MSS) Skupina identifikuje, ktoré oprávnené činnosti sú zároveň zosúladené s EÚ taxonómiou.

Cieľom tohto zverejňovania je identifikovať podiel aktív, ktoré spĺňajú kritériá taxonómie, a vyčíslieť ukazovateľ Pomer zelených aktív (Green Asset Ratio – GAR). Ide o percentuálny podiel environmentálne udržateľných (taxonómiou zosúladených) aktív na celkových pokrytých aktívach, t. j. na aktívach po odpočítaní expozícií voči centrálnym bankám, ústredným vládam a nadnárodným emitentom, v súlade s príslušnou legislatívou.

V rámci Skupiny vykazujeme kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) nielen za Banku, ktorá sa riadi požiadavkami na vykazovanie pre úverové inštitúcie podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2021/2178, ale aj za dcérsku spoločnosť 365.invest, ktorá ako správcovská spoločnosť zverejňuje odlišné ukazovatele v súlade s požiadavkami pre správcov aktív.

Okrem toho zverejňujeme aj KPI za dcérske nefinančné podniky Ahoj, PB Servis a PB finančné služby. Hospodárske činnosti týchto spoločností však aktuálne nie sú zahrnuté v zozname taxonómiou pokrytých činností, a preto vykazujú nulovú oprávnenosť a nulové zosúladenie s taxonómiou.

Zverejnené informácie obsahujú vážené kľúčové ukazovatele výkonnosti za Skupinu ako celok, ako aj samostatné ukazovatele za jednotlivé spoločnosti zahrnuté do Skupiny (rozdelené podľa typu podniku v zmysle delegovaného nariadenia (EÚ) 2021/2178). Tieto informácie sú uvedené v prílohe za tieto subjekty:

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

Spôsob vykazovania EÚ taxonómie

Pri príprave údajov vychádzame z dvoch prístupov:

1. Na úrovni subjektu (napr. podniku): Tento postup je relevantný pre financovanie všeobecného účelu. Vtedy vyhodnocujeme oprávnenosť a súlad s taxonómiou na základe informácií z výročných správ našich klientov (napr. finančné a nefinančné podniky). Na základe analýzy korporátneho portfólia v tomto vykazovanom období neevidujeme žiadneho klienta, ktorý mal povinnosť zverejniť informácie podľa CSRD.
2. Na úrovni konkrétnej činnosti (napr. financovanie hypoték či spotrebných úverov): Pri týchto produktoch overujeme súlad s taxonómiou podľa TSC. Tie sa týkajú domácností, miestnych samospráv a nefinančných podnikov.

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

Technické kritériá skríningu (TSC)

TSC hodnotia environmentálny prínos konkrétnej činnosti vo vzťahu k jednému zo šiestich environmentálnych cieľov EÚ taxonómie. Okrem toho musí aktivita spĺňať kritériá DNSH a MSS.

Oprávnenosť a súlad

VSkupina v súlade s požiadavkami nariadenia o EÚ taxonómii a nadväzujúcich delegovaných aktov aj za rok 2025 zverejňuje informácie o oprávnenosti a súlade našich činností s environmentálnymi cieľmi definovanými na úrovni EÚ. Zverejňovanie týchto informácií podlieha Omnibus delegovanému nariadeniu (prijatému 4. júla 2025), ktoré mení a dopĺňa Delegované nariadenie (EÚ) 2021/2178 (o zverejňovaní informácií podľa Taxonómie EÚ), Delegované nariadenie (EÚ) 2021/2139 (klimatické technické kritériá) a Delegované nariadenie (EÚ) 2023/2486 (technické kritériá pre ostatné environmentálne ciele). Zverejnenia sú uvedené v zjednodušených vykazovacích šablónach, ktoré zredukovali a zjednodušili počet požadovaných údajov a sú platné pre účtovné roky začínajúce 1. 1. 2025 alebo neskôr.

Pri posudzovaní oprávnenosti boli identifikované hospodárske činnosti vymedzené v príslušných klimatických a environmentálnych delegovaných aktoch EÚ taxonómie. V rámci Banky boli za rok 2025 spomedzi úverov pre domácnosti ako oprávnené identifikované úvery zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie.

V prípade správcu aktív bolo vyhodnocovanie vykonané na základe taxonomických kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI) emitentov, resp. spoločností, ku ktorým jednotlivé podkladové aktíva patria.

Aktuálny stav v Banke

Vzhľadom na aktuálnu povahu poskytovaných produktov a dostupné dáta zatiaľ žiadne z našich aktív nespĺňajú definované kritériá EÚ taxonómie. Preto náš pomer zelených aktív (GAR) dosahuje aktuálne 0 %, a to pre KPI obratu ako aj kapitálových výdavkov. Z dôvodu chýbajúcej zosúladenosti našich expozícií nevedie metodická zmena výpočtu za komparatívne údaje ku odlišným výsledkom a pomer GAR za finančné obdobie 2024 je nulový, či už sa použije spôsob výpočtu podľa nového Omnibus delegovaného nariadenia, alebo podľa metodiky platnej pred rokom. Do budúcnosti plánujeme na tejto oblasti bližšie pracovať v nasledovných plánovaných krokoch: analýza hypotekárnych úverov v energetickej triede A – potvrdenie významného prínosu k environmentálnemu cieľu zmierňovania zmeny klímy a vyhodnotenie DNSH a MSS kritérií. V oblasti korporátu budeme sledovať povinnosti klientov voči CSRD, aj keď vzhľadom na Omnibus a bankovú retailovú strategickú orientáciu nepredpokladáme v tejto oblasti významné zmeny. Z pohľadu spotrebných úverov plánujeme rozpracovať návrh taxonomicky zosúladeného produktu. V roku 2025 sme namapovali procesné kroky, ktoré sú potrebné pre vyhodnotenie reálnosti daného zosúladenia ako prípravu.

Banka medzi svojimi top 10 expozíciami nemá žiadnu takú, ktorá by sa zároveň nachádzala v top 10 sektoroch podľa EÚ taxonómie, a preto sa sektorové informácie o týchto expozíciách neuvádzajú.

Správca aktív

V prípade správcu aktív, KPI predstavuje váženú priemernú hodnotu všetkých investícií, ktoré sú zamerané na financovanie hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou (rozdelené na základe obratu a kapitálových výdavkov) v pomere k celkovým spravovaným aktívam zahrnutým v KPI.

Podiel spravovaných aktív spoločnosti, ktoré sú zosúladené s taxonómiou, tvorí 8,33 % podľa obratu (0,2 % za 2024), resp. 12,82 % podľa kapitálových výdavkov (0,5% za 2024) z celkových zahrnutých aktív. Medziročná porovnateľnosť vykazovaných KPI je obmedzená z dôvodu zmeny metodiky výpočtu v nadväznosti na uplatnenie delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2026/73, ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) 2021/2178.

Táto metodická úprava významne ovplyvnila rozsah aktív zahrnutých do menovateľa KPI správcu aktív, čo spôsobilo podstatnú zmenu objemu zahrnutých aktív oproti predchádzajúcemu obdobiu. Medziročné zmeny vyjadrené v relatívnych hodnotách preto nie sú plne porovnateľné a nemusia odrážať skutočnú zmenu environmentálnej udržateľnosti portfólia.

Pri porovnaní absolútneho objemu aktív zosúladených s taxonómiou došlo medziročne k nárastu o 25 mil. (podľa obratu), resp. o 22 mil. (podľa CapEx). Tento nárast je spôsobený jednak prirodzeným rastom objemu spravovaných aktív, ale hlavne postupnou evolúciou prístupu k vyhodnocovaniu taxonómie na strane emitentov.

Rovnako ako v prípade Banky je ukazovateľ KPI blízky 0 %.

Nefinančné spoločnosti

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

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

| | | Celkové expozície voči činnostiam v súlade s taxonómiou | KPI (2) (%) | KPI (3) (%) | % pokrytia (z celkových aktív) (4) (%) | Neposúdené expozície (% zahrnutých aktív) (5) (%) | Neposúdené expozície (% zahrnutých aktív) (5) (%) |
|------------|-----------------------------------|---|----------------------------------|-------------------|--|---|---|
| | | Na základe obratu | Na základe kapitálových výdavkov | Na základe obratu | Na základe kapitálových výdavkov | - | Na základe obratu Na základe kapitálových výdavkov |
| Hlavný KPI | Stav podielu zelených aktív (GAR) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 63,43 | 0,00 0,00 |

| | | Celkové expozície voči činnostiam v súlade s taxonómiou | KPI (2) (%) | KPI (3) (%) | % pokrytia (z celkových aktív) (4) (%) | Neposúdené expozície (% zahrnutých aktív) (5) (%) | Neposúdené expozície (% zahrnutých aktív) (5) (%) |
|----------------|-----------------------------------|---|----------------------------------|-------------------|--|---|---|
| | | Na základe obratu | Na základe kapitálových výdavkov | Na základe obratu | Na základe kapitálových výdavkov | - | Na základe obratu Na základe kapitálových výdavkov |
| Doda-točné KPI | GAR (tok) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 81,84 | 0,00 0,00 |
| | Obchodná kniha* | | | | | | |
| | Finančné záruky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| | Spravované aktíva | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| | Príjmy z poplatkov a provízií (1) | | | | | | |

1) Výnosy z poplatkov a provízií zo služieb iných ako úverovanie a správa aktív
 2) na základe kľúčového ukazovateľa výkonnosti „Obrat“ protistrany
 3) na základe kľúčového ukazovateľa výkonnosti „Iné kapitálové výdavky“ protistrany
 4) % aktív zahrnutých do kľúčového ukazovateľa výkonnosti z celkových aktív bánk
 5) v súlade s čl. 7 ods. 8 tohto nariadenia
 Poznámka 1: Vo všetkých šablónach na podávanie správ: informácie sa nevykazujú v bunkách zatienených čiernou farbou.
 Poznámka 2: Kľúčové ukazovatele výkonnosti pre poplatky a provízie (list 6) a obchodné portfólio (list 7) sa použijú až od roku 2028.

KPI na úrovni Skupiny

| | Výnosy | Podiel celkových výnosov Skupiny | KPI podľa obchodných segmentov | | | |
|-------------------------------|----------------|----------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|--|
| | | | KPI [obrat] | KPI [CAPEX] | Vážený KPI [obrat] | Vážený KPI [CAPEX] |
| A. Finančné činnosti | 233 520 205,15 | 90,18 % | | | | |
| Bankové činnosti | 203 212 866,13 | 78,47 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Správa aktív | 30 307 339,02 | 11,70 % | 8,33 % | 12,82 % | 0,97 % | 1,50 % |
| | | | KPI týkajúci sa obratu | KPI týkajúci sa kapitálových výdavkov | Vážený KPI týkajúci sa obratu | Vážený KPI týkajúci sa kapitálových výdavkov |
| B. Nefinančné činnosti | 25 441 234,00 | 9,82 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Celkové výnosy Skupiny | 258 961 439,15 | 100,00 % | | | | |
| | | | | | Priemerný KPI [obrat] | Priemerný KPI [CAPEX] |
| Priemerný KPI skupiny | | | | | 0,97 % | 1,50 % |

Viac informácií v prílohách od strany 116.

E-1 – Zmena klímy

Pozitívne vplyvy

V oblasti zmeny klímy sme identifikovali pozitívne, potenciálne vplyvy týkajúce sa najmä znižovania priamych (Rozsah 1) a nepriamych emisií (Rozsah 2, 3) prostredníctvom prijatia prechodového plánu a nastavením cieľov v environmentálnej oblasti pre nadchádzajúce obdobia. Okrem toho sa zameriavame na znižovanie uhlíkovej stopy prostredníctvom využitia energie z obnoviteľných zdrojov vo vlastných prevádzkach.

Negatívne vplyvy

V roku 2025 Skupina rozšírila rámec riadenia environmentálnych rizík o potenciálne riziko likvidity súvisiace s možným odchodom inštitucionálnych investorov v prípade nenaplnenia stanovených cieľov v oblasti podpory zmierňovania zmeny klímy. Vníname, že investori a ďalšie zainteresované strany čoraz dôslednejšie hodnotia finančné inštitúcie podľa ESG kritérií, pričom osobitný dôraz kladú na merateľný pokrok v oblasti dekarbonizácie portfólia, transparentnosť údajov a súlad s regulačnými požiadavkami. S uvedeným rizikom súvisí aj reputačné riziko, ktoré môže vzniknúť v prípade, ak by Skupina nesformulovala a nenaplnila svoje klimatické ambície alebo by ich napĺňanie nebolo dostatočne transparentne komunikované. S komunikáciou súvisí aj identifikované prevádzkové riziko spojené s greenwashingom, a teda to, ak by sme naše environmentálne vyhlásenia nemali transparentne podložené alebo overiteľné. Cieľom Skupiny je nielen minimalizovať identifikované environmentálne riziká, ale aj posilňovať dôveryhodnosť a odolnosť obchodného modelu v kontexte prechodu na nízkuuhlíkové hospodárstvo.

Analýza hodnotenia environmentálnych vplyvov v rámci zmeny klímy

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

- Rozsah 1: Banka nemá významné priame emisie GHG, keďže nevlastní ani nekontroluje žiadne veľké zdroje emisií. Hlavným zdrojom priamych emisií sú plynové kotolne a flotila áut s benzínovým a naftovým pohonom.
- Rozsah 2: Nepriame emisie GHG pochádzajú z nakúpenej elektriny, ktorú Banka spotrebováva v kanceláriách a pobočkách, v menšej miere používa ako zdroj energie plyn. V roku 2025 Banka pristúpila k nákupu záruk pôvodu z obnoviteľných zdrojov vo vlastných prevádzkach. Miera produkcie emisií spôsobená používaním klimatizačných zariadení na centrále a v pobočkách je zanedbateľná.
- Rozsah 3: Ostatné nepriame emisie GHG mimo financovaných emisií sú minimálne. Ide napríklad o služobné cesty lietadlom, autom, dochádzanie zamestnancov do práce, platobné karty a odpady. Vníname však aktívnu potrebu rozpracovania plánu nákupu služieb a tovarov s ohľadom na environmentálne a sociálne kritériá v spolupráci s dodávateľským reťazcom.

Plán transformácie, politiky, opatrenia a cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy

V roku 2025 Skupina začala realizovať prvé konkrétne kroky smerujúce k súladu s transformáciou na udržateľné hospodárstvo. Cieľom je prispieť k obmedzeniu globálneho otepľovania na 1,5 °C v súlade s Parížskou dohodou a podporiť ambíciu Európskej únie dosiahnuť klimatickú neutralitu do roku 2050. Zároveň Skupina aktívne sleduje dianie na európskej aj svetovej úrovni v súvislosti s novými cieľmi a záväzkami (napr. dosiahnutie dohody o zmene európskeho klimatického zákona (ECL), ktorou sa zavádza záväzný medzník v oblasti klímy pre rok 2040: zníženie čistých emisií skleníkových plynov (GHG) o 90 % v porovnaní s úrovňami z roku 1990. Tento nový cieľ predstavuje kľúčový krok k dlhodobému cieľu EÚ dosiahnuť klimatickú neutralitu do roku 2050). Takisto neustále sledujeme a vyhodnocujeme aj sprievodné udalosti, ako napr. výsledky klimatickej konferencie COP 30 z Belému, vývoj legislatívy Omnibus, odklad regulácie EUDR, vplyv CBAM na environmentálne riziká, Novelu zákona č. 555/2005 Z. z. o energetickej hospodárnosti budov alebo Novelu zákona č. 414/2012 Z. z. o obchodovaní s emisnými kvótami, tzv. zavedenie systému EÚ ETS 2.

Uvedomujeme si, že pre stanovenie realistických a merateľných environmentálnych cieľov je kľúčové poznať východiskovú situáciu – teda naše aktuálne kvantifikovateľné hodnoty najmä

v oblasti uhlíkovej stopy a jej dopadov. Na tomto základe dokážeme vytvoriť plán transformácie a definovať konkrétne ciele. Preto sme sa v roku 2025 zamerali na hlavnú fázu – identifikáciu základných pilierov a východiskových hodnôt, ktoré plánujeme zakomponovať do komplexného plánu transformácie, zverejneného za finančný rok 2026.

Naše hlavné oblasti pre plán transformácie, ktoré sa navzájom prelínajú a dopĺňajú:

- Riadenie udržateľnosti (Sustainability Governance)
- ESG ako kľúčový pilier bankovej stratégie
- Riadenie ESG rizík a príprava na stanovenie ESG ukazovateľov (KPIs)
- Implementácia princípov EÚ taxonómie (rozvoj udržateľných produktov)
- Znižovanie vlastnej uhlíkovej stopy
- Kontinuálne ESG vzdelávanie

V nasledujúcich paragrafoch opisujeme jednotlivé oblasti a ich rozpracovanie pre plán transformácie.

V súlade s interným nariadením č. 31/2024 – Politika správy a riadenia banky so zohľadnením ESG faktorov bol v prílohe č. 3 definovaný zoznam kompetencií jednotlivých útvarov a dcérskych spoločností v oblasti udržateľnosti. Príloha č. 2 zároveň podrobne opisuje identifikáciu vplyvov, rizík a príležitostí podľa princípu dvojitej významnosti a spôsob zapojenia stakeholderov prostredníctvom stakeholder dialógu. Úloha ESG tímu – zamestnancov oddelenia Strategy na pozíciách ESG manažéra a ESG špecialistu – je následne definovaná v dokumente Nariadenie pre tvorbu a aktualizáciu stratégie banky, ktorý stanovuje ESG ako jeden z kľúčových riadiacich faktorov pri tvorbe strategických plánov.

V priebehu roka 2025 sme sa zamerali aj na prípravu metodického rámca pre riadenie ESG rizík s dôrazom na analýzu environmentálnych rizík a teplotných scenárov. Tento rámec vychádza z:

- regulácií EBA (governance, stratégia, prevencia, scenáre, zverejňovanie),
- usmernení ECB (integrovaný rizikový manažment a reporting),
- odporúčaní NBS (národné stratégie, klimatické portfólio, očakávania),
- regulácií EÚ (EÚ taxonómia, CSRD).

V kontexte EÚ taxonómie sme počas roka 2025 analyzovali potenciál rozširovania portfólia udržateľných produktov, a to aj za pomoci externých poradcov. Do procesu sme zapojili našich zamestnancov a klientov prostredníctvom prieskumu záujmu o udržateľné finančné riešenia. Zároveň sme vytvorili robustný interný guideline pre posudzovanie súladu s EÚ taxonómiou, ktorý nám pomôže implementovať riešenia do praxe.

V rámci prípravy plánu transformácie sme aj pre FY 2025 určili prevádzkové hranice a spracovali výpočet uhlíkovej stopy. Tento krok nám poskytol porovnávaciu bázu, ktorá nám bude slúžiť pri plánovaní dekarbonizačných aktivít. Na znižovanie vlastnej uhlíkovej stopy sa Skupina plánuje zamerať prostredníctvom: nákupu záruk pôvodu z obnoviteľných zdrojov, zvyšovania energetickej efektívnosti spravovaných objektov, podpory udržateľných foriem dopravy a zvyšovania povedomia o alternatívach dopravy.

Rok 2025 bol zároveň rokom implementácie interného ESG vzdelávacieho plánu, ktorý sa zamerával na témy udržateľnosti prostredníctvom 17 cieľov udržateľného rozvoja. Vznikla interná ESG stránka udržateľnosti a realizovali sa viaceré workshopy, diskusie, kvízy či webináre za účasti interných aj externých odborníkov, napríklad na témy Pravdy a mýty o odpade, Udržateľná móda či ESG vo svete financií. Rok sme ukončili testom znalostí, vďaka ktorému sme vyhodnotili úroveň porozumenia ESG tém, zistili, ktoré aktivity boli pre kolegov najzaujímavejšie, a identifikovali, čo môžeme kolegom priniesť v nasledujúcom období.

V sumári, hoci je pred nami ešte veľa práce na určenie prechodového plánu a cieľov, Banka už dosiahla pokrok v procese priprav reálneho plánu transformácie, čo potvrdzujú aj politiky, aktivity a ich výsledky. Potvrdzujeme však, že tvorba plánu dekarbonizácie emisií v rámci Rozsahu 3 zostáva prebiehajúcou výzvou. Do budúcnosti bude Skupina pokračovať v realizácii svojich aktivít opísaných v tejto časti, ktoré budú zahrnuté do tvorby plánu transformácie, ktorý bude zosúladený na úrovni matky.

Spotreba energie a energetický mix

Celková spotreba energie Skupiny dosahuje 45 960,6 MWh (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: 56 036,7 MWh), pričom zahŕňa spotrebovanú energiu z Rozsahu 1 (autá, kotle, záložné generátory) a nakúpenú a spotrebovanú elektrickú energiu a teplo z Rozsahu 2. Rozdiel v spotrebe je spôsobený najmä prevádzkovou kontrolou za aktíva v správe spoločnosti 365.Invest (tzv. nekonsolidované spoločnosti), pričom za rok 2024 sme mali 32 takýchto objektov a v roku 2025 je zaradených 11 objektov do prevádzkovej kontroly Skupiny 365.bank. Tento pokles sa odrazil najmä v spotrebe elektrickej energie a jej výrobných zdrojov. Rozsah 1 a Rozsah 2 za nekonsolidované spoločnosti bol vypočítaný z priemerných hodnôt elektriny a plynu na 1m2, pričom sa do úvahy zobrali reálne spotreby z faktúr jednej zo spoločností. Na úrovni skupiny k zníženiu spotreby palív prispel aj nižší počet automobilov vo firemnej flotile (2025: 44 vs. 2024: 70). K výraznému zvýšeniu spotreby elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov došlo z dôvodu, že veľká časť objektov Skupiny 365.bank bola v roku 2025 pokrytá zárukami pôvodu z obnoviteľných zdrojov energie.

Pri dodávkach elektrickej energie sme vychádzali zo zverejnených dodávateľských mixov. V prípade, že dodávateľ nemal zverejnený svoj dodávateľský energetický mix, vychádzali sme z reziduálneho energetického mixu Slovenskej republiky za rok 2024, kde fosílna palivá predstavujú 47,9%, jadrové zdroje 41,4% a obnoviteľné zdroje 10,7%. V prípade jedného objektu z aktív v správe sme vyšli z reziduálneho mixu zverejneného od AIB v rámci Českej republiky.

| Spotreba energie a energetický mix | 2024 | 2025 | Rozdiel 2025 vs. 2024 | Rozdiel 2025 vs. 2024 (%) |
|--|------------------|------------------|-----------------------|---------------------------|
| 1. Spotreba paliva z uhlia a produktov z uhlia (MWh) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 % |
| 2. Spotreba paliva z ropy a ropných produktov (MWh) | 1 020,04 | 791,60 | -228,44 | -22,40 % |
| 3. Spotreba paliva zo zemného plynu (MWh) | 18 079,70 | 18 488,45 | 408,75 | 2,26 % |
| 4. Spotreba paliva z ostatných fosílnych zdrojov (MWh) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 % |
| 5. Spotreba nakúpenej alebo získanej elektriny, tepla, pary a chladu z fosílnych zdrojov (MWh) | 21 081,64 | 12 204,44 | -8 877,20 | -42,11 % |
| 6. Celková spotreba energie z fosílnych zdrojov (MWh) (vypočítaná ako súčet riadkov 1 až 5) | 40 181,38 | 31 484,49 | -8 696,89 | -21,64 % |
| 7. Spotreba z jadrových zdrojov (MWh) | 14 286,00 | 10 316,20 | -3 969,80 | -27,79 % |
| Podiel spotreby z jadrových zdrojov na celkovej spotrebe energie (%) | 25,49 % | 22,45 % | -0,03 | -11,94 % |
| 8. Spotreba paliva v prípade obnoviteľných zdrojov vrátane biomasy (aj priemyselného a komunálneho odpadu biologického pôvodu, biopalív, bioplynu, čistého vodíka) (MWh) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 % |
| 9. Spotreba nakúpenej alebo získanej elektriny, tepla, pary a chladu z obnoviteľných zdrojov (MWh) | 1 435,00 | 4 125,25 | 2 690,25 | 187,47 % |
| 10. Spotreba vlastnej vyrobenej nepalivovej energie z obnoviteľných zdrojov (MWh) | 134,28 | 34,63 | -99,65 | -74,21 % |
| 11. Celková spotreba energie z obnoviteľných zdrojov (MWh) (vypočítaná ako súčet riadkov 8 až 10) | 1 569,28 | 4 159,88 | 2 590,60 | 165,08 % |
| Podiel obnoviteľných zdrojov na celkovej spotrebe energie (%) | 2,80 % | 9,05 % | 0,06 | 223,25 % |
| Celková spotreba energie (MWh) (vypočítaná ako súčet riadkov 6, 7 a 11) | 56 036,66 | 45 960,57 | -10 076,09 | -17,98 % |

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

Pri výpočte našej priamej a nepriamej uhlíkovej stopy vychádzame z metodiky Protokolu o skleníkových plynov (GHG Protocol) a vykazujeme emisie v Rozsahoch 1, 2 a 3.

Na základe výpočtov emisií skleníkových plynov v Rozsahoch 1, 2 a 3 predstavujú najvýznamnejší zdroj emisií Skupiny úverové a investičné aktivity, teda tzv. financované emisie v kategórii 15 Rozsahu 3. Táto kategória tvorí približne 91,6 % celkových emisií skleníkových plynov vypočítaných podľa metódy založenej na trhu (market-based method).

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad emisií skleníkových plynov v Rozsahoch 1, 2 a 3 za konsolidovanú Skupinu na účely finančného účtovníctva, ktorá zahŕňa materský podnik a jeho dcérske spoločnosti.

| Emisie skleníkových plynov | Východiskový rok 2024 | Porovnanie | Reportovaný rok 2025 | Percentuálne porovnanie |
|---|-----------------------|--------------------|----------------------|-------------------------|
| Emisie skleníkových plynov Rozsahu 1 | tCO ₂ e | tCO ₂ e | tCO ₂ e | % |
| Hrubé emisie skleníkových plynov Rozsahu 1 (tCO ₂ e) | 4 104,99 | -98,39 | 4 006,59 | -2,40 % |
| z toho konsolidované | 374,41 | 42,91 | 417,32 | 11,46 % |
| z toho nekonsolidované | 3 730,58 | -141,31 | 3 589,27 | -3,79 % |
| Percentuálny podiel Rozsahu 1 Emisie skleníkových plynov z regulovaného obchodovania s emisiami (%) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Emisie skleníkových plynov Rozsahu 2 | tCO ₂ e | tCO ₂ e | tCO ₂ e | % |
| Hrubé emisie skleníkových plynov Rozsahu 2 podľa metódy založenej na lokalite (tCO ₂ e) | 6 267,04 | -1 806,59 | 4 460,45 | -28,83 % |
| z toho konsolidované | 718,17 | -438,21 | 279,96 | -61,02 % |
| z toho nekonsolidované | 5 548,87 | -1 368,38 | 4 180,49 | -24,66 % |
| Hrubé emisie skleníkových plynov Rozsahu 2 podľa metódy založenej na trhu (tCO ₂ e) | 13 361,57 | -3 727,44 | 9 634,13 | -27,90 % |
| z toho konsolidované | 1 316,81 | -938,02 | 378,79 | -71,23 % |
| z toho nekonsolidované | 12 044,76 | -2 789,42 | 9 255,34 | -23,16 % |
| Významné emisie skleníkových plynov Rozsahu 3 | tCO ₂ e | tCO ₂ e | tCO ₂ e | % |
| Celkové hrubé nepriame emisie skleníkových plynov Rozsahu 3 (tCO ₂ e) | 308 925,23 | -23 180,55 | 285 744,68 | -7,50 % |
| z toho konsolidované | 308 925,23 | -23 528,87 | 285 396,37 | -7,62 % |
| z toho nekonsolidované | - | - | 348,32* | - |
| 1. Zakúpený tovar a služby | 7 056,33 | -1 355,42 | 5 700,91 | -19,21 % |

| Významné emisie skleníkových plynov Rozsahu 3 | tCO ₂ e | tCO ₂ e | tCO ₂ e | % |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| 2. Investičný tovar | 1 843,48 | 510,92 | 2 354,40 | 27,71 % |
| 3. Činnosti súvisiace s palivom a energiou (nezahrnuté v Rozsahu 1 ani Rozsahu 2) | - | - | 117,43* | - |
| 4. Preprava a distribúcia dodávateľom | - | - | - | - |
| 5. Odpad vzniknutý v rámci činnosti | 14,03 | 239,70 | 253,73 | 1 708,33 % |
| 6. Služobné cesty | 43,64 | 180,86 | 224,51 | 414,43 % |
| 7. Dochádzanie zamestnancov | 493,54 | 1 383,03 | 1 876,56 | 280,23 % |
| 8. Majetok poskytnutý formou lízingu dodávateľom | - | - | 962,46* | - |
| 9. Preprava odberateľom | - | - | - | - |
| 10. Spracovanie predaných výrobkov | - | - | - | - |
| 11. Použitie predaných výrobkov | - | - | - | - |
| 12. Nakladanie s predanými výrobkami na konci ich životnosti | - | - | - | - |
| 13. Majetok poskytnutý formou lízingu odberateľom | - | - | 2,78* | - |
| 14. Franchisingové licencie | - | - | - | - |
| 15. Investície | 299 474,21 | -25 222,32 | 274 251,89 | -8,42 % |
| Celkové emisie skleníkových plynov konsolidovanej skupiny podľa metódy založenej na lokalite tCO₂e | 319 297,26 | -25 085,53 | 294 211,72 | -7,86 % |
| Celkové emisie skleníkových plynov konsolidovanej skupiny podľa metódy založenej na trhu tCO₂e | 326 391,79 | -27 006,38 | 299 385,41 | -8,27 % |

*kategória počítaná prvýkrát v roku 2025

Okrem konsolidovaných dcérskych spoločností má Skupina prevádzkovú kontrolu aj nad:

- spoločným podnikom SKPAY, a. s., ktorý nie je plne konsolidovaný v účtovnej závierke konsolidovanej skupiny, a
- spoločnosťami, do ktorých Skupina investuje a zároveň riadi ich prevádzkové činnosti (tzv. nekonsolidované spoločnosti).

V roku 2025 Skupina eviduje v tejto kategórii celkovo 11 takýchto spoločností.

Metodika výpočtu emisií skleníkových plynov a hranice vykazovania

Činnosti Skupiny nespádajú do pôsobnosti systému obchodovania s emisnými kvótami Európskej únie (EU ETS).

Pri výpočte uhlíkovej stopy Skupina uplatňuje princíp prevádzkovej kontroly, čo znamená, že do emisnej inventúry zahŕňa emisie z prevádzok, nad ktorými má manažérsku kontrolu.

Materskou spoločnosťou Skupiny je 365.bank, a. s., ktorá v súlade s organizačnými hranicami a princípom prevádzkovej kontroly zahŕňa do emisnej inventúry všetky dcérske spoločnosti konsolidované v konsolidovanej účtovnej závierke, ako aj spoločné a pridružené podniky, nad ktorými vykonáva prevádzkovú kontrolu.

Skupina zároveň nemá možnosť riadiť prevádzkové činnosti pobočiek Poštovej banky, keďže tieto pobočky fungujú ako vyhradené priestory v prevádzkach Slovenskej pošty. Z tohto dôvodu nad nimi Skupina nevykonáva prevádzkovú kontrolu a tieto prevádzky nie sú zahrnuté do jej organizačných hraníc pre účely vykazovania emisií.

Skupina zároveň analyzovala výskyt emisií v Rozsahu 3, ktorých prehľad je uvedený v nasledujúcej tabuľke.

| Emisie skleníkových plynov v Rozsahu 3 | Rozsah a hranice Skupiny |
|---|--|
| Kategória 1: Zakúpené tovary a služby | Zahŕňa emisie z nakupovaných prevádzkových nákladov |
| Kategória 2: Investičný tovar | Zahŕňa emisie z nakupovaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku |
| Kategória 3: Činnosti súvisiace s palivami a energiou | Zahŕňa emisie z nakupovaných palív a energií vykazovaných v Rozsahu 1 a 2 |
| Kategória 4: Preprava a distribúcia dodávateľom | Nemateriálne alebo nerelevantné pre Skupinu |
| Kategória 5: Odpad vzniknutý v rámci činnosti | Zahŕňa emisie z nakladania so vzniknutým odpadom a emisie zo spracovania a čistenia odpadovej vody |
| Kategória 6: Služobné cesty | Zahŕňa emisie zo služobných ciest dopravnými prostriedkami, ktoré Skupina nevlasťní ani neprevádzkuje |
| Kategória 7: Dochádzanie zamestnancov | Zahŕňa emisie z cestovania zamestnancov do práce a z práce dopravnými prostriedkami, ktoré Skupina nevlasťní ani neprevádzkuje |
| Kategória 8: Majetok poskytnutý formou lízingu dodávateľom | Relevantné pre Skupinu. Zahŕňa prenájom administratívnych priestorov Skupiny a ich pobočiek |
| Kategória 9: Preprava odberateľom | Nemateriálne alebo nerelevantné pre Skupinu |
| Kategória 10: Spracovanie predaných výrobkov | Nemateriálne alebo nerelevantné pre Skupinu |
| Kategória 11: Použitie predaných výrobkov | Nemateriálne alebo nerelevantné pre Skupinu |
| Kategória 12: Nakladanie s predanými výrobkami na konci ich životnosti | Nemateriálne alebo nerelevantné pre Skupinu |

| Emisie skleníkových plynov v Rozsahu 3 | Rozsah a hranice Skupiny |
|--|--|
| Kategória 13: Majetok poskytnutý formou lízingu odberateľom | Zahŕňa prenájom vozidiel v jednej entite v rámci Skupiny |
| Kategória 14: Franšízy | Nemateriálne alebo nerelevantné pre Skupinu |
| Kategória 15: Investície vrátane emisií z financovania | Zahŕňa emisie z financovania úverovými produktami vrátane úverov voči spoločnostiam, úverov na bývanie a úverov na motorové vozidlá a investície do cenných papierov vrátane korporátnych dlhopisov a štátnych dlhopisov |

V emisiách skleníkových plynov v kategórii 15 Rozsahu 3 sú zahrnuté aj tzv. financované emisie, ktoré predstavujú emisie súvisiace s financovaním prostredníctvom úverových produktov a investícií do cenných papierov.

Skupina vypočítala emisie skleníkových plynov z financovania, súvisiace s úverovou činnosťou, prednostne na základe údajov o emisiách skleníkových plynov získaných priamo od klientov, ktoré predstavujú primárny zdroj informácií. V prípadoch, keď tieto údaje neboli dostupné, Skupina použila sektorové a trhové emisné faktory založené na aktívach, ktoré predstavujú sekundárne zdroje údajov.

Pri výpočte financovaných emisií Skupina definovala nasledovné triedy aktív v súlade so štandardom PCAF:

- úvery na bývanie
- úvery na motorové vozidlá
- úvery voči spoločnostiam
- korporátne dlhopisy a štátny dlh

Prevádzková kontrola pri nekonsolidovaných spoločnostiach vlastnených realitným fondom spravovaným dcérskou spoločnosťou 365.invest, správ. spol., a. s. bola posudzovaná na základe schopnosti riadiť prevádzkové činnosti a vzťahy daného subjektu, lokality, prevádzky alebo majetku.

Jednotlivé nekonsolidované spoločnosti boli pre účely vykazovania rozdelené do nasledovných kategórií:

- opčné projekty
- vlastné projekty
- administratívne budovy (kancelárie)
- obchodné centrá
- industriálne centrá (priemyselné parky a sklady)
- retail parky
- pozemky

Posúdenie, či má Skupina nad jednotlivými subjektmi prevádzkovú kontrolu, bolo vykonané na základe uvedených kategórií projektov. Prevádzková kontrola bola identifikovaná najmä pri administratívnych budovách a obchodných centrách, kde Skupina prostredníctvom zmluvných vzťahov s dodávateľmi zabezpečuje technickú správu, servisné činnosti, property management a dodávku energií.

Pri ostatných projektoch bolo vyhodnotené, že Skupina prevádzkovú kontrolu nevykonáva. V niektorých prípadoch vystupuje Skupina iba ako financujúca strana pre spoluvlastníka – developera daného SPV, ktorý zabezpečuje výstavbu a prevádzku projektu (opčné projekty). Pri industriálnych centrách a retail parkoch si prevádzku vrátane dodávok energií zabezpečujú

samotní nájomcovia. Pozemky boli z pohľadu výpočtu emisií skleníkových plynov vyhodnotené ako nerelevantné.

Skupina konsoliduje 100 % emisií skleníkových plynov subjektov, nad ktorými vykonáva prevádzkovú kontrolu.

Biogénne emisie CO₂ zo spaľovania alebo biodegradácie biomasy v Rozsahu 1 neboli vo vykazovanom roku evidované, keďže Skupina nespalovala biogénne palivá ani biomasu.

Do výpočtu emisií skleníkových plynov Rozsahu 1 Skupina nezahrnula žiadne odstránenia emisií ani kúpené, predané alebo prevedené uhlíkové kredity či emisné kvóty.

Pri príprave informácií o hrubých emisiách skleníkových plynov Rozsahu 2 Skupina:

- zohľadnila zásady a požiadavky GHG Protocol Scope 2 Guidance (2015), najmä kritériá kvality uvedené v kapitole 7.1 týkajúcej sa zmluvných nástrojov,
- zahrnula nakúpenú alebo získanú elektrinu, paru, teplo a chlad spotrebované jednotlivými entitami,
- zabezpečila, aby nedochádzalo k dvojitému započítaniu emisií vykázaných v Rozsahu 1 alebo 3,
- uplatnila metódu založenú na lokalite (location-based) aj metódu založenú na trhu (market-based),
- nezahrnula do výpočtu žiadne uhlíkové kredity ani emisné kvóty.

Metóda založená na lokalite vychádza z energetického mixu výroby elektriny v danom geografickom regióne a vyjadruje emisie spojené s výrobou elektriny v mieste jej produkcie.

Metóda založená na trhu vychádza z emisií skleníkových plynov dodávateľov energie, ktorí dodávajú elektrinu odberateľom.

V roku 2025 mala Skupina 55,4 % zazmluvnenej elektrickej energie pokrytej zárukami pôvodu z obnoviteľných zdrojov energie, v súlade so zákonom č. 309/2009 Z. z. o podpore obnoviteľných zdrojov energie a vysoko účinnej kombinovanej výroby.

Biogénne emisie z nakúpenej elektrickej energie v rámci Rozsahu 2 dosiahli 4,41% na základe podielu biomasy v zvyškovom energetickom mixe a 4,92% v energetickom mixe výroby.

Pri príprave informácií o hrubých emisiách skleníkových plynov Rozsahu 3 Skupina:

- zohľadnila zásady a požiadavky GHG Protocol Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard (verzia 2011),
- zohľadnila štandard Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) pre finančný sektor, najmä časť A „Financované emisie“ (verzia december 2022 a novšie),
- preskúmala svoje emisie Rozsahu 3 v rámci 15 kategórií definovaných GHG Protocolom, pričom využila primerané odhady,
- identifikovala a zverejňuje významné kategórie Rozsahu 3 na základe odhadovaného objemu emisií a ďalších kritérií definovaných štandardom GHG Protocol,
- vypočítala alebo odhadla emisie vo významných kategóriách pomocou vhodných emisných faktorov,
- aktualizovala výpočet emisií vo významných kategóriách na základe aktuálnych údajov o činnostiach,
- nezahrnula do výpočtu žiadne odstránenia emisií ani kúpené, predané alebo prevedené uhlíkové kredity alebo emisné kvóty.

V súčasnosti Skupina nedisponuje dostatočnými údajmi na posúdenie vzniku biogénnych emisií alebo biodegradácie biomasy v Rozsahu 3, preto túto metriku nezverejňuje.

Pri výpočte emisií Rozsahu 3 neboli dostupné primárne údaje od dodávateľov, a preto boli použité sekundárne údaje z všeobecne uznávaných medzinárodných databáz.

Pri výpočte emisií v kategóriách 1 a 2 Rozsahu 3 Skupina vychádzala z nákladov na nákup tovarov

a služieb vrátane DPH, pričom použité emisné faktory boli bez DPH. V nasledujúcom období plánuje Skupina metodiku spresniť a využívať vstupné údaje bez DPH.

Do výpočtu emisií skleníkových plynov boli zahrnuté aj zmarené investície, ktoré boli súčasťou CapEx plánu Banky, v objeme 401,38 tCO₂e.

Medziročné zmeny emisií

Medziročné zmeny emisií Rozsahu 1 súvisia najmä so znížením počtu nekonsolidovaných spoločností s prevádzkovou kontrolou, a to z 32 subjektov v roku 2024 na 11 subjektov v roku 2025. Zároveň došlo k zníženiu počtu vozidiel vo firemnej flotile zo 70 na 44 vozidiel.

Pokles emisií Rozsahu 2 bol spôsobený kombináciou viacerých faktorov, najmä znížením počtu nekonsolidovaných spoločností s prevádzkovou kontrolou a redukciami priestorov využívaných Skupinou. V rámci metódy založenej na lokalite sa zároveň znížil emisný faktor národného energetického mixu výroby elektriny (99,13 gCO₂/kWh v roku 2024 oproti 123,04 gCO₂/kWh v roku 2023; zdroj: OKTE).

Pri metóde založenej na trhu Skupina v roku 2025 pristúpila k nákupu záruk pôvodu z obnoviteľných zdrojov energie, ktoré pokryli 55,4 % spotreby elektriny na vlastných odberných miestach.

Medziročne došlo aj k poklesu zvyškového energetického mixu dodávateľov (334,33 gCO₂/kWh v roku 2024 oproti 357,56 gCO₂/kWh v roku 2023; zdroj: OKTE), ktorý bol použitý pri výpočte emisií z elektriny, ktorá nebola pokrytá zárukami pôvodu a pri ktorej nebol známy dodávateľský energetický mix.

V Rozsahu 3 boli doplnené nové kategórie, najmä emisie za nekonsolidované spoločnosti s prevádzkovou kontrolou (relevantné kategórie 1 – 14), činnosti súvisiace s palivom a energiou nezahrnuté v Rozsahu 1 ani 2, ako aj majetok poskytovaný formou lízingu dodávateľom a odberateľom. Tieto kategórie však nemali významný vplyv na celkový objem emisií.

Pokles emisií v kategórii 15 – financované emisie bol v roku 2025 spôsobený najmä výrazným znížením objemu korporátnych úverov v portfóliu Banky.

Metodika výpočtu financovaných emisií konsolidovaných entít Skupiny (Rozsah 3, kat. 15)

Financované emisie zahŕňajú emisie súvisiace s financovaním prostredníctvom úverových produktov a investícií do cenných papierov, ktoré sú zaradené do kategórie 15 Rozsahu 3. Skupina vypočítava emisie z financovania, súvisiace s úverovou činnosťou, prednostne na základe údajov o emisiách skleníkových plynov získaných priamo od klientov, ktoré predstavujú primárny zdroj informácií. V prípadoch, keď tieto údaje nie sú dostupné, Skupina využíva sektorové a trhové emisné faktory založené na aktívach, ktoré predstavujú sekundárne zdroje údajov. Percento financovaných emisií vypočítaných pomocou primárnych údajov je 49,4 % k 31. decembru 2025.

Metrika uhlíkovej intenzity nepriamych emisií z financovaných aktivít je vyjadrená vo vzťahu k účtovnej hodnote portfólia v EUR.

1. Úvery na bývanie

Pri výpočte financovaných emisií pre úvery na bývanie Skupina využila údaje z PCAF databázy a databázy INFOREG-EC pre energetickú certifikáciu budov. Emisie sú vypočítané na základe odhadovanej spotreby energie budovy, ktorá vychádza z energetického štítku a podlahovej plochy v prípadoch, keď má Skupina k dispozícii energetický certifikát. Ak energetický štítok nie je dostupný, emisie sú odhadované na základe kategórie budovy, podlahovej plochy, lokality a štatistických údajov o distribúcii energetických tried v jednotlivých regiónoch Slovenska.

Samotný výpočet emisií vychádza z odhadovanej spotreby energie budovy a z priemerných emisných faktorov prislúchajúcich k jednotlivým zdrojom energie.

Pri kalkulácii emisií z úverov na bývanie boli z výpočtu vylúčené úvery na nebytové priestory, ktoré

predstavujú najmä príslušenstvo k nehnuteľnosti, ako sú garáže, pivnice a podobné priestory.

2. Úvery na motorové vozidlá

Pri výpočte financovaných emisií pre úvery na motorové vozidlá Skupina vychádza z údajov o zostatkovej hodnote úveru a pôvodnej hodnote financovaného vozidla. Emisie sú vypočítané s použitím emisných faktorov zohľadňujúcich typ paliva a objem motora.

V prípadoch, keď nie sú dostupné informácie o type paliva, značke alebo modeli vozidla, Skupina používa priemerné hodnoty pre nešpecifikovaný typ vozidla.

Ročný počet najjazdených kilometrov je odhadovaný na základe historického ročného nájazdu vozidla alebo regionálnych štatistických údajov. Samotný výpočet emisií vychádza z odhadovanej spotreby paliva a z emisných faktorov špecifických pre jednotlivé typy palív, ktoré pochádzajú z verejne dostupnej databázy DEFRA.

3. Úvery voči spoločnostiam

Pri výpočte financovaných emisií pre úvery voči spoločnostiam Skupina vychádza z údajov o zostatkovej hodnote úveru, celkovom základnom imaní a dlhu spoločnosti, ako aj z celkových tržieb spoločnosti.

Na odhad emisií Skupina využíva sektorové emisné faktory vyjadrené na jednotku tržieb (tCO₂e na jedno euro tržieb v danom sektore). Emisné faktory pre jednotlivé NACE sektory sú odvodené z databázy OECD, ktorá poskytuje pomer emisií pre Rozsahy 1, 2 a 3. Tento pomer je následne aplikovaný na emisné faktory z databázy Eurostat.

4. Korporátne dlhopisy

Pri výpočte financovaných emisií pre korporátne dlhopisy Skupina vychádza z údajov o zostatkovej hodnote dlhopisu, ukazovateli EVIC (Enterprise Value Including Cash) a príjmoch spoločnosti.

Na odhad emisií Skupina využíva sektorové emisné faktory vyjadrené na jednotku tržieb (tCO₂e na jedno euro tržieb v príslušnom sektore). Emisné faktory pre jednotlivé NACE sektory sú odvodené z databázy OECD, ktorá poskytuje pomer emisií pre Rozsahy 1, 2 a 3. Tento pomer je následne aplikovaný na emisné faktory z databázy Eurostat.

5. Štátny dlh

Pri výpočte financovaných emisií pre štátne dlhopisy Skupina vychádza z údajov o zostatkovej hodnote dlhopisu, hrubom domácom produkte podľa parity kúpnej sily (PPP) a z údajov o emisiách skleníkových plynov vyplývajúcich zo spotreby danej krajiny.

Údaje o emisiách sú reportované jednotlivými krajinami a Skupina ich získava z verejne dostupnej databázy Our World in Data.

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

Emisné faktory vlastných emisií Skupiny

Vo vykazovanom období neboli k dispozícii špecifické emisné faktory od dodávateľov, preto Skupina použila emisné faktory z všeobecne uznávaných medzinárodných databáz, najmä US EPA (U.S. Environmental Protection Agency), UK DEFRA (Department for Environment, Food & Rural Affairs) a IEA (International Energy Agency). Pri výpočte boli vždy použité najnovšie dostupné emisné faktory.

Emisné faktory založené na výdavkoch bolo pred ich použitím potrebné prepočítať do meny, v ktorej boli vykázané údaje o aktivitách (nákupej tovarov a služieb). Konverzia bola vykonaná pomocou priemerných ročných výmenných kurzov za daný rok a zároveň bola upravená

o rozdiely v cenách produktov a služieb medzi obdobím, z ktorého pochádzajú emisné faktory, a rokom vykazovania emisií skleníkových plynov.

Pri emisných faktoroch z databázy US EPA za rok 2022 bol použitý konverzný kurz 0,9513 USD/EUR. Pri emisných faktoroch z databázy UK DEFRA bol použitý priemerný konverzný kurz za rok 2022 vo výške 1,1731 GBP/EUR.

Emisné faktory financovaných emisií (Rozsah 3, kategória 15)

Pri výpočte financovaných emisií Skupina využila emisné faktory z vyššie uvedených zdrojov. Zároveň priebežne overovala, či nedošlo k ich aktualizácii. V prípade dostupnosti novších údajov boli pri výpočte použité najaktuálnejšie emisné faktory.

Financované emisie SPV spoločnosti 365.invest, správ. spol., a. s.

Pri výpočte emisií Rozsahu 1 (stacionárne spaľovanie palív) Skupina použila emisné faktory od spoločnosti SPP (Slovenský plynárenský priemysel). Pri výpočte emisií Rozsahu 2 (nakupovaná elektrická energia) boli použité emisné faktory OKTE pre slovenské entity a emisné faktory AIB (Association of Issuing Bodies) pre české entity, publikované Asociáciou vydavateľov záruk pôvodu.

Na výpočet ostatných kategórií emisií boli použité emisné faktory z všeobecne uznávanej databázy UK DEFRA (Department for Environment, Food & Rural Affairs) za najnovšie dostupné obdobie.

V prípadoch, keď neboli dostupné relevantné údaje, Skupina použila proxy údaje, pričom vychádzala z údajov o emisiách skleníkových plynov zverejnených databázou Eurostat za najnovšie dostupné obdobie.

Emisné faktory pre Rozsah 1

Pri výpočte boli v rámci Rozsahu 1 použité nasledovné emisné faktory:

| | |
|-------------------------------|--|
| Stacionárne spaľovanie | SPP-D, 2025: Hodnoty vážených priemerov kvalitatívnych parametrov zemného plynu, ktorý na území Slovenskej republiky distribuuje spoločnosť SPP - distribúcia, a. s. |
| Mobilné spaľovanie | UK DEFRA; Rok: 2025; Dátum vydania: 2025 |
| Fugitívne emisie | UK DEFRA; Rok: 2025; Dátum vydania: 2025 |

Emisné faktory pre Rozsah 2

V rámci Rozsahu 2 boli zohľadnené nasledovné emisné faktory:

| | |
|--|---|
| Nepriame emisie z nakúpenej elektrickej energie – metóda založená na lokalite | OKTE, 2024: Energetický mix zdrojov |
| Nepriame emisie z nakúpenej elektrickej energie – metóda založená na trhu | OKTE, 2024: Zvyškový mix dodávateľov MAGNA ENERGIA a. s.: Zelené certifikáty o pôvode elektriny vydaný na základe záruk o pôvode elektriny z obnoviteľných zdrojov energie vydaných OKTE, a. s. podľa zákona č. 309/2009 Z. z. o podpore obnoviteľných zdrojov energie a vysokoúčinnnej kombinovanej výroby a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Slovenské elektrárne - energetické služby, s.r.o. 2024: Energetický mix elektrickej energie dodanej spoločnosťou Slovenské elektrárne - energetické služby, s.r.o. za rok 2024 |

Emisné faktory pre Rozsah 3

Pri výpočte boli v rámci Rozsahu 3 použité nasledovné emisné faktory:

| | |
|---|--|
| Nákup produktov a služieb | Emisné faktory z viacerých databáz (UK BEIS, 2022; US EPA, 2024, Version v1.4.0) |
| Nákup energií a palív (kategória 3) | UK DEFRA, 2025: UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting; Well-to-tank emisné faktory Total upstream emisné faktory získané z IEA, 2024 |
| Odpad | UK DEFRA, 2025: UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting |
| Služobné cesty | Hotel Footprinting Tool od GreenView UK DEFRA, 2025; TTW a WTT emisné faktory |
| Dochádzanie zamestnancov do práce | UK DEFRA, 2025: UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting; Well-to-tank emisné faktory |
| Majetok poskytnutý formou lízingu dodávateľom | UK BEIS, 2022, Rental and leasing services |
| Majetok poskytnutý formou lízingu odberateľom | DEFRA, 2025: UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting |

Emisné faktory financovaných emisií (Rozsah 3, kategória 15)

Emisné faktory pre výpočet financovaných emisií boli použité z nižšie uvedených zdrojov z najaktuálnejších verzií.

| | |
|--|--|
| Celkové GHG emisie podľa NACE kódov a korporátov | Eurostat databáza Air emissions accounts by NACE Rev. 2 activity [env_ac_ainah_r2_custom_14742321] (najnovšia dostupná databáza za obdobie 2024 pre Slovensko) |
| Podiel emisií Rozsahu 1, Rozsahu 2, Rozsahu 3 upstream a Rozsahu 3 downstream na celkovej hodnote emisií | OECD databáza DSD_ICIO_GHG_SCOPE@DF_ICIO_GHG_SCOPE_2023 (najnovšia dostupná databáza za obdobie 2020 pre Slovensko) |
| Emisný faktor (tCO ₂ e) podľa typu stavby | PCAF, European building emission factor database |
| Emisný faktor (tCO ₂ e) podľa paliva, typu vozidla a veľkosti vozidla | UK DEFRA; Rok: 2025; Dátum vydania: 2025 |
| Ročné emisie podľa krajiny | ourworldindata.org, Annual consumption-based CO ₂ emissions (tonnes) |
| Cenné papiere – finančné korporáty | EIB - Greenhouse Gas Footprint - CO ₂ e Emissions (tonnes) (2023) Verejná správa: Data from database: World Development Indicators, Last Updated:12/19/2025 |
| Cenné papiere – Úverové inštitúcie | Erste Group Annual report 2024 (strana 191) Tatra banka výročná správa 2024 (strana 227) Luminor Bank Annual report 2024 (strana 153) VUB Annual report 2024 (strana 5 loans exposures & strana 360 for amount of GHG (in tCO ₂ e) |

Emisné faktory pre GHG v SPV s manažérskou kontrolou spoločnosti 365.invest, správ. spol., a. s.

| | |
|---|--|
| Rozsah 1: Stacionárne spaľovanie | SPP-D, 2025: Hodnoty vážených priemerov kvalitatívnych parametrov zemného plynu, ktorý na území Slovenskej republiky distribuuje spoločnosť SPP - distribúcia, a. s. |
| Rozsah 2: Nepriame emisie z nakúpenej elektrickej energie – metóda založená na trhu | OKTE, 2024: Zvyškový mix dodávateľov AIB, 2024: Residual mix CO ₂ |
| Rozsah 2: Nepriame emisie z nakúpenej elektrickej energie – metóda založená na lokalite | OKTE, 2024: Energetický mix zdrojov AIB, 2024: Production mix CO ₂ |
| Rozsah 2: Nepriame emisie z nakúpeného tepla | Vyhľadávka MH SR č. 308/2016 Z. z., Teplárenský holding (Bratislava, Košice) pre SR, DEFRA (District Heat and Steam [kWh]) pre ČR. |
| Rozsah 3: Odpady a odpadové vody | UK DEFRA, 2025: UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting |
| Proxy data (sekundárne substitučné dáta) | Eurostat, 2025: Air emissions accounts by NACE Rev. 2 activity |

Intenzita skleníkových plynov na základe čistých príjmov

Pri výpočte intenzity emisií skleníkových plynov Skupina vychádzala z celkových emisií skleníkových plynov vyjadrených v metrických tonách ekvivalentu CO₂ (tCO₂e), v súlade s požiadavkami štandardov ESRS (čitateľ vzorca) a zo sumy čistých tržieb (menovateľ vzorca).

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

Do výpočtu intenzity emisií nie sú zahrnuté nekonsolidované spoločnosti Skupiny.

| Intenzita skleníkových plynov na čisté príjmy | Východiskový rok 2024 | Porovnanie | Reportovaný rok 2025 | Percentuálne porovnanie |
|--|-----------------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Celkové emisie skleníkových plynov (na základe lokality) na čisté príjmy (tCO ₂ e/milión eur) | 1 224,39 | 423,4 | 1 647,79 | 34,58% |
| Celkové emisie skleníkových plynov (na základe trhu) na čisté príjmy (tCO ₂ e/milión eur) | 1 251,59 | 425,18 | 1 676,77 | 33,97% |

Metrika intenzity skleníkových plynov na 1 zamestnanca

Intenzita emisií vlastnej uhlíkovej stopy vyjadruje množstvo emisií skleníkových plynov vyprodukovaných konsolidovanými spoločnosťami Skupiny na jedného zamestnanca. Metrika zahŕňa emisie Rozsahu 1, 2 a vybraných kategórií Rozsahu 3, ktoré súvisia s vlastnou prevádzkou Skupiny.

V rámci Rozsahu 3 sú zahrnuté kategórie 1, 2, 3, 5, 6, 7 a 13. Do výpočtu nie sú zahrnuté nekonsolidované spoločnosti, ani kategória 15 Rozsahu 3 (financované emisie) konsolidovaných spoločností Skupiny.

Pre rok 2025 bola pri výpočte emisií Rozsahu 2 použitá metóda založená na trhu (market-based).

| Intenzita skleníkových plynov na čisté príjmy | Východiskový rok 2024 | Porovnanie | Reportovaný rok 2025 | Percentuálne porovnanie |
|---|-----------------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Celkové emisie skleníkových plynov konsolidovaných spoločností Skupiny (okrem Rozsahu 3, kat. 15) v t CO ₂ e | 11 142,24 | 798,35 | 11 940,58 | 7,17 % |
| Počet zamestnancov vyjadrený ako ekvivalent plného úväzku (FTE) | 1 317 | -55 | 1 262 | -4,18 % |
| Intenzita GHG na 1 zamestnanca | 8,46 | 1 | 9,46 | 11,84 % |

Metrika intenzity emisií skleníkových plynov investícií

Zahŕňa emisie skleníkových plynov kategórie 15 Rozsahu 3 konsolidovanej Skupiny:

| Intenzita skleníkových plynov na čisté príjmy | Východiskový rok 2024 | Porovnanie | Reportovaný rok 2025 | Percentuálne porovnanie |
|--|-----------------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Financované emisie konsolidovanej Skupiny (Rozsah 3, kategória 15) | 299 474,21 | -25 222,32 | 274 251,89 | -8,42 % |
| Účtovná hodnota expozície zahrnutá do výpočtu emisií v mil. EUR | 2 910,00 | 254,59 | 3 164,59 | 8,75 % |
| Intenzita GHG pre investície (tCO ₂ e/milión eur) | 102,91 | -16,25 | 86,66 | -15,79 % |

S - Sociálne témy

Sociálne témy – budovanie rovnosti a inklúzie

V roku 2025 sa naprieč celou Skupinou zaviedla a harmonizovala Politika rozmanitosti a inklúzie. Tento krok predstavuje významný míľnik v našej snahe vytvárať pracovné prostredie, ktoré podporuje rovnosť príležitostí, rešpekt a spoluprácu bez ohľadu na pohlavie, vek, etnický pôvod, zdravotné znevýhodnenie či iné individuálne charakteristiky. Zavedenie jednotnej politiky prináša viaceré výhody, medzi ktoré patrí posilnenie firemnej kultúry založenej na rešpekte a otvorenosti, zvýšenie angažovanosti zamestnancov vďaka pocitu inklúzie a férového prístupu, lepšie rozhodovanie a inovácie prostredníctvom rôznorodých perspektív, vyššia atraktivita zamestnávateľa na trhu práce, čo podporuje získavanie talentov, a napokon aj súlad s európskymi štandardmi ESG a očakávaniami investorov. Politika rozmanitosti a inklúzie je kľúčovým prvkom našej kultúry udržateľného rozvoja a prispieva k dlhodobej stabilite a konkurencieschopnosti Skupiny. Rok 2025 sa niesol aj v znamení tém rodovej rovnosti, ktoré sme komunikovali interne prostredníctvom zaujímavých webinárov a talkov a takisto aj externe formou brand kampaní. Počas celého roka sa prostredníctvom našich aktivít, opatrení a benefitov snažíme vytvárať priaznivé pracovné prostredie pre všetkých našich zamestnancov.

Naše ciele v sociálnych témach

| Oblasť | Cieľ | Časový horizont | Počítateľný rok | Počítateľná hodnota | Sledovaný ukazovateľ | Cieľová hodnota | Akčný plán |
|---|---|-----------------|-----------------|---------------------|---|-----------------|--|
| Budovanie inkluzívnej a rozmanitej firemnej kultúry | Zabezpečiť zastúpenie žien v Talent programe | 2030 | 2025 | 77 % | Pomer žien z celkového počtu účastníkov v programe | 50 % a viac | <ul style="list-style-type: none"> Pokročenie v implementácii Talent programov Banka a Retail Aktualizácia aktivít na základe skúseností z predchádzajúcich období a spätnej väzby od účastníkov |
| | Vyhodnotenie 2025 | | | | V roku 2025 sme v Banke implementovali dva Talent programy. Jeden určený pre kolegov z pobočiek siete a druhý pre kolegov z centrály. V roku 2025 bol pomer žien z celkového počtu účastníkov oboch Talent programov na úrovni 77 %. | | |
| Budovanie inkluzívnej a rozmanitej firemnej kultúry | Spokojnosť zamestnancov | 2030 | 2025 | 74 | Priemerná spokojnosť zamestnancov | 70 a viac | <ul style="list-style-type: none"> Zapojenie zamestnancov do kľúčových tém v Banke Pravidelná spätná väzba zhora nadol, ako aj zdola nahor |
| | Vyhodnotenie 2025 | | | | Implementovaný prieskum v Skupine v roku 2025 bol zabezpečovaný prostredníctvom externej spoločnosti. V spolupráci s odborníčkou – psychologičkou – boli nadjazované otázky. Obsahovo sa prieskum zameriava na široké spektrum v 10 rôznych oblastiach. Priemerná spokojnosť zamestnancov na stupnici 1 – 100 dosiahla v Banke úroveň 74. | | |
| Budovanie zručností pre budúcnosť | Zvýšiť povedomie o udržateľnosti | 2027 | 2025 | 80 % | Priemerná úspešnosť záverečného testu ESG | 80 % | <ul style="list-style-type: none"> ESG vzdelávanie šité na mieru potrebám Banky Pravidelné preškolenie na rôzne témy a strategické iniciatívy Banky v oblasti ESG Informácie o možnosti zapojenia každého zamestnanca do riešenia ESG tém v ich pracovnom, ako aj súkromnom živote 60 % účasť zamestnancov na záverečnom ESG testovaní |
| | Vyhodnotenie 2025 | | | | Počas roka 2025 bol v rámci Skupiny realizovaný plán vzdelávania prepojený so 17 cieľmi udržateľného rozvoja, ktorý zahŕňal rôzne vzdelávacie aktivity, ako napríklad – školenia, kurzy, webináre či novú internú stránku o udržateľnosti. Cieľ ESG vzdelávacieho cyklu bol ukončený záverečným testom, ktorý zamestnanci Skupiny zvládli s úspešnosťou 80 %. | | |
| Spokojnosť zákazníkov | Udržanie a zlepšovanie s pokojnosťou a lojalitou zákazníkov | 2030 | 2024 | TOP 5 | eM index | TOP 5 (udržať) | <ul style="list-style-type: none"> Vzhľadom na to, že 365.bank sa stala súčasťou skupiny KBC, sa tento cieľ od FY 2026 neuplatňuje |
| | Vyhodnotenie 2025 | | | | Koncom roka 2025 bol v Banke realizovaný rozsiahly benchmarkový prieskum spokojnosti a lojality, zameraný na porovnanie spokojnosti našich klientov s konkurenciou. Na základe výsledkov prieskumu sme sa udržali medzi TOP 5 bankami v rámci spokojnosti a lojality klientov. | | |

S-1 – Vlastná pracovná sila

Vplyvy, riziká a príležitosti

Skupina má priamu schopnosť ovplyvňovať pracovné prostredie svojich zamestnancov prostredníctvom firemnej kultúry, benefitov, politik a interných aktivít. Ako regulovaný subjekt jasne definujeme rámce, ktoré minimalizujú riziká a znižujú ich dopady. Pre úspešné napĺňanie našej stratégie a dosahovanie cieľov je kľúčové zabezpečiť spokojnosť, angažovanosť a motiváciu zamestnancov, čo považujeme za základ dlhodobej stability a udržateľného rastu.

Positívne vplyvy

Naša spoločnosť dlhodobo buduje kultúru, ktorá zamestnancom poskytuje zmysluplnú prácu, flexibilitu a možnosť aktívne ovplyvňovať pracovné procesy. Tento prístup je základom pre udržanie talentov, ich rozvoj a dosahovanie čo najlepšieho výkonu. Podpora inkluzívneho, spravodlivého a rôznorodého prostredia umožňuje zamestnancom cítiť sa slobodne, rozvíjať svoju individualitu a prispievať k vyššej angažovanosti, spolupráci a inovatívnemu mysleniu – čo prospieva nielen našej organizácii, ale aj našim klientom.

Dôraz kladieme na stabilitu pracovných vzťahov a rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom. Ponúkame rôzne formy zamestnania, aby sme vyhovelí individuálnym potrebám zamestnancov aj prevádzkovým požiadavkám Banky. Väčšina našich kolegov pracuje na trvalý pracovný pomer, ktorý zaručuje dlhodobú stabilitu a odborný rast. Zároveň podporujeme flexibilitu prostredníctvom skrátených úväzkov a otvárame príležitosti pre študentov, ktorým umožňujeme získavať praktické skúsenosti formou dohôd.

Identifikované riziká

V rámci riadenia udržateľnosti Banka pravidelne vyhodnocuje riziká, ktoré môžu ovplyvniť stabilitu pracovného prostredia, spokojnosť zamestnancov a dodržiavanie legislatívnych požiadaviek. Medzi najvýznamnejšie riziká patrí nedostatočná regulácia politik pracovného času, čo môže viesť k prevádzkovým problémom a poškodeniu reputácie v prípade absencie alebo neimplementácie týchto politik. Podobne nedostatočná regulácia politiky úpravy miezd predstavuje riziko nesúlady s predpismi, reputačné riziko a ohrozenie spravodlivého odmeňovania.

Ďalšou oblasťou je nedostatočné zavedenie politik rodovej rovnosti a rovnakého odmeňovania, ktoré môže negatívne ovplyvniť dôveru zamestnancov a viesť k reputačným škodám. Vysoká fluktuácia zamestnancov spôsobená absenciou politik bezpečného zamestnávania predstavuje prevádzkové riziko, rovnako ako nedostatočný sociálny dialóg, ktorý môže oslabiť vzťahy medzi vedením a zamestnancami.

Osobitnú pozornosť venujeme riziku výskytu násillia, psychického alebo sexuálneho obťažovania na pracovisku, či už zo strany zamestnancov, manažérov alebo tretích strán. Takéto situácie predstavujú závažné porušenie ľudských práv, ohrozujú bezpečné pracovné prostredie a môžu viesť k právnym alebo regulačným dôsledkom.

Identifikácia týchto rizík je základom pre prijímanie preventívnych opatrení, ktoré zahŕňajú jasné politiky, pravidelné školenia, mechanizmy nahlásovania a transparentnú komunikáciu s cieľom vytvoriť prostredie založené na dôvere, bezpečnosti a rovnosti.

Identifikované príležitosti

Flexibilné pracovné politiky a iniciatívy na udržanie rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom už dnes pomáhajú prilákať a udržať talentovaných zamestnancov. Investície do vzdelávania a rozvoja zručností navyše zvyšujú produktivitu a posilňujú reputáciu Banky na trhu práce.

Pre naplnenie týchto cieľov Banka implementuje široké spektrum programov a benefitov, ktoré majú pozitívny dopad na zamestnancov. Medzi najvýznamnejšie patrí 10 dní dovolenky navyše, program Be Balanced zameraný na fyzické a duševné zdravie, Festival rozmanitosti a tematické diskusie o inklúzii, duševnom zdraví či finančnej pohode. Organizujeme viaceré

aktivity zamerané na podporu duševného a fyzického zdravia a podporu dobrovoľníckych aktivít našich zamestnancov.

Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily

Banka sa zaviazala vytvárať zdravé, bezpečné a podnetné pracovné prostredie, v ktorom je spokojnosť zamestnancov považovaná za jeden z kľúčových predpokladov atraktívneho zamestnávateľa a dlhodobého udržania talentov. Tento záväzok je podporený súborom nasledujúcich interných politík a smerníc, ktoré sú zamerané na predchádzanie negatívnym vplyvom a na podporu pozitívnych iniciatív v oblasti práce a zamestnanosti.

- Kolektívna zmluva
- Pracovný poriadok
- Mzdový predpis
- Zamestnanecké výhody v oblasti sociálnej starostlivosti
- Poskytovanie príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie
- Etický kódex
- Smernica o ochrane zamestnancov pred diskrimináciou, obťažovaním a neférovým zaobchádzaním
- Politika rozmanitosti a inklúzie

Politiky zohľadňujú medzinárodne uznávané zásady OSN v oblasti podnikania a ľudských práv. Banka tieto politiky pravidelne reviduje v súlade s internými procesmi a napokon ich schvaľuje dozorná rada. Za vykonávanie politík je zodpovedný Unit Human Resources a Legal and Compliance.

Skupina uplatňuje harmonizovaný prístup k riadeniu pracovnoprávných vzťahov a starostlivosti o zamestnancov, a to prostredníctvom skupinových politík a spoločných princípov, ktoré sú dopĺňané internými smernicami jednotlivých spoločností v závislosti od ich obchodného modelu a lokálnych špecifik. Pracovné podmienky a štandardy starostlivosti o zamestnancov sú naprieč Skupinou porovnateľné a vzájomne zosúladené.

Všetky relevantné politiky a smernice Banky sú zamestnancom dostupné prostredníctvom intranetu.

Kolektívna zmluva

Banka uplatňuje kolektívne vyjednávanie ako súčasť riadenia pracovnoprávných vzťahov a starostlivosti o vlastnú pracovnú silu. Vzťahy medzi Bankou a zamestnancami sú upravené prostredníctvom Kolektívnej zmluvy uzatvorenej so zástupcami zamestnancov, ktorá vytvára rámec pre individuálne aj kolektívne pracovnoprávne vzťahy.

Kolektívna zmluva predstavuje dôležitý nástroj sociálneho dialógu v Banke a prispieva k transparentnému nastaveniu práv a povinností, podpore stabilných pracovných podmienok a konštruktívnej spolupráci medzi Bankou a jej zamestnancami.

Pracovný poriadok

Skupina upravuje pracovné podmienky a výkon práce prostredníctvom Pracovného poriadku, ktorý je súčasťou systému riadenia pracovnoprávných vzťahov a vychádza z ustanovení Zákonníka práce. Pracovný poriadok zabezpečuje jednotné uplatňovanie pracovnoprávných predpisov a jasné vymedzenie práv a povinností Skupiny a jej zamestnancov.

Súčasťou Pracovného poriadku sú aj pravidlá zamerané na podporu rovnakého zaobchádzania vrátane výslovného zákazu akejkoľvek formy diskriminácie. Týmto spôsobom Skupina podporuje férové, bezpečné a rešpektujúce pracovné prostredie pre všetkých zamestnancov.

Mzdový predpis

Systém odmeňovania zamestnancov je v Banke nastavený tak, aby bol transparentný, spravodlivý a v súlade s platnou legislatívou. Pravidlá odmeňovania, vrátane poskytovania miezd, náhrad miezd, mzdových zvýhodnení a ďalších finančných plnení, sú upravené v Mzdovom predpise.

Tento rámec podporuje motiváciu zamestnancov, stabilitu pracovnej sily a vytvára predpoklady pre férové zaobchádzanie so zamestnancami naprieč Bankou.

Zamestnanecké výhody v oblasti sociálnej starostlivosti

Banka poskytuje zamestnancom zamestnanecké výhody v oblasti sociálnej starostlivosti s cieľom podporiť ich celkovú pohodu, sociálne zabezpečenie a rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom. Tieto výhody predstavujú doplnok k zákonným nárokom a sú zamerané na riešenie rôznych životných situácií zamestnancov.

Sociálna starostlivosť zahŕňa najmä podporu v oblasti zdravia, rodiny, životných udalostí, sociálnej istoty a podpory komunít. Prostredníctvom týchto benefitov Banka reaguje na potreby zamestnancov, posilňuje ich lojalitu a prispieva k vytváraniu stabilného a inkluzívneho pracovného prostredia.

Zavedenie týchto výhod vychádza z presvedčenia, že dlhodobá spokojnosť a angažovanosť zamestnancov má priamy vplyv na kvalitu poskytovaných služieb, výkonnosť Banky a jej schopnosť udržať si kvalifikovanú pracovnú silu.

Poskytovanie príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie

Poskytovanie príspevkov Banky na doplnkové dôchodkové sporenie (DDS) je upravené v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení a na základe zamestnávateľských zmlúv uzatvorených podľa tohto zákona.

Etický kódex

Etický kódex predstavuje základný rámec pre uplatňovanie etických princípov v každodennej činnosti a usmerňuje správanie zamestnancov na všetkých úrovniach organizácie. Skupina sa riadi Etickým kódexom Banky, ktorý vychádza zo všeobecne uznávaných morálnych hodnôt a princípov a tvorí jeden z kľúčových nástrojov na podporu etického správania v rámci Banky.

Obsah kódexu kladie dôraz najmä na dodržiavanie právnych a regulačných požiadaviek, férové podnikanie, etické správanie voči klientom a kolegom, zabezpečenie rovnakých príležitostí pre všetkých zamestnancov v rámci celého kariérneho cyklu, nulovú toleranciu voči korupcii a ochranu dôverných informácií. Súčasťou kódexu je aj mechanizmus oznamovania nekalých praktík, podpora rozmanitosti, transparentné postupy pri výbere nových zamestnancov a rešpektovanie práv zamestnancov.

Smernica o ochrane zamestnancov pred diskrimináciou, obťažovaním a neférovým zaobchádzaním

Smernica stanovuje rámec na prevenciu, identifikáciu a riešenie nevhodného správania na pracovisku. Poskytuje zamestnancom jasné informácie o postupe pri podávaní sťažností a dostupných mechanizmoch ochrany pred diskrimináciou, obťažovaním či akýmkoľvek formami nevhodného správania. Zabezpečuje rýchle, transparentné a spravodlivé riešenie každého prípadu.

Banka prijala aj ďalšie politiky týkajúce sa riadenia pracovnej sily, ako napríklad smernice Výberový proces zamestnancov, Proces vzdelávania a rozvoja zamestnancov či Riadenie pracovného výkonu zamestnancov.

Politika rozmanitosti a inklúzie

Banka dlhodobo podporuje rozmanitosť, inklúziu a rovnosť príležitostí ako súčasť svojej kultúry. Riadi sa Politikou rozmanitosti a inklúzie, ktorá platí pre všetkých zamestnancov a zaručuje rovnaký prístup k rozvoju a kariére. Vrcholové vedenie spolu s manažérmi aktívne prijíma opatrenia na vytváranie inkluzívneho prostredia a férových podmienok pre profesionálny rast. Zásada rovnakého zaobchádzania zakazuje akúkoľvek diskrimináciu – vrátane pohlavia, veku, rasy, zdravotného stavu či sexuálnej orientácie – a zaručuje rovnosť medzi mužmi a ženami.

Politikou rozmanitosti a inklúzie sa Banka zaviazala byť zamestnávateľom presadzujúcim rovnosť

príležitostí. Tento záväzok je súčasťou Etického kódexu aj Pracovného poriadku, kde je zakotvená povinnosť priameho nadriadeného oboznámiť každého nového zamestnanca so zásadami zákazu diskriminácie a rovnakého zaobchádzania. Etický kódex zdôrazňuje rovnaké príležitosti vo všetkých oblastiach pracovného života – od kariérneho rozvoja až po odmeňovanie. Proces náboru je transparentný, férový a založený výlučne na odbornosti uchádzačov, čím vylučuje akúkoľvek formu znevýhodňovania. Naším cieľom je, aby talent a schopnosti boli jediným rozhodujúcim faktorom pri prijímaní nových kolegov.

Kľúčové oblasti Politiky rozmanitosti a zamestnaneckých vzťahov:

- Rovnosť príležitostí a rovnaké zaobchádzanie
- Zákaz diskriminácie z akéhokoľvek dôvodu
- Rovnosť medzi mužmi a ženami na pracovisku
- Rodovo vyvážené zastúpenie vo vedúcich a riadiacich pozíciách
- Vytváranie inkluzívneho pracovného prostredia
- Vzdelávanie a zvyšovanie informovanosti v oblasti diverzity a inklúzie

Inklúzia a diverzita sú základom našej firemnej kultúry. Diskriminácii predchádzame prostredníctvom vzdelávania, pravidelných aktivít a interných podujatí, ktoré otvárajú dôležité témy a podporujú pozitívnu zmenu v tímoch. Medzi naše iniciatívy patria Festival rozmanitosti, diskusie pri príležitosti Medzinárodného dňa žien a mužov, webinár o diverzite a inklúzii či manažérske školenia inkluzívneho leadershipu. Školenie bolo zamerané na posilnenie moderných princípov vedenia tímov a podporu rozvoja lídrov a líderiek. Obsah vzdelávania sa orientoval najmä na prácu s naratívom Banky a tímu ako nástrojom jasnej a zrozumiteľnej komunikácie, využitie storytellingu na podporu motivácie a angažovanosti, rozvoj schopnosti dlhodobo udržiavať energiu lídra aj tímu a na praktické odporúčania v oblastiach prevencie vyhorenia, rovnováhy medzi výkonom a ľudskosťou či aplikácie mindfulness a pozitívnej psychológie v líderskom kontexte. Workshop prebiehal interaktívnou formou so zameraním na praktické príklady a vzájomné zdieľanie skúseností. V roku 2025 sa ho zúčastnilo celkovo 37 zamestnankýň a zamestnancov.

Do podujatí sa zapájajú kolegovia naprieč Bankou vrátane členov predstavenstva, čo zdôrazňuje strategický význam témy. Takisto sme potvrdili svoj záväzok v oblasti spravodlivého odmeňovania podpisom iniciatívy Equal Pay a podporou konferencie Equal Pay Day Slovakia. Naším cieľom je vytvoriť prostredie, kde rozmanitosť prináša inovácie, každý zamestnanec sa cíti prijatý a má príležitosť naplno rozvíjať svoj talent, čím posilňujeme spoluprácu, kreativitu a dlhodobú udržateľnosť Banky.

Skupina dodržiava všetky príslušné požiadavky v oblasti ochrany ľudských práv, rovnakého zaobchádzania, pracovných podmienok a bezpečnosti pri práci, ktoré sú transponované do vnútroštátnej legislatívy. Zároveň sa riadi zásadami zakotvenými v kľúčových medzinárodných dohovoroch a odporúčaniach. Banka presadzuje princípy rovnosti, dôstojnosti a nediskriminácie vo všetkých oblastiach zamestnaneckého vzťahu – od prijímania zamestnancov cez ich odborný rozvoj až po každodenné pracovné prostredie. Banka sa zároveň zaviazala vytvárať pracovné podmienky, ktoré podporujú bezpečnosť, zdravie, rovnosť príležitostí a inkluzívnu firemnú kultúru.

Vzhľadom na vysoko regulované prostredie bankového sektora v rámci EÚ považujeme riziko obchodovania s ľuďmi, nútenej alebo detskej práce za minimálne. Takéto praktiky sú zároveň v priamom rozpore s Etickým kódexom Banky a internými politikami riadenia pracovnej sily. V roku 2025 neboli zaznamenané žiadne podnety ani zistenia týkajúce sa týchto oblastí.

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

Zapojenie zamestnancov a ich zástupcov patrí medzi kľúčové piliere prístupu Skupiny k udržateľnosti v súlade s ESG princípmi. Banka systematicky podporuje otvorenú, obojsmernú a inkluzívnu komunikáciu, ktorá umožňuje zamestnancom aktívne sa zapájať do diania v Banke, vyjadrovať svoje názory a prispievať k formovaniu firemnej kultúry.

Zamestnanci sú zapájaní prostredníctvom viacerých mechanizmov, ako je ich zastúpenie v dozornej rade Banky ako najvyššom kontrolnom orgáne, účasť v správnej rade nadácie Banky, odborová činnosť, ako aj prostredníctvom interných diskusií, pracovných stretnutí a prieskumov.

Tento prístup posilňuje transparentnosť, dôveru a spoluprácu naprieč celou organizáciou. Banka zároveň venuje pozornosť aj zamestnankyniam a zamestnancom na materskej a rodičovskej dovolenke. Prostredníctvom pravidelnej komunikácie ich informuje o dianí v Banke, získava ich spätnú väzbu a zapája ich do interných podujatí, aby zostali v kontakte so svojím tímom a vedením.

Pravidelný dialóg so zamestnancami je zabezpečený prostredníctvom rôznych formátov naprieč organizačnými úrovňami, ako sú individuálne 1:1 stretnutia, tímové porady, kvartálne hodnotenia výkonu, retailová konferencia, strategické stretnutia s vedením, interné diskusie, prieskumy spokojnosti či vyhodnocovanie Kolektívnej zmluvy. Súčasťou týchto aktivít sú aj tematické diskusie zamerané na diverzitu, rodovú rovnosť, finančnú pohodu a duševné zdravie.

Za procesy zapojenia zamestnancov je v rámci Skupiny zodpovedný Head of Human Resources, ktorý dohliada na realizáciu prieskumov, diskusií a ďalších mechanizmov zapojenia.

Skupina raz ročne realizuje prieskum spokojnosti zamestnancov, ktorý poskytuje spätnú väzbu k pracovným podmienkam, firemnej kultúre a manažérskym praktikám. Výsledky prieskumu slúžia ako podklad na identifikáciu oblastí na zlepšenie a prijímanie opatrení na podporu spokojnosti a angažovanosti zamestnancov.

Sociálny dialóg je pevnou súčasťou prístupu Banky k riadeniu ľudských zdrojov a udržateľnosti. Otvorená komunikácia so zamestnancami a ich zástupcami je kľúčovým nástrojom na napĺňanie spoločných cieľov v oblasti pracovných podmienok, bezpečnosti, ochrany práv zamestnancov, rovnakého zaobchádzania, spravodlivého odmeňovania, podpory rovnováhy medzi pracovným a osobným životom a rozvoja zručností.

Tieto aktivity prispievajú k vytváraniu udržateľného pracovného prostredia, ktoré podporuje spokojnosť, stabilitu a angažovanosť zamestnancov a zároveň posilňuje spoločenskú zodpovednosť Banky a jej dlhodobý rast založený na ľudských hodnotách.

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

Cieľom Banky je vytvárať pracovné prostredie, kde môžu zamestnanci podávať svoj najlepší výkon, sú rešpektovaní a zapojení. Na prijímanie zamestnaneckých podnetov a obáv Banka implementovala nasledovné smernice:

Smernicu č. 37/2024 o riešení podnetov zamestnancov v oblasti pracovnoprávných nárokov a odmeňovania, ktorá stanovuje jednotný postup pre prijímanie, posudzovanie a vybavovanie sťažností zamestnancov s cieľom zabezpečiť ich transparentné a spravodlivé riešenie.

Smernicu č. 38/2024 o ochrane zamestnancov pred diskrimináciou, obťažovaním a neférovým zaobchádzaním, ktorá predstavuje základný rámec na prevenciu, identifikáciu a riešenie nevhodného správania na pracovisku. Stanovuje zásady a princípy vychádzajúce z ďalších vnútorných predpisov Banky s cieľom zabezpečiť, aby všetky prípady nevhodného správania boli riešené promptne, transparentne a spravodlivo.

Dôležitú úlohu v oblasti identifikácie a riešenia potenciálnych negatívnych vplyvov na zamestnancov zohrávajú pravidelné porady, workshopy a otvorené diskusie s vedúcimi pracovníkmi, počas ktorých je možné identifikovať problémy a spoločne sa dohodnúť na nápravných opatreniach. HR partneri aktívne spolupracujú s vedúcimi zamestnancami na príprave a implementácii preventívnych opatrení, ako aj na hľadaní a realizácii riešení vzniknutých problémov.

V prípade vzniku negatívnych situácií existuje viacero kanálov, prostredníctvom ktorých môžu zamestnanci vyjadriť svoje obavy, potreby alebo podnety a zabezpečiť ich následné preskúmanie:

- osobné prerokovanie sťažnosti s priamym nadriadeným, manažérom alebo sa môžu obrátiť na Compliance officera,
- podanie sťažnosti na Unit Human Resources – prostredníctvom HR partnera alebo Head of HR,
- zaslanie podnetu e-mailom na adresu zamestnaneckepodnety@365.bank,

- podanie podnetu alebo sťažnosti odborovej organizácii.

Všetky podnety sú spracovávané v súlade so zásadou dôvernosti a ochrany oznamovateľa.

Informácie o postupoch a dostupných komunikačných kanáloch sú pre všetkých zamestnancov zverejnené na intranete Banky. Všetky podnety sú evidované, posudzované a riešené útvarom Human Resources, ktorý zároveň navrhuje potrebné opatrenia. Head of Human Resources pravidelne informuje predstavenstvo a dozornú radu o stave riešených podnetov a prijatých opatreniach prostredníctvom vyhodnotenia Kolektívnej zmluvy.

Účinnosť postupov, ktoré umožňujú zamestnancom vyjadriť obavy a potreby, pravidelne hodnotíme prostredníctvom prieskumov, diskusií a spätnej väzby z porád a workshopov. Na základe týchto výsledkov postupy priebežne upravujeme. Zamestnanci sú pravidelne školení a informovaní prostredníctvom intranetu.

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

Banka systematicky identifikuje a riadi významné riziká a príležitosti súvisiace s vlastnou pracovnou silou s cieľom podporovať stabilitu, angažovanosť a dlhodobú udržateľnosť zamestnaneckých vzťahov. Opatrenia sú zamerané najmä na ochranu ľudských práv, rovnosť príležitostí, férové odmeňovanie, inklúziu, sociálny dialóg a riadenie pracovných podmienok.

Medzi kľúčové identifikované riziká patrí riziko výskytu incidentov v oblasti ľudských práv, nedostatočná implementácia princípov rovnakého zaobchádzania a rodovej rovnosti, riziko nerovného odmeňovania, nedostatočný sociálny dialóg, ako aj riziko fluktuácie a straty kľúčových zamestnancov. Banka tieto riziká monitoruje prostredníctvom definovaných metrík, ako sú počet hlásených a prešetrených incidentov, výsledky interných auditov, rodové zastúpenie vo vedúcich pozíciách, údaje o fluktuácii, výsledky exit interview, prieskumy spokojnosti a pravidelné hodnotenie plnenia Kolektívnej zmluvy.

Na zmiernenie identifikovaných rizík Banka uplatňuje súbor preventívnych a nápravných opatrení. V oblasti ochrany ľudských práv ide najmä o jasne definované interné politiky, pravidelné vzdelávanie zamestnancov a manažérov a posilnené mechanizmy na nahlasovanie a riešenie podnetov vrátane whistleblowing kanálov. Tieto opatrenia podporujú včasnú identifikáciu rizík a transparentné riešenie prípadných porušení.

V oblasti rovnosti príležitostí a odmeňovania Banka realizuje pravidelné revízie mzdových schém a analytické hodnotenia s cieľom zabezpečiť spravodlivé a transparentné odmeňovanie. Osobitná pozornosť je venovaná podpore rodovej rovnosti, zvyšovaniu zastúpenia žien vo vedúcich pozíciách a eliminácii rodových rozdielov v odmeňovaní prostredníctvom vzdelávacích a rozvojových programov.

Sociálny dialóg je podporovaný pravidelnými konzultáciami so sociálnymi partnermi a transparentnou komunikáciou so zamestnancami. Banka sleduje plnenie záväzkov vyplývajúcich z Kolektívnej zmluvy a aktívne pracuje na posilňovaní dôvery a spolupráce medzi zamestnávateľom a zamestnancami.

Riziko straty kľúčových zamestnancov Banka adresuje prostredníctvom programov rozvoja, mentoringu, systematického hodnotenia spokojnosti a podpory interných kariérnych posunov. Súčasťou riadenia tohto rizika je aj monitorovanie fluktuácie, nákladov na nábor a spätnej väzby z exit interview, na základe ktorých sú prijímané ciele opatrenia.

Banka sa zároveň zameriava na riadenie pracovných podmienok a organizácie práce, vrátane uplatňovania flexibilných pracovných modelov a monitorovania pracovného času, s cieľom podporovať rovnováhu medzi pracovným a osobným životom a znižovať riziká spojené s nadmerným pracovným zaťažením.

Podpora inkluzívneho pracovného prostredia je realizovaná prostredníctvom vzdelávacích aktivít, interných kampaní a podujatí zameraných na diverzitu a inklúziu. Banka pravidelne vyhodnocuje účinnosť týchto opatrení prostredníctvom prieskumov spokojnosti a miery zapojenia zamestnancov do inkluzívnych iniciatív.

Účinnosť prijatých opatrení je priebežne monitorovaná Unit Human Resources na základe stanovených metrík a pravidelných hodnotení. Na základe vykonaných analýz Banka považuje opatrenia zamerané na zmierňovanie identifikovaných rizík a využívanie príležitostí v oblasti vlastnej pracovnej sily za primerané a účinné.

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

Našou ambíciou, v súlade so stratégiou riadenia talentov, je byť atraktívnym a zodpovedným zamestnávateľom pre všetky generácie. Zameriavame sa na rozvoj znalostí a zručností zamestnancov, aby sme zachovali konkurencieschopnosť Banky, poskytovali vysokokvalitné služby a podporovali pozitívnu zákaznícku skúsenosť. Kľúčovou prioritou je identifikácia talentov a podpora kariérneho rastu, pričom osobitnú pozornosť venujeme mladej generácii pri vstupe na pracovný trh a rozvoju inkluzívnej firemnej kultúry, ktorá podporuje spoluprácu medzi generáciami.

Tieto iniciatívy nám umožňujú neustále inovovať a zlepšovať produkty, procesy a služby. Vytvárame prostredie, ktoré podporuje rozvoj potenciálu zamestnancov, čím posilňujeme ich angažovanosť, motiváciu a spokojnosť. Takto budujeme stabilné základy pre dlhodobý úspech a udržateľnú hodnotu pre našich zákazníkov aj stakeholderov. V tejto súvislosti je prvoradým cieľom Banky pôsobiť ako atraktívny a zodpovedný zamestnávateľ.

Na dosiahnutie týchto cieľov máme zavedený proces riadenia výkonu (Performance Management), ktorý zabezpečuje systematické stanovovanie a hodnotenie cieľov. Ciele sa definujú na začiatku prvého kvartálu každého roka na viacerých úrovniach – bankovej, strategickú, transformačnej, tímovej a individuálnej (pre zamestnancov s ročným bonusom). Počas roka prebiehajú štvrťročné checkpointy, ktoré slúžia na priebežné hodnotenie plnenia cieľov, pričom finálne vyhodnotenie sa realizuje v januári a februári nasledujúceho roka.

V uplynulom období sme takisto posilnili aj naše aktivity zamerané na vytváranie podporného prostredia pre zamestnancov. Uvedomujeme si, že spokojnosť a psychická pohoda tímu sú základom dlhodobého úspechu, preto sme prijali konkrétne opatrenia na zníženie stresu, udržanie motivácie a podporu celkového well-beingu.

Rozšírili sme programy zamerané na zdravie a duševnú pohodu, aby sa naši kolegovia cítili bezpečne a mali k dispozícii reálnu podporu. Medzi hlavné prvky patrí psychologické poradenstvo vrátane anonymnej linky dostupnej 24/7, iniciatíva Ochrancovia duše, realizovaná v spolupráci s Ligou za duševné zdravie, v rámci ktorej vyškolení kolegovia poskytujú prvý kontakt v prípade nepohody, interný koučing ako priestor na rozvoj komunikácie, sebavedomia či zvládanie zmien, a napokon diskusie s odborníkmi a internými hosťami, ktoré prinášajú praktické rady a podporu pre našich zamestnancov.

Charakteristiky zamestnancov podniku

Celkový evidenčný počet zamestnancov k 31.12.2025 - stáli zamestnanci, predstavuje počet zamestnancov so statusom „aktívny“. Zahŕňa zamestnancov na dobu určitú, zamestnancov na dobu neurčitú, zamestnancov na plný a skrátaný úväzok. Zamestnanci sú rozdelení podľa pohlavia a krajiny. Všetky údaje sú uvedené ako stav k 31.12.2025 bez zohľadnenia úväzku.

V roku 2025 dosiahla Skupina priemerný prepočítaný počet zamestnancov (FTE) v počte 1 262 (v roku, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: 1 317). Tento ukazovateľ predstavuje aritmetický priemer počtu zamestnancov za celé sledované obdobie prepočítané na plnú zamestnanosť.

Celkový počet zamestnancov k 31.12.2025 je zverejnený aj v kapitole číslo 8. Personálna politika v Konsolidovanej účtovnej závierke.

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

| Rodové otázky | Počet zamestnancov (Počet osôb) 31.12.2025 | Počet zamestnancov (Počet osôb) 31.12.2024 |
|--------------------------|--|--|
| Muži | 464 | 486 |
| Ženy | 814 | 806 |
| Iné | - | - |
| Nevykázané | - | - |
| Spolu zamestnanci | 1 278 | 1 292 |

| Krajina | Počet zamestnancov (Počet osôb) 31.12.2025 | Počet zamestnancov (Počet osôb) 31.12.2024 |
|---------------|--|--|
| Slovensko | 1 278 | 1 292 |
| Celkom | 1 278 | 1 292 |

| Zamestnanci podľa typu zmluvy a podľa pohlavia (počet osôb) 31.12.2025 | Žena | Muž | Iné | Nezverejnené | Spolu |
|--|------|-----|-----|--------------|-------|
| Počet zamestnancov (súčet stálych a dočasných zamestnancov) | 918 | 529 | - | - | 1 447 |
| Počet stálych zamestnancov | 814 | 464 | - | - | 1 278 |
| Počet dočasných zamestnancov | 104 | 65 | - | - | 169 |
| Počet zamestnancov na nezaručený počet hodín | | | - | - | - |
| Počet zamestnancov na plný pracovný čas | 792 | 448 | - | - | 1 240 |
| Počet zamestnancov na kratší pracovný čas | 22 | 16 | - | - | 38 |

| Zamestnanci podľa typu zmluvy a podľa pohlavia (počet osôb) 31.12.2024 | Žena | Muž | Iné | Nezverejnené | Spolu |
|--|------|-----|-----|--------------|-------|
| Počet zamestnancov (súčet stálych a dočasných zamestnancov) | 902 | 558 | - | - | 1 460 |
| Počet stálych zamestnancov | 806 | 486 | - | - | 1 292 |
| Počet dočasných zamestnancov | 96 | 72 | - | - | 168 |
| Počet zamestnancov na nezaručený počet hodín | - | - | - | - | - |
| Počet zamestnancov na plný pracovný čas | 786 | 473 | - | - | 1 259 |
| Počet zamestnancov na kratší pracovný čas | 20 | 13 | - | - | 33 |

Stáli zamestnanci – stav zamestnancov k 31. 12. 2025 a k 31. 12. 2024 bez prepočtu na dĺžku úväzku (zamestnanci na pracovný pomer na dobu určitú aj neurčitú)

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

Fluktuácia zamestnancov

| | 31.12.2025 | | 31.12.2024 | |
|--|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Celková fluktuácia | *Očistená fluktuácia | Celková fluktuácia | *Očistená fluktuácia |
| Celkový počet zamestnancov, ktorí opustili spoločnosť počas vykazovaného obdobia | 390 | 251 | 529 | 285 |
| Miera fluktuácie zamestnancov | 30,5 % | 19,7 % | 39,8 % | 21,4 % |

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

Metodika výpočtu fluktuácie je nasledovná:

- Miera fluktuácie zamestnancov = (počet zamestnancov, ktorí odišli v roku 2025 / priemerný počet zamestnancov za rok 2025) × 100

Priemerný počet zamestnancov za rok sa vypočítava ako aritmetický priemer počtu zamestnancov za jednotlivé mesiace.

Kolektívne vyjednávanie a sociálny dialóg

| | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|------------|------------|
| Percento všetkých zamestnancov, na ktorých sa vzťahujú kolektívne zmluvy | 83 % | 83 % |

V Banke ako materskej spoločnosti pôsobí jedna odborová organizácia, s ktorou má uzatvorenú Kolektívnu zmluvu. Táto zmluva upravuje kolektívne aj individuálne vzťahy medzi Bankou a jej zamestnancami, čím zabezpečuje férové, transparentné a vyvážené pracovné podmienky pre všetkých pracovníkov Banky.

Kolektívna zmluva pokrýva kľúčové oblasti, ako sú pracovné podmienky, odmeňovanie, zamestnanecké benefity, pracovný čas a ďalšie práva a povinnosti zamestnancov. Týmto dokumentom Banka potvrdzuje svoj záväzok k udržiavaniu kvalitných pracovných vzťahov a k zodpovednému prístupu v oblasti sociálnej politiky.

Metriky rozmanitosti

Rodové rozdelenie na úrovni vrcholového manažmentu

| Zamestnanci na úrovni vrcholového manažmentu* podľa pohlavia | 31.12.2025 | | 31.12.2024 | |
|--|------------|--------------|------------|--------------|
| | Počet | % podiel | Počet | % podiel |
| Muži | 26 | 70 % | 29 | 66 % |
| Ženy | 11 | 30 % | 15 | 34 % |
| Iné | - | - | - | - |
| Celkom | 37 | 100 % | 44 | 100 % |

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

Rozdelenie zamestnancov podľa vekových skupín*

| Zamestnanci podľa vekových skupín | Počet osôb 31.12.2025 | Počet osôb 31.12.2024 |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| < 30 rokov | 284 | 285 |
| 30 – 50 rokov | 742 | 754 |
| > 50 rokov | 252 | 253 |
| Celkom | 1 278 | 1 292 |

* Pri výpočte sme brali do úvahy všetkých stálych zamestnancov v stave ku koncu roka 2025 a ku koncu roka 2024.

Primerané mzdy

Skupina zabezpečuje, aby všetci zamestnanci dostávali primerané a spravodlivé odmeňovanie v súlade s platnými referenčnými hodnotami a požiadavkami Zákonníka práce. Nastavenie miezd odráža pracovné nasadenie, odborné kompetencie a celkový prínos zamestnancov, pričom vychádza z princípov transparentnosti, rovnosti a zodpovedného prístupu.

Zamestnancom sú poskytované jasné, zrozumiteľné a vopred komunikované informácie o mzdových podmienkach a kritériách odmeňovania. Skupina dôsledne uplatňuje zásadu spravodlivého odmeňovania vrátane princípu rovnakého odmeňovania za rovnakú alebo rovnocennú prácu bez akýchkoľvek rozdielov založených na pohlaví, veku, etnickej príslušnosti či iných diskriminačných faktoroch.

Sociálna ochrana

Skupina zabezpečuje, aby všetci zamestnanci mali zdravotné, sociálne a dôchodkové poistenie v súlade s platnou legislatívou Slovenskej republiky. Týmto garantujeme sociálnu ochranu pred stratou príjmu v dôsledku závažných životných situácií, ako sú choroba, pracovný úraz, rodičovská dovolenka, nezamestnanosť či odchod do dôchodku.

Okrem zákonných povinností poskytujeme zamestnancom nadštandardné benefity, ktoré podporujú ich finančnú stabilitu a životnú pohodu:

- Zvýhodnená náhrada príjmu počas prvých 10 dní dočasnej pracovnej neschopnosti nad rámec zákona,
- Príspevok pri dlhodobej chorobe, ktorý zmierňuje finančný dopad náročného obdobia,
- Príspevok pri narodení dieťaťa,
- Dodatočných 5 dní voľna pre otcov po narodení dieťaťa nad rámec zákona,
- Odchodné a príspevok zo sociálneho fondu pri odchode do dôchodku, v závislosti od počtu odpracovaných rokov.

Okrem vyššie uvedených benefitov Banka poskytuje aj cieleňú a zmyslupnú sociálnu výpomoc pre zamestnancov a ich najbližších rodinných príslušníkov, ktorí sa ocitli v ťažkej životnej situácii. Finančná pomoc nie je poskytovaná automaticky, ale zamestnanec o ňu musí požiadať prostredníctvom formulára. Sociálna výpomoc je poskytnutá v prípade dlhodobej nezamestnanosti

manžela/manželky (partnera alebo partnerky) zamestnanca, v prípadoch krízových situácií alebo pri vážnych zdravotných problémoch v rodine zamestnanca. Uvedomujeme si význam sociálnej ochrany na finančnú istotu a stabilitu našich zamestnancov, a preto priebežne monitorujeme legislatívne zmeny a prispôbujeme naše interné programy a benefity tak, aby zostali v súlade s aktuálnymi zákonnými požiadavkami aj s osvedčenými postupmi v oblasti sociálneho zabezpečenia. Všetky záväzky voči štátu, vrátane odvodov a daní, uhrádzame načas a v plnom rozsahu, čím zabezpečujeme úplný súlad s právnymi predpismi.

Metriky odbornej prípravy a rozvoja zručností

Skupina kladie dôraz na systematický rozvoj zručností svojich zamestnancov prostredníctvom odborného vzdelávania a pravidelného hodnotenia výkonu. Cieľom týchto aktivít je podporovať profesionálny rast zamestnancov a zároveň zvyšovať celkovú efektivitu a kvalitu pracovného výkonu.

Hodnotenie výkonu prebieha formou ročného hodnotenia zamestnancov na ústredí a mesačného hodnotenia zamestnancov v predajnej sieti. Do rozvojových a vzdelávacích aktivít sú zapojení všetci zamestnanci, pričom priemerný počet hodín odbornej prípravy na jedného zamestnanca je sledovaný na ročnej báze.

Priemerný počet hodín odbornej prípravy na jedného zamestnanca v rámci Skupiny je 58 hodín ročne (v roku, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: 39 hodín ročne). Vzdelávanie zahŕňa široké spektrum vzdelávacích aktivít – od odborných znalostí a regulačných požiadaviek cez technologické inovácie až po rozvoj mäkkých zručností. Ich obsah je prispôbený špecifickým potrebám jednotlivých zamestnancov, čo podporuje ich individuálny rast. Počet absolvovaných hodín odbornej prípravy nie je v Banke sledovaný ani vykazovaný v členení podľa pohlavia.

| Hodnotenie výkonnosti 31.12.2025 | Ženy | Muži | % podiel |
|----------------------------------|-------------|-------------|--------------|
| Mesačné hodnotenie | 34 % | 12 % | 46 % |
| Ročné hodnotenie | 30 % | 23 % | 54 % |
| Celkom | 65 % | 35 % | 100 % |

| Hodnotenie výkonnosti 31.12.2024 | Ženy | Muži | % podiel |
|----------------------------------|-------------|-------------|--------------|
| Mesačné hodnotenie | 28 % | 9 % | 37 % |
| Ročné hodnotenie | 34 % | 28 % | 63 % |
| Celkom | 62 % | 38 % | 100 % |

| Odborná príprava zamestnancov | Počet hodín za rok 2025 | Počet hodín za rok 2024 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Počet hodín odbornej prípravy na zamestnanca | 58 | 39 |

Metriky rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom

Banka poskytuje zamestnancom zákonom stanovené formy dovolenky z rodinných dôvodov vrátane materskej a rodičovskej dovolenky. Cieľom Banky je podporiť rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom a zohľadniť potreby rodín v súlade so sociálnou politikou a kolektívnymi zmluvami. Preto poskytujeme našim zamestnancom benefit 10 dní dovolenky navyše, ktorý má nezanedbateľný vplyv na dosiahnutie rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom. Ďalším významným benefitom v tejto oblasti je aj dodatočných 5 dní voľna pre otcov pri narodení dieťaťa.

Nárok na dovolenku z rodinných dôvodov (materská a/alebo rodičovská dovolenka)

| | |
|---|--------|
| Podiel zamestnancov s nárokom na dovolenku z rodinných dôvodov: (v roku, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: 100 %) | 100 %* |
|---|--------|

| Podiel zamestnancov v %, ktorí čerpali materskú a/alebo rodičovskú dovolenku za sledované obdobie | %** | |
|---|---------------|---------------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Muži | 1,6 % | 0,7 % |
| Ženy | 12,7 % | 14,2 % |
| Iné | 0,0 % | 0,0 % |
| Celkom | 14,3 % | 14,9 % |

* Podiel 100 % oprávnených zamestnancov je na základe priemerného prepočítaného počtu zamestnancov (FTE) za kalendárny rok, uvedeného v časti Charakteristiky zamestnancov podniku.

** Podiel mužov a žien, ktorí čerpali materskú dovolenku, bol vypočítaný počtom zamestnancov, ktorí čerpali v roku 2025 dovolenku z rodinných dôvodov, vydelený celkovým počtom oprávnených zamestnancov. Neberie sa do úvahy, ako dlho zamestnanec čerpal dovolenku.

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

Rozdiel v odmeňovaní žien a mužov

Odmeňovanie v Banke sa riadi interným mzdovým predpisom, ktorý priradzuje pracovné pozície k jednotlivým segmentom a mzdovým úrovňam v súlade s trhovými štandardmi a porovnateľnými pracovnými úrovňami. Naša politika odmeňovania je rodovo neutrálna a zabezpečuje rovnaké zaobchádzanie so zamestnancami bez ohľadu na rodovú identitu. Mzdové úrovne sú stanovené transparentne, na základe povahy pracovnej pozície, jej náročnosti, zodpovednosti a odborných požiadaviek. Analýza rozdielov v odmeňovaní medzi ženami a mužmi za sledované obdobie preukázala rozdiel na úrovni 31,6 % (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: 30,1 %). Tento rozdiel však neodráža nerovnaké odmeňovanie na porovnateľných pracovných pozíciách. Je primárne spôsobený rozdielnou štruktúrou pracovných pozícií obsadzovaných mužmi a ženami v rámci Banky.

Pomer celkovej ročnej odmeny

Na pomer celkovej ročnej odmeny výrazne vplyva charakter pracovnej pozície, keďže najlepšie odmeňovaný jednotlivec zastáva vrcholovú manažérsku funkciu. Odmeňovanie vrcholového manažmentu tak prirodzene odráža komplexnosť úloh a požiadavky na odbornú aj manažérsku kompetenciu.

Naopak, pracovné pozície zaradené do najnižších mzdových úrovní sú kompenzované primerane k svojim kompetenciám, rozsahu zodpovednosti a charakteru vykonávanej práce. Mzdová štruktúra je tak nastavená spravodlivo v rámci jednotlivých kategórií pracovných miest. Analýza za sledované obdobie ukázala, že pomer celkovej ročnej odmeny najlepšie zarábajúceho zamestnanca k mediánu celkovej ročnej odmeny všetkých zamestnancov dosiahol hodnotu 11,3 (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: 12,2). Táto hodnota je v súlade s trhovými štandardmi pre porovnateľné manažérske pozície v sektore a reflektuje kompetenčné požiadavky aj dynamiku odmeňovania na úrovni vrcholového riadenia. Ukazovateľ zároveň potvrdzuje adekvátne nastavenie mzdovej politiky Banky vo vzťahu k jej štruktúre a strategickým cieľom.

Pri zostavovaní údajov boli zohľadnení všetci stáli aj dočasní zamestnanci, pričom ich hrubý príjem za rok 2025 bol pre účely porovnateľnosti prepočítaný na plný úväzok (FTE) a na obdobie 12 mesiacov.

Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva

Skupina vytvára pracovné prostredie, ktoré je bezpečné, rozmanité, inkluzívne a založené na vzájomnom rešpekte, s nulovou toleranciou akejkoľvek diskriminácie, nevhodného správania na pracovisku či porušovania ľudských práv. Tento záväzok naplňujeme prostredníctvom preventívnych opatrení, komplexných školení a dostupných mechanizmov na podávanie sťažností. Spravodlivé

a etické prostredie ďalej posilňujeme pravidelnými auditmi a aktívnou komunikáciou so zamestnancami.

| Nahlásené prípady diskriminácie vrátane obťažovania | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|------------|------------|
| | 1 | 0 |
| Počet sťažností | | |
| Počet sťažností podaných prostredníctvom kanálov, ktorými môžu ľudia v rámci organizácie vzniesť obavy (vrátane mechanizmov na podávanie sťažností) | 1 | 0 |
| Počet sťažností predložených národným kontaktným miestom OECD pre nadnárodné podniky | 0 | 0 |
| Významné pokuty, sankcie a kompenzačné platby | | |
| Celková výška významných pokút, sankcií a náhrad škôd v súvislosti s vyššie uvedenými incidentmi a sťažnosťami | 0 | 0 |
| Zosúladenie vykázaných peňažných prostriedkov s najvýznamnejšou sumou uvedenou vo finančných výkazoch | 0 | 0 |
| Významné pokuty, sankcie a kompenzačné platby | | |
| Počet závažných incidentov v oblasti ľudských práv týkajúcich sa zamestnancov | 0 | 0 |
| Z toho: | | |
| Počet závažných prípadov nedodržovania hlavných zásad OSN v oblasti podnikania a ľudských práv | 0 | 0 |
| Počet závažných prípadov nedodržovania Deklarácie MOP o základných zásadách a právach pri práci | 0 | 0 |
| Počet závažných prípadov nedodržovania usmernení OECD pre nadnárodné podniky | 0 | 0 |
| Počet závažných incidentov, pri ktorých sa organizácia podieľala na zabezpečení nápravy pre dotknuté osoby | 0 | 0 |
| 104. b) Pokuty, sankcie a odškodnenie za závažné incidenty súvisiace s ľudskými právami | 0 | 0 |
| Celková výška pokút, sankcií a odškodnení za závažné porušenia ľudských práv | 0 | 0 |

S-4 – Spotrebiteľia a koncoví používatelia

Skupina systematicky riadi významné vplyvy, riziká a príležitosti týkajúce sa klientov prostredníctvom súboru interných smerníc, akčných plánov a kontrolných mechanizmov. Tieto postupy sú navrhnuté tak, aby zabezpečili plný súlad poskytovaných retailových produktov a služieb s platnou legislatívou, aby chránili práva spotrebiteľov a minimalizovali riziko vzniku negatívnych dopadov spojených s bankovými službami.

Pozitívne vplyvy

V rámci hodnotenia vplyvov sme identifikovali viacero pozitívnych vplyvov na našich zákazníkov, ktoré prispievajú k posilňovaniu dôvery, transparentnosti a férovosti v rámci poskytovaných služieb. Dôležitým aspektom je ochrana klientov prostredníctvom opatrení v oblasti kybernetickej bezpečnosti a ochrany údajov, ktoré podporujú dôveryhodnosť a zabezpečenie práv dotknutých osôb. Zároveň podporujeme právo na slobodu prejavu zavedením komunikačných kanálov a procesov na riešenie sťažností a získavanie spätnej väzby vrátane pravidelných prieskumov spokojnosti a potrieb klientov.

Jedným z našich dôležitých záväzkov je tiež ochrana práva zákazníkov na prístup k jasným a nezavádzajúcim informáciám o produktoch a službách, čo podporuje ich schopnosť prijímať informované rozhodnutia. K pozitívnym vplyvom prispievame aj prostredníctvom opatrení zameraných na fyzickú bezpečnosť klientov v pobočkách, čím zvyšujeme ich celkovú ochranu.

Významnú rolu zohráva aj podpora inklúzie prostredníctvom spravodlivého zaobchádzania so zákazníkmi a rozširovania prístupu k produktom a službám pre všetkých. Dodržiavaním etických a transparentných obchodných postupov zároveň posilňujeme ochranu zákazníkov a podporujeme férové poskytovanie finančných služieb.

Negatívne vplyvy

Potenciálne nepriaznivé situácie môžu vzniknúť v prípadoch, keď je ohrozená bezpečnosť klientov – či už ide o zriedkavé riziko lúpežných incidentov v pobočkách alebo o čoraz komplexnejšie hrozby v oblasti kybernetickej bezpečnosti. Takéto udalosti môžu oslabiť dôveru v Skupinu a zdôrazňujú potrebu dôsledných preventívnych opatrení na ochranu klientov a ich údajov.

Identifikované riziká

V rámci pravidelného hodnotenia rizík Skupina vykonala systematický proces identifikácie a posúdenia faktorov, ktoré môžu ovplyvniť našu prevádzku, reputáciu a vzťahy s klientmi. Tento proces zahŕňal analýzu interných politík, prevádzkových procesov, spätnú väzbu od zákazníkov a výsledky interných auditov. Na základe tejto analýzy boli identifikované riziká, ktoré sa týkajú bezpečnosti informačných systémov a s tým spojeného rizika porušenia ochrany súkromia klientov, dostupnosť jasných a nezavádzajúcich informácií. Identifikovali sme aj výzvy spojené s obchodnými praktikami či nedostatočným produktovým portfóliom, ktoré môže viesť až k strate klientely. Naším cieľom je tieto riziká pravidelne prehodnocovať a prijímať opatrenia na ich zmiernenie.

Identifikované príležitosti

V oblasti vzťahov so zákazníkmi vnímame významnú príležitosť rozširovať naše portfólio produktov a služieb tak, aby reflektovalo potreby rôznych skupín klientov vrátane zraniteľných segmentov. Cieľom je podporiť inkluzívny prístup a zároveň prispieť k dlhodobej udržateľnosti. Rozvíjaním ponuky, ktorá je dostupná, zrozumiteľná a férová, posilňujeme svoju pozíciu dôveryhodnej a zodpovednej inštitúcie. Takto nielen aktívne reagujeme na identifikované riziká, ale zároveň využívame príležitosti podporujúce náš dlhodobý rast a vytváranie hodnoty pre všetkých stakeholderov.

Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov

Skupina disponuje súborom kódexov, nariadení a smerníc, ktoré sú zamerané na zmiernenie rizík vyplývajúcich z poskytovania produktov a služieb pre retailových klientov. Medzi tieto politiky

patria Etický kódex, Compliance kódex, Program AML, smernice zamerané na informačnú bezpečnosť, fyzickú bezpečnosť a ochranu osobných údajov. K aktualizácii interných smerníc pristupujeme zvyčajne raz ročne. Tieto politiky sa vzťahujú na poskytovanie produktov a služieb všetkým skupinám klientov. Postupujeme v zmysle vnútroštátnej legislatívy, legislatívy Európskej únie, ako aj medzinárodných dohôd. Interné politiky sú preto vždy v súlade s predmetnou legislatívou a majú dopad aj na konanie Skupiny voči klientom, aj na dokumentáciu, ktorú využíva na obsluhu klientov.

Prostredníctvom Compliance kódexu sme sa zaviazali dodržiavať a vyžadovať dodržiavanie základných ľudských práv a slobôd bez ohľadu na rasu, pohlavie, národnosť, etnický pôvod, jazyk, náboženstvo alebo iné aspekty. Netolerujeme akékoľvek porušovanie platnej legislatívy, ani predpisov pracovnoprávneho charakteru, interných predpisov, prejavy diskriminačného, arogantného, agresívneho správania, šikany, obťažovania sexuálneho, fyzického, psychického alebo iného charakteru. Takéto správanie je považované za neetické a v niektorých prípadoch aj protizákonné. Predmetné princípy dodržiavame aj voči svojim klientom a koncovým používateľom svojej služby.

Procesy na zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov

Banka pravidelne a systematicky zapája svojich klientov s cieľom získať prehľad o ich spokojnosti, skúsenostiach a potrebách, ktoré ovplyvňujú rozhodovanie a riadenie potenciálnych vplyvov, rizík a príležitostí.

Zapájanie klientov prebieha prostredníctvom prieskumov spokojnosti, merania lojality a cielených dotazníkov zameraných na hodnotenie konkrétnych produktov alebo služieb. Spätnú väzbu Banka získava aj v pobočkách, prostredníctvom call centra a cez digitálne kanály, akými sú mobilná aplikácia a internet banking. Ďalším zdrojom informácií je adresná spätná väzba po konkrétnej interakcii s Bankou. Zapojenie sa realizuje naprieč rôznymi segmentmi klientov a predstavuje dôležitý zdroj informácií pre rozhodovacie procesy, ktoré ovplyvňujú úpravy produktov, služieb a interných postupov. Banka uplatňuje systematické a formálne mechanizmy na získavanie relevantných podnetov od klientov a ich zástupcov s cieľom zabezpečiť kvalitné poznatky o skutočných aj potenciálnych vplyvoch svojich produktov a služieb. Tieto procesy sú navrhnuté tak, aby garantovali rovnaký prístup ku všetkým klientom a zároveň umožňovali identifikovať špecifické potreby a zapájanie zraniteľných skupín klientov.

Riadenie procesov zapájania klientov zabezpečuje útvár Customer Experience (CX) v úzkej spolupráci s ďalšími útvarmi. Výsledky spätných väzieb sú jednotlivým útvarom poskytované na mesačnej alebo kvartálnej báze a tieto útvary ich vyhodnocujú a prijímajú opatrenia na základe odporúčaní.

Spätná väzba je zároveň pravidelne reportovaná vedeniu Banky a predstavuje jeden z kľúčových nástrojov riadenia zákazníckej skúsenosti a prevencie negatívnych vplyvov. Banka disponuje formálnymi, opakovane používanými a efektívnymi procesmi zapájania klientov, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou jej rozhodovacích mechanizmov a dlhodobého riadenia služieb a produktov.

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

Kladieme dôraz na vysokú úroveň zákazníckej skúsenosti a na kontinuálne zlepšovanie poskytovaných služieb. Spätná väzba klientov pre nás predstavuje kľúčový zdroj informácií, ktorý nám umožňuje identifikovať potenciálne problémy a prijímať účinné nápravné opatrenia.

V oblasti riešenia podnetov uplatňuje Banka systematický a transparentný prístup zameraný na predchádzanie a zmiernenie skutočných alebo potenciálnych negatívnych vplyvov na klientov. Tento prístup je založený na princípoch:

- primeranej starostlivosti
- rýchlej dostupnosti nápravných mechanizmov
- prehľadnej komunikácie s klientmi
- priebežného zlepšovania procesov na základe spätnej väzby a identifikovaných rizík

Banka má zavedené viaceré bezpečné a dostupné kanály, prostredníctvom ktorých môžu spotrebiteľia a koncoví používatelia predkladať svoje pripomienky, podnety alebo sťažnosti. Medzi hlavné kanály patria:

- internet banking
- mobilná aplikácia
- online formulár na webovej stránke Banky
- e-mailová adresa vyhradená na prijímanie reklamácií
- telefonická linka call centra
- osobná návšteva pobočky
- písomné podanie zaslané poštou

Všetky dostupné kanály na podávanie podnetov a reklamácií sú zverejnené na webovej stránke Banky a v Reklamačnom poriadku, aby boli klientom ľahko a prehľadne dostupné. Cieľom Banky je odpovedať na každý podnet.

Banka prostredníctvom oddelenia Customer Experience Lab zabezpečuje systematický zber, analýzu a interpretáciu spätnej väzby klientov. Cieľom tohto procesu je identifikovať zdroje nespokojnosti a vznikajúce riziká v interakciách so spotrebiteľmi, navrhovať opatrenia na zlepšenie produktov a služieb a zabezpečiť, aby získané poznatky podporovali informované rozhodovanie v oblastiach vývoja, marketingu a prevádzky.

Procesy nápravy a monitorovanie účinnosti prijatých opatrení

V rámci Banky máme zavedený jednotný, transparentný a spoľahlivý systém umožňujúci klientom vyjadriť obavy týkajúce sa produktov, služieb, komunikácie alebo iných potenciálnych negatívnych vplyvov. Tento systém je navrhnutý tak, aby zabezpečil efektívne vyhodnocovanie podnetov, nápravu zistených nedostatkov a podporoval dôveru klientov vo férové a bezpečné fungovanie Banky.

Nápravné procesy Banky sú nastavené tak, aby zabezpečovali rýchlu, efektívnu a transparentnú reakciu na zistené negatívne vplyvy, pričom sú rozdelené do štyroch hlavných fáz:

1. Kanály dostupné spotrebiteľom na nahlasovanie obáv

Banka poskytuje viacero prístupných a inkluzívnych kanálov, prostredníctvom ktorých môžu klienti vyjadriť svoje obavy a potreby:

- Formálne kanály na podávanie sťažností (online formulár, e-mail, telefonická linka, pobočkové pracoviská)
- Prieskumy spokojnosti a Net Promoter Score (ukazovateľ lojality zákazníkov), obsahujúce možnosť uviesť svoje postrehy
- Kvalitatívne a kvantitatívne zákaznicke prieskumy, v rámci ktorých je možné otvorene popísať problémy
- Komunikačné kanály pre marketingové aktivity – transparentné pravidlá sú zverejnené na webovej stránke Banky s možnosťou podania podnetu
- Externé ochranné orgány, na ktoré môžu klienti podať podnet, ak to vyplýva z povahy marketingovej komunikácie (napr. Rada pre reklamu)

Všetky kanály fungujú paralelne a sú dostupné pre všetky skupiny klientov vrátane zraniteľných skupín.

2. Procesy zabezpečujúce dôveru zákazníkov v tieto kanály

Banka pravidelne vyhodnocuje mieru znalosti a dôvery klientov v dostupné komunikačné kanály a mechanizmy na podávanie podnetov. Na podporu transparentného, férového a konzistentného prístupu v tejto oblasti sú zavedené viaceré opatrenia. Súčasťou rámca je Etický kódex a komunikačné štandardy, ktoré garantujú právo klienta na objektívne posúdenie jeho podnetu.

Účinnosť komunikačných kanálov je priebežne monitorovaná, pričom sa hodnotí počet, typ a dôvody podnetov, ako aj rýchlosť ich vybavenia. V situáciách, v ktorých je to vhodné, Banka umožňuje anonymné podávanie podnetov, čo zvyšuje otvorenosť klientov a podporuje ich dôveru

v celý proces.

3. Proces nápravy negatívnych vplyvov

Pri nahlásení podnetu Banka zabezpečuje jasne definovaný a transparentný proces jeho spracovania. Každý podnet je najskôr zaradený do riadiaceho systému sťažností, kde je riadne zaevidovaný, kategorizovaný a priradený príslušnému útvaru na riešenie. Následne prebieha objektívne preskúvanie prípadu, ktoré zahŕňa overenie všetkých podkladov, preverenie faktov a identifikáciu príčiny alebo faktora, ktorý viedol k negatívnemu vplyvu.

Na základe zistení sú prijímané primerané nápravné opatrenia – môže ísť o úpravu procesu, zmenu produktu, doplnenie informácií, školenie zamestnancov alebo individuálne riešenie konkrétneho prípadu klienta. Po implementácii nápravy Banka overuje jej účinnosť prostredníctvom spätnej väzby od klienta, monitorovaním opakovaných podnetov či využívaním kontrolných a auditných mechanizmov.

V prípadoch, keď podnet poukazuje na širší trend alebo systémovú príčinu, Banka pristupuje k systémovým úpravám. Tieto poznatky následne zapracúva do riadenia rizík, zlepšovania zákaznickej skúsenosti a aktualizácie interných smerníc.

4. Transparentnosť a otvorená komunikácia

Skupina kladie dôraz na jasnú, zrozumiteľnú, etickú a pravdivú komunikáciu, ktorá podporuje informovanosť a dôveru klientov na všetkých miestach kontaktu a pravidelne školí svojich zamestnancov, aby sa zabezpečil konzistentný prístup pri riešení podnetov a férové zaobchádzanie s klientmi. Etické princípy externej aj internej komunikácie sú definované v Etickom kódexe Banky, ktorý je verejne dostupný na webovej stránke.

Skupina pristupuje k riešeniu klientskych podnetov ako k dôležitej súčasťi zodpovedného podnikania a zároveň ako k príležitosti na zlepšovanie služieb a posilňovanie dôvery klientov. Tento prístup podporuje dlhodobú udržateľnosť, transparentnosť a vysokú úroveň spokojnosti klientov.

Banka zabezpečuje, aby klienti mohli bez obáv z akýchkoľvek negatívnych následkov vyjadriť svoje pripomienky, obavy či podnety. Spätnú väzbu je možné poskytnúť anonymne prostredníctvom dotazníkov spokojnosti aj ďalších dostupných kanálov. V prípade podnetov týkajúcich sa marketingovej komunikácie sa môžu klienti obrátiť aj na Radu pre reklamu. V roku 2025 sme zaznamenali jeden podnet súvisiaci s marketingovou komunikáciou, pričom Rada pre reklamu rozhodla, že daný podnet bol neopodstatnený (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: žiadny podnet).

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

Skupina venuje mimoriadnu pozornosť súladu poskytovaných retailových produktov a služieb s platnou legislatívou v tejto oblasti. Zároveň sa sústreďuje na minimalizáciu vzniku negatívnych dopadov a rizík prostredníctvom implementovaných politík v oblasti ochrany osobných údajov, programu AML, Compliance kódexu, Etického kódexu a iných opatrení.

Banka dodržiava všetky existujúce právne požiadavky a požiadavky bankového dohľadu týkajúce sa IT s cieľom zachovať primeranú úroveň informačnej bezpečnosti. Všetky procesy a kontrolné mechanizmy zavedené na tomto základe sa pravidelne prehodnocujú a neustále rozvíjajú v súlade s požiadavkami vyplývajúcimi napríklad z dynamicky digitalizácie. Vysoké štandardy ochrany a bezpečnosti údajov Banka uplatňuje aj v obchodných vzťahoch s tretími stranami. Dôležitým prvkom je aj dodržiavanie nastavených pravidiel fyzickej bezpečnosti klientov v pobočkách Banky.

Dodržiavanie ľudských práv a prevencia diskriminácie

Prostredníctvom Compliance kódexu sme sa zaviazali dodržiavať a vyžadovať dodržiavanie základných ľudských práv a slobôd. Netolerujeme akékoľvek porušovanie platnej legislatívy, ani predpisov pracovnoprávneho charakteru, interných predpisov Banky, prejavy diskriminačného,

arogantného, agresívneho správania, šikany, obťažovania sexuálneho, fyzického, psychického alebo iného charakteru. Predmetné princípy Skupina dodržiava aj voči svojim klientom a koncovým používateľom svojich služieb.

Zabezpečenie spravodlivého prístupu pre všetkých klientov

Skupina nastavuje procesy poskytovania produktov a služieb tak, aby nedochádzalo k diskriminácii ani ohrozeniu žiadneho klienta vrátane znevýhodnených skupín. Súčasťou toho sú opatrenia na predchádzanie podvodom, zneužitia identity či prevenciu rizikového preužívania. Procesy priebežne zlepšujeme na základe spätnej väzby od klientov aj zamestnancov.

Banka má zavedené mechanizmy, ktoré zabezpečujú dostupné, prehľadné a spoľahlivé procesy na podávanie sťažností, reklamácií a oznámení o negatívnych vplyvoch. Klienti môžu využiť kontaktné centrum, pobočky, digitálne kanály a online formuláre, pričom podania sa spracúvajú v interných záznamových systémoch, kde sú kategorizované, analyzované a následne postúpené príslušným útvarom.

ESG riziká a príležitosti

Pri identifikácii rizík Banka využíva viacero zdrojov a kontrolných mechanizmov, ktoré umožňujú včasné a presné zachytávanie potenciálnych negatívnych vplyvov na klientov. Kľúčové vstupy tvoria monitoring spätnej väzby klientov, sťažností a reklamácií, ako aj výsledky interných auditov a ďalších kontrolných procesov. Dôležitým prvkom je aj sledovanie regulačných požiadaviek a legislatívnych zmien v oblastiach ochrany spotrebiteľa, ľudských práv a spracúvania osobných údajov. Banka systematicky vyhodnocuje riziká v produktovom a marketingovom procese, vrátane posudzovania rizika zneužitia zraniteľných skupín spotrebiteľov, a vykonáva priebežný monitoring bezpečnostných incidentov a podvodných aktivít. Cieľom tohto identifikačného procesu je zabezpečiť, aby boli všetky potenciálne negatívne vplyvy zachytené včas, správne klasifikované podľa závažnosti a premietnuté do konkrétnych preventívnych opatrení. Pri poskytovaní úverov zabezpečených nehnuteľnosťou vyžadujeme, aby každá nehnuteľnosť bola riadne poistená. Zároveň uplatňujeme politiku vylúčenia – neposkytujeme úvery na nehnuteľnosti nachádzajúce sa v záplavových oblastiach.

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

Naša stratégia sa zameriava na rozširovanie dostupnosti finančných služieb pre rôzne skupiny klientov vrátane mladých ľudí bez skúseností s bankovníctvom, seniorov, osôb s obmedzenou digitálnou gramotnosťou či zdravotným znevýhodnením. Kombináciou pobočiek, kontaktných centier a digitálnych kanálov zvyšujeme komfort a dostupnosť, čím otvárame nové príležitosti na trhu. Investujeme do programov finančného vzdelávania a poskytujeme transparentné informácie o produktoch, poplatkoch a rizikách, čo podporuje zodpovedné finančné rozhodovanie a posilňuje dôveru v Banku. Inovujeme služby s ohľadom na inkluzívnosť a udržateľnosť, pričom proaktívne reagujeme na spätnú väzbu klientov, aby sme zlepšovali zákaznícku skúsenosť. Tieto iniciatívy nám umožňujú minimalizovať riziká, dosahovať pozitívny sociálny dopad a podporovať udržateľný rast.

Monitorovanie a hodnotenie účinnosti

Skupina pravidelne monitoruje účinnosť týchto opatrení prostredníctvom interných auditov, monitoringu bezpečnostných incidentov, spätnej väzby zákazníkov a analýzy výkonnostných ukazovateľov.

Na základe zistení dochádza k priebežnému aktualizovaniu interných pravidiel, procesov a produktových nastavení, aby sa zabezpečila dlhodobá ochrana klientov a pozitívne dopady. Monitorovaním kvality služieb pre koncových zákazníkov sa zaoberá útvar CX Lab, ktorý kvalitu zákazníckeho servisu naprieč všetkými kanálmi pravidelne monitoruje, vyhodnocuje a navrhuje nápravné opatrenia.

Skupina s ohľadom na monitorovanie svojej činnosti neeviduje žiadne závažné problémy v oblasti ľudských práv vo vzťahu k spotrebiteľom a klientom.

Zodpovedné riadenie a transparentnosť

V rámci zodpovedného riadenia spoločnosti (governance) Banka považuje za dôležité a zohľadňuje pri svojej každodennej činnosti správanie z hľadiska dodržiavania právnych predpisov a Etického kódexu. Dôraz je kladený aj na boj proti korupcii a dostatočný výkon funkcií vnútornej kontroly – riadenie rizík, vnútorný audit a Compliance.

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

Banka dbá o to, aby stanovovala a monitorovala cieľové hodnoty za účelom podporovania a merania pokroku pri riešení významných negatívnych vplyvov alebo pri podpore pozitívnych vplyvov na spotrebiteľov, riadení významných rizík a príležitostí v súvislosti so spotrebiteľmi. Taktiež dbá na to, aby do tohto procesu a tiež postupu stanovovania hodnôt zapájala spotrebiteľov alebo ich dôveryhodných zástupcov.

Stanovovanie cieľov v oblasti riadenia vplyvov na spotrebiteľov prebieha prostredníctvom transparentného procesu, ktorý zabezpečuje ich merateľnosť, realizovateľnosť a súlad s očakávaniami klientov a reguláciami. Tento proces je súčasťou strategického riadenia Banky a opiera sa o zapájanie klientov, zber a analýzu spätnej väzby a overené metódy merania zákazníckej skúsenosti. Spätnú väzbu získavame prostredníctvom prieskumov, fokusových skupín, rozhovorov a kontinuálneho zberu dát, pričom spolupracujeme aj s nezávislými agentúrami, aby sme zabezpečili spoľahlivosť a porovnateľnosť údajov.

Spätná väzba sa analyzuje v kontexte stratégie Banky a očakávaní klientov, čo umožňuje identifikovať oblasti s najväčším dopadom na zákaznícku skúsenosť. Na základe týchto zistení stanovujeme priority, riziká a príležitosti a definujeme merateľné KPIs, ktoré odrážajú výkonnosť pri napĺňaní potrieb klientov.

Po vyhodnotení spätnej väzby a výsledkov výkonnosti Banka prijala opatrenia na zlepšenie zákazníckej skúsenosti. Patria sem pravidelné prieskumy spokojnosti a okamžitá spätná väzba po interakciách, zlepšovanie procesov riešenia sťažností s cieľom skrátiť čas odpovede, zvyšovanie kvality interakcií prostredníctvom školení a modernizácie komunikačných štandardov, ako aj znižovanie počtu opakovaných podnetov prostredníctvom analýzy príčin a nápravných opatrení. Tieto aktivity sú podporené meraním KPIs, ako sú NPS – Net Promoter Score (ukazovateľ lojality zákazníkov), index spokojnosti, rýchlosť riešenia podnetov a kvalita interakcií, čo prispieva k dosahovaniu strategických cieľov Banky.

Medzi kľúčové KPIs patria ukazovatele celkovej spokojnosti klientov a lojality, ktoré sú súčasťou strategických cieľov na úrovni Banky. Ako zdroj výsledkov je použitý reprezentatívny prieskum spokojnosti a lojality klientov realizovaný 2x ročne nezávislou prieskumnou agentúrou. Banka systematicky a transparentne monitoruje výkonnosť voči cieľovým hodnotám, čo umožňuje hodnotiť pokrok, identifikovať odchýlky a prijímať nápravné opatrenia. V roku 2025 sme posilnili metodické rámce a nástroje sledovania, ktoré zahŕňajú CX metriky, reportingové platformy a interné hodnotenia kvality interakcií. Monitorujeme objem interakcií, rýchlosť odozvy, úspešnosť riešenia podnetov a kvalitu komunikácie, pričom výsledky sú pravidelne reportované a využívané na úpravu cieľov a akčných plánov.

Monitorované aktivity predstavujú podstatnú súčasť hodnotenia dopadov Banky na spotrebiteľa, zároveň výrazne prispievajú k jej celkovej výkonnosti a dlhodobej udržateľnosti. Definované KPIs sú v Banke považované za integrálnu súčasť riadenia zákazníckej skúsenosti (CX). Medzi hlavné KPIs patria najmä:

- Počet aktívnych zákazníkov (hlavný objemový ukazovateľ zákazníckej bázy).
- Index zákazníckej skúsenosti – dopad interakcií Banky na spokojnosť a lojalitu klientov.
- KPI kvality služby – rýchlosť odozvy, čas vyriešenia podnetu, počet eskalácií.
- KPI kvality interakcií – dodržiavanie komunikačných štandardov, správnosť poskytovaných informácií.

Tieto ukazovatele predstavujú merateľné prepojenie medzi výkonom Banky v oblasti CX a dlhodobou udržateľnosťou rastu.

G - Riadenie udržateľnosti

Riadenie – zodpovedné správanie

Skupina má zavedené všetky potrebné politiky riadenia pre obchodné správanie alebo aspekty týkajúce sa obchodného správania. Skupina takisto pristupuje k svojmu vnútornému riadeniu a organizácii v súlade s princípmi ESG a spoločenskej zodpovednosti. Primárnym cieľom je zabezpečiť dlhodobú udržateľnosť a zodpovedné správanie sa v súlade s platnou legislatívou, regulačnými požiadavkami a najlepšou trhovou praxou.

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

Dozorná rada a predstavenstvo Banky

Dozorná rada ako kontrolný orgán Banky dohliada na činnosť predstavenstva, správnosť vedenia účtovníctva a súlad podnikania s legislatívou, stanovami a pokynmi valného zhromaždenia, pričom preskúmava účtovné závierky, návrhy na rozdelenie zisku alebo úhradu strát a podľa potreby zvoláva valné zhromaždenie. Pôsobí minimálne s tromi členmi s päťročným mandátom, zasadá aspoň štvrtročne a v súlade s politikou vnútorného riadenia a Smernicou EBA/GL/2021/05 má zriadené Výbor pre riadenie rizík, Nominačný výbor, Výbor pre odmeňovanie, pričom sama plní úlohy Výboru pre audit.

Predstavenstvo ako štatutárny orgán riadi činnosť Banky, vykonáva obchodnú stratégiu, zabezpečuje riadenie rizík, stabilitu a dlhodobú udržateľnosť, pričom jeho členov volí valné zhromaždenie na päť rokov. Zasadá minimálne raz mesačne, spravidla týždenne, koná odborne a nezávisle a zodpovedá aj za integráciu hľadísk udržateľnosti do každodennej prevádzky a stratégií Banky vrátane realizácie ESG stratégie a pravidelného informovania dozornej rady.

| Oblasť | Cieľ | Časový horizont | Počítateľný rok | Počítateľná hodnota | Sledovaný ukazovateľ | Cieľová hodnota | Akčný plán |
|--|--|-----------------|-----------------|---------------------|-----------------------------|--|--|
| Obchodné správanie a podniková kultúra | Zvyšovanie kompetencie zamestnancov v oblasti Compliance | 2030 | 2024 | 81% | Úspešnosť v testovaní | 90 % | <ul style="list-style-type: none"> Pravidelná aktualizácia vzdelávacích materiálov s dôrazom na podporu správneho rozhodovania v rôznych situáciách Pravidelná spätná väzba od účastníkov pre identifikáciu problémových oblastí |
| | Obchodné správanie a podniková kultúra | | | | | | <p>Banka spolu s 365.invest a Ahoj aktualizovali a následne aj realizovali Compliance školenia. Úspešnosť v testovaní v rámci školení dosiahla výbornú celkovú hodnotu 98 %.</p> |
| Obchodné správanie a podniková kultúra | Ochrana oznamovateľov proti spoločenskej činnosti | 2030 | 2024 | Interné | Pokrytie zúčastnených strán | Všetky zainteresované strany hodnotového reťazca (100% pokrytie) | <ul style="list-style-type: none"> Spustenie webového rozhrania, dostupného pre všetky zainteresované strany (upstream, vlastná prevádzka, downstream), v dcérskejších spoločnostiach Skupiny 365.bank Implementácia riešenia do jednotlivých politík a kódexov Banky vrátane dodávateľského kódexu |
| | Obchodné správanie a podniková kultúra | | | | | | <p>Banka a dcérske spoločnosti 365.invest a PB Servis v roku 2025 spustili webové rozhranie pre anonymné alebo neanonymné nahlasovanie protispoločenskej činnosti. Webové rozhranie je dostupné pre všetky zainteresované strany (zamestnancov a aj externých stakeholderov). Na základe stanoveného cieľa bol proces nahlasovania protispoločenskej činnosti implementovaný do politík a kódexov danej spoločnosti.</p> |

Pozitívne vplyvy

V oblasti riadenia sme identifikovali pozitívne vplyvy, ktoré súvisia s firemnou kultúrou, nulovou toleranciou voči korupcii a vytvorením bezpečného prostredia pre nahlasovanie nezákonného alebo nežiaduceho správania prostredníctvom interných politík a procesov. Naším cieľom je vytvárať pracovné prostredie založené na dôvere, transparentnosti a dodržiavaní etických princípov. Základ podnikovej kultúry tvoria Compliance kódex v spojení s Etickým kódexom, ktoré stanovujú rámec pre zodpovedné správanie a integritu vo všetkých oblastiach našej činnosti.

Identifikované riziká

Pri hodnotení rizík Skupina identifikovala potenciálne reputačné riziko vyplývajúce z nezavedenia ochranných opatrení pre oznamovateľov, ktoré by mohlo viesť k strate dôvery zamestnancov a negatívne ovplyvniť podnikovú kultúru. Toto riziko je mitigované implementáciou politiky ochrany oznamovateľov, ktorá vytvára bezpečné prostredie pre nahlasovanie podnetov bez obáv z odvetných opatrení.

Banka zároveň minimalizuje riziko nedodržania predpisov spojených s korupciou prostredníctvom prísne nastaveného regulačného rámca a politiky nulovej tolerancie voči korupcii v akejkoľvek forme. Na dosiahnutie tohto cieľa boli prijaté viaceré postupy a opatrenia, ktoré sú podrobne uvedené v časti venovanej prevencii korupcie a úplatkárstva.

G1: Obchodné správanie

Politiky v oblasti správania podnikov a podnikovej kultúry

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

Skupina uplatňuje zásadu apolitickosti a nezúčastňovania sa lobistických činností. V rámci interných predpisov je zakázané využívať akékoľvek zdroje Skupiny – vrátane pracovného času zamestnancov, vybavenia či finančných prostriedkov – na podporu politických kampaní. Skupina neposkytuje finančné ani nepeňažné príspevky politickým subjektom a jej zástupcovia sa aktívne nezúčastňujú lobistických aktivít.

V oblasti spolupráce s externými subjektmi sa Skupina zameriava na reguláciu vzťahov s profesijnými asociáciami a záujmovými združeniami, ktorých činnosť nepredstavuje lobing, avšak táto aktivita slúži na odbornú diskusiu a zdieľanie osvedčených postupov.

Základ podnikovej kultúry Skupiny tvoria Compliance kódex v spojení s Etickým kódexom, ktoré predstavujú súbor etických noriem, princípov a záväzných pravidiel pre Skupinu a jej zamestnancov. Zodpovednosť Skupiny voči klientom a zodpovednosť zamestnancov voči sebe navzájom sú základom dôsledného dodržiavania prijatých pravidiel a štandardov v súlade s uvedenými kódexmi. Tieto predpisy definujú štandardy správania zamestnancov a základné hodnoty, z ktorých vychádzajú ďalšie politiky súvisiace s podnikovou kultúrou. Zahŕňajú povinnosti v oblasti ochrany dôverných informácií – obchodného tajomstva, bankového tajomstva, osobných údajov a trhových informácií. Súčasťou sú aj politiky zamerané na prevenciu úplatkárstva a korupcie, ako aj opatrenia proti nevhodnému správaniu vrátane mobbingu, bossingu, sexuálneho obťažovania či diskriminácie. Za implementáciu menovaných politik je zodpovedný Compliance officer.

Keďže Etický kódex a Compliance kódex majú zásadný vplyv na firemnú kultúru, majú formu záväzných interných nariadení a sú schvaľované predstavenstvom Banky a jednotlivých dcérskych spoločností.

Zamestnanci Skupiny absolvujú školenia o interných politikách pri nástupe a následne v pravidelných intervaloch. Tieto školenia zahŕňajú oblasti etického správania, compliance štandardov a prevencie korupcie, pričom podrobnosti uvádzame v časti venovanej opatreniam proti korupcii a úplatkárstvu.

Na úrovni Skupiny vnímame určité rizikové skupiny zamestnancov, ktoré môžu byť náchylnejšie na ohrozenie korupciou a úplatkárstvom. Ide predovšetkým o skupiny, ktoré sú v kontakte so zainteresovanými stranami v hodnotovom reťazci, ktoré by mohli mať záujem o rôzne výhody vychádzajúce zo spolupráce so Skupinou. Prípady takéhoto správania nevidujeme a domnievame sa, že podliehaniu korupčnému správaniu efektívne bránia opatrenia prijaté zo strany Banky, ako aj Skupiny v rámci príslušných politik a ich implementácie do praxe.

Prevencia voči nevhodnému a neetickému správaniu

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

Cieľom Skupiny je zabezpečiť jasný a zrozumiteľný postup na ochranu pred všetkými formami nevhodného správania a zároveň chrániť Banku pred ich následkami. Prioritou je vytvorenie bezpečného, transparentného a inkluzívneho prostredia. Podrobnosti o procese nahlásovania

korupčného alebo nevhodného správania, ochrane oznamovateľov a vyšetrovaní podnetov sú uvedené v časti venovanej prevencii korupcie a úplatkárstva.

Prevencia a odhaľovanie korupcie a úplatkárstva

Skupina uplatňuje prísnu politiku nulovej tolerancie voči korupcii v akejkoľvek forme. Netolerujeme žiadne prejavy korupčného správania, úplatkárstva, zneužívania právomocí ani podvodného konania – či už zo strany zamestnancov, členov riadiacich a dozorných orgánov, dodávateľov alebo iných osôb, ktoré s Bankou spolupracujú na základe zmluvného vzťahu alebo iného obdobného vzťahu.

Za účelom naplnenia predmetného cieľa Skupina prijala nasledovné postupy spojené s identifikáciou a hlásením korupčného, ako aj nevhodného správania:

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

Vykonávame pravidelné kontroly zamerané na konflikt záujmov a prijímanie darov, ako aj vyšetrovanie podozrení na korupčné správanie. Súčasťou procesu je aj riešenie oznámení týkajúcich sa protispoločenskej činnosti.

Ochrana oznamovateľov protispoločenskej činnosti

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

Podnet vo vzťahu k protispoločenskej činnosti bolo v minulom roku možné podať ústne, listinne, e-mailom na e-mailovú adresu whistleblowing@365.bank a prostredníctvom webového rozhrania pre podávanie podnetov na protispoločenskú činnosť. Webové rozhranie je od roku 2025 prístupné všetkým zainteresovaným stranám a plne vyvinuté tak, aby mal podávateľ možnosť voľby medzi anonymným podaním a podaním bez zachovania anonymity.

Za oblasť ochrany oznamovateľov o protispoločenskej činnosti zodpovedá v prostredí Banky Whistleblowing Officer, ktorý plní úlohy zodpovednej osoby súvisiacej s ochranou oznamovateľov protispoločenskej činnosti a prešetrovaním podnetov týkajúcich sa protispoločenskej činnosti. Funkcia je ustanovená a odvolávaná predstavenstvom Banky, aby bola garantovaná nezávislosť a vylúčené akékoľvek ovplyvňovanie. Pri oboznamovaní sa s obsahom podnetu je Whistleblowing Officer povinný dbať na zachovanie mlčanlivosti o totožnosti oznamovateľa, ako aj dotknutej osoby.

Skupina sa zaviazala, že podanie podnetu nebude dôvodom na akékoľvek negatívne dôsledky voči oznamovateľovi. Tento záväzok aktívne napĺňame a prijímame opatrenia na zabránenie odvetným krokom voči oznamovateľom, ktorí sú chránení politikou ochrany oznamovateľov. V roku 2025 nebol riešený ani prešetrovaný žiadny podnet protispoločenskej činnosti, korupčného správania či iného správania, ktoré by bolo v rozpore s príslušnými politikami Banky alebo Skupiny (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: jeden riešený a prešetrovaný podnet, pričom bol prijatý záver, že predmetom podnetu nebolo nahlásenie protispoločenskej činnosti vo vzťahu k Banke ani korupčné správanie či iné správanie, ktoré by bolo v rozpore s príslušnými politikami Banky).

Vzdelávanie v oblasti korupcie, úplatkárstva a súvisiacich politík

Od roku 2022 je Banka členom Slovak Compliance Circle – platformy zameranej na zdieľanie skúseností a vzdelávanie v oblasti etiky a compliance v podnikateľskom prostredí. Členovia tejto iniciatívy sa zaväzujú dodržiavať a aktívne presadzovať etické princípy, podporovať rozvoj compliance štandardov na slovenskom trhu prostredníctvom:

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

Skupina sa zameriava na zvyšovanie povedomia zamestnancov o compliance štandardoch, etických princípoch a organizácii compliance (Compliance kódex) prostredníctvom iniciatív, ktoré zdôrazňujú význam tejto problematiky.

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

| Názov školenia | Obsah školenia | Cieľová skupina | Frekvencia | Forma |
|-------------------------|--|--------------------|----------------------------------|--|
| Compliance kódex | Zameranie na riadenie konfliktu záujmov, prijímanie darov, osobné obchody a zneužívanie trhových informácií. | Všetci zamestnanci | Pri nástupe a následne raz ročne | e-learning a samoštúdium Compliance kódexu |
| Ochrana osobných údajov | Základné zásady spracúvania osobných údajov, Právne základy spracúvania osobných údajov, Súhlas dotknutej osoby, Práva dotknutej osoby, Povinnosti oprávnenej osoby, Sankcie | Všetci zamestnanci | Pri nástupe a následne raz ročne | e-learning |

Compliance kódex spolu so súvisiacimi predpismi, ktoré tvoria rámec Politiky etického správania, ochrany pred nevhodným konaním a boja proti korupcii sú dostupné na intranetovom portáli Banky. Prístup k nim majú všetci zamestnanci aj členovia orgánov Banky, čo zabezpečuje transparentnosť a jednotné uplatňovanie zásad etického správania.

Prípady korupcie a úplatkárstva

V roku 2025 neboli v Skupine potvrdené žiadne prípady korupcie alebo úplatkárstva. Rovnako neboli zaznamenané žiadne právoplatné odsúdenia ani pokuty pre podozrenie z korupcie alebo úplatkárstva (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: žiadne prípady korupcie alebo úplatkárstva, právoplatné odsúdenia ani pokuty).

Oblasti špecifické pre entitu

Na základe hodnotenia dvojitej významnosti Banka identifikovala ako entity – špecifické témy – kyberbezpečnosť a pranie špinavých peňazí (AML). Tieto témy sú kľúčové vzhľadom na charakter bankových služieb, vysokú mieru digitalizácie a regulačné požiadavky, ako aj potenciálne významné dopady na klientov, dôveru a reputáciu Banky.

V roku 2025 Banka pokračovala v posilňovaní aktivít v oblasti kybernetickej bezpečnosti a prevencie prania špinavých peňazí, čím chránila klientov, ich aktíva a integritu finančného systému. V oblasti kybernetickej bezpečnosti sme investovali do moderných technológií, viacvrstvových bezpečnostných opatrení a vzdelávania zamestnancov, aby sme reagovali na rastúce hrozby vrátane sofistikovaných foriem podvodov spojených s využívaním umelej inteligencie. Súčasťou prístupu je pravidelná aktualizácia politík, monitoring zraniteľností, testovanie odolnosti systémov a osvetová činnosť zameraná na klientov, čím sa zvyšuje bezpečnosť a dôvera v digitálne služby Banky.

V oblasti prevencie prania špinavých peňazí Banka naďalej uplatňovala komplexný rámec založený na princípoch KYC, monitoringu transakcií, oznamovaní podozrivých aktivít a pravidelnom vzdelávaní zamestnancov. Tieto opatrenia prispievajú k transparentnosti, obmedzovaniu nelegálnych finančných tokov a ochrane finančného systému pred zneužívaním.

Kybernetická bezpečnosť a AML predstavujú kľúčové piliere zodpovedného podnikania Banky a významne prispievajú k jej stabilite, dôveryhodnosti a súladu s regulačnými požiadavkami.

Kyberbezpečnosť

Náš cieľ v oblasti Kyberbezpečnosti

| Oblasť | Cieľ | Časový horizont | Počiatočný rok | Počiatočná hodnota | Sledovaný ukazovateľ | Cieľová hodnota | Akčný plán | |
|--------|-------------------------|---|----------------|--------------------|--|---|------------|--|
| ES | Kybernetická bezpečnosť | Vzdelávanie zamerané na odhalenie hrozieb | 2030 | 2025 | 80 % | Aktivita v reportovaní bezpečnostných hrozieb | 80 % | <ul style="list-style-type: none"> Pravidelne školiť a informovať zamestnancov o kritických zraniteľnostiach Pokračovať v interaktívnom vzdelávaní pre zvyšovanie odolnosti voči kybernetickým hrozbám |
| | | | | Vyhodnotenie 2025 | V roku 2025 80 % zamestnancov aktívne reportovalo phishingové hrozby. Nahlasovanie simulovaných phishingových hrozieb prebieha e-mailom prostredníctvom interne implementovaného nástroja, ktorý hodnotíme ako vynikajúci pre neustále školenie a interaktívne zapájanie zamestnancov. | | | |

Banka, ako jeden z lídrov v oblasti digitálneho bankovníctva, má voči svojim klientom záväzok, aby inovatívnymi nástrojmi v oblasti kybernetickej bezpečnosti efektívne chránila ich aktíva voči neustále sa meniacim kybernetickým hrozbám a rizikám. Banka kontinuálne investuje do moderných bezpečnostných opatrení, vzdelávania zamestnancov a zlepšovania procesov, aby udržiavala krok s exponenciálne rastúcim počtom a typom hrozieb a podvodov. Medzi aktíva, na ktorých sú nasadené preventívne a detekčné bezpečnostné mechanizmy, nepatria len informačné systémy v Banke, ale aj mobilná aplikácia bežiaci na zariadeniach našich zákazníkov.

S uvoľnením generatívnych LLM nástrojov umelej inteligencie pre použitie širokou verejnosťou sme zaznamenali významný nárast online podvodných aktivít a nových typov hrozieb, ktoré svojou sofistikovanosťou zvýšili ich úspešnosť. Banka v roku 2025 posilňovala opatrenia, ktoré znižujú dopad phishingových útokov na klientov. Taktiež boli implementované nové technologické bezpečnostné riešenia, ktoré doplnili vrstvenú ochranu v IT prostredí Banky. Skupina spolupracuje s renomovanými dodávateľmi bezpečnostných riešení a pravidelnou účasťou jej bezpečnostných špecialistov na domácich a zahraničných podujatiach a konferenciách zaisťuje kvalitu a rozvoj kľúčových ochranných mechanizmov. Banka pravidelne informuje zákazníkov o aktuálnych hrozbách a vykonáva osvetu pre pochopenie mechanizmov podvodov a sociálneho inžinierstva najmä pre zraniteľné skupiny našich klientov, aby vedeli identifikovať podvody a vyhnúť sa im.

Kybernetická bezpečnosť je integrovaná do organizácie riadenia Banky prostredníctvom viacerých prvkov. Na najvyššej úrovni je za kybernetickú bezpečnosť zodpovedný riadiaci orgán (predstavenstvo Banky), ktorý je pravidelne informovaný o stave informačnej bezpečnosti, kybernetických hrozbách a rizikách, a ktorý rozhoduje o bezpečnostných politikách Banky. Za program kybernetickej bezpečnosti je zodpovedný Manažér kybernetickej bezpečnosti, ktorý pomocou svojho tímu presadzuje opatrenia na technologickej, procesnej a organizačnej úrovni na redukciu rizík na akceptovateľnú úroveň a zabezpečenie súladu s legislatívnymi požiadavkami. Politika kybernetickej bezpečnosti pozostáva zo súboru interných nariadení a smerníc, ktoré adresujú všetky aspekty potrebné na presadenie bezpečnostného programu Banky. Tieto sú pravidelne aktualizované (minimálne raz ročne) a reflektujú zmeny v legislatíve a vývoj v oblasti ochranných mechanizmov. Kontrolnú činnosť zastrešuje Unit Internal audit, ktorý vykonáva interné audity na overenie súladu s legislatívnymi, regulačnými a internými pravidlami. Banka je objektom interných a externých auditov viackrát v roku.

Sledovanie účinnosti politik a opatrení:

- Kontinuálne sledujeme a vyhodnocujeme efektívnosť bezpečnostných opatrení, trend vývoja hrozieb a incidentov a opatrenia sú upravované a ladené tak, aby boli dosiahnuté cieľové KPIs.
- Pravidelne vykonávame detekciu zraniteľností na infraštruktúre Banky. V súlade s internou smernicou je stanovená 30-dňová lehota na odstránenie kritických (critical) a 60-dňová lehota na odstránenie vysoko rizikových (high) zraniteľností. Kritické zraniteľnosti na exponovaných systémoch sú odstraňované cez emergency patching proces v čo najkratšom možnom čase.
- Súčasťou monitorovaných metrík sú aj počty a typy identifikovaných incidentov.

Cieľom Banky v oblasti kybernetickej bezpečnosti je zabezpečenie čo najlepšej ochrany klientov a ich aktív. Program bezpečnosti nie je tvorený len podľa legislatívnych požiadaviek a implementáciou najlepších praktík, ale stojí aj na morálnych a etických princípoch starostlivosti o úspory klientov.

Štandardy a legislatíva

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

1. Identifikácia rizík

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

2. Hodnotenie rizík

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

3. Riadenie rizík

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

4. Monitorovanie a preskúmanie

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

5. Audity

- Audity zabezpečujú nezávislú kontrolu nad vykonávaním definovaných procesov riadenia rizík.

Plány reakcie

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

Ochrana citlivých dát

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

Vzdelávanie zamestnancov

IT Security program Banky kladie tiež dôraz na kontinuálne zvyšovanie povedomia zamestnancov/zamestnankyň v oblasti kybernetickej bezpečnosti, pretože ľudský faktor je hlavným zdrojom zlyhaní a príčin materializovaných incidentov. Okrem tradičných pravidelných školení pre zamestnancov sme v roku 2025 zaviedli riešenie na simuláciu reálnych útokov sociálneho

inžinierstva. Pravidelným testovaním a vzdelávaním o aktuálnych taktikách útočníkov sa nám darí zvyšovať odolnosť zamestnancov voči hrozbám a nástrahám a posilňovať ochranu Banky. To, že je táto aktivita vnímaná pozitívne, dokazuje aj výstup zo stakeholder dialógu smerovaný na zamestnancov a zamestnankyne Banky z oblasti tém IT Security. Na otázku „Cítiš sa dostatočne pripravený/á rozpoznať phishingový e-mail alebo inú podozrivú správu, ktorá môže predstavovať bezpečnostnú hrozbu?“ z 86 respondentov odpovedalo pozitívne až 99 %.

V rámci nového nástroja na zvyšovanie odolnosti zamestnancov/zamestnankyň voči kybernetickým hrozbám sme od nasadenia v prvom kvartáli zaznamenali pozitívny trend v schopnosti správne identifikovať a zareagovať na phishingový útok. V roku 2025 bola priemerná miera úspešnosti na úrovni 71,9 %.

To, že kybernetická ochrana v Banke funguje podľa očakávaní, je pravidelne monitorované a vyhodnocované súborom metrík, ktoré sú zamerané na efektívnosť bezpečnostných opatrení a kvalitu dodávaných služieb. Medzi sledované metriky patria napríklad pokrytie IT prostredia bezpečnostnými opatreniami, efektívnosť bezpečnostných opatrení, počet a závažnosť incidentov, úspešnosť preventívnych opatrení či reakčné časy a úspešnosť riešenia incidentov. Dáta slúžia na vyhodnocovanie úspešnosti dosahovania stanovených cieľov, úrovne ochrany Banky a trendu rizík.

Bezpečnostný program je pravidelne preverovaný nezávislými audítormi a podlieha auditu regulačných úradov, primárne Národnej banky Slovenska a Národného bezpečnostného úradu. Za posledné tri roky audity v oblasti kybernetickej bezpečnosti neidentifikovali žiadne závažné zistenie.

Ukazovatele v súvislosti s kyberbezpečnosťou

- Počet identifikovaných phishingových útokov na klientov 365.bank a medián doby ich zhodenia.
- Počet zraniteľností zistených a odstránených v stanovenom období.
- Počet nahlásených incidentov (napr. narušenia bezpečnosti, malvérové útoky).
- Typy incidentov (napr. phishing, ransomware).

AML – Prevencia prania špinavých peňazí

Banka zohráva dôležitú úlohu pri ochrane spoločnosti tým, že aktívne implementuje opatrenia na predchádzanie praniu špinavých peňazí a obmedzovanie rizika korupcie. Prostredníctvom systematickej identifikácie a oznamovania podozrivých transakcií prispieva k odhaľovaniu nelegálnych finančných aktivít a k prerušeniu ich finančných tokov. Tieto činnosti významne podporujú posilňovanie právneho štátu, ochranu verejných zdrojov a udržiavanie dôvery verejnosti vo finančný systém.

Opatrenia AML majú zásadný spoločenský dopad, keďže priamo pomáhajú obmedzovať nelegálne finančné toky a predchádzať ich negatívnym dôsledkom. Predstavujú dôležitý prvok ochrany ekonomiky a verejného záujmu pred trestnými činnosťami, akými sú korupcia či pranie špinavých peňazí. Ich význam spočíva najmä v podpore transparentnosti, integrity a odolnosti finančného systému. AML opatrenia Banky majú potenciál ovplyvniť globálne finančné reťazce, keďže schémy prania špinavých peňazí často zahŕňajú medzinárodné transakcie. Aj keď ide o slovenskú Skupinu, jej opatrenia ovplyvňujú širšie fungovanie finančného systému prostredníctvom prevencie zapojenia do globálnych korupčných a kriminálnych schém.

Za koordináciu, výkon a kontrolu činností v oblasti AML primárne zodpovedá AML Officer, ako aj Unit AML. Súčasne pracovníci v priamom kontakte s klientmi v retailových pobočkách, call centre, ako aj v Unit Corporate majú jasne definovanú zodpovednosť za monitorovanie klientov a identifikovanie neobvyklých obchodných transakcií, ktoré následne posudzuje Unit AML.

Cieľom politiky AML je zabezpečiť, aby Banka neumožnila využívanie svojich produktov a služieb na nelegálne účely a aby zároveň podporovala systém AML riadenia, ktorý je etický, stabilný a spoločensky prospešný.

Banka má zavedený komplexný AML/CFT (boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu) rámec, ktorý pozostáva z nasledujúcich politík:

- a) **Program AML** – stanovuje pravidlá pre identifikáciu a overenie klientov (KYC), monitorovania obchodných vzťahov, zisťovanie konečných užívateľov výhod (UBO) a hlásenie podozrivých obchodov.
- b) **Trojúrovňový model riadenia (3 Lines of Defence)**
 - Obchodné útvary – implementácie AML
 - AML – implementácia zákonných požiadaviek v súlade so Zákonom o AML
 - Interný audit – pravidelné preverovanie efektívnosti systému AML
- c) **Hodnotenie rizík** – zahŕňa:
 - Hodnotenie rizík bankových produktov za účelom obmedzenia negatívnych dopadov
 - Hodnotenie rizík distribučného kanálu
 - Hodnotenie rizík klienta
 - Spôsob stanovenia rizikového profilu klienta
- d) **Transparentnosť a reporting** – pravidelný monitoring, reporting predstavenstvu a dozornej rade a zverejňovanie informácií (Wolfsberg)
- e) **Trvalé zlepšovanie** – pravidelné aktualizácie Programu AML, Internej metodiky, procesov a bankových systémov v súlade s legislatívnymi zmenami. Pravidelné školenia zamestnancov. Posilňovanie firemnej kultúry založenej na integrite a zodpovednosti.

Banka má zavedený komplexný systém opatrení, ktorý zabezpečuje dodržiavanie legislatívy v oblasti prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.

Je postavený na štyroch základných pilieroch: legislatíva a regulácie, interné procesy, technické nástroje a ľudský faktor.

1. **Identifikácia klienta (KYC – Know your customer – poznaj svojho zákazníka)** – Cieľom je zabezpečiť, aby Banka poznala identitu a ekonomické pozadie svojich klientov a dokázala posúdiť ich rizikový profil.

Kroky:

- Overenie totožnosti klienta pred začatím obchodného vzťahu na základe platných dokladov a údajov z dôveryhodných zdrojov
- Zisťovanie KÚV (UBO), PEP
- Posúdenie účelu a povahy obchodného vzťahu a zdroja finančných prostriedkov
- Uplatnenie risk-based approach – určenie starostlivosti klienta na základe rizikového profilu (základná, zjednodušená, zvýšená)
- Pravidelná revízia klientov

Nástroje:

- Zákon 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, AML smernice EÚ
- Kontrolné registre
- Interné/externé systémy a databázy

2. **Monitorovanie a analýza transakcií** – cieľom je identifikovať neobvyklé alebo podozrivé transakcie

Kroky:

- Automatizovaný monitoring transakcií prostredníctvom internej aplikácie na základe nastavených scenárov
- Identifikácia neštandardnej transakcie (neprimerané objemy, opakované hotovostné operácie, prevody do rizikových krajín)
- Manuálne spracovanie alertu zamestnancom AML
- Vyhodnotenie transakcie vzhľadom na profil klienta
- Dokumentovanie zistení a rozhodnutí v internom systéme

Nástroje:

- Interné systémy: aplikácia na monitoring transakcií, nástroje na overenie sankčných zoznamov a politicky exponovaných osôb (PEP)
- Kontrolné orgány
- Externé databázy

3. **Hlásenie podozrivých transakcií** – v prípade identifikácie transakcie alebo správania klienta, ktoré naznačuje možnú legalizáciu príjmov z trestnej činnosti, je Banka povinná to bezodkladne oznámiť príslušnému orgánu

Kroky:

- Interné vyhodnotenie podozrivých transakcií Unit AML
- Schvaľovanie neobvyklých obchodných operácií (NOO) AML Officerom
- Vypracovanie Hlásenia o NOO a jeho nahlásenie cez aplikáciu GoAML Finančnej spravodajskej jednotke (FSJ)
- Evidencia hlásení NOO
- Spolupráca s FSJ a orgánmi činnými v trestnom konaní pri objasňovaní podozrivých transakcií
- Implementácia odporúčaní FSJ a interných a externých auditov

Zdroje:

- AML legislatíva SR a EÚ (Zákon 297/2005, AML smernica 2015/849)
- Metodické usmernenia FSJ, NBS, EBA
- Interné smernice

4. **Interné kontroly, školenia** – účinné fungovanie AML závisí od kvality nastavených procesov, interných kontrol a vedomostí zamestnancov

Kroky:

- Pravidelné aktualizácie procesov v súlade s prijatými zmenami v legislatíve
- Pravidelné interné audity
- Pravidelne nepriame procesné kontroly

- Pravidelné školenia pre zamestnancov Banky

Týto opatreniami Banka zabezpečuje plný súlad s platnou AML legislatívou, ochranu pred reputačným a finančným rizikom, podporu zásad zodpovedného riadenia a posilnenie dôvery klientov v transparentnosť bankového sektora.

V Banke kontinuálne sledujeme a vyhodnocujeme efektívnosť AML opatrení, scenárov v internom systéme na transakčný monitoring, trendy vývoja NOO, pričom opatrenia sú upravované a ladené tak, aby bola Banka v súlade s platnou legislatívou.

Ukazovatele v súvislosti s AML:

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

Prílohy ku Správe o udržateľnosti

Dátové body vyplývajúce z inej legislatívy EÚ

| Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod | Odkaz na nariadenie o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb | Odkaz na pilier 3 | Odkaz na nariadenie o referenčných hodnotách | Odkaz na právny predpis EÚ v oblasti klímy | Strana |
|--|--|---|--|--|--------|
| ESRS 2 GOV-1 Rodová rozmanitosť v predstavenstve, odsek 21 písm. d) | ukazovateľ č. 13 v tabuľke 1 prílohy 1 | | delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/181627, príloha II | | 32 |
| ESRS 2 GOV-1 Percentuálny podiel členov predstavenstva, ktorí sú nezávislí, odsek 21 písm. e) | | | delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II | | 31 |
| ESRS 2 GOV-4 Vyhlásenie o náležitosti starostlivosti, odsek 30 | ukazovateľ č. 10 v tabuľke 3 prílohy 1 | | | | 35 |
| ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s činnosťami v oblasti fosílnych palív, odsek 40 písm. d) bod i | ukazovateľ č. 4 v tabuľke 1 prílohy 1 | článok 449a nariadenia (EÚ) č. 575/2013; vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/245328 tabuľka 1: Kvalitatívne informácie o environmentálnom riziku a tabuľka 2: Kvalitatívne informácie o sociálnom riziku | delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II | | 37 |
| ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s chemickou výrobou, odsek 40 písm. d) bod ii | ukazovateľ č. 9 v tabuľke 2 prílohy 1 | | delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II | | 37 |
| ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s kontroverznými zbraňami, odsek 40 písm. d) bod iii | ukazovateľ č. 14 v tabuľke 1 prílohy 1 | | delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1, delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II | | 37 |
| ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s pestovaním a výrobou tabaku, odsek 40 písm. d) bod iv) | | | delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1, delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II | | 37 |
| ESRS E1-1 Plán transformácie na dosiahnutie klimatickej neutrality do roku 2050, odsek 14 | | | | nariadenie (EÚ) 2021/1119, článok 2 ods. 1 | 67 |

| Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod | Odkaz na nariadenie o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb | Odkaz na pilier 3 | Odkaz na nariadenie o referenčných hodnotách | Odkaz na právny predpis EÚ v oblasti klímy | Strana |
|--|--|--|--|--|--------|
| ESRS E1-1 Podniky vylúčené z uplatňovania referenčných hodnôt v súlade s Parížskou dohodou, odsek 16 písm. g) | | článok 449a nariadenia (EÚ) č. 575/2013; vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 vzor 1: Banková kniha – riziko transformácie súvisiace so zmenou klímy: kreditná kvalita expozícií podľa sektorov, emisií a zostatkovej splatnosti | delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1 písm. d) až g) a článok 12 ods. 2 | | 67 |
| ESRS E1-4 Cieľové hodnoty zriadenia emisií skleníkových plynov, odsek 34 | ukazovateľ č. 4 v tabuľke 2 prílohy 1 | článok 449a nariadenia (EÚ) č. 575/2013; vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 vzor 3: Banková kniha – riziko transformácie súvisiace so zmenou klímy: metrika zosúladenia | delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 6 | | 67 |
| ESRS E1-5 Spotreba energie a energetický mix, odsek 37 | ukazovateľ č. 5 v tabuľke 1 prílohy 1 | | | | 69 |
| ESRS E1-6 Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov, odsek 44 | ukazovatele č. 1 a 2 v tabuľke 1 prílohy 1 | článok 449a; nariadenie (EÚ) č. 575/2013; vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 vzor 1: Banková kniha – riziko transformácie súvisiace so zmenou klímy: kreditná kvalita expozícií podľa sektorov, emisií a zostatkovej splatnosti | delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 5 ods. 1, článok 6 a článok 8 ods. 1 | | 70-71 |
| ESRS E1-6 Hrubé emisie skleníkových plynov, odseky 53 až 55 | ukazovateľ č. 3 v tabuľke 1 prílohy 1 | článok 449a nariadenia (EÚ) č. 575/2013; vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 vzor 3: Banková kniha – riziko transformácie súvisiace so zmenou klímy: metrika zosúladenia | delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 8 ods. 1 | | 79-80 |
| ESRS 2 – SBM3 – S1 Riziko incidentov nútej práce, odsek 14 písm. f) | ukazovateľ č. 13 v tabuľke 3 prílohy I | | | | 86-87 |
| ESRS 2 – SBM3 – S1 Riziko incidentov detskej práce, odsek 14 písm. g) | ukazovateľ č. 12 v tabuľke 3 prílohy I | | | | 86-87 |

| Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod | Odkaz na nariadenie o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb | Odkaz na pilier 3 | Odkaz na nariadenie o referenčných hodnotách | Odkaz na právny predpis EÚ v oblasti klímy | Strana |
|---|--|-------------------|--|--|--------|
| ESRS S1-1 Závazky politiky v oblasti ľudských práv, odsek 20 | ukazovateľ č. 9 v tabuľke 3 a ukazovateľ č. 11 v tabuľke 1 prílohy I | | | | 84 |
| ESRS S1-1 Politiky náležitej starostlivosti v prípade otázok, ktorými sa zaoberajú základné dohody Medzinárodnej organizácie práce 1 – 8, odsek 21 | | | delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II | | 84 |
| ESRS S1-1 Procesy a opatrenia na predchádzanie obchodovaniu s ľuďmi, odsek 22 | ukazovateľ č. 11 v tabuľke 3 prílohy I | | | | 86-87 |
| ESRS S1-1 Politika alebo systém riadenia v oblasti predchádzania nehodám na pracovisku, odsek 23 | ukazovateľ č. 1 v tabuľke 3 prílohy I | | | | 84 |
| ESRS S1-3 Mechanizmy vybavovania sťažností/reklamácií, odsek 32 písm. c) | ukazovateľ č. 5 v tabuľke 3 prílohy I | | | | 87 |
| ESRS S1-16 Neupravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov, odsek 97 písm. a) | ukazovateľ č. 12 v tabuľke 1 prílohy I | | delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II | | 94 |
| ESRS S1-16 Index založený na nadmernom odmeňovaní výkonného riaditeľa, odsek 97 písm. b) | ukazovateľ č. 8 v tabuľke 3 prílohy I | | | | 94 |
| ESRS S1-17 Incidenty diskriminácie, odsek 103 písm. a) | ukazovateľ č. 7 v tabuľke 3 prílohy I | | | | 95 |
| ESRS S1-17 Nerešpektovanie hlavných zásad v oblasti podnikania a ľudských práv a usmernení OECD, odsek 104 písm. a) | ukazovateľ č. 10 v tabuľke 1 a ukazovateľ č. 14 v tabuľke 3 prílohy I | | delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II; delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1 | | 95 |
| ESRS S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov, odsek 16 | ukazovateľ č. 9 v tabuľke 3 a ukazovateľ č. 11 v tabuľke 1 prílohy I | | | | 96-97 |

| Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod | Odkaz na nariadenie o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb | Odkaz na pilier 3 | Odkaz na nariadenie o referenčných hodnotách | Odkaz na právny predpis EÚ v oblasti klímy | Strana |
|---|--|-------------------|--|--|--------|
| ESRS S4-1 Nerešpektovanie hlavných zásad v oblasti podnikania a ľudských práv a usmernení OECD, odsek 17 | ukazovateľ č. 10 v tabuľke 1 prílohy I | | delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II; delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1 | | 96-97 |
| ESRS S4-4 Problémy a incidenty v oblasti ľudských práv, odsek 35 | ukazovateľ č. 14 v tabuľke 3 prílohy I | | | | 99-100 |
| ESRS G1-1 Dohovor Organizácie Spojených národov proti korupcii, odsek 10 písm. b) | ukazovateľ č. 15 v tabuľke 3 prílohy I | | | | 105 |
| ESRS G1-1 Ochrana oznamovateľov nekalých praktík, odsek 10 písm. d) | ukazovateľ č. 6 v tabuľke 3 prílohy I | | | | 106 |
| ESRS G1-4 Pokuty za porušenie právnych predpisov proti korupcii a proti úplatkárstvu, odsek 24 písm. a) | ukazovateľ č. 17 v tabuľke 3 prílohy I | | delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II | | 107 |
| ESRS G1-4 Normy proti korupcii a proti úplatkárstvu, odsek 24 písm. b) | ukazovateľ č. 16 v tabuľke 3 prílohy I | | | | 107 |

1. Aktíva na výpočet GAR - OBRAT

| Objem [mil. EUR] | a | b | c | Rozčlenenie podľa environmentálneho cieľa | | | | | |
|---|---|------------------------------------|--------------------------------|---|--------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-------------------|----------------------------------|
| | | | | d | e | f | g | h | i |
| | Celková [hrubá] účtovná hodnota | Z toho oprávnené v rámci taxonómie | Z toho zosúladené s taxonómiou | Zmiernenie zmeny klímy (CCM) | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | Vodné a morské zdroje (WTR) | Obehové hospodárstvo (CE) | Znečistenie (PPC) | Biodiverzita a ekosystémny (BIO) |
| 1 | GAR - Aktíva zahrnuté v číselníku aj menovateli | 2 959,80 | 2 019,39 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR | 2 959,80 | 2 019,39 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Finančné podniky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 | Úvery a preddavky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 | Kapitálové nástroje | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7 | Nefinančné podniky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 8 | Úvery a preddavky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10 | Kapitálové nástroje | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 11 | Domácnosti | 2 959,80 | 2 019,39 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | | |
| 12 | z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie | 2 019,39 | 2 019,39 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | | |
| 13 | z toho úvery na renováciu budov | 6,64 | 6,64 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | | |
| 14 | z toho úvery na motorové vozidlá | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 15 | Financovanie miestnych samospráv | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 16 | Financovanie bývania | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | | |
| 17 | Iné financovanie miestnej samosprávy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 18 | Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | | |
| 19 | Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | | |
| 20 | Celkové aktíva zahrnuté v GAR | 2 959,80 | | | | | | | |
| 21 | Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR | 1 706,24 | | | | | | | |
| 22 | Ústredné vlády a nadnárodní emitenti | 845,97 | | | | | | | |
| 23 | Expozície voči centrálnym bankám | 72,01 | | | | | | | |
| 24 | Obchodná kniha | 0,00 | | | | | | | |
| 25 | Podniky a subjekty, ktoré nepodliehajú smernici CSRD | 377,89 | | | | | | | |
| 26 | MSP a podniky (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov | 330,53 | | | | | | | |
| 27 | Úvery a preddavky | 235,72 | | | | | | | |
| 28 | Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie | 32,64 | | | | | | | |
| 29 | Z toho: úvery na renováciu budov | 0,00 | | | | | | | |
| 30 | Dlhové cenné papiere | 66,71 | | | | | | | |
| 31 | Kapitálové nástroje | 28,10 | | | | | | | |
| 32 | Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov | 47,36 | | | | | | | |
| 33 | Úvery a preddavky | 47,36 | | | | | | | |
| 34 | Dlhové cenné papiere | 0,00 | | | | | | | |
| 35 | Kapitálové nástroje | 0,00 | | | | | | | |
| 36 | Deriváty | 4,58 | | | | | | | |
| 37 | Medzibankové úvery na požiadanie | 65,84 | | | | | | | |
| 38 | Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou | 34,90 | | | | | | | |
| 39 | Ostatné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.) | 305,05 | | | | | | | |
| 40 | Celkové aktíva | 4 666,04 | | | | | | | |
| Podsúvahové expozície (objem) voči podnikom, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov, a miestnym samosprávam | | | | | | | | | |
| 41 | Finančné záruky | 1,78 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 42 | Spravované aktíva | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 43 | Z toho dlhové cenné papiere | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 44 | Z toho kapitálové nástroje | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| Objem [mil. EUR] | j | k | l | m | n | o | p |
|---|---|------|------|------|------|------|------|
| | | | | | | | |
| 1 | GAR - Aktíva zahrnuté v číselníku aj menovateli | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Finančné podniky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 | Úvery a preddavky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 | Kapitálové nástroje | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7 | Nefinančné podniky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 8 | Úvery a preddavky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10 | Kapitálové nástroje | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 11 | Domácnosti | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 12 | z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13 | z toho úvery na renováciu budov | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14 | z toho úvery na motorové vozidlá | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15 | Financovanie miestnych samospráv | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 16 | Financovanie bývania | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17 | Iné financovanie miestnej samosprávy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 18 | Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19 | Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 20 | Celkové aktíva zahrnuté v GAR | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 21 | Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR | | | | | | |
| 22 | Ústredné vlády a nadnárodní emitenti | | | | | | |
| 23 | Expozície voči centrálnym bankám | | | | | | |
| 24 | Obchodná kniha | | | | | | |
| 25 | Podniky a subjekty, ktoré nepodliehajú smernici CSRD | | | | | | |
| 26 | MSP a podniky (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov | | | | | | |
| 27 | Úvery a preddavky | | | | | | |
| 28 | Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie | | | | | | |
| 29 | Z toho: úvery na renováciu budov | | | | | | |
| 30 | Dlhové cenné papiere | | | | | | |
| 31 | Kapitálové nástroje | | | | | | |
| 32 | Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov | | | | | | |
| 33 | Úvery a preddavky | | | | | | |
| 34 | Dlhové cenné papiere | | | | | | |
| 35 | Kapitálové nástroje | | | | | | |
| 36 | Deriváty | | | | | | |
| 37 | Medzibankové úvery na požiadanie | | | | | | |
| 38 | Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou | | | | | | |
| 39 | Ostatné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.) | | | | | | |
| 40 | Celkové aktíva | | | | | | |
| Podsúvahové expozície (objem) voči podnikom, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov, a miestnym samosprávam | | | | | | | |
| 41 | Finančné záruky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 42 | Spravované aktíva | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 43 | Z toho dlhové cenné papiere | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 44 | Z toho kapitálové nástroje | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

1. Aktíva na výpočet GAR - OBRAT

| Tok [mil. EUR] | a Celková [hrubá] úctovná hodnota | b Z toho oprávnené v rámci taxonómie | c Z toho zosúladené s taxonómiou | d Rozčlenenie podľa environmentálneho cieľa | | | | | | h Znečistenie (PPC) | i Biodiverzita a ekosystémny (BIO) |
|--|---|--|---|--|--|---|---|---|------|---------------------------|---|
| | | | | d Zmierenie zmeny klímy (CCM) | e Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | f Vodné a morské zdroje (WTR) | g Obehové hospo- dárstvo (CE) | g Obehové hospo- dárstvo (CE) | | | |
| 1 GAR - Aktíva zahrnuté v číselníku aj menovateli | 6 59,95 | 273,58 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 2 Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR | 6 59,95 | 273,58 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 3 Finančné podniky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 4 Úvery a preddavky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 5 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 6 Kapitálové nástroje | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 7 Nefinančné podniky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 8 Úvery a preddavky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 9 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 10 Kapitálové nástroje | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 11 Domácnosti | 6 59,95 | 273,58 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 12 z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie | 273,58 | 273,58 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 13 z toho úvery na renováciu budov | 0,08 | 0,08 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 14 z toho úvery na motorové vozidlá | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 15 Financovanie miestnych samospráv | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 16 Financovanie bývania | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 17 Iné financovanie miestnej samosprávy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 18 Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 19 Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 20 Celkové aktíva zahrnuté v GAR | 659,95 | | | | | | | | | | |
| 21 Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR | 146,46 | | | | | | | | | | |
| 22 Ústredné vlády a nadnárodní emitenti | 25,86 | | | | | | | | | | |
| 23 Expozície voči centrálnym bankám | 5,60 | | | | | | | | | | |
| 24 Obchodná kniha | 0,00 | | | | | | | | | | |
| 25 Podniky a subjekty, ktoré nepodliehajú smernici CSRD | 92,48 | | | | | | | | | | |
| 26 MSP a podniky (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov | 45,12 | | | | | | | | | | |
| 27 Úvery a preddavky | 45,12 | | | | | | | | | | |
| 28 Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie | 0,00 | | | | | | | | | | |
| 29 Z toho: úvery na renováciu budov | 0,00 | | | | | | | | | | |
| 30 Dlhové cenné papiere | 0,00 | | | | | | | | | | |
| 31 Kapitálové nástroje | 0,00 | | | | | | | | | | |
| 32 Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov | 47,36 | | | | | | | | | | |
| 33 Úvery a preddavky | 47,36 | | | | | | | | | | |
| 34 Dlhové cenné papiere | 0,00 | | | | | | | | | | |
| 35 Kapitálové nástroje | 0,00 | | | | | | | | | | |
| 36 Deriváty | 0,25 | | | | | | | | | | |
| 37 Medzibankové úvery na požiadanie | 0,00 | | | | | | | | | | |
| 38 Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou | 1,37 | | | | | | | | | | |
| 39 Ostatné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.) | 20,90 | | | | | | | | | | |
| 40 Celkové aktíva | 806,40 | | | | | | | | | | |
| Podsúvahové expozície (objem) voči podnikom, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov, a miestnym samosprávam | | | | | | | | | | | |
| 41 Finančné záruky | 0,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 42 Spravované aktíva | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 43 Z toho dlhové cenné papiere | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 44 Z toho kapitálové nástroje | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |

| Tok [mil. EUR] | j Z toho použité výnosov | k Z toho prechodné | l Z toho podporné | m Neposúdené expozície | n Z toho: financovanie nevýznamných činností protistrán | o Z toho: expozície, ktorými sa financujú protistrany vykazujúce v súlade s článkom 7 ods. | p Z toho: neposúdené, považované za nevýznamné úverovou institúciou |
|--|--------------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------------------|---|---|---|
| | | | | | | | |
| 2 Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 Finančné podniky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 Úvery a preddavky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 Kapitálové nástroje | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7 Nefinančné podniky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 8 Úvery a preddavky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10 Kapitálové nástroje | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 11 Domácnosti | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 12 z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13 z toho úvery na renováciu budov | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14 z toho úvery na motorové vozidlá | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15 Financovanie miestnych samospráv | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 16 Financovanie bývania | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17 Iné financovanie miestnej samosprávy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 18 Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19 Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 20 Celkové aktíva zahrnuté v GAR | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 21 Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR | | | | | | | |
| 22 Ústredné vlády a nadnárodní emitenti | | | | | | | |
| 23 Expozície voči centrálnym bankám | | | | | | | |
| 24 Obchodná kniha | | | | | | | |
| 25 Podniky a subjekty, ktoré nepodliehajú smernici CSRD | | | | | | | |
| 26 MSP a podniky (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov | | | | | | | |
| 27 Úvery a preddavky | | | | | | | |
| 28 Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie | | | | | | | |
| 29 Z toho: úvery na renováciu budov | | | | | | | |
| 30 Dlhové cenné papiere | | | | | | | |
| 31 Kapitálové nástroje | | | | | | | |
| 32 Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov | | | | | | | |
| 33 Úvery a preddavky | | | | | | | |
| 34 Dlhové cenné papiere | | | | | | | |
| 35 Kapitálové nástroje | | | | | | | |
| 36 Deriváty | | | | | | | |
| 37 Medzibankové úvery na požiadanie | | | | | | | |
| 38 Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou | | | | | | | |
| 39 Ostatné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.) | | | | | | | |
| 40 Celkové aktíva | | | | | | | |
| Podsúvahové expozície (objem) voči podnikom, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov, a miestnym samosprávam | | | | | | | |
| 41 Finančné záruky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 42 Spravované aktíva | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 43 Z toho dlhové cenné papiere | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 44 Z toho kapitálové nástroje | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

1. Aktíva na výpočet GAR - CapEX

| Objem [mil. EUR] | a | b | c | Rozčlenenie podľa environmentálneho cieľa | | | | | |
|---|---|------------------------------------|--------------------------------|---|--------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-------------------|----------------------------------|
| | | | | d | e | f | g | h | i |
| | Celková [hrubá] účtovná hodnota | Z toho oprávnené v rámci taxonómie | Z toho zosúladené s taxonómiou | Zmiernenie zmeny klímy (CCM) | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | Vodné a morské zdroje (WTR) | Obehové hospodárstvo (CE) | Znečistenie (PPC) | Biodiverzita a ekosystémny (BIO) |
| 1 | GAR - Aktíva zahrnuté v číselníku aj menovateli | 2 959,80 | 2 019,39 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR | 2 959,80 | 2 019,39 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Finančné podniky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 | Úvery a preddavky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 | Kapitálové nástroje | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7 | Nefinančné podniky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 8 | Úvery a preddavky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10 | Kapitálové nástroje | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 11 | Domácnosti | 2 959,80 | 2 019,39 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | | |
| 12 | z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie | 2 019,39 | 2 019,39 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | | |
| 13 | z toho úvery na renováciu budov | 6,64 | 6,64 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | | |
| 14 | z toho úvery na motorové vozidlá | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 15 | Financovanie miestnych samospráv | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 16 | Financovanie bývania | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | | |
| 17 | Iné financovanie miestnej samosprávy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 18 | Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | | |
| 19 | Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | | |
| 20 | Celkové aktíva zahrnuté v GAR | 2 959,80 | | | | | | | |
| 21 | Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR | 1 706,24 | | | | | | | |
| 22 | Ústredné vlády a nadnárodní emitenti | 845,97 | | | | | | | |
| 23 | Expozície voči centrálnym bankám | 72,01 | | | | | | | |
| 24 | Obchodná kniha | 0,00 | | | | | | | |
| 25 | Podniky a subjekty, ktoré nepodliehajú smernici CSRD | 377,89 | | | | | | | |
| 26 | MSP a podniky (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov | 330,53 | | | | | | | |
| 27 | Úvery a preddavky | 235,72 | | | | | | | |
| 28 | Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie | 32,64 | | | | | | | |
| 29 | Z toho: úvery na renováciu budov | 0,00 | | | | | | | |
| 30 | Dlhové cenné papiere | 66,71 | | | | | | | |
| 31 | Kapitálové nástroje | 28,10 | | | | | | | |
| 32 | Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov | 47,36 | | | | | | | |
| 33 | Úvery a preddavky | 47,36 | | | | | | | |
| 34 | Dlhové cenné papiere | 0,00 | | | | | | | |
| 35 | Kapitálové nástroje | 0,00 | | | | | | | |
| 36 | Deriváty | 4,58 | | | | | | | |
| 37 | Medzibankové úvery na požiadanie | 65,84 | | | | | | | |
| 38 | Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou | 34,90 | | | | | | | |
| 39 | Ostatné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.) | 305,05 | | | | | | | |
| 40 | Celkové aktíva | 4 666,04 | | | | | | | |
| Podsúvahové expozície (objem) voči podnikom, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov, a miestnym samosprávam | | | | | | | | | |
| 41 | Finančné záruky | 1,78 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 42 | Spravované aktíva | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 43 | Z toho dlhové cenné papiere | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 44 | Z toho kapitálové nástroje | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| Objem [mil. EUR] | j | k | l | m | n | o | p |
|---|---|------|------|------|------|------|------|
| | | | | | | | |
| 1 | GAR - Aktíva zahrnuté v číselníku aj menovateli | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Finančné podniky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 | Úvery a preddavky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 | Kapitálové nástroje | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7 | Nefinančné podniky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 8 | Úvery a preddavky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10 | Kapitálové nástroje | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 11 | Domácnosti | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 12 | z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13 | z toho úvery na renováciu budov | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14 | z toho úvery na motorové vozidlá | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15 | Financovanie miestnych samospráv | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 16 | Financovanie bývania | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17 | Iné financovanie miestnej samosprávy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 18 | Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19 | Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 20 | Celkové aktíva zahrnuté v GAR | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 21 | Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR | | | | | | |
| 22 | Ústredné vlády a nadnárodní emitenti | | | | | | |
| 23 | Expozície voči centrálnym bankám | | | | | | |
| 24 | Obchodná kniha | | | | | | |
| 25 | Podniky a subjekty, ktoré nepodliehajú smernici CSRD | | | | | | |
| 26 | MSP a podniky (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov | | | | | | |
| 27 | Úvery a preddavky | | | | | | |
| 28 | Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie | | | | | | |
| 29 | Z toho: úvery na renováciu budov | | | | | | |
| 30 | Dlhové cenné papiere | | | | | | |
| 31 | Kapitálové nástroje | | | | | | |
| 32 | Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov | | | | | | |
| 33 | Úvery a preddavky | | | | | | |
| 34 | Dlhové cenné papiere | | | | | | |
| 35 | Kapitálové nástroje | | | | | | |
| 36 | Deriváty | | | | | | |
| 37 | Medzibankové úvery na požiadanie | | | | | | |
| 38 | Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou | | | | | | |
| 39 | Ostatné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.) | | | | | | |
| 40 | Celkové aktíva | | | | | | |
| Podsúvahové expozície (objem) voči podnikom, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov, a miestnym samosprávam | | | | | | | |
| 41 | Finančné záruky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 42 | Spravované aktíva | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 43 | Z toho dlhové cenné papiere | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 44 | Z toho kapitálové nástroje | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

1. Aktíva na výpočet GAR - CapEX

| Tok [mil. EUR] | a Celková [hrubá] účtovná hodnota | b Z toho oprávnené v rámci taxonómie | c Z toho zosúladené s taxonómiou | d Rozčlenenie podľa environmentálneho cieľa | | | | | |
|---|---|--|---|---|--|---|---|---------------------------|--|
| | | | | d Zmierenie zmeny klímy (CCM) | e Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | f Vodné a morské zdroje (WTR) | g Obehové hospo- dárstvo (CE) | h Znečistenie (PPC) | i Biodiverzita a ekosystémy (BIO) |
| 1 GAR - Aktíva zahrnuté v číselníku aj menovateli | 659,95 | 273,58 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR | 659,95 | 273,58 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 Finančné podniky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 Úvery a preddavky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 Kapitálové nástroje | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7 Nefinančné podniky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 8 Úvery a preddavky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10 Kapitálové nástroje | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 11 Domácnosti | 659,95 | 273,58 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 12 z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie | 273,58 | 273,58 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13 z toho úvery na renováciu budov | 0,08 | 0,08 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14 z toho úvery na motorové vozidlá | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15 Financovanie miestnych samospráv | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 16 Financovanie bývania | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17 Iné financovanie miestnej samosprávy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 18 Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19 Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 20 Celkové aktíva zahrnuté v GAR | 659,95 | | | | | | | | |
| 21 Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR | 146,46 | | | | | | | | |
| 22 Ústredné vlády a nadnárodní emitenti | 25,86 | | | | | | | | |
| 23 Expozície voči centrálnym bankám | 5,60 | | | | | | | | |
| 24 Obchodná kniha | 0,00 | | | | | | | | |
| 25 Podniky a subjekty, ktoré nepodliehajú smernici CSRD | 92,48 | | | | | | | | |
| 26 MSP a podniky (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov | 45,12 | | | | | | | | |
| 27 Úvery a preddavky | 45,12 | | | | | | | | |
| 28 Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie | 0,00 | | | | | | | | |
| 29 Z toho: úvery na renováciu budov | 0,00 | | | | | | | | |
| 30 Dlhové cenné papiere | 0,00 | | | | | | | | |
| 31 Kapitálové nástroje | 0,00 | | | | | | | | |
| 32 Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov | 47,36 | | | | | | | | |
| 33 Úvery a preddavky | 47,36 | | | | | | | | |
| 34 Dlhové cenné papiere | 0,00 | | | | | | | | |
| 35 Kapitálové nástroje | 0,00 | | | | | | | | |
| 36 Deriváty | 0,25 | | | | | | | | |
| 37 Medzibankové úvery na požiadanie | 0,00 | | | | | | | | |
| 38 Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou | 1,37 | | | | | | | | |
| 39 Ostatné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.) | 20,90 | | | | | | | | |
| 40 Celkové aktíva | 806,40 | | | | | | | | |
| Podsúvahové expozície (objem) voči podnikom, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov, a miestnym samosprávam | | | | | | | | | |
| 41 Finančné záruky | 0,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 42 Spravované aktíva | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 43 Z toho dlhové cenné papiere | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 44 Z toho kapitálové nástroje | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| Tok [mil. EUR] | j Z toho použité výnosy | k Z toho prechodné | l Z toho podporné | m Neposúdené expozície | n Z toho: financovanie nevýznamných činností protistrán | o Z toho: expozície, ktorými sa financujú protistrany vykazujúce v súlade s článkom 7 ods. | p Z toho: neposúdené, považované za nevýznamné úverovou institúciou |
|---|-------------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------------------|---|---|---|
| | | | | | | | |
| 2 Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 Finančné podniky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 Úvery a preddavky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 Kapitálové nástroje | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7 Nefinančné podniky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 8 Úvery a preddavky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10 Kapitálové nástroje | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 11 Domácnosti | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 12 z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13 z toho úvery na renováciu budov | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14 z toho úvery na motorové vozidlá | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15 Financovanie miestnych samospráv | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 16 Financovanie bývania | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17 Iné financovanie miestnej samosprávy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 18 Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19 Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 20 Celkové aktíva zahrnuté v GAR | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 21 Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR | | | | | | | |
| 22 Ústredné vlády a nadnárodní emitenti | | | | | | | |
| 23 Expozície voči centrálnym bankám | | | | | | | |
| 24 Obchodná kniha | | | | | | | |
| 25 Podniky a subjekty, ktoré nepodliehajú smernici CSRD | | | | | | | |
| 26 MSP a podniky (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov | | | | | | | |
| 27 Úvery a preddavky | | | | | | | |
| 28 Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie | | | | | | | |
| 29 Z toho: úvery na renováciu budov | | | | | | | |
| 30 Dlhové cenné papiere | | | | | | | |
| 31 Kapitálové nástroje | | | | | | | |
| 32 Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov | | | | | | | |
| 33 Úvery a preddavky | | | | | | | |
| 34 Dlhové cenné papiere | | | | | | | |
| 35 Kapitálové nástroje | | | | | | | |
| 36 Deriváty | | | | | | | |
| 37 Medzibankové úvery na požiadanie | | | | | | | |
| 38 Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou | | | | | | | |
| 39 Ostatné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.) | | | | | | | |
| 40 Celkové aktíva | | | | | | | |
| Podsúvahové expozície (objem) voči podnikom, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov, a miestnym samosprávam | | | | | | | |
| 41 Finančné záruky | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 42 Spravované aktíva | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 43 Z toho dlhové cenné papiere | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 44 Z toho kapitálové nástroje | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

2. GAR - Sektorové informácie - OBRAT

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j |
|-----|--|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------------|
| | Rozdelenie podľa sektora - štvormiestna úroveň NACE (kód a označenie) [mil. EUR] | Celková [hrubá] účtovná hodnota | Z toho: Oprávnené v rámci taxonómie | Z toho: Zosúladené s taxonómiou | Zmiernenie zmeny klímy (CCM) | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | Vodné a morské zdroje (WTR) | Obehové hospodárstvo (CE) | Znečistenie (PPC) | Biodiverzita a ekosystémy (BIO) |
| 1 | 0000 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | | | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | |
| | Činnosti v oblasti jadrovej energie ⁽¹⁾ | | | | | | | | | |
| | Činnosti v oblasti fosílného plynu ⁽²⁾ | | | | | | | | | |
| | Z toho: neposúdené expozície ⁽³⁾ | | | | | | | | | |

(1) Uvedené v oddieloch 4.26, 4.27 a 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2021/2139.

(2) Uvedené v oddieloch 4.29, 4.30 a 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2021/2139.

(3) V súlade s článkom 7 ods. 8 nariadenia 2021/2178.

2. GAR - Sektorové informácie - CapEx

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j |
|-----|--|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------------|
| | Rozdelenie podľa sektora - štvormiestna úroveň NACE (kód a označenie) [mil. EUR] | Celková [hrubá] účtovná hodnota | Z toho: Oprávnené v rámci taxonómie | Z toho: Zosúladené s taxonómiou | Zmiernenie zmeny klímy (CCM) | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | Vodné a morské zdroje (WTR) | Obehové hospodárstvo (CE) | Znečistenie (PPC) | Biodiverzita a ekosystémy (BIO) |
| 1 | 0000 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | | | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | |
| | Činnosti v oblasti jadrovej energie ⁽¹⁾ | | | | | | | | | |
| | Činnosti v oblasti fosílného plynu ⁽²⁾ | | | | | | | | | |
| | Z toho: neposúdené expozície ⁽³⁾ | | | | | | | | | |

(1) Uvedené v oddieloch 4.26, 4.27 a 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2021/2139.

(2) Uvedené v oddieloch 4.29, 4.30 a 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2021/2139.

(3) V súlade s článkom 7 ods. 8 nariadenia 2021/2178.

3. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem - OBRAT

| | a | b | Rozčlenenie podľa environmentálneho cieľa | | | | | |
|--|-----------------------------|-------------------------|---|-------|-------|-------|-------|-------|
| | | | c | d | e | f | g | h |
| | | | | | | | | |
| (v porovnaní so zodpovedajúcimi celkovými aktívami zahrnutými v menovateli) | Oprávnené v rámci taxonómie | Zosúladené s taxonómiou | | | | | | |
| 1 GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateli | 68,23% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2 Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR | 68,23% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 3 Finančné podniky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 4 Úvery a preddavky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 6 Kapitálové nástroje | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 7 Nefinančné podniky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 8 Úvery a preddavky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 10 Kapitálové nástroje | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 11 Domácnosti | 68,23% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 12 Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 13 z toho úvery na renováciu budov | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 14 z toho úvery na motorové vozidlá | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 15 Financovanie miestnych samospráv | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 16 Financovanie bývania | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 17 Iné financovanie miestnej samosprávy | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 18 Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 19 Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 20 GAR - Celkové aktíva zahrnuté v GAR | 68,23% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

| | i | j | k | l | m |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|
| | | | | | |
| (v porovnaní so zodpovedajúcimi celkovými aktívami zahrnutými v menovateli) | | | | | |
| 1 GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateli | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2 Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 3 Finančné podniky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 4 Úvery a preddavky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 6 Kapitálové nástroje | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 7 Nefinančné podniky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 8 Úvery a preddavky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 10 Kapitálové nástroje | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 11 Domácnosti | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 12 Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 13 z toho úvery na renováciu budov | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 14 z toho úvery na motorové vozidlá | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 15 Financovanie miestnych samospráv | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 16 Financovanie bývania | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 17 Iné financovanie miestnej samosprávy | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 18 Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 19 Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 20 GAR - Celkové aktíva zahrnuté v GAR | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

3. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem - CapEX

| | a | b | Rozčlenenie podľa environmentálneho cieľa | | | | | |
|--|---------|-------|---|-------|-------|-------|-------|-------|
| | | | c | d | e | f | g | h |
| | | | | | | | | |
| 1 GAR - Aktíva zahrnuté v číslach aj menovateľ | 68,23% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2 Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR | 68,23% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 3 Finančné podniky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 4 Úvery a preddavky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 6 Kapitálové nástroje | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 7 Nefinančné podniky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 8 Úvery a preddavky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 10 Kapitálové nástroje | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 11 Domácnosti | 68,23% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 12 Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 13 z toho úvery na renováciu budov | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 14 z toho úvery na motorové vozidlá | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 15 Financovanie miestnych samospráv | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 16 Financovanie bývania | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 17 Iné financovanie miestnej samosprávy | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 18 Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 19 Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 20 GAR - Celkové aktíva zahrnuté v GAR | 68,23% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

| | i | j | k | l | m |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|
| | | | | | |
| 1 GAR - Aktíva zahrnuté v číslach aj menovateľ | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2 Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 3 Finančné podniky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 4 Úvery a preddavky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 6 Kapitálové nástroje | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 7 Nefinančné podniky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 8 Úvery a preddavky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 10 Kapitálové nástroje | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 11 Domácnosti | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 12 Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 13 z toho úvery na renováciu budov | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 14 z toho úvery na motorové vozidlá | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 15 Financovanie miestnych samospráv | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 16 Financovanie bývania | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 17 Iné financovanie miestnej samosprávy | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 18 Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 19 Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 20 GAR - Celkové aktíva zahrnuté v GAR | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

3. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok - OBRAT

| | a | b | Rozčlenenie podľa environmentálneho cieľa | | | | | | h |
|--|---------|-------|---|-------|-------|-------|-------|------------------------------|-------|
| | | | c | d | e | f | g | | |
| | | | | | | | | Zmiernenie zmeny klímy (CCM) | |
| 1 GAR - Aktíva zahrnuté v číslach aj menovateľ | 41,46% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2 Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR | 41,46% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 3 Finančné podniky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 4 Úvery a preddavky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 6 Kapitálové nástroje | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 7 Nefinančné podniky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 8 Úvery a preddavky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 10 Kapitálové nástroje | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 11 Domácnosti | 41,46% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | | | |
| 12 Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | | | |
| 13 z toho úvery na renováciu budov | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | | | |
| 14 z toho úvery na motorové vozidlá | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | |
| 15 Financovanie miestnych samospráv | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 16 Financovanie bývania | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | | | |
| 17 Iné financovanie miestnej samosprávy | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 18 Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | | | |
| 19 Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | | | |
| 20 GAR - Celkové aktíva zahrnuté v GAR | 41,46% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

| | i | j | k | l | m |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|
| | | | | | |
| 1 GAR - Aktíva zahrnuté v číslach aj menovateľ | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2 Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 3 Finančné podniky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 4 Úvery a preddavky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 6 Kapitálové nástroje | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 7 Nefinančné podniky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 8 Úvery a preddavky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 10 Kapitálové nástroje | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 11 Domácnosti | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 12 Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 13 z toho úvery na renováciu budov | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 14 z toho úvery na motorové vozidlá | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 15 Financovanie miestnych samospráv | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 16 Financovanie bývania | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 17 Iné financovanie miestnej samosprávy | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 18 Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 19 Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 20 GAR - Celkové aktíva zahrnuté v GAR | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

3. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok - CapEX

| | a | b | Rozčlenenie podľa environmentálneho cieľa | | | | | |
|--|-----------------------------|-------------------------|---|-------|-------|-------|-------|-------|
| | | | c | d | e | f | g | h |
| | | | | | | | | |
| (v porovnaní so zodpovedajúcimi celkovými aktívami zahrnutými v menovateli) | Oprávnené v rámci taxonómie | Zosúladené s taxonómiou | | | | | | |
| 1 GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateli | 41,46% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2 Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR | 41,46% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 3 Finančné podniky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 4 Úvery a preddavky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 6 Kapitálové nástroje | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 7 Nefinančné podniky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 8 Úvery a preddavky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 10 Kapitálové nástroje | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 11 Domácnosti | 41,46% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | | |
| 12 Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | | |
| 13 z toho úvery na renováciu budov | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | | |
| 14 z toho úvery na motorové vozidlá | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | |
| 15 Financovanie miestnych samospráv | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 16 Financovanie bývania | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | | |
| 17 Iné financovanie miestnej samosprávy | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 18 Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | | |
| 19 Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | | |
| 20 GAR - Celkové aktíva zahrnuté v GAR | 41,46% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

| | i | j | k | l | m |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|
| | | | | | |
| (v porovnaní so zodpovedajúcimi celkovými aktívami zahrnutými v menovateli) | | | | | |
| 1 GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateli | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2 Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 3 Finančné podniky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 4 Úvery a preddavky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 6 Kapitálové nástroje | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 7 Nefinančné podniky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 8 Úvery a preddavky | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 10 Kapitálové nástroje | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 11 Domácnosti | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 12 Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 13 z toho úvery na renováciu budov | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 14 z toho úvery na motorové vozidlá | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 15 Financovanie miestnych samospráv | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 16 Financovanie bývania | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 17 Iné financovanie miestnej samosprávy | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 18 Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 19 Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 20 GAR - Celkové aktíva zahrnuté v GAR | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

5. KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií a vzťahujúcich sa na objem - OBRAT

| | a | b | c | d | | | | | i | j | k | l |
|---|----------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------|------------------|----------------------|
| | | | | Rozčlenenie podľa environmentálneho cieľa | | | | | | | | |
| | | | | Zníženie emisií znečistenia (CCM) | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | Vodná a morská zdroj (WTR) | Obehové hospodárstvo (CE) | Znečistenie (PPC) | | | | |
| (v porovnaní so zodpovedajúcimi celkovými podsúvahovými aktívami) | Opravené v rámci taxonómie | Zasúladené s taxonómiou | Zníženie emisií znečistenia (CCM) | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | Vodná a morská zdroj (WTR) | Obehové hospodárstvo (CE) | Znečistenie (PPC) | Biodiverzita a ekosystémy (BIO) | Z toho: použité výnosy | Z toho: prechodné | Z toho: podporné | Neposúdené expozície |
| 1 Finančné záruky (FinGuar KPI) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2 Spravované aktíva (AuM KPI) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

5. KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií a vzťahujúcich sa na objem - CapEx

| | a | b | c | d | | | | | i | j | k | l |
|---|----------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------|------------------|----------------------|
| | | | | Rozčlenenie podľa environmentálneho cieľa | | | | | | | | |
| | | | | Zníženie emisií znečistenia (CCM) | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | Vodná a morská zdroj (WTR) | Obehové hospodárstvo (CE) | Znečistenie (PPC) | | | | |
| (v porovnaní so zodpovedajúcimi celkovými podsúvahovými aktívami) | Opravené v rámci taxonómie | Zasúladené s taxonómiou | Zníženie emisií znečistenia (CCM) | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | Vodná a morská zdroj (WTR) | Obehové hospodárstvo (CE) | Znečistenie (PPC) | Biodiverzita a ekosystémy (BIO) | Z toho: použité výnosy | Z toho: prechodné | Z toho: podporné | Neposúdené expozície |
| 1 Finančné záruky (FinGuar KPI) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2 Spravované aktíva (AuM KPI) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

5. KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií a vzťahujúcich sa na tok - OBRAT

| | a | b | c | d | | | | | i | j | k | l |
|---|----------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------|------------------|----------------------|
| | | | | Rozčlenenie podľa environmentálneho cieľa | | | | | | | | |
| | | | | Zníženie emisií znečistenia (CCM) | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | Vodná a morská zdroj (WTR) | Obehové hospodárstvo (CE) | Znečistenie (PPC) | | | | |
| (v porovnaní so zodpovedajúcimi celkovými podsúvahovými aktívami) | Opravené v rámci taxonómie | Zasúladené s taxonómiou | Zníženie emisií znečistenia (CCM) | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | Vodná a morská zdroj (WTR) | Obehové hospodárstvo (CE) | Znečistenie (PPC) | Biodiverzita a ekosystémy (BIO) | Z toho: použité výnosy | Z toho: prechodné | Z toho: podporné | Neposúdené expozície |
| 1 Finančné záruky (FinGuar KPI) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2 Spravované aktíva (AuM KPI) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

5. KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií a vzťahujúcich sa na tok - CapEx

| | a | b | c | d | | | | | i | j | k | l |
|---|----------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------|------------------|----------------------|
| | | | | Rozčlenenie podľa environmentálneho cieľa | | | | | | | | |
| | | | | Zníženie emisií znečistenia (CCM) | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | Vodná a morská zdroj (WTR) | Obehové hospodárstvo (CE) | Znečistenie (PPC) | | | | |
| (v porovnaní so zodpovedajúcimi celkovými podsúvahovými aktívami) | Opravené v rámci taxonómie | Zasúladené s taxonómiou | Zníženie emisií znečistenia (CCM) | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | Vodná a morská zdroj (WTR) | Obehové hospodárstvo (CE) | Znečistenie (PPC) | Biodiverzita a ekosystémy (BIO) | Z toho: použité výnosy | Z toho: prechodné | Z toho: podporné | Neposúdené expozície |
| 1 Finančné záruky (FinGuar KPI) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2 Spravované aktíva (AuM KPI) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

Úverová inštitúcia - 365.bank

Činnosti súvisiace s jadrovou energiou a fosílnym plynom

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

Správca aktív - 365.invest

| Referenčný dátum zverejnenia: | | 2025 | |
|------------------------------------|--|---------------------|--------------------|
| Expozície: | | % | v mil. EUR |
| 1 | Celkové spravované aktíva (AuM) | 100,00 % | 1 820,64 |
| 2 | Aktíva, ktoré sú zahrnuté v KPI | 4,73 % | 86,05 |
| % zahrnutých aktív | | % na základe obratu | % na základe CapEx |
| 3 | Oprávnené v rámci taxonómie | 31,74 % | 38,51 % |
| 4 | Činnosti v oblasti jadrovej energie (1) | 1,98 % | 1,34 % |
| 5 | Činnosti v oblasti fosílného plynu (2) | 6,78 % | 6,02 % |
| 6 | Zosúladné s taxonómiou | 8,33 % | 12,81 % |
| 7 | Podniky, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ | 8,33 % | 12,81 % |
| 8 | z toho nefinančné podniky | 8,17 % | 12,56 % |
| 9 | z toho finančné podniky | 0,16 % | 0,25 % |
| 10 | Iné dotknuté protistrany a nehnuteľný majetok | 0,00 % | 0,00 % |
| 11 | Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe (3) | 0,00 % | 0,00 % |
| 12 | Prechodné činnosti | 1,81 % | 2,15 % |
| 13 | Podporné činnosti | 3,31 % | 5,53 % |
| 14 | Činnosti v oblasti jadrovej energie (1) | 1,98 % | 0,57 % |
| 15 | Činnosti v oblasti fosílného plynu (2) | 0,00 % | 0,00 % |
| Zosúladné s taxonómiou podľa cieľa | | % na základe obratu | % na základe CapEx |
| 16 | Zmiernenie zmeny klímy (CCM) | 7,90 % | 12,57 % |
| 17 | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | 0,06 % | 0,03 % |
| 18 | Vodné a morské zdroje (WTR) | 0,00 % | 0,00 % |
| 19 | Obehové hospodárstvo (CE) | 0,17 % | 0,03 % |
| 20 | Zničovanie (PPC) | 0,19 % | 0,17 % |
| 21 | Biodiverzita a ekosystémy (BIO) | 0,00 % | 0,00 % |
| 22 | Neposúdené expozície | | |
| 23 | Expozície, ktorými sa financujú neposúdené nevyznámne činnosti protistrán (4) | 0,00 % | 0,00 % |
| 24 | Neposúdené expozície, ktoré vykazujúci subjekt považuje za nevyznámne (5) | 0,04 % | 0,04 % |
| 25 | Expozície voči protistránam, ktoré vykazujú v súlade s článkom 7 ods. 9 tohto nariadenia (6) | 0,00 % | 0,00 % |

| | Rozčlenenie zahrnutých aktív | % | v mil. EUR |
|----|--|----------|------------|
| 26 | Podniky, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EU | 100,00 % | 86,05 |
| 27 | z toho nefinančné podniky | 76,50 % | 65,83 |
| 28 | z toho finančné podniky | 23,50 % | 20,22 |
| 29 | Iné dotknuté protistrany a nehnuteľný majetok | 0,00 % | - |
| 30 | Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe (3) | 0,00 % | - |

(1) Uvedené v oddieloch 4.26, 4.27 a 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2021/2139

(2) Uvedené v oddieloch 4.29, 4.30 a 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2021/2139

(3) V súlade s článkom 7 ods. 3 tohto nariadenia

(4) V súlade s článkom 7 ods. 8 písm. a) a b) tohto nariadenia

(5) V súlade s článkom 3 ods. 1a tohto nariadenia. Údaje by mali byť v oboch stĺpcoch rovnaké

(6) Údaje by mali byť v oboch stĺpcoch rovnaké

Úverová inštitúcia - 365.invest

Činnosti súvisiace s jadrovou energiou a fosílnym plynom

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

| KPI | Celkom v mil EUR | (3) % | (4) v mil EUR | (5) % | 2025 Rozčlenenie podľa environmentálnych cieľov činností zosúladených s taxonomiou | | | | | | (12) Podiel podporných činností | (13) Podiel prechodných činností | (14) Neposúdené činnosti považované za neújznamné | (15) Činnosti zosúladené s taxonomiou v prechádzajúcom finančnom roku (2024) | (16) Podiel činností zosúladených s taxonomiou v prechádzajúcom finančnom roku (2024) | | | |
|-----|---------------------|----------|------------------|----------|---|----------|----------|----------|--------------------------|-----------|--|---|---|--|---|--|--|----------------------|
| | | | | | Zmiernenie zmeny klimy | | Voda | | Obchodné hospodárstvo | | | | | | | Znečistenie životohno prostredia | | (11) Biodiverzita |
| | | | | | (6) % | (7) % | (8) % | (9) % | (10) % | (10) % | | | | | | (10) % | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|-------|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------|-------|
| Text | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | (14) | (15) | (16) |
| Obrat | 25,93 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| CapEx | 0,69 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| OpEx | 13,12 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00 | 0,00% |

2024

| KPI | Celkom v mil EUR | (3) % | (4) v mil EUR | (5) % | 2024 Rozčlenenie podľa environmentálnych cieľov činností zosúladených s taxonomiou | | | | | | (12) Podiel podporných činností | (13) Podiel prechodných činností | (14) Neposúdené činnosti považované za neújznamné | (15) Činnosti zosúladené s taxonomiou v prechádzajúcom finančnom roku (2024) | (16) Podiel činností zosúladených s taxonomiou v prechádzajúcom finančnom roku (2024) | | | |
|-----|---------------------|----------|------------------|----------|---|----------|----------|----------|--------------------------|-----------|--|---|---|--|---|--|--|----------------------|
| | | | | | Zmiernenie zmeny klimy | | Voda | | Obchodné hospodárstvo | | | | | | | Znečistenie životohno prostredia | | (11) Biodiverzita |
| | | | | | (6) % | (7) % | (8) % | (9) % | (10) % | (10) % | | | | | | (10) % | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|-------|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------|-------|
| Text | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | (14) | (15) | (16) |
| Obrat | 25,48 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| CapEx | 0,89 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| OpEx | 14,01 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00 | 0,00% |

8. Personálna politika

V skupine 365.bank bolo k 31. 12. 2025 zamestnaných 1 278 zamestnancov. V skupine pracuje 64 % žien a 36 % mužov. Jednotlivé dcérske spoločnosti zamestnávali celkovo 221 zamestnancov,

- 365.invest, správ. spol., a. s., 40 zamestnancov
- Ahoj, a. s., 66 zamestnancov
- PB Servís, a. s., 60 zamestnancov
- PB finančné služby, a. s., 7 zamestnancov
- Danube Pay, a. s., 48 zamestnancov

Naša banka dlhodobo kladie dôraz na rozmanitosť a inklúziu ako súčasť svojej personálnej stratégie. V roku 2025 dosiahol priemerný vek zamestnancov 39,6 roka, čo odráža vyvážené generáčnej zastúpenie a umožňuje prepájanie rôznych skúseností a pracovných prístupov.

Personálna politika banky podporuje spoluprácu medzi generáciami a vytvára inkluzívne pracovné prostredie, v ktorom môže každý zamestnanec aktívne prispievať k plneniu spoločných cieľov.

V oblasti odmeňovania banka v roku 2025 realizovala úpravy miezd v reakcii na vývoj na trhu práce a ekonomické podmienky, so zameraním sa na konkurencieschopnosť, spokojnosť zamestnancov a zohľadnenie rastúcich životných nákladov. Tieto opatrenia posilnili pozíciu banky ako atraktívneho zamestnávateľa.

V banke nám záleží na tom, aby hodnoty a princípy firemnej kultúry boli prirodzenou súčasťou každodenného pracovného života. Podporujeme otvorený dialóg a zdieľanie myšlienok, čo prispieva k tvorbe prostredia, ktoré je inovatívne a dynamické.

9. Charakteristika makroekonomického a konkurenčného prostredia

Rok 2025 sa v globálnej ekonomike niesol v znamení pokračujúcej geopolitickej neistoty, postupnej normalizácie menovej politiky a pretrvávajúcich rozdielov vo výkonnosti jednotlivých regiónov. Konflikt na Ukrajine zostal počas celého roka významným zdrojom geopolitického rizika, ku ktorému sa pridávali epizodické napätia na Blízkom východe. Tieto faktory udržiavali zvýšenú volatilitu cien komodít, najmä ropy a zemného plynu, hoci ich priemerné úrovne boli v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi stabilnejšie. Čínska ekonomika pokračovala v raste, avšak tempom pod historickým priemerom, pričom štrukturálne problémy reálného sektora a slabší domáci dopyt limitovali jej schopnosť pôsobiť ako motor globálneho rastu. Európske ekonomiky sa pohybovali na hrane stagnácie, pričom Nemecko zaznamenalo len veľmi mierny rast a ostávalo brzdiacim faktorom širšieho hospodárskeho oživenia v eurozóne.

Spojené štáty americké si aj v roku 2025 udržali relatívne silnú hospodársku dynamiku. Rast HDP sa pohyboval po väčšinu roka v číslach nad 3 %, podporený robustnou spotrebou domácností a vysokou investičnou aktivitou v oblasti technológií, AI a infraštruktúry. Americká ekonomika tak naďalej prekonávala výkonnosť väčšiny ostatných vyspelých ekonomík, čo sa premietalo aj do správania finančných trhov a vývoja menových kurzov. V oblasti energetiky pokračovala Európska únia v znižovaní závislosti od dovozu fosílnych palív, pričom podiel alternatívnych zdrojov a LNG stabilizoval európsky energetický trh a znížil jeho citlivosť na geopolitické šoky v porovnaní s obdobím rokov 2022 – 2023.

Rok 2025 bol zároveň rokom postupného uvoľňovania menových podmienok. Inflácia sa v hlavných ekonomikách stabilizovala na nižších úrovniach, čo umožnilo centrálnym bankám pokračovať v cykle znižovania úrokových sadzieb. Európska centrálna banka v priebehu roka znížila svoje kľúčové sadzby kumulatívne o ďalších 100 bázických bodov, čím podporila úverovú aktivitu a ekonomickú dôveru v eurozóne. Americký Federálny rezervný systém pristúpil k opatrnejšiemu uvoľňovaniu menovej politiky, keď sadzby znížil celkovo o 75 bázických bodov, reflektujúc stále silný domáci dopyt. Bank of England pokračovala v postupnom znižovaní sadzieb o 100 bázických bodov v reakcii na slabnúcu infláciu a utlmený hospodársky rast. Japonská centrálna banka v roku 2025 pokračovala v normalizácii menovej politiky a sadzby zvýšila o 50 bázických bodov, čím definitívne ukončila obdobie extrémne uvoľnených menových podmienok.

Domáca ekonomika Slovenska v roku 2025 rástla miernym, no stabilným tempom. Hlavným motorom hospodárskeho rastu zostala spotreba domácností, ktorá profitovala z rastu reálnych miezd a stabilizácie inflácie. Nominálne mzdy vzrástli v priemere o približne 6 %, pričom vďaka nízkej inflácii sa reálne mzdy zvýšili o viac než 3 %. To sa pozitívne prejavilo na kúpnej sile domácností aj na ich ochote míňať. Priemerná hrubá mzda v hospodárstve v priebehu roka prekročila 1 569 eur, pričom úspory domácností rástli miernejším tempom ako v predchádzajúcom roku, čo naznačovalo presun časti disponibilných príjmov späť do spotreby.

Trh práce si aj v roku 2025 zachoval relatívne priaznivý stav, hoci sa začali objavovať prvé signály mierneho ochladenia. Miera nezamestnanosti sa počas roka pohybovala okolo úrovne 5,3 %, pričom pretrvával nedostatok pracovnej sily najmä v službách, priemysle a stavebníctve. Firmy naďalej vo zvýšenej miere využívali zahraničných pracovníkov, čo čiastočne zmiernovalo tlak na rast miezd, no zároveň zvyšovalo náklady na pracovnú silu. Hrubý domáci produkt Slovenska rástol v roku 2025 tempom pod 1 %, pričom slabší zahraničný dopyt, najmä zo strany Nemecka,

naďalej tlmil výkonnosť exportne orientovaných sektorov.

Inflácia na Slovensku v priebehu roka 2025 opätovne vzrástla k 4 %, pričom v harmonizovanom európskom vyjadrení sa pohybovala nad priemerom eurozóny počas väčšiny roka. Inflačné očakávania domácností sa zvýšili najmä v prvej polovici roka v reakcii na prijaté konsolidačné opatrenia vlády. Téma verejných financií dominovala ekonomickej diskusii počas celého roka, keď hrubý dlh verejnej správy zostával blízko hranice 60 % HDP. Zavedenie vyššej základnej sadzby DPH a príprava transakčnej dane pre vybrané bankové operácie firiem mali citel'ný vplyv na podnikateľskú dôveru a investičné očakávania v druhej polovici roka.

Realitný trh zaznamenal v roku 2025 výrazný obrat. Po predchádzajúcej korekcii cien v rokoch 2022 – 2023 sa ceny nehnuteľností počas celého roka zvyšovali. Priemerné ceny bývania vzrástli medziročne o približne 12 %, pričom rast bol plošný naprieč regiónmi. Silnejšie rástli ceny bytov, zatiaľ čo ceny rodinných domov rástli miernejším tempom. Dopyt bol podporený postupným oživovaním hypotekárneho trhu, keď úrokové sadzby nových úverov na bývanie počas roka klesali a ku koncu roka sa pri najbežnejších fixáciách pohybovali tesne nad úrovňou 3,5 %. Ponuka nových nehnuteľností však zostávala obmedzená, najmä v dôsledku slabšej developerskej aktivity z predchádzajúcich rokov. Na trhu novostavieb v Bratislave sa v roku 2025 zvýšil počet predaných bytov, hoci objem novej výstavby zostával utlmený. Počet vydaných stavebných povolení sa medziročne stabilizoval, no stále nedosahoval úrovne spred sprísnenia menových podmienok. To vytváralo tlak na ceny v najatraktívnejších lokalitách a zvyšovalo regionálne rozdiely na reálnom trhu. Zaujímavý vývoj bol aj v lokalitách na východe Slovenska, kde rast ceny odrážal nižší základ ako vzostup reálneho dopytu.

Bankový sektor na Slovensku si aj v roku 2025 udržal vysokú mieru odolnosti a stability, podporenú silnou kapitálovou a likviditnou pozíciou. Celková kapitálová primeranosť bankového sektora sa počas roka pohybovala stabilne nad úrovňou 20 %, pričom sektor ako celok disponoval významnými kapitálovými rezervami nad rámec regulačných požiadaviek. Likvidita bánk zostala komfortná, a to aj v prostredí postupného oživenia úverovej aktivity. Ukazovateľ finančnej páky sa pohyboval na konzervatívnych úrovniach, čo potvrdzuje nízku mieru systémového rizika v sektore.

Ziskovosť bankového sektora v roku 2025 mierne klesla, no ostala nad 1 miliardou eur. Medziročný pokles bol najmä dôsledkom kombinácie nižších úrokových marží, rastúcich prevádzkových nákladov a vyššieho daňového a odvodového zaťaženia. Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) sa pohybovala približne na úrovni 10 %, čím slovenský bankový sektor naďalej zaostával za mediánom Európskej únie, kde sa ROE pohybovalo na vyšších dvojciferných hodnotách. Tento rozdiel bol spôsobený predovšetkým špecifickými domácimi faktormi vrátane bankového odvodu a konzervatívnejšej obchodnej stratégie bánk.

Úverová kvalita portfólií zostala priaznivá, pričom podiel zlyhaných úverov sa udržiaval na nízkych úrovniach. Riziká spojené s úvermi domácnostiam a nefinančným podnikom boli bankami primerane kryté opravnými položkami. Národná banka Slovenska však v správe upozornila na potrebu zvýšenej obozretnosti v prostredí rastúcich cien nehnuteľností a opätovného zrýchlenia hypotekárneho trhu, ktoré môžu pri zmene ekonomických podmienok viesť k nárastu kreditného rizika.

Štruktúra bankového sektora sa v roku 2025 výraznejšie nemenila. Na slovenskom trhu naďalej pôsobilo stabilné jadro domácich bánk, doplnené pobočkami zahraničných úverových inštitúcií. Pokračoval mierny pokles počtu zamestnancov v sektore, ktorý súvisel najmä s pokračujúcou digitalizáciou, automatizáciou procesov a optimalizáciou pobočkovej siete. Slovenský bankový sektor tak vstupuje do ďalšieho obdobia s dostatočnými rezervami na absorbovanie potenciálnych makroekonomických šokov, avšak v prostredí rastúcich štrukturálnych výziev a tlaku na dlhodobú ziskovosť.

Na globálnych finančných trhoch priniesol minulý rok výrazný rast cien aktív napriek pretrvávajúcej geopolitickej neistote a sprísneným obchodným bariéram. Svetové akciové indexy zaznamenali priemerné zhodnotenie v rozpätí 12 – 15 %, pričom rozvíjajúce sa trhy posilnili približne o 25 %, podporené presunom kapitálu mimo USA a priaznivejším výhľadom globálneho

rastu. Výrazným fenoménom roka sa stal rast cien drahých kovov, keď zlato dosiahlo historické maximum a medziročne vzrástlo o viac než 30 %, čo odrážalo zvýšený dopyt po bezpečných aktívach zo strany centrálnych bánk aj investorov. Kryptomenový trh po mimoriadne silnom výkone v predchádzajúcich rokoch prešiel korekciou, pričom Bitcoin oslabil približne o 20 %, čím sa opätovne potvrdila jeho vysoká volatilita. Kľúčovou investičnou témou zostala umelá inteligencia, v rámci ktorej kapitálové výdavky globálnych technologických spoločností presiahli 400 mld. USD, čo výrazne ovplyvnilo vývoj technologických akcií aj celkové investičné nálady. Trhy tak v roku 2025 rástli v prostredí zvýšenej volatility a silnej citlivosti na geopolitické udalosti, technologické očakávania a fiškálne rozhodnutia vlád.

Vývoj menových kurzov v uplynulom roku potvrdil, že menový trh bol silne ovplyvnený rozdielmi v menovej politike centrálnych bánk, spomaľovaním inflácie a rastúcou geopolitickou neistotou. Euro sa posilnilo voči väčšine hlavných svetových mien, najmä voči americkému doláru, britskej libře a švajčiarskemu franku, čo odrážalo očakávania skoršieho uvoľňovania menovej politiky mimo eurozóny a relatívnu stabilitu ekonomického vývoja v Európe. Naopak, viaceré meny strednej a severnej Európy – najmä poľský zlotý, česká koruna a švédka koruna – zaznamenali posilnenie voči euru, čo signalizuje zlepšený sentiment investorov voči regiónu a návrat dôvery po slabších rokoch. Výrazné rozdiely medzi jednotlivými menami zároveň ukazujú rastúcu volatilitu globálneho menového prostredia, kde sa popri makroekonomických faktoroch čoraz viac presadzujú aj geopolitické riziká a protekcionistické opatrenia.

10. Správa o podnikateľskej činnosti a stave majetku za rok 2025

Rok 2025 uzavrela 365.bank so ziskom, pred osobitným odvodom a daňou z príjmov, vo výške 11,4 mil. EUR. Pod medziročný pokles sa podpísali najmä dva faktory. Jedným je pokračujúca stratégia redukcie korporátneho portfólia a druhým výrazné jednorazové náklady spojené s predajom 365.bank novému akcionárovi a s tým súvisiacimi integračnými a obchodnými aktivitami.

S cieľom posilňovať svoju pozíciu plnoformátovej retailovej banky, 365.bank naďalej redukovala korporátne portfólio úverov v prospech retailového segmentu. Portfólio retailových úverov výrazne vzrástlo o 14 % na 2,96 mld. EUR. Osobitne sa darilo predaju hypotekárnych úverov, ktoré vzrástli až o 18 %. Objem vkladov retailových klientov vzrástol o 4 % na 3,4 mld. EUR.

V reakcii na rastúci trend úrokových sadzieb v minulých obdobiach, ovplyvnený najmä rastom centrálnej sadzby ECB, ako aj sadzby štátnych dlhopisov, pokračovalo precenenie časti retailových úverov. V segmente retail tak vplyvom vyšších objemov a sadzieb vzrástli čisté úrokové výnosy o 24 mil. EUR. Príjmy z poplatkov a provízií v segmente retail dosiahli výšku 52 mil. EUR, čo predstavuje mierny nárast oproti minulému roku.

Redukcia úverov v segmente korporát mala za následok pokles čistých úrokových výnosov segmentu o 46 %. V roku 2025 sa nezopakovalo rozpustenie opravných položiek z roku 2024 v segmente korporát. Celkovo tak zisk segmentu poklesol o 32 mil. EUR.

V roku 2025 sa optimalizačnými opatreniami darilo držať prevádzkové náklady pod kontrolou. Mzdové náklady narástli o 8 % najmä z dôvodu jednorazových nákladov súvisiacich s predajom banky. Ostatné administratívne náklady zostali v nezmenenej výške 35 mil. EUR.

Čo sa týka ostatných ekonomických ukazovateľov, bilančná suma dosiahla úroveň 4,5 mld. EUR, čo predstavuje mierny pokles oproti minulému roku.

V roku 2025 potvrdila ratingová agentúra Moody's rating emitenta na úrovni Ba1/NP a depozitný rating na úrovni Baa3/P3. Po ukončení predaja banky novému akcionárovi v januári 2026 ratingová agentúra Moody's zlepšila dlhodobý rating emitenta na úroveň Baa1 a depozitný rating na úroveň A3. Pod tento historický výsledok sa podpísala najmä transformácia na plnoformátovú retailovú banku, redukcia korporátneho portfólia úverov, väčšie zameranie na poskytovanie a rast spotrebiteľských a hypotekárnych úverov retailovým klientom a v neposlednom rade ohodnotenie finančnej sily a stability nového akcionára 365.bank.

V priebehu roka banka udržiavala svoju kapitálovú štruktúru podľa nastavenej stratégie. V roku 2025 banka úspešne umiestnila jednu emisiu seniorných preferovaných nezabezpečených dlhopisov (MREL), a to vo výške 30 mil. eur, čím naplnila požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky. Akcionári si v roku 2025 vyplátili dividendy vo výške 65 mil. eur. Medziročne stúpol ukazovateľ kapitálovej primeranosti – úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo vážených aktív – z úrovne 20,35 % na 22,85 %. Tento ukazovateľ naďalej významne prekračuje úroveň minimálneho požadovaného kapitálu. Banka drží dodatočne k MREL požiadavke aj požiadavku na kombinovaný kapitálový vankúš podľa Zákona o bankách a ďalšie interné rezervy pre obozretné riadenie obchodnej stratégie banky.

Činnosť v oblasti výskumu a vývoja

V roku 2025 365.bank naďalej pokračovala v inováciách, modernizácii procesov a zlepšovaní svojich produktov a technológií. Realizované aktivity sa zameriavali najmä na optimalizáciu interných procesov a implementáciu nových legislatívnych požiadaviek v existujúcich IT systémoch. Svojou povahou však tieto činnosti už nespĺňali definíciu výskumno vývojových aktivít.

Za rok 2025 banka nevidovala náklady súvisiace s výskumom a vývojom a zároveň nevidovala ani žiadne prijaté subvencie z verejných zdrojov.

Činnosť vybraných dcérskych spoločností

365.invest, správ. spol., a. s.

Spoločnosť 365.invest dosiahla zisk po zdanení na úrovni 7,9 mil. EUR. Objem majetku pod správou bol ku koncu roka 2025 v objeme 1 696 mil. EUR, čo predstavuje v porovnaní s predchádzajúcim rokom nárast o 5 %. Nárast bol zaznamenaný predovšetkým z retailových predajov a súvisel s pozitívnou výkonnosťou.

Ahoj, a. s.

Dcérska spoločnosť Ahoj, a. s. aj v roku 2025 pokračovala v raste. V rámci celkového nového poskytnutého objemu dosiahla významný míľnik kumulovanej novej produkcie v sume 500 mil. eur od začiatku existencie značky Ahoj.

Najvýznamnejším produktom dlhodobo zostávajú spotrebiteľské pôžičky s vyše 70-percentným podielom na produkcii, nasledované splátkovými úvermi na autá so štvrtinovým podielom na celkovej produkcii.

11. Kľúčové ukazovatele

| tis. eur | Individuálna účtovná zvierka zostavená podľa Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou | | | Konsolidovaná účtovná zvierka zostavená podľa Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou | | |
|--|--|-------------|-------------|---|-------------|-------------|
| | 2025 | 2024 | 2023 | 2025 | 2024 | 2023 |
| Úvery a preddavky voči klientom | 3 183 916 | 2 975 206 | 2 836 303 | 3 215 454 | 2 997 433 | 2 848 676 |
| Vklady od klientov | 3 640 677 | 3 728 782 | 3 447 113 | 3 627 255 | 3 718 047 | 3 437 420 |
| Vlastné imanie | 511 732 | 566 094 | 704 860 | 497 085 | 550 571 | 688 986 |
| Celkové aktíva | 4 512 569 | 4 667 437 | 4 638 187 | 4 533 525 | 4 681 011 | 4 638 817 |
| Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami | 42 212 | 127 931 | 91 596 | 58 845 | 141 343 | 96 437 |
| Čistý zisk po zdanení | 8 441 | 69 545 | 84 741 | 9 317 | 69 897 | 80 980 |
| Komerčné ukazovatele | 2025 | 2024 | 2023 | 2025 | 2024 | 2023 |
| Úvery na bývanie (hrubá hodnota) | 2 019 387 | 1 704 799 | 1 463 099 | 2 019 387 | 1 704 799 | 1 463 099 |
| Spotrebné úvery (hrubá hodnota) | 932 722 | 890 874 | 843 479 | 1 032 056 | 979 308 | 937 037 |
| Počet zamestnancov | 1 057 | 1 070 | 1 152 | 1 278 | 1 292 | 1 398 |
| Počet pobočiek a odbytových miest | zásluhou exkluzívnej zmluvy so Slovenskou poštou viac ako 1300 odbytových miest | | | | | |
| Výkonnosť | 2025 | 2024 | 2023 | 2025 | 2024 | 2023 |
| Tier I kapitál | 484 918 | 475 550 | 589 571 | 458 576 | 448 989 | 568 544 |
| Celkový kapitál (percentuálny podiel rizikovej expozície) | 22,85 % | 20,35 % | 22,56 % | 21,52 % | 18,68 % | 21,28 % |

12. Vyhlásenie o správe a riadení

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

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

Valné zhromaždenie

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

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

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

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

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

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

- prerokovanie a schválenie výročnej správy,
- rozhodovanie o schválení zmluvy o prevode podniku alebo zmluvy o prevode časti podniku,
- schvaľovanie audítora banky.

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

Pravidlá upravujúce zmenu stanov

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

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

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

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

Dozorná rada

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

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

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

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

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

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

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

Dozorná rada na návrh predstavenstva schvaľuje:

- obchodný a finančný plán banky,
- zmluvy banky s členmi predstavenstva uzatvárané podľa § 66 Obchodného zákonníka upravujúce práva, povinnosti a odmeňovanie členov predstavenstva v súlade so zásadami odmeňovania v zmysle týchto stanov a vnútorných predpisov banky,

- c) návrhy predstavenstva na nadobudnutie a prevod obchodných podielov v dcérskych spoločnostiach,
- d) návrh na určenie výšky tantiém,
- e) návrhy predstavenstva na zriadenie alebo zrušenie zahraničnej pobočky banky alebo zahraničného zastúpenia banky,
- f) správu o výsledku činnosti systému vnútornej kontroly o prijatých opatreniach na nápravu nedostatkov v činnosti banky zistených vnútornou kontrolou,
- g) plán kontrolnej činnosti banky na kalendárny rok.

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

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

V roku 2025 došlo k nasledovným personálnym zmenám v zložení členov dozornej rady banky:

- Ku dňu 16. 05. 2025 došlo k zániku funkcie člena dozornej rady voleného zamestnancami, pána Ing. Vladimíra Ohlídala, CSc., a
- ku dňu 19. 05. 2025 bola zamestnancami banky do funkcie člena dozornej rady zvolená pani Ing. Anna Novotná.

Personálne zloženie dozornej rady:

- Ing. Jozef Tkáč** – predseda dozornej rady
- RNDr. Zuzana Žemlová** – člen dozornej rady
- Ing. Anna Novotná** – člen dozornej rady

Predstavenstvo

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom banky, ktorý riadi činnosť banky a koná v jej mene. Predstavenstvo rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú zákonom alebo týmito stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady banky. Predstavenstvo má najmenej troch a najviac piatich členov. Členom predstavenstva môže byť len fyzická osoba, ktorá získa predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska. Členom predstavenstva volí a odvoláva valné zhromaždenie. Funkčné obdobie členov predstavenstva je päť rokov. Opätovná voľba člena predstavenstva je možná.

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

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

Predstavenstvo je rovnako povinné bezodkladne informovať dozornú radu o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti a stav majetku banky, najmä jej likviditu. Členovia predstavenstva sú povinní na požiadanie dozornej rady alebo jej členov zúčastniť sa zasadnutia dozornej rady a podať jej členom v požadovanom rozsahu doplňujúce informácie k predloženým správam.

Predstavenstvo zvolá mimoriadne valné zhromaždenie, ak zistí, že strata banky presiahla hodnotu

jednej tretiny základného imania alebo to možno predpokladať a predloží valnému zhromaždeniu návrhy opatrení, pokiaľ zákon o bankách neustanovuje inak. O týchto skutočnostiach upovedomí bez odkladu dozornú radu.

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

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

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

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

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

Funkcia člena predstavenstva zaniká:

- a) uplynutím funkčného obdobia člena predstavenstva – dňom, ktorým končí funkčné obdobie člena predstavenstva v zmysle stanov účinných v čase zvolenia do funkcie člena predstavenstva.
- b) smrťou člena predstavenstva – momentom smrti alebo dňom právoplatného vyhlásenia za mŕtveho v zmysle príslušných právnych predpisov.
- c) odvolaním člena predstavenstva – dňom prijatia rozhodnutia valným zhromaždením, ak v rozhodnutí o odvolaní nie je uvedené inak.
- d) vzdaním sa funkcie –
 - i. dňom zasadnutia valného zhromaždenia, ak sa člen predstavenstva vzdá funkcie člena predstavenstva na zasadnutí valného zhromaždenia,
 - ii. dňom prvého zasadnutia valného zhromaždenia nasledujúceho po doručení vzdania sa funkcie člena predstavenstva,
 - iii. dňom nasledujúcim po uplynutí troch mesiacov odo dňa doručenia vzdania sa funkcie člena predstavenstva v prípade, ak počas tejto lehoty valné zhromaždenie nezasadne.

Ak zánikom funkcie člena predstavenstva klesne počet členov predstavenstva pod minimálny počet, ktorý musí mať predstavenstvo podľa zákona o bankách, je predstavenstvo povinné zvoliť do troch mesiacov valné zhromaždenie za účelom voľby nového člena predstavenstva.

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

Zánikom funkcie člena predstavenstva, ktorý je zároveň predsedom alebo podpredsedom predstavenstva, mu zaniká aj táto funkcia. Funkcia predsedu predstavenstva a/alebo funkcia podpredsedu predstavenstva môže zaniknúť aj v prípade, ak sa osoba určená do tejto funkcie vzdá svojej funkcie predsedu/podpredsedu predstavenstva. Funkcia predsedu/podpredsedu predstavenstva môže zaniknúť aj v prípade odvolania z tejto funkcie, ktoré je účinné prijatím

rozhodnutia valným zhromaždením, ak v rozhodnutí o odvolaní nie je uvedené inak. Zánikom funkcie predsedu predstavenstva alebo podpredsedu predstavenstva nie je dotknutá jeho funkcia člena predstavenstva.

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

Personálne zloženie predstavenstva v roku 2025:

Ing. Andrej Zaťko – predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Ing. Peter Hajko – člen predstavenstva

Ladislav Korec, MBA, FCCA – člen predstavenstva

Výbory banky

S účinnosťou odo dňa 15. 11. 2025 došlo vo vzťahu k výborom banky zriadených predstavenstvom k zriadeniu nového výboru – Risk výbor.

Výbory banky zriadené predstavenstvom:

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

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

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

- sledovanie a vyhodnocovanie štruktúry aktív a pasív banky vrátane výkonových ukazovateľov a ich porovnanie s obchodným a finančným plánom;
- sledovanie a vyhodnocovanie východísk pre tvorbu obchodného a finančného plánu a jeho projekciu do regulátorových a interných limitov a ukazovateľov;
- sledovanie, návrh a vyhodnocovanie scenárov likvidity;
- sledovanie vývoja vnútorného a regulátorneho kapitálu a kapitálových požiadaviek;
- sledovanie limitov stanovených regulátorom, resp. platnými právnymi predpismi, týkajúcich sa oblasti činnosti výboru;
- sledovanie makroekonomického vývoja, predikcie a možné dopady na vývoj štruktúry aktív

a pasív banky;

- sledovanie a vyhodnocovanie dopadov produktov banky na štruktúru aktív a pasív banky;
- sledovanie pripravovaných marketingových kampaní banky a ich očakávaný dopad na štruktúru a cenu aktív a pasív banky;
- sledovanie a vyhodnocovanie dopadov nových produktov, resp. redizajnu súčasných produktov banky na štruktúru aktív a pasív banky.

Risk výbor – je poradným orgánom predstavenstva banky, zriadený za účelom skúmania postupov a činností banky v oblasti riadenia rizika v banke. Risk výbor vykonáva tieto činnosti:

- poskytuje poradenstvo a podporuje Executive Risk Officera, pokiaľ ide o monitorovanie celkovej aktuálnej a budúcej ochoty podstupovať riziká a celkovej stratégie pri zohľadnení všetkých typov rizík, aby sa zabezpečil ich súlad s obchodnou stratégiou, cieľmi, podnikovou kultúrou a hodnotami banky;
- posudzuje návrhy na poskytnutie korporátnych úverov;
- posudzuje návrhy na poskytnutie spotrebiteľských úverov;
- posudzuje návrhy na poskytnutie úverov na bývanie;
- posudzuje návrhy na schválenie korporátneho úveru, spotrebiteľského úveru alebo úveru na bývanie pre osobu s osobitným vzťahom k banke alebo pre politicky exponovanú osobu;
- posudzuje zmenu modelov kreditného rizika, limitov riadenia rizík a risk parametrov používaných v rámci riadenia rizík, ako aj pri finančnom plánovaní;
- monitoruje rizikové faktory, portfóliá a celkovú rizikovú expozíciu banky z pohľadu riadenia všetkých rizík vrátane prijímania rozhodnutí a ukladania úloh na ich aktívne riadenie a zmiernovanie;
- posudzuje stav a náležitosti operačných a bezpečnostných rizík za oblasť Smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 o platobných službách na vnútornom trhu (PSD2);
- hodnotí ozdravné plánovanie a rezolúcie: MREL, Rezolučné úlohy – status report, Joint decisions Ozdravný plán, Dry-run, Rizikový apetít;
- prerokuje pravidelnú správu o riadení rizík v banke (Risk report);
- schvaľuje harmonogram plnenia rezolučných úloh.

Výbory banky zriadené dozornou radou:

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

- poskytovať poradenstvo a podporovať dozornú radu, pokiaľ ide o monitorovanie celkovej aktuálnej a budúcej ochoty podstupovať riziká a celkovej stratégie inštitúcie pri zohľadnení všetkých typov rizík, aby sa zabezpečil ich súlad s obchodnou stratégiou, cieľmi, podnikovou kultúrou a hodnotami banky;
- pomáhať dozornej rade pri kontrole vykonávania stratégie banky v oblasti rizika a stanovených zodpovedajúcich limitov;
- dohliadať na vykonávanie stratégií riadenia kapitálu a likvidity, ako aj všetkých ostatných súvisiacich rizík inštitúcie, ako sú trhové, úverové, prevádzkové riziká (vrátane právnych rizík a rizík v oblasti IT), a rizík poškodenia dobrej povesti, s cieľom posúdiť ich primeranosť voči schválenej ochote podstupovať riziko a stratégiu riadenia rizík;
- monitoring expozícií banky a jej reakcie na ESG riziká, monitorovanie a kontrola cieľov a prípadných zmien KPI ukazovateľov;
- identifikácia, hodnotenie, meranie, monitorovanie a vykazovanie ESG rizík.

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

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

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

- nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopady na riadenie rizika, vlastné zdroje a likviditu;
- zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík prijímaných bankou;
- zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán banky pri príprave svojich rozhodnutí;
- dozerá na odmeňovanie predstavenstva banky a vedúcich zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík.

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

- sleduje proces zostavovania účtovnej závierky, dodržiavania osobitných predpisov a predkladá odporúčania a návrhy na zabezpečenie integrity tohto procesu,
- je zodpovedný za postup výberu štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti a odporúča vymenovanie štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti na schválenie na výkon štatutárneho auditu pre banku,
- sleduje priebeh a výsledky štatutárneho auditu individuálnej účtovnej závierky a štatutárneho auditu konsolidovanej účtovnej závierky a zohľadňuje zistenia a závery Úradu pre dohľad nad výkonom auditu,
- informuje predstavenstvo alebo dozornú radu o výsledku štatutárneho auditu a vysvetlí, ako štatutárny audit účtovnej závierky prispel k integrite účtovnej závierky a akú úlohu mal Výbor pre audit v uvedenom procese,
- sledovanie procesu vykazovania informácií o udržateľnosti vrátane digitálneho označovania týchto informácií a postupu, ktorý banka uplatnila na identifikáciu informácií, ktoré zahrnula do osobitnej časti výročnej správy, a predkladanie odporúčaní a návrhov na zabezpečenie integrity tohto procesu,
- sledovanie efektivity vnútornej kontroly, interného auditu a systémov riadenia rizík, ak ovplyvňujú vyhotovovanie vykazovania informácií o udržateľnosti, vrátane ich digitálneho označovania, pri dodržaní svojej nezávislosti,
- sledovanie priebehu a výsledkov uistenia v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti, týkajúce sa individuálneho a konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, a zohľadnenie zistení a záverov Úradu pre dohľad nad výkonom auditu,
- preverovanie a sledovanie nezávislosti štatutárneho audítora/audítorskej spoločnosti, ktorí vykonávajú uistenie v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti, predovšetkým vhodnosť poskytovania neauditorských služieb,
- informovanie predstavenstva alebo dozornej rady o výsledku uistenia v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti vrátane vysvetlenia, ako uistenie v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti [DŠ1.1].

Metódy riadenia

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

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

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

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

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

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

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

System vnútornej kontroly

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

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

System vnútornej kontroly zahŕňa:

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

Ďalšími osobami zastávajúcimi kľúčové funkcie v banke sú:

- Funkcia Chief Liquidity Officer,
- Funkcia AML Officer,
- Funkcia Chief Resolution Officer,
- Funkcia Data Protection Officer,
- Funkcia Chief Information Security Officer.

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

Funkcia vnútornej kontroly a vnútorného auditu – Internal Audit Officer je osoba zastávajúca kľúčovú funkciu, ktorá je volená a odvolávaná predstavenstvom banky na základe predchádzajúceho súhlasu dozornej rady alebo na návrh dozornej rady. Má nezávislé postavenie a za výkon svojej činnosti sa zodpovedá priamo predstavenstvu. Kontroluje dodržiavanie zákonov a iných všeobecne

záväzných predpisov, vnútorných predpisov banky a postupov v banke, poskytuje dozornej rade a predstavenstvu objektívne informácie o primeranosti, funkčnosti a účinnosti vnútorného riadiaceho a kontrolného systému a systému riadenia rizík, systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a udržiavania vlastných zdrojov banky vo vzťahu k jej požiadavkám na vlastné zdroje, likviditu a dodržiavanie obmedzení majetkovej angažovanosti, skúma a hodnotí pripravenosť banky na vykonávanie nových druhov obchodov z hľadiska riadenia rizík, zásady odmeňovania s cieľom identifikovať nedostatky a z nich plynúce riziká, ktoré ovplyvňujú alebo by v budúcnosti mohli ovplyvniť dosiahnutie cieľov banky a navrhnúť odporúčania, ktoré môžu pomôcť zmierňovať zistené riziká. Ustanovenia o špecifikách organizačného zaradenia funkcie vnútornej kontroly a vnútorného auditu ustanovuje osobitný vnútorný predpis. Je oprávnený zúčastňovať sa zasadnutí predstavenstva, dozornej rady a výborov banky a predkladať na nich materiály v rámci jeho pôsobnosti. Internal Audit Officer je v rámci výkonu svojej funkcie oprávnený požiadať o zvolanie zasadnutia predstavenstva, zasadnutia dozornej rady a výborov banky.

Funkcia riadenia rizík – Executive Risk Officer je osoba zastávajúca kľúčovú funkciu, volená a odvolávaná predstavenstvom banky na základe predchádzajúceho súhlasu dozornej rady banky, pričom môže ísť aj o člena predstavenstva. Executive Risk Officer má nezávislé postavenie a za výkon svojej činnosti sa zodpovedá priamo predstavenstvu banky. Executive Risk Officer vykonáva funkciu riadenia rizík v zmysle § 27 ods. 4 zákona o bankách a v rámci banky zodpovedá za (i) monitorovanie a uplatňovanie stratégií a postupov riadenia rizík, (ii) predkladanie písomnej správy o výkone svojej činnosti predstavenstvu a dozornej rade banky, (iii) vytváranie podpory a poskytovanie informácií predstavenstvu a dozornej rade banky v súvislosti s celkovým identifikovaním, analyzovaním, monitorovaním, vykazovaním a riadením rizík a (iv) preskúvanie, či hodnoty aktív a pasív zohľadňujú obchodný zámer, investičný zámer a stratégiu riadenia rizík banky. Je oprávnený zúčastňovať sa zasadnutí predstavenstva, dozornej rady a výborov banky a predkladať na nich materiály v rámci jeho pôsobnosti. Executive Risk Officer je v rámci výkonu svojej funkcie oprávnený požiadať o zvolanie zasadnutia predstavenstva, zasadnutia dozornej rady a výborov banky.

System riadenia rizík

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

Základnými stratégiami riadenia rizík banky sú:

- Stratégia riadenia rizík;
- Stratégia riadenia ICAAP;
- Stratégia riadenia likvidity a rizika likvidity;
- Stratégia riadenia trhového rizika;
- Stratégia riadenia aktív a pasív;
- Stratégia riadenia kreditného rizika,
- Stratégia riadenia operačného rizika a ostatných rizík;
- Stratégia NPL.

Banka rozvíja kultúru riadenia rizík najmä:

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

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

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

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

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

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

Súčasťou politiky konfliktu záujmov je najmä stanovenie pravidiel pre:

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

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

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

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

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

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

Základné imanie a akcie banky

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

ISIN: SK1110001692

Menovitá hodnota: 1 107

Počet: 9 829

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

Opis práv a povinností:

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

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 2,97 %

ISIN: SK1110004555

Menovitá hodnota: 1 107

Počet: 7 848

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

Opis práv a povinností:

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

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 2,37 %

ISIN: SK1110004563

Menovitá hodnota: 1 107

Počet: 10 376

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

Opis práv a povinností:

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

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 3,14 %

ISIN: SK1110007384

Menovitá hodnota: 1 107

Počet: 70 285

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

Opis práv a povinností:

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

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 21,24 %

ISIN: SK1110016757

Menovitá hodnota: 1 107

Počet: 178 360

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

Opis práv a povinností:

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

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 53,90 %

ISIN: SK1110017433

Menovitá hodnota: 1 107

Počet: 54 201

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

Opis práv a povinností:

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

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 16,38 %

Kvalifikovanú účasť na základnom imaní banky v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v platnom znení má akcionár J&T Finance Group SE, Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika s podielom 88,55 % a s podielom 88,55 % na hlasovacích právach.

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

Banka neuzatvorila žiadne dohody s členmi jej orgánov alebo zamestnancami, na základe ktorých sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie. Podmienky súvisiace s ukončením funkčného, resp. pracovného pomeru s členmi orgánov spoločnosti a zamestnancami má banka upravené v mandátnych zmluvách („Zmluva o výkone funkcie člena predstavenstva“ a „Zmluva o výkone funkcie člena dozornej rady“).

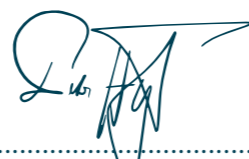
13. Vyhlásenie zodpovedných osôb

Zodpovedné osoby spoločnosti 365.bank, a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 501/B, IČO: 31 340 890, Ladislav Korec, MBA, FCCA, člen predstavenstva a Ing. Peter Hajko, člen predstavenstva, podľa svojich najlepších znalostí týmto vyhlasujú, že ročná účtovná závierka vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva ("IFRS"), ktorú obsahuje táto výročná správa, poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku 365.bank, a. s., a spoločností zaradených do jej celkovej konsolidácie, a že táto správa o riadení, ako aj výročná správa ako celok obsahujú pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia 365.bank, a. s., za rok 2025 spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí v súvislosti s jej podnikateľskou činnosťou.

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje táto výročná správa, nenastali iné udalosti osobitného významu.



Ladislav Korec, MBA, FCCA
člen predstavenstva



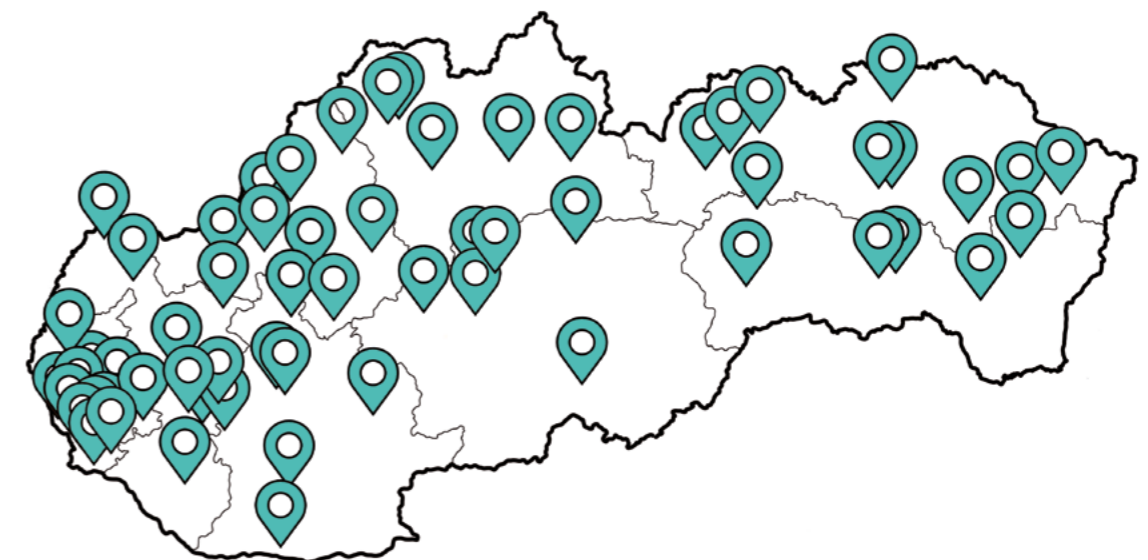
Ing. Peter Hajko
člen predstavenstva

14. Sieť pobočiek

| P. č. | Pobočka | Ulica | PSČ |
|-------|---------------------------------------|--------------------------------|--------|
| 1 | Pobočka | Ulica | PSČ |
| 2 | BA – AUPARK | Einsteinova č. 18 | 851 01 |
| 3 | BA – NIVY | Mlynské nivy 5A | 821 09 |
| 4 | BA – EUROVEA | Pribinova č. 8 | 811 09 |
| 5 | BA – Karlova Ves | Karlovská 34 | 842 64 |
| 6 | BA – VIVO (Polus) | Vajnorská 100 | 831 04 |
| 7 | BA – River Park | Dvořákovo nábrežie 10 | 811 02 |
| 8 | "BA – Tomášikova Hypotekárna pobočka" | Tomášikova 21 | 821 01 |
| 9 | BA – Vlastenecké námestie | Vlastenecké námestie č. 4 | 851 01 |
| 10 | Bánovce nad Bebravou | Námestie Ľudovíta Štúra 8/8B | 957 01 |
| 11 | Banská Bystrica | Dolná 62 | 974 01 |
| 12 | Bardejov | Dlhý rad 2 | 085 01 |
| 13 | Brezno | Námestie M. R. Štefánika 7 | 977 01 |
| 14 | Dubnica nad Váhom | Nám. Matice slovenskej 35 | 018 41 |
| 15 | Dunajská Streda | Bacsákova ul. | 929 01 |
| 16 | Galanta | Sídlisko Jas č. 5 (OC JASPARK) | 924 01 |
| 17 | Humenné | Nám. slobody 3 | 066 01 |
| 18 | Kežmarok | Dr. Alexandra 1377/52 | 060 01 |
| 19 | Komárno | Mederčská 4987/4 | 945 01 |
| 20 | Košice 1 – Toryská | Toryská 3 | 040 11 |
| 21 | Košice 2 – Štúrova | Štúrova 1 (OD Dargov) | 040 01 |
| 22 | Levice | P. O. Hviezdoslava 2/A | 934 01 |
| 23 | Liptovský Mikuláš | Ulica 1. mája 41 | 031 01 |
| 24 | Lučenec | T. G. Masaryka 19 | 984 01 |
| 25 | Malacky | Zámocká 8 | 901 01 |
| 26 | Martin | Andreja Kmeťa 5397/23 | 036 01 |
| 27 | Michalovce | Ul. kpt. Nálepku 26 | 071 01 |
| 28 | Nitra 1 – Štefánikova | Štefánikova trieda 65 | 949 01 |
| 29 | Nitra 2 – OC PROMENADA | Napervillejská 4837/5 | 949 01 |
| 30 | Nové Mesto nad Váhom | Hviezdoslavova 19 | 915 01 |
| 31 | Nové Zámky | M. R. Štefánika 11 | 940 02 |
| 32 | Partizánske | Hrnčírikova 1/B | 958 01 |
| 33 | Pezinok | Moyzesova 4/B | 902 01 |
| 34 | Piešťany | Andreja Hlinku 46 | 921 01 |

| P. č. | Pobočka | Ulica | PSČ |
|-------|----------------------|--------------------------------|--------|
| 35 | Poprad | Vajanského 71 | 058 01 |
| 36 | Prešov 2 | Arm. generála Svobodu 25 | 080 01 |
| 37 | Prievidza | Gustáva Švéniho 3 | 971 01 |
| 38 | Rožňava | Janka Kráľa 4 | 048 01 |
| 39 | Ružomberok | Podhora 55 | 034 01 |
| 40 | Senec | Lichnerova 44 | 903 01 |
| 41 | Senica | Námestie oslobodenia 9/21 | 905 01 |
| 42 | Sereď | Námestie slobody 36/A | 926 01 |
| 43 | Skalica | Potočná 20 | 909 01 |
| 44 | Snina | Strojárska 4031 | 069 01 |
| 45 | Spišská Nová Ves | Letná 51 | 052 01 |
| 46 | Stará Ľubovňa | Levočská 2/336 | 064 01 |
| 47 | Šaľa | Nám. sv. Juraja 2244 | 927 01 |
| 48 | Topoľčany | Námestie M. R. Štefánika 21 | 955 01 |
| 49 | Trenčín | Nám. sv. Anny 23 | 911 01 |
| 50 | Trnava | Hlavná ulica 33 | 917 01 |
| 51 | Vranov nad Topľou | Námestie slobody 5 | 093 01 |
| 52 | Zvolen | Námestie SNP 19 | 960 01 |
| 53 | Žiar nad Hronom | Nám. Matice slovenskej 2820/24 | 965 01 |
| 54 | Žilina 2 – OC AUPARK | Veľká okružná 59A | 010 01 |

Zoznam pobočiek k 31. 12. 2025



15. Kontaktné údaje

365.bank, a. s.

Dvořákovo nábrežie 4
811 02 Bratislava

Infolinka: 0850 365 365
E-mail: hello@365.bank
Internet: www.365.bank

Táto výročná správa bola zostavená podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve. Táto výročná správa je zároveň aj ročnou finančnou správou podľa zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov (ďalej len „Zákon o burze“) v znení neskorších predpisov, keďže 365.bank je emitentom cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu. Údaje uvedené v Konsolidovanej účtovnej závierke a v Individuálnej účtovnej závierke obsahujú všetky informácie podľa § 77 ods. 2 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov. Táto výročná správa obsahuje vyhlásenie podľa § 34 ods. 2 písm. c) Zákona o burze. Odkaz na internetovú stránku, na ktorej sa zverejňuje ročná účtovná závierka materskej spoločnosti podľa § 34 ods. 3 Zákona o burze – ročná účtovná závierka materskej spoločnosti J&T Finance Group SE, Česká republika je zverejnené na: <https://www.jtfg.com/investori>.

Spôsob zverejnenia výročnej správy

365.bank, a. s., ukladá výročnú správu, vrátane individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky a správy audítora do registra účtovných závierok v súlade s ustanoveniami zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Zverejňuje ju na internete na svojom webovom sídle <https://365.bank/informacie/vyročne-spravy> a tiež ako oznam o zverejnení v Hospodárskych novinách.

Kontaktné osoby zodpovedné za zostavenie tejto výročnej správy:

Ján Džuppa (Head of finance)
jan.dzuppa@365.bank

Lucia Mitter (Špecialista marketingovej komunikácie)
lucia.mitter@365.bank



16. Konsolidovaná účtovná zvierka

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

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 zavierke | 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. Podúvahové 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 zvierka | 75 |



Shape the future
with confidence

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

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej zvierky 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 zavierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná zvierka 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 auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej zvierky. 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 zvierok 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 zvierok 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 auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš auditorský názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite konsolidovanej účtovnej zvierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej zvierky 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 zložku auditu.

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

Odsúhlasili sme register úverov poskytnutých klientom s účtovnými záznamami s cieľom posúdiť úplnosť vykázanych 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 vymožiteľnú hodnotu zabezpečenia a prepočítali výšku individuálnej opravnej položky.

Vykonalí 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 počítá 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 zvierku

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

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

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



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

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

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

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej účtovnej zvierky 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 zvierku sa nevzťahuje na iné informácie v konsolidovanej výročnej správe.

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej zvierky 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 zavierkou alebo našimi poznatkami o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej zvierky, 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 zvierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2025 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou zvierkou 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 zvierky, 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 zvierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania („ESEF“)

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia konsolidovanej účtovnej zvierky za rok končiaci sa 31. decembra 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 zvierka 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 zvierku sa nevzťahuje na súlad prezentácie priloženej konsolidovanej účtovnej zvierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

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

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

Vymenovanie a schválenie audítora

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

Neauditorské služby

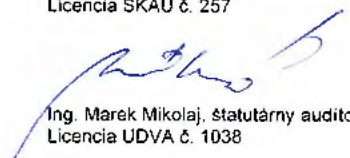
Neboli poskytované zakázané neauditorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Skupiny.

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

30. marca 2026

Bratislava, Slovenská republika

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


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


Konsolidovaná účtovná zvierka
zastavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembrom 2025




A. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

| ks. 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 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 |
| Dlhové cenné papiere | 8 | 816 071 | 706 016 |
| Úvery a preddávky | 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 |
| Ostatné finančné aktíva | 8 | 20 984 | 22 593 |
| Zabezpečovacie deriváty | 9 | 4 577 | 4 933 |
| Investície do spoločného podniku | 10 | 969 | 900 |
| Ľuhotné aktíva | 11 | 36 720 | 44 222 |
| Nehmotné aktíva | 12 | 49 254 | 49 060 |
| Splatné daňové pohľadávky | 13 | 26 771 | 6 194 |
| Odlážené daňové pohľadávky | 13 | 38 967 | 29 223 |
| Iné aktíva | 14 | 12 626 | 23 769 |
| SPOLU AKTÍVA | | 4 535 525 | 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 |
| Vklady | 15 | 3 741 845 | 3 763 924 |
| z toho: podriadený dlh | 15 | 8 019 | 8 021 |
| Emitované dlhové cenné papiere | 15 | 188 895 | 295 137 |
| Ostatné finančné záväzky | 15 | 73 655 | 35 079 |
| Zabezpečovacie deriváty | 9 | 4 595 | 5 857 |
| Rezervy | 16 | 403 | 371 |
| Splatné daňové záväzky | 17 | 1 575 | 3 995 |
| Iné záväzky | 17 | 25 466 | 26 027 |
| Spolu záväzky | | 4 036 440 | 4 130 440 |
| Základné imanie a emisné číslo | 18 | 367 043 | 367 043 |
| Nerozdelený zisk | 18 | 64 926 | 120 609 |
| Ostatné položky vlastného imania | 18 | 65 116 | 62 919 |
| Spolu vlastné imanie | | 497 085 | 550 571 |
| SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE | | 4 535 525 | 4 681 011 |

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


Predseda predstavenstva
Daniel Kollár


Člen predstavenstva
Ladislav Korec

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

| lis. eur | Pozn. | 2025 | 2024 |
|---|-------|---------------|----------------|
| Výkaz ziskov a strát | | | |
| Cisté 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) |
| Cisté 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 |
| Cistý 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 |
| Cisté znehodnotenie finančných aktív neocenených reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | 28 | (38 940) | (16 501) |
| Cisté 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) | (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) | |
| Odoznená 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 zvierky.



Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025

C. Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania

| lis. eur | Základné imanie | Emisné úžio | Zákonný rezervný a ostatné kap. fondy | Precenenie FVOCI finančných nástrojov | Nerozdelený zisk | SPOLU VL. IMANIE ZA SPOLU VLASTNÉ IMANIE | |
|---------------------------------------|-----------------|-------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------|--|-----------------|
| | | | | | | VLASTNÍKOV | MAT. SPOL. |
| Počiatkový stav k 1.1.2025 | 366 305 | 738 | 73 261 | (10 342) | 120 609 | 550 571 | 11 514 |
| Celkový komplexný zisk | - | - | - | 2 197 | 9 317 | 11 514 | 9 317 |
| 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 |

| lis. eur | Základné imanie | Emisné úžio | Zákonný rezervný a ostatné kap. fondy | Precenenie FVOCI finančných nástrojov | Nerozdelený zisk | SPOLU VL. IMANIE ZA SPOLU VLASTNÉ IMANIE | |
|---------------------------------------|-----------------|-------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------|--|------------------|
| | | | | | | VLASTNÍKOV | MAT. SPOL. |
| 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 | - | - | - | 1 688 | 69 897 | 71 585 | 71 585 |
| 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 zvierky.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



D. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

| fis. eur | Pozn. | 2025 | 2024 |
|--|----------|------------------|-----------------|
| Zisk pred osobitným odvolom a pred zdanením | | 17 051 | 111 665 |
| Úpravy: | | | |
| Čisté úrokové v ýnosy | 21 | (141 026) | (144 140) |
| Výnosy 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 v ýkaz 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 (použitie na)/z prevádzkových činností pred zmenami prev. aktív a záväzkov | | (64 215) | 13 066 |
| (Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív: | | | |
| Účty v centrálnych bankách | 4 | (40 026) | (964) |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | 5 | 17 | 160 |
| Neobchodovateľné finančné aktíva a povinne oceňované reálnou hodnotou cez v ýsl. t | 6 | 109 577 | 50 624 |
| Finančné aktíva 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) |
| Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov: | | | |
| 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 odv. od | | (20 462) | (32 645) |
| Čisté peňažné toky (použitie na)/z prevádzkových činností | | (122 404) | 33 770 |
| Peňažné toky z investičných činností | | | |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere | | | |
| Obstaranie | | (173 685) | (42 516) |
| Príjmy z predaja a splatnosti | | 64 344 | 83 384 |
| Finančné aktíva oceňované FVOCI - dlhové cenné papiere | | | |
| Príjmy z predaja a splatnosti | | 17 500 | 75 108 |
| Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov | | | |
| Príjmy z predaja | 10 | - | 1 459 |
| Ostatné v ýnosy | | - | 220 |
| Hmotné a nehmotné aktíva | | | |
| Obstaranie | 11,12 | (13 488) | (10 914) |
| Príjmy z predaja | | 1 311 | 4 282 |
| Čisté peňažné toky (použitie na)/z investičných činností | | (104 018) | 111 023 |
| Peňažné toky z finančných činností | | | |
| Vyplatené dividendy | | (65 756) | (210 068) |
| Emitované dlhové cenné papiere | | | |
| Príjem z emisie dlhových cenných papierov | | 30 000 | 149 120 |
| Splatenie dlhových cenných papierov | | (137 420) | - |
| Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - prijaté úvery | | | |
| Prijaté úvery | | 10 000 | 10 000 |
| Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - lízgové záväzky | | | |
| Peňažné platby za lízgové 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.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



E. Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zvierke

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., odštiepený 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 pošty 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 % |
| Investo, 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 | Untere Donaustrasse 21, 1029 Viedeň, Rakúska republika | 87 | 0,03 % | 87 | 0,03 % |
| Versicherungen AG | | | | | |
| 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 Žemlová | 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.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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 dcérskejších spoločnostiach a spoločnom podniku:

| Názov spoločnosti | Činnosť | Podiel v % | |
|---------------------------------|---|------------|------------|
| | | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Dcérske spoločnosti | | | |
| 365.invest. 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 v o 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 dcérskejších 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 dcérskejších 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.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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.

Podmienaná 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 nepreceduje 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 zvierky dcérskejších spoločností sa zahŕňujú do konsolidovanej účtovnej zvierky 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 dcérskejších spoločnosti, ktoré nemajú za následok stratu kontroly, sa účtujú do vlastného imania.

iv. Strata kontroly

Ak skupina stratí kontrolu, odúčtuje aktíva a záväzky dcérskejších spoločností, súvisiace nekontrolované podiely a ostatné zložky vlastného imania. Zisk alebo strata, ktorá sa vznikne v dôsledku straty kontroly, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát. Ak si skupina ponechá nekontrolovaný podiel v bývalej dcérskejších 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 nere realizované výnosy a náklady vyplývajúce z transakcií v rámci skupiny, sú pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej zvierky eliminované. Nere realizované 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. Nere realizované straty sú eliminované rovnakým spôsobom ako nere realizované zisky, ale iba v takom rozsahu, v akom nie je dôkaz o znehodnotení investície.

vi. Spôsob konsolidácie

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

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| Názov spoločnosti | Podiel v % | | Spôsob konsolidácie |
|-------------------------------------|------------|------------|-------------------------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | |
| Dcérske spoločnosti | | | |
| 365.investičná, správ. spol., a. s. | 100,00 % | 100,00 % | úplná konsolidácia |
| Ahoj, a.s. | 100,00 % | 100,00 % | úplná konsolidácia |
| PB Servis, a. s. | 100,00 % | 100,00 % | úplná konsolidácia |
| PB Finančné služby, a. s. | 100,00 % | 100,00 % | úplná konsolidácia |
| 365.fintech, a.s. | 100,00 % | 100,00 % | úplná konsolidácia |
| Cards&Co, a. s. | 100,00 % | 100,00 % | úplná konsolidácia |
| DanubePay, a. s. | 100,00 % | 100,00 % | úplná konsolidácia |
| 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 zvierka. 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 príslužb a finančných záruk, uskutočňovanie transakcií v cudzej mene a servisné poplatky.

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

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

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

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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 vdaním (pre položky, ktoré nie sú ocenené FVPL). K finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote alebo reálnou hodnotou cez ostatné súčiasti komplexného výsledku („FVOCI“) sú bezprostredne po prvotnom vykázaní vypočítané a zaúčtované očakávané úverové straty („ECL“), t. j. opravné položky.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

Skupina zaraďuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

- amortizovaná hodnota („AC“);
- reálna hodnota cez výsledok hospodárenia („FVPL“);
- reálna hodnota cez ostatné 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 volatilitate, 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 nepravdivé.

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 vyказuje medzi *Finančnými aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote*.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



(B) Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

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

- Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia

(A) Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

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

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

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

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

- Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

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

Nástroje vlastného imania

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

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

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú žiadne očakávané úverové straty.

Skupina vyhodnotila, že podielové listy držané v portfóliu skupiny spĺňajú definíciu nástrojov obsahujúcich právo predaf. Podľa *IFRS 9 Finančné nástroje* tie nástroje, ktoré obsahujú právo predaf, nespĺňajú definíciu nástroja vlastného imania, a preto nie je možné uplatniť neodvolateľnú voľbu vykázania zmeny reálnej hodnoty takýchto nástrojov v ostatných 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 prísluchoch a finančných zárukách. Skupina vykazuje opravné položky na očakávané úverové straty takýchto aktív v každom účtovnom období.

Výsledná ECL odzrkadľuje:

- nezaujatosť 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 neprímeraných 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 vykazané 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 nevyhnutné.

v. Modifikácie finančných aktív

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



(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 znížovať riziko zabezpečeného nástroja;
- zabezpečovací vzťah spĺňa všetky z nasledujúcich požiadaviek efektívnosti zabezpečenia:
 - medzi zabezpečenou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje ekonomický vzťah;
 - účinok úverového rizika neprevládá nad zmenami hodnôt, ktoré sú výsledkom uvedeného ekonomického vzťahu;
 - zabezpečovací pomer zabezpečovacieho vzťahu je rovnaký ako pomer zabezpečenia, ktorý vyplýva z množstva zabezpečovanej položky, ktorú jednotka skutočne zabezpečuje, a od množstva zabezpečovacieho nástroja, ktorý jednotka skutočne používa na zabezpečenie tohto množstva zabezpečovanej položky. Toto označenie by však nemalo odrážať nerovnováhu medzi váženými podielmi zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja, ktoré by vytvorili neefektívnosť zabezpečenia (bez ohľadu na to, či vykázajú 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 zabezpečenému riziku, v súlade s pôvodne zdokumentovanou stratégiou riadenia rizika pre tento konkrétny zabezpečovací vzťah;
- na zabezpečenia peňažných tokov musí byť očakávaná transakcia, ktorá je predmetom zabezpečenia, vysoko pravdepodobná a musí predstavovať vystavenie zmenám v peňažných tokoch, ktoré by mohli v konečnom dôsledku ovplyvniť hospodársky výsledok;
- efektívnosť zabezpečenia možno spoľahlivo oceniť, t. j. reálna hodnota alebo peňažné toky zabezpečenej položky, ktoré je možné priradiť zabezpečenému riziku, a reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja sa dajú spoľahlivo oceniť;
- zabezpečenie sa posudzuje na priebežnom základe a aktuálne sa stanovuje, že bolo vysoko efektívne pre všetky obdobia finančného vykazovania, počas ktorých bolo zabezpečenie určené.

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

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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 zahľadňuje predčasné splatenie a úvery v omeškaní viac ako 90 dní.

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

i. Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

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

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (clean price) zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako Čistý zisk z finančných operácií. Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky zabezpečovaných položiek súvisiacich so zabezpečovaným rizikom tvoria pri microhedgingu súčasť jej účtovnej hodnoty a táto zmena sa vo výkaze ziskov a strát vykazuje 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 vyказú 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 vyказujú vo výkaze ziskov a strát, ak sa skupina nerozhodne určiť hybridné zmluvy za oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



(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 užitočnej hodnoty súvisiacich aktív, sa vyказuje ako súčasť daných aktív. Ak majú jednotlivé súčasti niektorej položky aktív rozdielnu dobu použiteľnosti, účtujú sa oddelene ako hlavné komponenty aktív.

ii. Následné náklady

Náklady na výmenu položky hmotných a nehmotných aktív sú vyказované 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 vyказujú 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 v 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 zvierka.

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, záväzok a podmienených záväzkov dcérskej spoločnosti. Goodwill je vykázaný ako súčasť nehmotných aktív vo výkaze o finančnej situácii.

Goodwill sa vyказuje 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 vyказá 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 vyказuje 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 operačného lízingu automobilov a použitím kapitálovej prirážky pri ostatných lízingových zmluvách alebo zmluvách obsahujúcich lízing.

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

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

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

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

(l) Finančný lízing

Primárnym zameraním finančného lízingu bolo financovanie poľnohospodárskych aktív. Vzhľadom na to, že celková obchodná stratégia Skupiny uprednostňuje retailové bankovníctvo pred portfóliom podnikových aktív, Skupina prestala schvalovať 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 známk finančných ťažkostí alebo potenciálneho zlyhania už v počiatočnom štádiu s cieľom zmierniť riziko znehodnotenia alebo straty aktíva;
- ochrana a údržba aktív - povinnosť nájomcov, aby udržiavali aktíva v dobrom stave a dodržiavali všetky príslušné regulatórne požiadavky (na zabezpečenie, že zostatková hodnota aktív zostane neporušená v prípade ich spätného získania; kde je to potrebné, vykonávajú sa kontroly dodržiavania požiadaviek);
- poistenie - pokiaľ nie je dohodnuté inak, všetky financované aktíva musia byť primerane poistené a nájomca musí mať uzavreté príslušné poisťné zmluvy na ochranu pred stratou, poškodením alebo krádežou;
- spätné získanie a likvidácia - v prípade zlyhania zahŕňa stratégia jasné, právne definované procesy na spätné získanie a likvidáciu aktív;
- riziko zostatkovej hodnoty - posúdenie potenciálnej zostatkovej hodnoty aktív po ukončení prenájmu alebo spätnom získaní; stratégia zahŕňa určenie vhodných odpisových sadzieb a zabezpečenie, aby zostatkové hodnoty boli realistické, čím sa znižuje riziko nadhodnotenia konečnej hodnoty aktíva.

(m) Zníženie hodnoty nefinančných aktív

Účtovná hodnota nefinančných aktív skupiny, iných ako je odložená daňová pohľadávka, sa prehodnocuje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka 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 nezávisle od ostatných aktív alebo skupín aktív.

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

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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 použitom pri určení návratnej hodnoty. Zníženie hodnoty sa zruší len do takej výšky, kým účtovná hodnota aktív nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy, keby sa zníženie hodnoty nevykázalo.

(n) Finančné záväzky

i. Prvotné vykazovanie

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

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

ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

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

- finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia: táto klasifikácia sa uplatňuje pri derivátoch, finančných záväzkoch určených na obchodovanie (napríklad 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 pripisateľná zmenám v kreditnom riziku tohto záväzku a je určená za hodnotu, ktorá nie je pripisateľná 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 nezvyšila účtovný nesúlad, v takom prípade sa zisky a straty súvisiace so zmenami v kreditnom riziku záväzku taktiež vykazujú vo výsledku hospodárenia;
- finančné záväzky vyplývajúce z prevodu finančných aktív, ktoré nespĺňali podmienky na ukončenie vykazovania, pričom finančný záväzok sa vykazuje za protihodnotu prijatú za prevod. V nasledujúcich obdobiach skupina vykazuje akékoľvek náklady vynaložené na finančný záväzok;
- zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby.

iii. Ukončenie vykazovania

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

(o) Finančné záruky a úverové prísluby

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

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

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

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

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



(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 prísľubov 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 vyказuje 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 vyказuje 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 vyказujú na netto báze len vtedy, ak to dovoľujú účtovné štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, napríklad v obchodnej aktivite skupiny.

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

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

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



- **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 zvierky (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 zvierka 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 zvierku 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.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



3. Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Očakávané úverové straty

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

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

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

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

Určovanie reálnej hodnoty

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

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*.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

Účet povinných minimálnych rezerv sa vyказuje 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 nevyказuje 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 |

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

| fts. 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

| fts. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|---------------|----------------|
| Dlhové cenné papiere | 96 402 | 112 790 |
| Orgány v erejnej správy | 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 oceňovaním reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú nasledovné:

| fts. eur | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | Spolu |
|--|-------------|----------|----------|------|-------------|
| Stav k 1. januáru 2025 | (60) | - | - | - | (60) |
| Nárasty z dôvodu vzniku 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) |

| fts. 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

| fts. 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 erejnej správy | 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 preddávky | 3 362 120 | 3 144 884 | (137 914) | (133 950) | 3 224 206 | 3 010 934 |
| Orgány v erejnej správy | 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 |
| Ne finančné korporácie | 82 145 | 178 999 | (9 928) | (116 021) | 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 |

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



Súčasťou úverov a preddávok sú aj pohľadávky z finančného lízingu:

| fts. 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 |

| fts. 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:

| fts. 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 v erejnej správy | 758 818 | - | - | - | 758 818 | (326) | - | - | - | (326) |
| Úverové inštitúcie | 56 406 | - | - | - | 56 406 | (5) | - | - | - | (5) |
| Ostatné finančné korporácie | 1 178 | - | - | - | 1 178 | - | - | - | - | - |
| Úvery a preddávky | 2 968 364 | 212 376 | 169 151 | 12 229 | 3 362 120 | (16 061) | (11 950) | (106 786) | (3 117) | (137 914) |
| Orgány v erejnej správy | 384 | - | - | - | 384 | - | - | - | - | - |
| Úverové inštitúcie | 8 755 | - | - | - | 8 755 | (3) | - | - | - | (3) |
| Ostatné finančné korporácie | 126 998 | 85 304 | - | - | 211 702 | (426) | - | - | - | (426) |
| Ne finančné korporácie | 59 794 | 5 143 | 13 322 | 3 886 | 82 145 | (710) | (451) | (8 126) | (641) | (9 928) |
| Domácnosti | 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) | (12 387) | (106 786) | (3 117) | (138 662) |

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| 31.12.2024 | Hrubá hodnota | | | | Opravné položky | | | | Spolu |
|-----------------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|
| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | |
| 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) |
| 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) |
| Ne finančné korporácie | 127 955 | 22 293 | 20 944 | 7 807 | 178 999 | (1 133) | (550) | (10 227) | (4 111) |
| Domácnosti | 2 437 518 | 112 475 | 137 868 | 3 729 | 2 691 590 | (12 446) | (11 118) | (90 994) | (1 057) |
| Úvery na bývanie | 1 645 630 | 48 387 | 10 782 | - | 1 704 799 | (67) | (48) | (345) | (460) |
| Spotrebné úvery | 788 014 | 62 990 | 124 575 | 3 729 | 979 308 | (12 350) | (11 058) | (88 491) | (1 057) |
| Ostatné úvery | 3 874 | 1 098 | 2 511 | - | 7 483 | (29) | (12) | (2 158) | (2 199) |
| Ostatné finančné aktíva | - | 24 355 | - | - | 24 355 | - | (1 742) | - | (1 742) |
| Spolu | 3 446 578 | 251 683 | 158 812 | 18 393 | 3 875 466 | (13 993) | (13 433) | (101 221) | (7 276) |

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

| fis. eur | Dlhové cenné papiere | | | | Spolu |
|--|----------------------|----------|----------|------|--------------|
| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | |
| Stav k 1. januáru 2025 | (211) | - | - | - | (211) |
| Nárasty z dôvodu vzniku 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 | | | | Spolu |
|--|----------------------|----------------|----------|------|----------------|
| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | |
| Stav k 1. januáru 2024 | (216) | (7 485) | - | - | (7 701) |
| Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia | (6) | - | - | - | (6) |
| Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania | 4 | 3 509 | - | - | 3 513 |
| Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika | 7 | 3 976 | - | - | 3 983 |
| Presuny: | - | - | - | - | - |
| (do)/zo stupňa 1 | x | - | - | - | - |
| (do)/zo stupňa 2 | - | x | - | - | - |
| (do)/zo stupňa 3 | - | - | x | - | - |
| Stav k 31. decembru 2024 | (211) | - | - | - | (211) |

| fis. eur | Úvery a preddavky | | | | Spolu |
|--|-------------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | |
| Stav k 1. januáru 2025 | (13 782) | (11 671) | (101 221) | (7 276) | (133 950) |
| Nárasty z dôvodu vzniku 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) |

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| fis. eur | Úvery a preddavky - domácnosti | | | | Spolu |
|--|--------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|
| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | |
| Stav k 1. januáru 2025 | (12 446) | (11 118) | (90 994) | (1 057) | (115 615) |
| Nárasty z dôvodu vzniku 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 | | | | Spolu |
|--|------------------------------|--------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | |
| Stav k 1. januáru 2025 | (1 308) | (553) | (10 227) | (6 219) | (18 307) |
| Nárasty z dôvodu vzniku 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 | | | | Spolu |
|--|-------------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | |
| Stav k 1. januáru 2024 | (9 917) | (17 227) | (113 210) | (3 382) | (143 736) |
| Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia | (9 907) | - | - | - | (9 907) |
| Poklesy z dôvodu ukončenia 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 klientké úvery. V oboch typoch zabezpečenia sú zabezpečovacími nástrojmi 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.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| fis. 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.

| fis. eur | Účtovná hodnota | | Hodnota úprav 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 | | | | | |
| Úrokov é riziko portfólia makrohedging | 147 000 | 201 000 | 718 | 1 352 | Zabezpečovacie deriváty |
| Úrokov á sadzba mikrohedging (FVOCI) | 60 162 | 59 583 | (3 907) | (2 728) | Fin. aktív a oceň. RH cez ost. súč. KV |
| Úrokov á 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:

| fis. 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

| fis. 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 |

| fis. 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:

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

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| 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 v o vlastníctve | | |
| Nehnutelnosti, stroje a zariadenia | 13 138 | 14 774 |
| Aktíva s právom na užívanie | 23 582 | 29 448 |
| Spolu | 36 720 | 44 222 |

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

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| 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 |
|---|-------------|--------------|
| Počiatočný 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 uzatvorené 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 |

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



12. Nehmotné aktíva

| fis. 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 |

| fis. 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 % |

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

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

| | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|-----------------|------------|------------|
| Spoločnosť 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 podsúv ahov é 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 podsúv ahov é 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 podsúv ahov é 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 preddávky | 2 704 | 7 347 |
| Ostatné | 3 | 3 |
| Spolu | 12 626 | 23 769 |

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|------------------|------------------|
| Vklady | 3 741 845 | 3 763 924 |
| Centrálné banky | 50 027 | - |
| Orgány v verejnej správe | 3 570 | 3 437 |
| Úverov é inštitúcie | 64 593 | 45 877 |
| Úverov é inštitúcie bez podriadeného dlhu | 56 574 | 37 856 |
| Úverov é 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 % | 1 500 | 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 plátbami, 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 plátbami, 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 plátbami, 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 plátbami, 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 plátbami, ISIN: XS3105543089, s dátumom vydania 27. júna 2025 a splatnosťou v roku 2028, bola vydaná na základe programu dlhových cenných papierov v celkovej

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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 |

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

| tis. eur | Poskytnuté prísluby a záruky | | | | Spolu |
|--|------------------------------|-----------|-----------|----------|------------|
| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | |
| Stav k 1. januáru 2025 | 174 | 61 | 23 | - | 258 |
| Nárasty z dôvodu vzniku 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 |

| tis. eur | Poskytnuté prísluby a záruky | | | | Spolu |
|--|------------------------------|-----------|------------|----------|------------|
| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | |
| Stav k 1. januáru 2024 | 107 | 35 | 175 | - | 317 |
| Nárasty z dôvodu vzniku 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

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|---------------|---------------|
| Dohadné položky (prevádzka) | 6 843 | 6 563 |
| Výnosy budúcich období | - | 55 |
| Výdavky budúcich období | 334 | 556 |
| Závazky v oči zamestnancov a dohadné položky v oči zamestnancov | 11 302 | 9 429 |
| Závazky v oči sociálnej a zdravotnej poisťovni a sociálnemu fondu | 2 204 | 2 151 |
| Daňové záväzky | 1 847 | 1 984 |
| Prijaté preddavky | 2 936 | 4 533 |
| Závazky 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 tis. eur | 366 305 | 366 305 |

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

b) Zákonný rezervný fond

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

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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 |
|---------------|------------------|------------------|
| Správ a 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 aktív a oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku | 46 240 | 45 614 |
| Finančné aktív 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) |

| 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 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) |

| 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 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 |

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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 |
| Dlhové cenné papiere | 18 988 | 18 842 |
| Úvery a predávky | 166 521 | 149 962 |
| Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko | (686) | 4 569 |
| Iné aktíva | 4 740 | 15 669 |
| Peniaze a účty v centrálnych bankách | 2 930 | 14 163 |
| Ostatné vklady splatné na požiadanie | 1 810 | 1 506 |
| Spolu úrokové výnosy | 190 347 | 191 897 |

| Úrokové náklady | | |
|--|-----------------|-----------------|
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | (49 305) | (47 569) |
| z toho: lízingsové záväzky | (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 v yrovnanie | 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 |
| Bežné účty | 27 567 | 27 381 |
| Debetné karty a ostatné platby kartou | 279 | 392 |
| Prevody a ostatné platobné príkazy | 2 569 | 2 451 |
| Iné výnosy z poplatkov a provízií v súvislosti s platobnými službami | 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 v yrovnanie | (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 závierka* sa Banka dohodla na ukončení svojej exkluzivity pri predaji poisťných produktov.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



23. Výnosy z dividend

| fis. eur | 2025 | 2024 |
|--|-----------|-----------|
| Neobchodné finančné aktív a povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 36 | 52 |
| Spolu | 36 | 52 |

24. Čistý zisk z finančných operácií

| fis. 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 výsledku | 191 | 12 |
| Finančné aktív a oceňované reálnou hodnotou cez amortizovanú hodnotu | (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 zabezpečovacej 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

| fis. 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.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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) |
| Krátkodobý nájom | (1 457) | (1 374) |
| Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu | (2 263) | (2 359) |
| Ostatné položky | (190) | (197) |
| 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 zvierka | 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 auditorskej spoločnosti za účtovné obdobie boli nasledovné:

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

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

27. Odpisy

| fis. eur | 2025 | 2024 |
|--|-----------------|-----------------|
| Nehuteľnosti, stroje a zariadenia | (3 728) | (3 744) |
| Budovy | (1 526) | (1 358) |
| Hardvér | (984) | (1 073) |
| Zariadenie a ostatné vybavenie | (1 188) | (1 096) |
| Aktív 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) |

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



28. Zníženie hodnoty a rezervy

| tis. 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 číste znehodnoteniu úverov a preddavkov sa nachádza v tabuľke nižšie:

| tis. 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

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

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

| tis. eur | 2025 | 2024 |
|--|----------------|-----------------|
| 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 |
| 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 |
| Úprava z osobitného základu dane - výnosy zo štátnych dlhopisov (16 % sadzba dane) | 1 392 | - |
| Úprava 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.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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:

- spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov kontrolujú, alebo sú kontrolované, majú významný vplyv, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcej spoločnosti;
- pridružené podniky, v ktorých má materská spoločnosť podstatný vplyv, a ktoré nie sú dcérske podnikom ani spoločným podnikom;
- jednotlivci vlastníaci priamo alebo nepriamo podiel na hlasovacom práve skupiny, čo im dáva významný vplyv v skupine a každý iný jednotlivec, od ktorého sa môže očakávať, že ovplyvní alebo bude ovplyvnený takouto osobou pri obchodoch so skupinou;
- klúčovi 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;
- 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 aktív a oceňované v amortizovanej hodnote | - | 2 638 | 1 246 | 1 748 | 47 358 |
| <i>Úvery a preddavky</i> | - | 2 288 | - | 1 748 | 47 358 |
| <i>Ostatné finančné aktíva</i> | - | 350 | 1 246 | - | - |
| Závázky | - | 58 007 | 11 638 | 3 489 | 860 |
| Finančné závázky oceňované v amortizovanej hodnote | - | 58 007 | 11 638 | 3 489 | 860 |
| <i>Vklady</i> | - | 57 945 | 11 527 | 3 489 | 860 |
| <i>Ostatné finančné závázky</i> | - | 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) | - | - | - |

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| 31.12.2024 | Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE | | | | |
|--|---------------------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|---------------|
| | Akcionári | skupiny J&T FINANCE | Spoločný podnik | KRP a osoby im blízke | Ostatní |
| Aktíva | - | 126 394 | 983 | 3 029 | 35 050 |
| Ostatné vklady splatné na požiadanie | - | 183 | - | - | - |
| Neobchodné finančné aktíva a povinne oceňované | - | 110 958 | - | - | - |
| Finančné aktíva oceňované FVOCI | - | 10 043 | - | - | - |
| Finančné aktíva oceňované v amorizovanej 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 amorizovanej | - | 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 tržových 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 tržových 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 odzrkadľuje cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za tržových podmienok.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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 tržové 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 tržových cien a vstupov do modelu znižuje potrebu manažérskych úsudkov a odhadov a tiež znižuje neistotu súvisiacu s určením reálnych hodnôt. Dostupnosť pozorovateľných tržových cien a vstupov sa mení v závislosti od produktov a trhov a je náchyľnejšia 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 tržovou 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 tržových 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 manažérskych úsudkov 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, tržové 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 tržovou 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 tržových 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 vlastného 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 |

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| fis. 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:

| fis. eur | 1.1.2025 | Zisk/ (strata) | | Nákup | Splatosť a predaj | Presun do úrovne 3 | Presun z úrovne 3 | 31.12.2025 |
|---|------------|----------------|----------|----------|-------------------|--------------------|-------------------|------------|
| | | v PL | v OCI | | | | | |
| 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:

| fis. eur | 31. december 2025 | | | 31. december 2024 | | |
|--|-------------------|----------------|----------|-------------------|---------------|----------------|
| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
| AKTÍVA | | | | | | |
| Finančné aktíva oceňované v 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 hodnota | Reálna hodnota | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
|---|-----------------|----------------|----------|-----------|-----------|
| FINANČNÉ AKTÍVA | | | | | |
| Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie | 173 294 | 173 294 | - | 173 294 | - |
| Finančné aktíva oceňované v amorizovanej 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 amorizovanej 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 | | | | | |
| FINANČNÉ AKTÍVA | | | | | |
| Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie | 528 100 | 528 100 | - | 528 100 | - |
| Finančné aktíva oceňované v amorizovanej hodnote | 3 739 543 | 3 867 628 | 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 amorizovanej hodnote | 4 094 140 | 4 096 740 | - | 4 096 740 | - |
| Vklady | 3 763 924 | 3 766 524 | - | 3 766 524 | - |
| Emitované dlhové cenné papiere | 295 137 | 295 137 | - | 295 137 | - |
| Ostatné finančné záväzky | 35 079 | 35 079 | - | 35 079 | - |

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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:

| fis. 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) | (24 340) | (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 | 7 274 | 50 334 | (4 524) | (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 hodnôt a rezervy | (25 671) | (29 592) | (1 894) | 19 984 | (14 655) | (20 478) | (42 252) | (30 084) |
| 31. december 2025 | | | | | | | | |
| 31. december 2024 | | | | | | | | |
| Spolu | | | | | | | | |

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

| fis. 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 v yrovnanie | 8 896 | 8 421 | 6 592 | 6 524 | 475 | 426 | 15 963 | 15 371 |
| Správa a 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 úvery a prísľuby | - | - | 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 |

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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 zdokonalujúci cyklický proces identifikácie, merania, monitorovania, kontroly a reportovania rizík v skupine. Na riadenie rizík, ktorým je skupina vystavená, sú definované primerané limity a kontroly na sledovanie rizika a dodržiavanie limitov.

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

Povinnosti a práva Výboru pre audit zostáva dozorná rada a je zodpovedná za sledovanie efektívnosti vnútorných kontrol a systému riadenia rizika. Jeho činnosťou je preverka nezávislosti externého auditu a vyhodnocovanie zistení pri účtovných zvierkach 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 vyrovnaní.

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 fažkostí 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 korporátnych obchodov s vyšším rizikovým profilom ;
- zmiernenie 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.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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.



Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prílohami Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembrom 2025

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

| Iš. eur | Finančné aktíva AC | | | Finančné aktíva FVOCI | | | Podsúvaha | | |
|---|----------------------|------------------|----------------------|-----------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
| | Dlhové cenné papiere | Úvery a predávky | Dlhové cenné papiere | Dlhové cenné papiere | Prísľuby | Prísľuby | Prísľuby | Prísľuby | Prísľuby |
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Orgány verejnej správy | 759 818 | 659 708 | 394 | 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 | - | - |
| Ne finančné korporácie | - | - | 82 145 | 178 999 | - | - | 7 194 | 11 401 | 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 vody | - | - | 212 | 585 | - | - | - | - | 272 |
| F) Stavebníctvo | - | - | 8 457 | 10 205 | - | - | 59 | 352 | 101 |
| G) Veľkoobchod a maloobchod | - | - | 17 497 | 16 284 | - | - | 741 | 639 | - |
| H) Doprava a skladovanie | - | - | 2 097 | 2 051 | - | - | 11 | 10 | 3 |
| I) Bytovacie 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 | 7 650 | - |
| M) Odborné, vedecké a technické činnosti | - | - | 2 364 | 6 456 | - | - | 50 | 50 | 1 422 |
| N) Administratívne a podporné služby | - | - | 9 908 | 5 089 | - | - | 4 | - | - |
| O) Veřejná 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 | - | - |
| Doplnenosť | - | - | 3 059 134 | 2 691 590 | - | - | 66 492 | 103 347 | - |
| Spolu | 816 402 | 706 227 | 3 362 120 | 3 144 884 | 94 402 | 112 790 | 103 866 | 114 948 | 1 780 |



Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prílohami Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembrom 2025

| Iš. eur | Finančné aktíva AC | | | Finančné aktíva FVOCI | | | Podsúvaha | | |
|---------------------|----------------------|------------------|----------------------|-----------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
| | Dlhové cenné papiere | Úvery a predávky | Dlhové cenné papiere | Dlhové cenné papiere | Prísľuby | Prísľuby | Prísľuby | Prísľuby | Prísľuby |
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 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 |
| Česká republika | - | - | 80 926 | 109 162 | - | - | 1 | 27 | - |
| Cyprus | - | - | 47 338 | 65 047 | - | - | 30 000 | 4 | - |
| Luxemburško | 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 | - | - | - | - | - |
| Litva | 2 076 | 2 102 | - | - | - | - | - | - | - |
| Belgicko | 9 853 | 9 917 | - | - | 2 837 | 2 748 | - | - | - |
| Ľubľana | 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 | - | - |
| Švédsko | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 422 |
| Ostatné krajiny | 12 711 | - | 169 | 147 | - | - | 2 | 12 | - |
| Spolu | 816 402 | 706 227 | 3 362 120 | 3 144 884 | 94 402 | 112 790 | 103 866 | 114 948 | 1 780 |

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



Ratingový systém

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

Skupina využíva interné ratingy ktoré zohľadňujú pravdepodobnosť zlyhania individuálnych protistrán, pričom interné ratingové modely sú prispôbené 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 | 1 – 3 | A1 – A3 | 0,20 % |
| Nízke kreditné riziko | Baa1-Baa3 | | | 1,00 % |
| Nízke kreditné riziko | Ba1-Ba2 | | | |
| Stredné kreditné riziko | Ba3 | | | 2,00 % |
| Stredné kreditné riziko | B1-B3 | 4A – 5C | B1 – C1 | 8,00 % |
| Stredné kreditné riziko | Caa1 | | | |
| Vysoké kreditné riziko | Caa2-Caa3 | 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 znehodnotené.
- **Stupeň 3:** Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, je presunutý do stupňa 3.

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

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

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

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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 omeškani 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 útava, 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.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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 seba nasledujúcich dní.
 - Dlžník vyhlásil bankrot alebo inú formu reorganizácie.
 - Dlžník požiadal banku o úľavu z ekonomických alebo zmluvných dôvodov, ktoré súvisia s finančnými ťažkosťami dlžníka a zrejším výrazným znížením kvality úveru.
 - Úver bol zosplatnený.
 - Prípady podvodov.
- ii. Kritéria, ktoré sú predmetom kvalifikovaného posúdenia v skupine, či je pohľadávka zlyhaná:
 - Pohľadávka je po splatnosti (do 90 dní).
 - Skupina uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejmejšieho výrazného zníženia kvality úveru.
 - Príznaky znehodnotenia, ktoré vedú k predpokladu, že dlžník nesplati 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 nesplati 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 posudzovanie obchodného modelu, finančnej situácie, prehodnocovanie zabezpečenie, vyhodnocovanie plnenia zmluvných podmienok.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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. Výhodiskom pre negatívny scenár sú predovšetkým rizikové faktory, ako nárast inflácie pod tlakom vývoja na svetových trhoch potravín a energií cez zvýšenie cien vstupov, prehĺbenie vojenských konfliktov a nedostatočná obnova svetového obchodu.

Výpočet ECL

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

Zoskupovanie expozícií nasleduje biznisový účel a zohľadňuje aj rizikový pohľad. Samostatné portfóliá sú vytvorené pre retailové zabezpečené a nezabezpečené úvery, pričom skupina ďalej vytvára ďalšie portfóliá podľa výšky LTV alebo typu produktu. Firemné expozície sa zoskupujú najmä do splátkových úverov, kontokorentných rámcov, záruk a dlhopisov. Ostatné portfóliá predstavujú predovšetkým money-market expozície voči finančným inštitúciami 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;
- **Neprehžltá 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 neprehžltitej činnosti očakáva, skupina nižšie hodnoty peňažných tokov.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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: Štrata v prípade zlyhania znamená pomer úverovej straty v prípade zlyhania k EAD.

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

Analýza citlivosti ECL

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

Zmeny v kreditnej kvalite klientov

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

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

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

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

Výčíslenie vplyvu týchto scenárov na ECL v porovnaní so skutočnou hodnotou ECL:

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

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

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

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



Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení príloham Európskej únie
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025

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

| Ils. eur | Stupeň 1 | | Stupeň 2 | | Stupeň 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 |
| Finančné aktíva v AC - Dlhové cenné papiere | 815 897 | 704 118 | - | - | - | - | - | 815 897 |
| Nízke kreditné riziko | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Stredné kreditné riziko | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Vysoké kreditné riziko | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zlyhané aktív a | 505 | 2 109 | - | - | - | - | 505 | 2 109 |
| Bez zaradenia | 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 |
| Ils. eur | 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 predávky | 1 510 430 | 1 438 297 | 13 667 | 10 361 | 6 389 | 2 743 | 1 530 486 | 1 451 401 |
| Nízke kreditné riziko | 1 356 096 | 1 202 368 | 45 318 | 44 809 | 23 221 | 19 695 | 1 425 742 | 1 267 330 |
| Stredné kreditné riziko | 101 454 | 97 515 | 149 229 | 168 246 | 4 720 | 6 294 | 4 956 | 11 548 |
| Vysoké kreditné riziko | - | - | - | - | 134 177 | 129 412 | 6 166 | 6 387 |
| Zlyhané aktív a | 384 | 2 171 | 4 162 | 3 912 | 644 | 668 | 5 190 | 6 751 |
| Bez zaradenia | 2 968 364 | 2 740 351 | 212 376 | 227 328 | 169 151 | 158 812 | 18 393 | 3 362 120 |
| Opravná položka | (16 061) | (13 782) | (11 950) | (11 671) | (106 786) | (101 221) | (3 117) | (7 276) |
| Čistá účtovná hodnota | 2 952 303 | 2 726 569 | 200 426 | 215 657 | 62 365 | 57 591 | 9 112 | 11 117 |
| Ils. eur | 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 | 96 402 | 102 747 | - | - | - | - | - | 96 402 |
| Nízke kreditné riziko | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Stredné kreditné riziko | - | 10 043 | - | - | - | - | - | 10 043 |
| Vysoké kreditné riziko | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zlyhané aktív a | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bez zaradenia | 96 402 | 112 790 | - | - | - | - | 96 402 | 112 790 |
| Opravná položka v OCI | (46) | (60) | - | - | - | - | - | (46) |



Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení príloham Európskej únie
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025

| Ils. eur | Stupeň 1 | | Stupeň 2 | | Stupeň 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 |
| Poskytnuté úverové a ostatné prísluhy | 26 120 | 78 152 | - | - | - | - | 26 120 | 78 152 |
| Nízke kreditné riziko | 65 305 | 25 980 | 4 | 16 | - | - | 65 309 | 25 996 |
| Stredné kreditné riziko | 9 004 | 7 178 | 58 | 452 | - | - | 9 062 | 7 630 |
| Vysoké kreditné riziko | - | - | - | - | 382 | 2 | 382 | 2 |
| Zlyhané aktív a | 3 000 | 2 793 | 13 | 375 | - | - | 3 013 | 3 168 |
| Bez zaradenia | 103 429 | 114 103 | 75 | 843 | 382 | 2 | 103 886 | 114 948 |
| Účtovná hodnota | 225 | 162 | 18 | 61 | 5 | - | 248 | 223 |
| Rezerva | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ils. eur | 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 | 1 402 | 1 423 | - | - | - | - | 1 402 | 1 423 |
| Nízke kreditné riziko | 356 | 53 | - | - | - | - | 356 | 53 |
| Stredné kreditné riziko | - | 272 | - | - | - | - | - | 272 |
| Vysoké kreditné riziko | - | - | - | - | - | 51 | - | 51 |
| Zlyhané aktív a | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bez zaradenia | 1 780 | 1 748 | - | - | - | - | 1 780 | 1 799 |
| Účtovná hodnota | 7 | 12 | - | - | - | - | 7 | 35 |
| Rezerva | - | - | - | - | - | - | - | - |

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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 výpočítok cenných papierov.

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

| tis. eur | 31.12.2025 | 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:

| tis. 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 bankoví špecialisti alebo z vnútorných hodnotení pripravených skupinou. Realizovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje z tejto hodnoty pri použití korekčného koeficientu, ktorý vychádza z aktuálnej situácie na trhu a ktorý odráža schopnosť skupiny realizovať zabezpečenie v prípade núteného predaja za nižšiu cenu, ako je cena trhov.

Skupina minimálne jedenkrát ročne aktualizuje hodnoty zabezpečenia a korekčných koeficientov.

Rozdelenie hypoték podľa kategórií LTV sa nachádza v nasledovnej tabuľke:

| tis. 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.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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 aktív 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.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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 akéhokoľvek prekročenia interných alebo regulátorých 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 štruktúrálnej 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 |

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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):

| Is. 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 aktíva držané na obchodovanie | - | - | - | 17 | - | 17 |
| Neobchodné finančné aktíva a povinne oceňované FVPL | 350 | 32 334 | 32 684 | 335 | 141 925 | 142 260 |
| Finančné aktíva oceňované FVOCI | - | 96 402 | 96 402 | 17 609 | 95 181 | 112 790 |
| Finančné aktíva oceňované v amorizovanej 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 preddávky | 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 |
| Odložené 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 amorizovanej 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 |
| Emilované 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 fiangové 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 |

Záväzky

| | | | | | | |
|---|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 6 | - | 6 | 50 | - | 50 |
| Finančné záväzky oceňované v amorizovanej 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 |
| Emilované 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 fiangové 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.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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.

| fis. 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 |

| fis. eur | Menej ako 3 mesiace | 3 mesiace až 1 rok | 1-5 rokov | Viac ako 5 rokov | Zmluvné peňažné toky celkom | Účtovná hodnota celkom |
|--|---------------------|--------------------|----------------|------------------|-----------------------------|------------------------|
| 31. december 2024 | | | | | | |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 2 946 039 | 567 970 | 569 262 | 33 767 | 4 117 038 | 4 094 140 |
| Vklady | 2 940 633 | 424 671 | 393 759 | 25 587 | 3 784 650 | 3 763 924 |
| Emitované dlhové cenné papiere | - | 138 688 | 156 449 | - | 295 137 | 295 137 |
| Ostatné finančné záväzky | 5 406 | 4 611 | 19 054 | 8 180 | 37 251 | 35 079 |
| z toho 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 |

| fis. 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 |

| fis. eur | Menej ako 3 mesiace | 3 mesiace až 1 rok | 1-5 rokov | Viac ako 5 rokov | Zmluvné peňažné toky celkom | Účtovná hodnota celkom |
|---------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------|------------------|-----------------------------|------------------------|
| 31. december 2024 | | | | | | |
| Poskytnuté úverové a ostatné prísluby | 114 948 | - | - | - | 114 948 | 114 948 |
| Poskytnuté finančné záruky | 1 | 50 | 1 745 | 3 | 1 799 | 1 799 |
| Spolu | 114 949 | 50 | 1 745 | 3 | 116 747 | 116 747 |

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

| fis. 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 |
| Čerpaťelné 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.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| fis. 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 |

| fis. eur | Menej ako 3 mesiace | 3 mesiace až 1 rok | 1-5 rokov | Viac ako 5 rokov | Peňažné toky celkom | Účtovná hodnota celkom |
|--|---------------------|--------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------------|
| 31. december 2024 | | | | | | |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 538 033 | 772 555 | 1 790 115 | 1 016 156 | 4 116 859 | 4 094 140 |
| Vklady | 532 934 | 629 256 | 1 614 484 | 1 007 976 | 3 784 650 | 3 763 924 |
| Emitované dlhové cenné papiere | - | 138 688 | 156 449 | - | 295 137 | 295 137 |
| Ostatné finančné záväzky | 5 099 | 4 611 | 19 182 | 8 180 | 37 072 | 35 079 |
| z toho 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 |

| fis. 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 |

| fis. eur | Menej ako 3 mesiace | 3 mesiace až 1 rok | 1-5 rokov | Viac ako 5 rokov | Peňažné toky celkom | Účtovná hodnota celkom |
|---------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------|------------------|---------------------|------------------------|
| 31. december 2024 | | | | | | |
| Poskytnuté úverové a ostatné prísluby | 114 948 | - | - | - | 114 948 | 114 948 |
| Poskytnuté finančné záruky | 1 | 50 | 1 745 | 3 | 1 799 | 1 799 |
| Spolu | 114 949 | 50 | 1 745 | 3 | 116 747 | 116 747 |

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;

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

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

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

- Doba držania predpokladá, že počas nej je možné zabezpečiť alebo predať pozície. Tento predpoklad sa považuje za realistický vo väčšine prípadov, ale nemusí byť pravdivý v situácii vážnej nelikvidnosti trhu počas dlhšej doby.
- Interval spoľahlivosti vo výške 99,00 % neodráža straty, ktoré môžu vzniknúť mimo tohto intervalu. V rámci tohto modelu existuje jednopercenčná pravdepodobnosť, že straty môžu presiahnuť očakávanú hodnotu VaR. Na zmiernenie tohto nedostatku skupina používa ukazovateľ Expected shortfall, ktorého pomocou monitoruje možnú výšku strát mimo nastaveného intervalu spoľahlivosti.
- VaR sa počíta na konci obchodovacieho dňa a neodráža mieru rizika, ktoré môže vzniknúť z pozície počas obchodovacieho dňa.
- 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:

| šs. 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 | - |

| šs. 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 úrokovovo citlivých finančných nástrojoch.

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



- Riziko rozdielných úrokových báz – referenčné sadzby, s ktorými sú spojené aktívne a pasívne obchody, sú rozdielne a v čase sa nepohybujú simultánne.
- Riziko z tvorby opravných položiek – vyplýva zo znižovania úrokovu 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 predčasné výbery 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 predžila 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 (ΔNII) vypočítané podľa dvoch šokových scenárov dohľadu podľa článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ sa nachádzajú v nasledujúcej tabuľke:

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

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

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojov držaných v portfóliu 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 nevykonalosti 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 regulátorskými a ostatnými právnymi požiadavkami;
- dokumentácia kontrol a procedúr;
- požiadavky na periodické prehodnocovanie operačných rizík a adekvátne kontroly a procedúry na zmiernenie identifikovaných rizík;
- požiadavky na vykazovanie operačných strát a navrhnuté nápravné opatrenia;
- vývoj krízových plánov;
- tréning a odborný vývoj;
- etické a podnikateľské štandardy;
- zmiernenie 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 dozomou 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 dozomnej rade (ktorá vykonáva aj činnosti výboru pre audit).

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



Právne riziko

Právne riziko predstavuje možnú stratu vyplývajúcu najmä z nevykonalosti 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 utrpieť ako dôsledok porušenia súladu konania zo strany skupiny s požiadavkami stanovenými všeobecne záväznými právnymi normami, usmerneniami, súvisiacimi štandardmi skupiny pri výkone bankových činností.

Riziká spojené s outsourcingom

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

Riadenie rizík spojených s outsourcingom je v skupine súčasťou jej celkového riadenia rizík, je v zodpovednosti 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 outsourcingovým činnostiam, resp. plány skupiny na ukončenie outsourcingu;
- preverovanie kvality služieb poskytovateľa pred a počas trvania outsourcingu;
- pravidelné preverky 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 zmiernuje toto riziko vyrovnaním obchodov cez klíringových agentov s cieľom zaisťiť, 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

Správcovska 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 správcovske spoločnosti na Slovensku a ich dodržiavanie je určené na základe hlásení, ktoré správcovska spoločnosť predkladá podľa zákonných

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



účetných 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 nevlastní nástroje AT1 kapitálu, tak celý objem Tier I kapitálu pozostáva práve z CET1 kapitálu.

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

Konsolidovaná účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| 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) | | |
| Rizikovo-vážené aktíva | 2 145 633 | 2 429 229 |
| Kapitálové ukazovatele | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo-vážených aktív | 21,52 % | 18,68 % |
| Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo-vážených aktív | 21,37 % | 18,48 % |
| Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo-vážených 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.



17. Individuálna účtovná závierka

365.bank, a. s.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom
Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2025

Individuálna 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. Individuálny výkaz o finančnej situácii | 9 |
| B. Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku | 10 |
| C. Individuálny výkaz zmien vlastného imania | 11 |
| D. Individuálny výkaz peňažných tokov | 12 |
| E. Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke | 13 |
| 1. Všeobecné informácie | 13 |
| 2. Účtovné zásady a účtovné metódy | 14 |
| 3. Použitie odhadov a úsudkov | 27 |
| 4. Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie | 28 |
| 5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie | 28 |
| 6. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 29 |
| 7. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku | 29 |
| 8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 29 |
| 9. Zabezpečovacie deriváty | 32 |
| 10. Investície do dcérskych spoločností a spoločného podniku | 33 |
| 11. Hmotné aktíva | 33 |
| 12. Nehmotné aktíva | 35 |
| 13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky | 36 |
| 14. Iné aktíva | 37 |
| 15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 37 |
| 16. Rezervy | 39 |
| 17. Iné záväzky | 39 |
| 18. Vlastné imanie | 39 |
| 19. Podsúvahové položky | 40 |
| 20. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov | 41 |
| 21. Čisté úrokové výnosy | 41 |
| 22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 42 |
| 23. Výnosy z dividend | 42 |
| 24. Čistý zisk z finančných operácií | 42 |
| 25. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady | 43 |
| 26. Administratívne náklady | 43 |
| 27. Odpisy | 44 |
| 28. Zníženie hodnoty a rezervy | 44 |
| 29. Daň z príjmov | 44 |
| 30. Transakcie so spriaznenými stranami | 45 |
| 31. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov | 47 |
| 32. Vykazovanie podľa segmentov | 49 |
| 33. Riadenie rizík | 50 |
| 34. Úverové riziko | 51 |
| 35. Riziko likvidity | 63 |
| 36. Trhové riziko | 67 |
| 37. Operačné riziko | 70 |
| 38. Riziko vyrovnaní | 71 |
| 39. Riadenie kapitálu a Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL) | 71 |
| 40. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka | 72 |



Shape the future
with confidence

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

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu individuálnej účtovnej zvierky

Názor

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

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná zvierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2025, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s 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 individuálnej účtovnej zvierky. Od Banky sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov v znení schválenom Slovenskou komorou audítora (ďalej len „Etický kódex audítora“) v rozsahu platnom pre audity účtovných zvierok 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 zvierok subjektov verejného záujmu v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle Etického kódexu audítora a etických požiadaviek nariadenia č. 537/2014 a zákona o štatutárnom audite. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite individuálnej účtovnej zvierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmto záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej účtovnej zvierky 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 3 192 668 tis. EUR k 31. decembru 2025 predstavujú významnú časť celkových aktív Banky. Ako je uvedené v Poznámke 8 (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote) ku individuálnej účtovnej závierke, zahŕňajú hrubú účtovnú hodnotu úverov poskytnutých klientom oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 3 299 775 tis. EUR a opravné položky vo výške 107 107 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 individuálnej účtovnej závierke. To v prípade expozícií pod 300 tis. EUR zahŕňa predpoklady zapracované do štatistických modelov úverových strát, ako sú posúdenie významného nárastu úverového rizika, definícia zlyhania, zahrnutie informácií o budúcom vývoji, výpočet parametra straty v prípade zlyhania a miery návratnosti. V prípade individuálnych expozícií nad 300 tis. EUR Banka vykonáva individuálne posúdenie na základe podrobného preskúmania a analýzy situácie dlžníka a v prípade neštandardných expozícií robí úsudky, ktoré zahŕňajú identifikáciu stratových udalostí iných ako platby po splatnosti a odhad načasovania a výšky očakávaných peňažných tokov zo splátok a realizácie zabezpečenia.

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

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

V rámci našich auditorských postupov sme zdokumentovali naše pochopenie postupov Banky 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 Banka posudzovala individuálne. Pri vybraných štandardných expozíciách sme analyzovali ekonomickú a finančnú situáciu dlžníkov a plnenie podmienok úverových zmlúv s cieľom posúdiť vhodnosť zaradenia do rizikových kategórií (Stupňov), tzv. „staging“. V prípade vybraných neštandardných expozícií sme na základe dostupných finančných a trhových údajov posúdili primeranosť očakávaných peňažných tokov zo splátok a vymožiteľnú hodnotu zabezpečenia a prepočítali výšku individuálnej opravnej položky.

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

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



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 individuálnej 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 individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a vernú prezentáciu tejto individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

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

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver



Shape the future
with confidence

o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej zavierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej zavierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná zvierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

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

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite individuálnej účtovnej zavierky 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 individuálnu účtovnú zvierku sa nevzťahuje na iné informácie v konsolidovanej výročnej správe.

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

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



Shape the future
with confidence

Na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej zavierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2025 sú v súlade s individuálnou účtovnou zvierkou 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 individuálnej účtovnej zavierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti v konsolidovanej výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Súlad prezentácie individuálnej účtovnej zavierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania („ESEF“)

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia individuálnej účtovnej zavierky 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“). Individuálna účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

Náš názor na individuálnu účtovnú zvierku sa nevzťahuje na súlad prezentácie priloženej individuálnej účtovnej zavierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

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

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

Vymenovanie a schválenie audítora

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

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.



Shape the future
with confidence

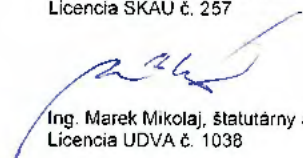
Neauditorské služby

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

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverených v konsolidovanej výročnej správe a individuálnej účtovnej zvierke sme Banke a podnikom, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, 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


Individuálna účtovná zvierka
zastavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025




A. Individuálny výkaz o finančnej situácii

| ks. eur | Pozn. | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|-----------|------------------|------------------|
| Aktíva | | | |
| Peňažie a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie | 4 | 172 748 | 527 411 |
| z toho: Peňažie a peňažné ekvivalenty | 4 | 100 737 | 495 426 |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | 5 | - | 17 |
| Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 6 | 28 103 | 137 950 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku | 7 | 96 402 | 112 790 |
| Finančné aktíva oceňované v amorizovanej hodnote | 8 | 4 025 060 | 3 711 046 |
| Dlhové cenné papiere | 8 | 815 565 | 703 907 |
| Úvery a predávky | 8 | 3 192 668 | 2 988 707 |
| z toho: voči bankám | 8 | 8 752 | 13 501 |
| z toho: voči klientom | 8 | 3 183 916 | 2 975 206 |
| Ostatné finančné aktíva | 8 | 16 827 | 18 432 |
| Zabezpečovacie deriváty | 9 | 4 577 | 4 933 |
| Investície do dcérsnych spoločností a spoločného podniku | 10 | 49 157 | 49 457 |
| Hmotné aktíva | 11 | 35 043 | 42 799 |
| Nehmotné aktíva | 12 | 27 642 | 27 128 |
| Splatné daňové pohľadávky | | 26 551 | 5 791 |
| Odlážené daňové pohľadávky | 13 | 33 602 | 23 970 |
| Iné aktíva | 14 | 13 684 | 24 145 |
| SPOLU AKTÍVA | | 4 512 569 | 4 667 437 |
| Závazky | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 5 | 6 | 50 |
| Finančné záväzky oceňované v amorizovanej hodnote | 15 | 3 974 789 | 4 071 799 |
| Vklady | 15 | 3 715 297 | 3 744 659 |
| z toho: podriadený dlh | 15 | 8 019 | 8 021 |
| Emitované dlhové cenné papiere | 15 | 188 895 | 295 137 |
| Ostatné finančné záväzky | 15 | 70 597 | 32 003 |
| Zabezpečovacie deriváty | 9 | 4 595 | 5 857 |
| Rezervy | 16 | 281 | 279 |
| Splatné daňové záväzky | | - | 2 878 |
| Iné záväzky | 17 | 21 166 | 20 480 |
| Spolu záväzky | | 4 000 837 | 4 101 343 |
| Základné imanie a emisné ážio | 18 | 367 043 | 367 043 |
| Nerozdelený zisk | 18 | 79 573 | 136 132 |
| Ostatné položky vlastného imania | 18 | 65 116 | 62 919 |
| Spolu vlastné imanie | 18 | 511 732 | 566 094 |
| SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE | | 4 512 569 | 4 667 437 |

Individuálna účtovná zvierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 13 - 72, bola schválená predstavenstvom dňa 24. marca 2026.


Predseda predstavenstva
Daniel Kollár


Člen predstavenstva
Ladislav Korec

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

| lis. eur | Pozn. | 2025 | 2024 |
|---|---------|---------------|----------------|
| Výkaz ziskov a strát | | | |
| Čisté úrokov é výnosy | 21 | 121 968 | 128 369 |
| Úrokové výnosy vykazované použitím metódy EIR | 21 | 169 184 | 174 459 |
| Ostatné úrokové výnosy | 21 | 464 | 766 |
| Úrokové náklady | 21 | (47 680) | (46 856) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 22 | 30 494 | 58 974 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 22 | 59 152 | 85 311 |
| Náklady na poplatky a provízie | 22 | (28 658) | (26 337) |
| Výnosy z dividend | 23 | 8 579 | 8 614 |
| Čistý zisk z finančných operácií | 24 | (11 912) | 39 309 |
| Ostatné prevádzkové výnosy a náklady | 25 | (1 884) | (8 279) |
| Personálne náklady | 26 | (54 689) | (50 649) |
| Ostatné administratívne náklady | 26 | (34 872) | (34 509) |
| Odpisy | 27 | (15 472) | (13 898) |
| Rozpustenie rezerv | 28 | (3) | 58 |
| Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | 28 | (27 505) | (5 804) |
| Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností a spoločných podnikov | 28 | - | 355 |
| Čisté znehodnotenie nefinančných aktív | 28 | (3 313) | (13 947) |
| Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením | | 11 391 | 108 593 |
| Osobitný odvod | (10) | (23 887) | |
| Zisk po osobitnom odvode a pred zdanením | | 11 381 | 84 706 |
| Daň z príjmov | 29 | (2 940) | (15 161) |
| ZISK PO OSOBITNOM ODVODE A PO ZDANENÍ | | 8 441 | 69 545 |
| Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku | | | |
| Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát | | 2 197 | 1 689 |
| Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku | | 3 531 | 3 226 |
| Čisté znehodnotenie dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku | (14) | (704) | |
| Odoznená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát | (1 320) | (833) | |
| Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku | | 2 197 | 1 689 |
| CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK | | 10 638 | 71 234 |

Poznámky na stranách 13 - 72 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej zvierky.



Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025

C. Individuálny výkaz zmien vlastného imania

| lis. eur | Základné imanie | Emisné ážio | rezervný fond | Zákonný rezervný fond | Precenenie FVOCI finančných nástrojov | Nerozdelený zisk | SPOLU VLASTNÉ IMANIE |
|--|-----------------|-------------|---------------|-----------------------|---------------------------------------|------------------|----------------------|
| Počiatkový stav k 1. januáru 2025 | 366,305 | 738 | 73,261 | 73,261 | (10,342) | 136,132 | 566,094 |
| Celkový komplexný výsledok | - | - | - | - | 2,197 | 8,441 | 10,638 |
| Zisk po osobitnom odvode a po zdanení | - | - | - | - | - | 8,441 | 8,441 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku | - | - | - | - | 2,197 | - | 2,197 |
| Iné transakcie | - | - | - | - | - | (65,000) | (65,000) |
| Dividendy | - | - | - | - | - | (65,000) | (65,000) |
| Konečný stav k 31. decembru 2025 | 366,305 | 738 | 73,261 | 73,261 | (8,145) | 79,573 | 511,732 |
| Počiatkový stav k 1. januáru 2024 | 366,305 | 738 | 73,261 | 73,261 | (12,031) | 276,587 | 704,860 |
| Celkový komplexný výsledok | - | - | - | - | 1,689 | 69,545 | 71,234 |
| Zisk po osobitnom odvode a po zdanení | - | - | - | - | - | 69,545 | 69,545 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku | - | - | - | - | 1,689 | - | 1,689 |
| Iné transakcie | - | - | - | - | - | (210,000) | (210,000) |
| Dividendy | - | - | - | - | - | (210,000) | (210,000) |
| Konečný stav k 31. decembru 2024 | 366,305 | 738 | 73,261 | 73,261 | (10,342) | 136,132 | 566,094 |

Poznámky na stranách 13 - 72 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej zvierky.

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



D. Individuálny výkaz peňažných tokov

| tis. eur | Pozn. | 2025 | 2024 |
|---|----------|------------------|-----------------|
| Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením | | 11 391 | 108 593 |
| Úpravy: | | | |
| Čisté úrokové výnosy | 21 | (121 968) | (128 369) |
| Výnosy z dividend | 23 | (8 579) | (8 614) |
| Odpisy | 27 | 15 472 | 13 898 |
| Rozpustenie rezerv | 28 | 3 | (58) |
| Čistý zisk z ukončenia v ykazovania nefinančných aktív | 25 | 282 | 141 |
| Štrata z predaja investícií | 24 | - | 132 |
| Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | 28 | 27 505 | 5 804 |
| Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností a spoločných podnikov | 28 | - | (355) |
| Čisté znehodnotenie nefinančných aktív | 28 | 3 313 | 13 947 |
| Peňažné toky (použitie na) z prevádzkových činností | | (72 581) | 5 119 |
| Zvýšenie/zníženie prevádzkových aktív: | | | |
| Účty v centrálnych bankách | 4 | (40 026) | (964) |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | 5 | 17 | 160 |
| Neobchodné finančné aktíva a povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 6 | 109 847 | 50 979 |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | | (237 427) | (128 550) |
| Úvery a predávky | | (239 032) | (136 392) |
| Ostatné finančné aktíva | | 1 605 | 7 842 |
| Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo | 9 | 357 | 2 025 |
| Iné aktíva | 14 | 10 460 | (5 725) |
| Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov: | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 5 | (43) | (35) |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote bez podriadeného dlhu a lízinguého záväzku | | 12 005 | 16 040 |
| Vklady | | (31 925) | 23 955 |
| Ostatné finančné záväzky | | 43 930 | (7 915) |
| Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo | 9 | (84) | (579) |
| Iné záväzky | 17 | 686 | (4 144) |
| Peňažné toky použité na prevádzkové činnosti pred úrokmi a daňami | | (216 789) | (65 674) |
| Prijaté úroky | | 175 515 | 184 463 |
| Prijaté dividendy | 23 | 8 579 | 8 614 |
| Zaplatené úroky | | (45 272) | (41 526) |
| Zaplatená daň z príjmov | | (16 353) | (13 696) |
| Zaplatený osobitný odvod | | (20 041) | (29 678) |
| Čisté peňažné toky (použitie na) z prevádzkových činností | | (114 361) | 42 503 |
| Peňažné toky z investičných činností | | | |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere | | | |
| Obstaranie | | (173 685) | (42 516) |
| Príjmy z predaja a splatnosti | | 64 344 | 83 384 |
| Finančné aktíva oceňované FVOCI - dlhové cenné papiere | | | |
| Príjmy z predaja a splatnosti | | 17 500 | 75 108 |
| Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov | | | |
| Obstaranie | | - | (500) |
| Príjmy z predaja | 10 | - | 1 459 |
| Ostatné | | 300 | 220 |
| Hmotné a nehmotné aktíva | | | |
| Obstaranie | 11,12 | (10 513) | (8 477) |
| Príjmy z predaja | | 4 | 3 950 |
| Čisté peňažné toky (použitie na) z investičných činností | | (102 050) | 112 628 |
| Peňažné toky z finančných činností | | | |
| Vyplatené dividendy | | (65 756) | (210 068) |
| Emitované dlhové cenné papiere | | | |
| Príjem z emisie dlhových cenných papierov | 15 | 30 000 | 149 120 |
| Splatenie dlhových cenných papierov | | (137 420) | - |
| Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - lízinguové záväzky | | | |
| Peňažné platby za lízinguové záväzky | | (5 102) | (5 064) |
| Čisté peňažné toky použité na finančné činnosti | | (178 278) | (66 012) |
| Čisté (zníženie)/zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov | 4 | (394 689) | 89 119 |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia | 4 | 495 426 | 406 307 |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia | 4 | 100 737 | 495 426 |

Poznámky na stranách 13 - 72 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej zvierky.

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



E. Poznámky k individuálnej účtovnej zvierke

1. Všeobecné informácie

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

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

Hlavné činnosti banky zahŕňajú:

- prijímanie a poskytovanie vkladov v eurách a v cudzích menách,
- poskytovanie úverov a záruk v eurách a v cudzích menách,
- poskytovanie bankových služieb obyvateľstvu,
- poskytovanie služieb na kapitálovom trhu.

Štruktúra akcionárov banky je nasledovná:

| Názov akcionára | Sídlo | 31.12.2025 | | 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 % |
| Inv estro, 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 | Untere Donaustrasse 21, 1029 Viedeň, Rakúska republika | 87 | 0,03 % | 87 | 0,03 % |
| Versicherungen AG | | | | | |
| Spolu | | 330 899 | 100,00 % | 330 899 | 100,00 % |

Zoznam členov predstavenstva

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

Zoznam členov dozornej rady

| | |
|------------------|---|
| Jozef Tkáč | predseda dozornej rady |
| Zuzana Žemlová | 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 |

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

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

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



2. Účtovné zásady a účtovné metódy

2.1 Základ na zostavenie účtovnej zvierky

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

Táto účtovná zvierka bola zostavená ako individuálna účtovná zvierka podľa § 17a zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Z uvedeného dôvodu sú v tejto individuálnej účtovnej zvierke investície banky do dcérskych spoločností zaúčtované v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie.

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 banky. Finančné informácie sú vyjadrené v tisícoch a sú zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak. Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely.

2.2 Dcérske spoločnosti a 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.invest, správ. spol., a. s. | Správ a majetku | 100,00 % | 100,00 % |
| Ahoj, a.s. | Poskytovanie spotrebiteľských úverov | 100,00 % | 100,00 % |
| PB Serv is, 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. v lastní banka prostredníctvom spoločnosti Cards&Co, a. s., ktorá v nej v lastní podiel v o v výške 100,00 %.

Banka zostavuje tiež konsolidovanú účtovnú zvierku za skupinu 365.bank. 365.nadácia nie je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej zvierky banky.

2.3 Zmeny v účtovných zásadách a metódach

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

2.4 Významné účtovné zásady a účtovné metódy

(a) Cudzía mena

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

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



(b) Úrokové výnosy a náklady

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

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

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

(c) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

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

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

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

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

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

(d) Čistý zisk alebo strata z finančných operácií

Čistý zisk alebo strata z finančných operácií zahŕňa nasledovné operácie:

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

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



(e) Výnosy z dividend

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

(f) Daň z príjmov

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

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

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

(g) Finančné aktíva

i. Prvotné vykazovanie

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

Finančné aktíva sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním alebo 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

Banka 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.

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov záleží od:

a. Obchodného modelu na riadenie aktív

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

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

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

b. Charakteristiky peňažných tokov aktív

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

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

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

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

- Amortizovaná hodnota

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

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

(B) Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

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

- Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia

(A) Finančné aktíva držané na obchodovanie

Finančné aktíva držané na obchodovanie sú aktíva, ktoré banka obstarala alebo vznikli hlavne preto, aby ich banka predala alebo opäť v krátkom čase kúpila alebo držala ako časť portfólia, ktoré sa riadi spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udržiavaním pozície. Tieto aktíva nespĺňajú podmienky oceňovania v amortizovanej hodnote alebo FVOCI na základe obchodného modelu banky, a preto sú oceňované FVPL.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



Zisk alebo strata z dlhového nástroja, okrem úrokových výnosov, ktorý je následne oceňovaný FVPL a nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, je vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako *Čistý zisk/(strata) z finančných operácií* v období, v ktorom vznikne.

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

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

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

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

- *Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku*

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

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

Nástroje vlastného imania

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

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

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

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

Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú žiadne očakávané úverové straty.

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

iii. Identifikácia a oceňovanie úverových strát

Úverová strata je rozdiel medzi všetkými zmluvnými peňažnými tokmi, ktoré prináležia účtovnej jednotke v súlade so zmluvou a všetkými peňažnými tokmi, ktoré sa očakáva, že budú prijaté, diskontované pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou. Banka pri odhadovaní peňažných tokov zvažuje všetky zmluvné podmienky finančného aktíva počas očakávanej životnosti tohto finančného aktíva. Zvažované peňažné

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



toky by mali zahŕňať aj peňažné toky z predaja držaného kolaterálu alebo inej formy zníženia kreditného rizika, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou zmluvných podmienok.

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

Výsledná ECL odzrkadľuje:

- 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

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

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

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

Banka taktiež ukončí vykazovanie určitých aktív, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevymožiteľné.

v. Modifikácie finančných aktív

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

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

(h) Deriváty

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

Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie banky určené na zabezpečenie a riadenie miery rizika u vybraných rizík.

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

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



Hlavné kritéria banky pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov pre oblasť mikro zabezpečovacieho účtovníctva sú nasledovné:

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

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

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

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

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

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

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

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



i. Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

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

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

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

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

Ostatné deriváty neurčené na obchodovanie

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

Vložené deriváty

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

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

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

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

(i) Investície do dcérskych spoločností a spoločného podniku

Dcérske spoločnosti sú subjekty, ktoré sú kontrolované bankou. Banka kontroluje subjekt vtedy, ak je vystavená variabilnej návratnosti zo svojej angažovanosti v tomto subjekte alebo má na túto návratnosť právo, a je schopná ovplyvniť túto návratnosť svojou právomocou nad týmto subjektom.

Účtovné závierky dcérskych spoločností sa zahŕňajú do konsolidovanej účtovnej závierky odo dňa vzniku kontroly do dňa straty kontroly.

Ak banka stratí kontrolu, odúčtuje aktíva a záväzky dcérskej spoločnosti, súvisiace nekontrolujúce podiely a ostatné zložky vlastného imania. Zisk alebo strata, ktorá vznikne v dôsledku straty kontroly, sa vykáže vo

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



výkaze ziskov a strát. Ak si banka ponechá nekontrolný podiel v bývalej dcérskej spoločnosti, tento sa ocení reálnou hodnotou k dátumu, kedy k strate kontroly došlo.

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

Znehodnotenie predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou investície a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov diskontovaných aktuálnou trhovou mierou návratnosti podobného finančného majetku. Opravné položky k investíciám v dcérskych spoločnostiach sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku na riadku „Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“.

(j) Hmotné a nehmotné aktíva

i. Vykazovanie a oceňovanie

Zložky hmotných a nehmotných aktív sa oceňujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a o straty zo znehodnotenia. Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť k obstaraniu daných aktív. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou užitočnej 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 banky a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou hmotných aktív sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v čase ich vzniku.

iii. Odpisovanie

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

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

| Odpisová skupina | Obdobie | Metóda |
|----------------------------------|--------------|-----------------------------|
| Budovy | 40 rokov | metóda rovnomerných odpisov |
| Hardvér | 2 – 8 rokov | metóda rovnomerných odpisov |
| Zariadenie a ostatné v 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 zvierka.

(k) Aktíva s právom na užívanie a lízingové záväzky

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

Banka ako nájomca k dátumu začiatku 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. Banka k dátumu začiatku oceňuje lízingový záväzok súčasnou hodnotou lízingových splátok počas doby lízingu, ktoré k tomuto dátumu nie sú uhradené. Doba lízingu predstavuje nevypovedateľné obdobie lízingu spolu s obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na predĺženie lízingu, ak je dostatočne isté, že nájomca túto opciu uplatní a obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na ukončenie lízingu, ak je dostatočne isté, že nájomca túto opciu neuplatní. Lízingové splátky sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej miery lízingu v prípade operatívneho lízingu automobilov a použitím kapitálovej prirážky pri ostatných lízingových zmluvách alebo zmluvách obsahujúcich lízing.

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

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

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

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

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

(l) Finančný lízing

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

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

- priebežné monitorovanie - počas celej doby trvania každého prenájmu sledovanie akýchkoľvek známkov finančných ťažkostí alebo potenciálneho zlyhania už v počiatočnom štádiu s cieľom zmierniť riziko znehodnotenia alebo straty aktíva;
- ochrana a údržba aktív - povinnosť nájomcov, aby udržiavali aktíva v dobrom stave a dodržiavali všetky príslušné regulačné požiadavky (na zabezpečenie, že zostatková hodnota aktív zostane neporušená v prípade ich spätného získania; kde je to potrebné, vykonávajú sa kontroly dodržiavania požiadaviek);
- poistenie - pokiaľ nie je dohodnuté inak, všetky financované aktíva musia byť primerane poistené a nájomca musí mať uzavreté príslušné 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 banky, iných ako je odložená daňová pohľadávka, sa prehodnocuje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka s cieľom zistiť, či existuje indikácia zníženia hodnoty aktív. Ak sa zistí indikácia zníženia hodnoty aktív, následne sa odhadne návratná hodnota.

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

Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú priamo vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami generujúcimi peňažné prostriedky sa v prvom rade vykážu ako zníženie účtovnej

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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 použitom pri určení návratnej hodnoty. Zníženie hodnoty sa zruší len do takej výšky, kým účtovná hodnota aktív nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy, keby sa zníženie hodnoty nevykázalo.

(n) Finančné záväzky

i. Prvotné vykazovanie

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

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

ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

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

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

iii. Ukončenie vykazovania

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

(o) Finančné záruky a úverové prísluby

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

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

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

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

(p) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre banku právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti, a ktorej vplyv sa dá spoľahlivo odhadnúť, pričom je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a vyžiada si úbytok ekonomických úžitkov. Rezervy sa vypočítavajú diskontovaním očakávaných peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné 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 príslubov a z poskytnutých záruk sa počítajú v súlade s IFRS 9 Finančné nástroje na základe rovnakých zásad ako ECL pre finančné aktíva.

(q) Zamestnanecké požitky

i. Požitky po skončení zamestnania

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

ii. Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

(r) Kompenzácia

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

Právo započítať finančné aktíva a finančné záväzky sa uplatní iba ak nie je podmienené budúcou udalosťou a je právne 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 banky.

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

K dátumu schválenia tejto účtovnej zvierky 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 cieľové 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.

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



K dátumu schválenia tejto účtovnej zvierky 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 zvierky (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 zvierka** 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.

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

(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 nemá významný vplyv na účtovné zásady banky.

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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.

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

Očakávané úverové straty

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

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

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

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

Určovanie reálnej hodnoty

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

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

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

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

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

| fts. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Pokladničná hotovosť | 34 899 | 33 529 |
| Účty v centrálnych bankách | 72 011 | 436 008 |
| Ostatné vklady splatné na požiadanie | 65 838 | 57 874 |
| Spolu | 172 748 | 527 411 |

Nakladanie s vyššie uvedenými finančnými aktívami nie je obmedzené.

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

Stav peňazí a peňažných ekvivalentov bol nasledovný:

| fts. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Pokladničná hotovosť | 34 899 | 33 529 |
| Účty v centrálnych bankách | - | 404 023 |
| Ostatné vklady splatné na požiadanie | 65 838 | 57 874 |
| Spolu | 100 737 | 495 426 |

5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

| fts. 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.

| fts. 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 |

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

| fts. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|----------------------------------|---------------|----------------|
| Nástroje vlastného imania | 28 103 | 137 950 |
| Podielové listy | 28 103 | 137 950 |
| Spolu | 28 103 | 137 950 |

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

| fts. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|---------------|----------------|
| Dlhové cenné papiere | 96 402 | 112 790 |
| Orgány v erejnej správy | 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:

| fts. eur | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | Spolu |
|--|-------------|----------|----------|------|-------------|
| Stav k 1. januáru 2025 | (60) | - | - | - | (60) |
| Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazovania | 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) |

| fts. 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

| fts. 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 | 815 896 | 704 118 | (331) | (211) | 815 565 | 703 907 |
| Orgány v erejnej správy | 758 516 | 659 230 | (326) | (211) | 758 190 | 659 019 |
| Úverové inštitúcie | 56 202 | 43 649 | (5) | - | 56 197 | 43 649 |
| Ostatné finančné korporácie | 1 178 | 1 239 | - | - | 1 178 | 1 239 |
| Úvery a preddavky | 3 299 775 | 3 095 435 | (107 107) | (106 728) | 3 192 668 | 2 988 707 |
| Orgány v erejnej správy | 384 | 60 384 | - | (20) | 384 | 60 364 |
| Úverové inštitúcie | 8 755 | 13 509 | (3) | (8) | 8 752 | 13 501 |
| Ostatné finančné korporácie | 252 115 | 255 576 | (426) | (2 286) | 251 689 | 253 290 |
| Nefinančné korporácie | 78 721 | 162 810 | (4 666) | (14 563) | 74 055 | 148 247 |
| Domácnosti | 2 959 800 | 2 603 156 | (102 012) | (89 851) | 2 857 788 | 2 513 305 |
| Úvery na bývanie | 2 019 387 | 1 704 799 | (913) | (460) | 2 018 474 | 1 704 339 |
| Spotrebné úvery | 932 722 | 890 874 | (99 001) | (87 192) | 833 721 | 803 682 |
| Ostatné úvery | 7 691 | 7 483 | (2 098) | (2 199) | 5 593 | 5 284 |
| Ostatné finančné aktíva | 16 840 | 19 778 | (13) | (1 346) | 16 827 | 18 432 |
| Spolu | 4 132 511 | 3 819 331 | (107 451) | (108 285) | 4 025 060 | 3 711 046 |

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



Súčasťou úverov a preddavkov sú aj pohľadávky z finančného lízingu:

| fis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|-------------------|-------------------|
| Minimálna hodnota lízingsových splátok | | |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 3 262 | 7 613 |
| Do 1 roka | 2 278 | 4 220 |
| 1-5 rokov | 984 | 3 393 |
| Nerealizované výnosy z finančného lízingu | (184) | (610) |
| Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu | 3 078 | 7 003 |
| Opravné položky | (227) | (211) |
| Spolu | 2 851 | 6 792 |
| fis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Súčasná hodnota lízingsových splátok | | |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 3 078 | 7 003 |
| Do 1 roka | 2 137 | 3 844 |
| 1-5 rokov | 941 | 3 159 |
| Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu | 3 078 | 7 003 |
| Opravné položky | (227) | (211) |
| Spolu | 2 851 | 6 792 |

Ostatné finančné aktíva zahŕňajú nasledovné:

| fis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|---------------|----------------|
| Ostatné finančné aktíva, brutto | 16 840 | 19 778 |
| Pohľadávky zo zúčtovania | 2 728 | 7 512 |
| Cash kolaterál | 9 997 | 9 876 |
| Pohľadávky z obchodného styku | 3 872 | 2 306 |
| Iné | 243 | 84 |
| Opravné položky | (13) | (1 346) |
| Spolu | 16 827 | 18 432 |

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 | 815 896 | - | - | - | 815 896 | (331) | - | - | - | (331) |
| Orgány v verejnej správe | 758 516 | - | - | - | 758 516 | (326) | - | - | - | (326) |
| Úverov a inštitúcie | 56 202 | - | - | - | 56 202 | (5) | - | - | - | (5) |
| Ostatné finančné korporácie | 1 178 | - | - | - | 1 178 | - | - | - | - | - |
| Úvery a preddavky | 2 946 277 | 207 399 | 133 870 | 12 229 | 3 299 775 | (14 292) | (9 957) | (79 741) | (3 117) | (107 107) |
| Orgány v verejnej správe | 384 | - | - | - | 384 | - | - | - | - | - |
| Úverov a inštitúcie | 8 755 | - | - | - | 8 755 | (3) | - | - | - | (3) |
| Ostatné finančné korporácie | 166 811 | 85 304 | - | - | 252 115 | (426) | - | - | - | (426) |
| Nefinančné korporácie | 63 254 | 4 009 | 7 572 | 3 886 | 78 721 | (356) | (96) | (3 573) | (641) | (4 666) |
| Domácnosti | 2 707 073 | 118 086 | 126 298 | 8 343 | 2 959 800 | (13 507) | (9 861) | (76 168) | (2 476) | (102 012) |
| Úvery na bývanie | 1 945 210 | 58 901 | 14 051 | 1 225 | 2 019 387 | (165) | (94) | (644) | (10) | (913) |
| Spotrebné úvery | 758 232 | 57 919 | 109 453 | 7 118 | 932 722 | (13 311) | (9 746) | (73 478) | (2 466) | (99 001) |
| Ostatné úvery | 3 631 | 1 266 | 2 794 | - | 7 691 | (31) | (21) | (2 046) | - | (2 098) |
| Ostatné finančné aktíva | - | 16 840 | - | - | 16 840 | - | (13) | - | - | (13) |
| Spolu | 3 762 173 | 224 239 | 133 870 | 12 229 | 4 132 511 | (14 623) | (9 970) | (79 741) | (3 117) | (107 451) |

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| 31.12.2024 | Hrubá hodnota | | | | Opravné položky | | | | | |
|--------------------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|
| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | Spolu | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | Spolu |
| Dlhové cenné papiere | 704 118 | - | - | - | 704 118 | (211) | - | - | - | (211) |
| Orgány v verejnej správe | 659 230 | - | - | - | 659 230 | (211) | - | - | - | (211) |
| Úverov a inštitúcie | 43 649 | - | - | - | 43 649 | - | - | - | - | - |
| Ostatné finančné korporácie | 1 239 | - | - | - | 1 239 | - | - | - | - | - |
| Úvery a preddavky | 2 722 259 | 225 537 | 129 246 | 18 393 | 3 095 435 | (11 662) | (10 450) | (77 340) | (7 276) | (106 728) |
| Orgány v verejnej správe | 60 384 | - | - | - | 60 384 | (20) | - | - | - | (20) |
| Úverov a inštitúcie | 13 509 | - | - | - | 13 509 | (8) | - | - | - | (8) |
| Ostatné finančné korporácie | 156 159 | 92 560 | - | 6 857 | 255 576 | (175) | (3) | - | (2 108) | (2 286) |
| Nefinančné korporácie | 111 597 | 24 670 | 18 736 | 7 807 | 162 810 | (726) | (1 151) | (8 575) | (4 111) | (14 563) |
| Domácnosti | 2 380 610 | 108 307 | 110 510 | 3 729 | 2 603 156 | (10 733) | (9 296) | (68 765) | (1 057) | (89 851) |
| Úvery na bývanie | 1 645 630 | 48 387 | 10 782 | - | 1 704 799 | (67) | (48) | (345) | - | (460) |
| Spotrebné úvery | 731 106 | 58 822 | 97 217 | 3 729 | 890 874 | (10 637) | (9 236) | (66 262) | (1 057) | (87 192) |
| Ostatné úvery | 3 874 | 1 098 | 2 511 | - | 7 483 | (29) | (12) | (2 158) | - | (2 199) |
| Ostatné finančné aktíva | - | 19 778 | - | - | 19 778 | - | (1 346) | - | - | (1 346) |
| Spolu | 3 426 377 | 245 315 | 129 246 | 18 393 | 3 819 331 | (11 873) | (11 796) | (77 340) | (7 276) | (108 285) |

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 vzniku 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 vzniku a nadobudnutia | (6) | - | - | - | (6) |
| Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania | 4 | 3 509 | - | - | 3 513 |
| Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika | 7 | 3 976 | - | - | 3 983 |
| Presuny: | - | - | - | - | - |
| (do)/zo stupňa 1 | x | - | - | - | - |
| (do)/zo stupňa 2 | - | x | - | - | - |
| (do)/zo stupňa 3 | - | - | x | - | - |
| Stav k 31. decembru 2024 | (211) | - | - | - | (211) |

| fis. eur | Úvery a preddavky | | | | |
|--|-------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|
| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | Spolu |
| Stav k 1. januáru 2025 | (11 662) | (10 450) | (77 340) | (7 276) | (106 728) |
| Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia | (7 656) | - | - | - | (7 656) |
| Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania | 2 992 | 916 | 26 356 | 5 571 | 35 835 |
| Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika | 2 728 | (12 127) | (17 751) | (1 412) | (28 562) |
| Presuny: | (698) | 11 704 | (11 006) | - | - |
| (do)/zo stupňa 1 | x | 346 | 352 | - | 698 |
| (do)/zo stupňa 2 | (346) | x | (11 358) | - | (11 704) |
| (do)/zo stupňa 3 | (352) | 11 358 | x | - | 11 006 |
| Kurzové rozdiely | 4 | - | - | - | 4 |
| Stav k 31. decembru 2025 | (14 292) | (9 957) | (79 741) | (3 117) | (107 107) |

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| fis. eur | Úvery a preddavky - domácnosti | | | | |
|--|--------------------------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|
| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | Spolu |
| Stav k 1. januáru 2025 | (10 733) | (9 296) | (68 765) | (1 057) | (89 851) |
| Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia | (7 534) | - | - | - | (7 534) |
| Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania | 2 768 | 648 | 19 207 | 33 | 22 656 |
| Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika | 2 618 | (12 293) | (16 156) | (1 452) | (27 283) |
| Presuny: | (626) | 11 080 | (10 454) | - | - |
| (do)/zo stupňa 1 | x | 285 | 341 | - | 626 |
| (do)/zo stupňa 2 | (285) | x | (10 795) | - | (11 080) |
| (do)/zo stupňa 3 | (341) | 10 795 | x | - | 10 454 |
| Stav k 31. decembru 2025 | (13 507) | (9 861) | (76 168) | (2 476) | (102 012) |

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025, banka 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 | (901) | (1 154) | (8 575) | (6 219) | (16 849) |
| Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia | (92) | - | - | - | (92) |
| Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania | 192 | 268 | 7 150 | 5 537 | 13 147 |
| Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika | 88 | 165 | (1 596) | 41 | (1 302) |
| Presuny: | (73) | 625 | (552) | - | - |
| (do)/zo stupňa 1 | x | 62 | 11 | - | 73 |
| (do)/zo stupňa 2 | (62) | x | (563) | - | (625) |
| (do)/zo stupňa 3 | (11) | 563 | x | - | 552 |
| Kurzové rozdiely | 4 | - | - | - | 4 |
| Stav k 31. decembru 2025 | (782) | (96) | (3 573) | (641) | (5 092) |

| fis. eur | Úvery a preddavky | | | | |
|--|-------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|
| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | Spolu |
| Stav k 1. januáru 2024 | (8 543) | (16 780) | (91 071) | (3 382) | (119 776) |
| Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia | (5 569) | - | - | - | (5 569) |
| Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania | 1 805 | 6 160 | 34 143 | 5 | 42 113 |
| Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika | 4 466 | (15 067) | (9 002) | (3 899) | (23 502) |
| Presuny: | (3 818) | 15 237 | (11 419) | - | - |
| (do)/zo stupňa 1 | x | 3 145 | 673 | - | 3 818 |
| (do)/zo stupňa 2 | (3 145) | x | (12 092) | - | (15 237) |
| (do)/zo stupňa 3 | (673) | 12 092 | x | - | 11 419 |
| Kurzové rozdiely | (3) | - | 9 | - | 6 |
| Stav k 31. decembru 2024 | (11 662) | (10 450) | (77 340) | (7 276) | (106 728) |

9. Zabezpečovacie deriváty

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

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

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| fis. 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 úrokového 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.

| fis. eur | Účtovná hodnota | | Hodnota úprav 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 macrohedging | 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 ost. súč. KV |
| Úroková sadzba mikrohedging (AC) | 83 377 | 73 189 | 842 | 2 078 | Fin. aktív a oceňované v amorf. hodnote |

Dopad účtovania o zabezpečení do výsledku hospodárenia je nasledovný:

| fis. eur | 2025 | 2024 |
|--|---|-------------|
| | Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja | 3 078 |
| Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky | (3 049) | 2 369 |
| Čistý zisk/(strata) 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 dcérskych spoločností a spoločného podniku

| fis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Investície v dcérskych spoločnostiach | 55 450 | 55 750 |
| Investícia v spoločnom podniku | 140 | 140 |
| Opravné položky | (6 433) | (6 433) |
| Spolu | 49 157 | 49 457 |

Banka vykonáva test znehodnotenia minimálne raz za účtovné obdobie na základe finančných a obchodných plánov dcérskych spoločností na obdobie 5 rokov. Pomocou modelu sa vypočíta súčasná hodnota týchto peňažných tokov diskontovaním pomocou úrokovej miery, ktorá bola vypočítaná na základe princípov modelu Capital Assets Pricing Model. Peňažné toky po skončení päťročného obdobia sú vypočítané ako súčasná hodnota perpetuity s určitým očakávaným tempom rastu. Použitá diskontná sadzba je odvodená z dlhodobej bezrizikovej úrokovej sadzby, upravená o riziko obchodnej činnosti a riziko krajiny. Model je najviac senzitívny na zmenu diskontnej sadzby a tempo rastu ziskovosti.

Banka použila v kalkulácii rizikovú mieru 11,60 % (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: 11,18 %) a očakávanú mieru trvalého rastu na úrovni 1,50 % (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: 1,50 %).

11. Hmotné aktíva

| fis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Hmotné aktíva v o vlastníctve | 12 091 | 13 556 |
| Nehnutelnosti, stroje a zariadenia | 12 091 | 13 556 |
| Aktíva s právom na užívanie | 22 952 | 29 243 |
| Spolu | 35 043 | 42 799 |

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| fis. eur | Hmotné aktíva vo vlastníctve | | | | Spolu |
|---|------------------------------|----------------|--------------------------------|---------------------|-----------------|
| | Pozemky a budovy | Hardvér | Zariadenie a ostatné vybavenie | Majetok v obstaraní | |
| Obstarávacia cena | | | | | |
| Stav k 1. januáru 2025 | 17 465 | 14 259 | 12 418 | 591 | 44 733 |
| Prírastky | - | - | - | 1 646 | 1 646 |
| Presuny | - | 1 849 | 377 | (2 226) | - |
| Úbytky | (1 265) | (2 607) | (697) | (7) | (4 576) |
| Stav k 31. decembru 2025 | 16 200 | 13 501 | 12 098 | 4 | 41 803 |
| Oprávky | | | | | |
| Stav k 1. januáru 2025 | (9 576) | (11 071) | (10 017) | - | (30 664) |
| Odpisy za obdobie | (1 486) | (949) | (891) | - | (3 326) |
| Úbytky | 992 | 2 605 | 686 | - | 4 283 |
| Stav k 31. decembru 2025 | (10 070) | (9 415) | (10 222) | - | (29 707) |
| Opravné položky | - | - | (5) | - | (5) |
| Účtovná hodnota k 30. septembru 2025 | 6 130 | 4 086 | 1 871 | 4 | 12 091 |

| fis. eur | Hmotné aktíva vo vlastníctve | | | | Spolu |
|--|------------------------------|-----------------|--------------------------------|---------------------|-----------------|
| | Pozemky a budovy | Hardvér | Zariadenie a ostatné vybavenie | Majetok v obstaraní | |
| Obstarávacia cena | | | | | |
| Stav k 1. januáru 2024 | 17 788 | 13 520 | 16 040 | 77 | 47 425 |
| Prírastky | - | - | - | 2 920 | 2 920 |
| Presuny | 75 | 1 558 | 773 | (2 406) | - |
| Úbytky | (398) | (819) | (4 395) | - | (5 612) |
| Stav k 31. decembru 2024 | 17 465 | 14 259 | 12 418 | 591 | 44 733 |
| Oprávky | | | | | |
| Stav k 1. januáru 2024 | (8 433) | (10 853) | (9 538) | - | (28 824) |
| Odpisy za obdobie | (1 356) | (1 035) | (1 007) | - | (3 398) |
| Úbytky | 213 | 817 | 528 | - | 1 558 |
| Stav k 31. decembru 2024 | (9 576) | (11 071) | (10 017) | - | (30 664) |
| Opravné položky | (449) | - | (64) | - | (513) |
| Účtovná hodnota k 31. decembru 2024 | 7 440 | 3 188 | 2 337 | 591 | 13 556 |

| fis. eur | Aktíva s právom na užívanie | | | | Spolu |
|---|-----------------------------|----------|--------------------------------|---------------------|-----------------|
| | Pozemky a budovy | Hardvér | Zariadenie a ostatné vybavenie | Majetok v obstaraní | |
| Obstarávacia cena | | | | | |
| Stav k 1. januáru 2025 | 53 883 | 211 | 2 588 | - | 56 682 |
| Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok | (1 221) | - | 41 | - | (1 180) |
| Ukončené zmluvy | (534) | (211) | (349) | - | (1 094) |
| Stav k 31. decembru 2025 | 52 128 | - | 2 280 | - | 54 408 |
| Oprávky | | | | | |
| Stav k 1. januáru 2025 | (24 997) | (211) | (2 231) | - | (27 439) |
| Odpisy za obdobie | (4 864) | - | (238) | - | (5 102) |
| Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok | - | - | (9) | - | (9) |
| Ukončené zmluvy | 534 | 211 | 349 | - | 1 094 |
| Stav k 31. decembru 2025 | (29 327) | - | (2 129) | - | (31 456) |
| Účtovná hodnota k 30. septembru 2025 | 22 801 | - | 151 | - | 22 952 |

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| fis. eur | Aktíva s právom na užívanie | | | | Spolu |
|---|-----------------------------|--------------|--------------------------------|---------------------|-----------------|
| | Pozemky a budovy | Hardvér | Zariadenie a ostatné vybavenie | Majetok v obstaraní | |
| Obstarávacia cena | | | | | |
| Stav k 1. januáru 2024 | 51 522 | 211 | 4 067 | - | 55 800 |
| Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok | 4 976 | - | (1 259) | - | 3 717 |
| Ukončené zmluvy | (2 615) | - | (220) | - | (2 835) |
| Stav k 31. decembru 2024 | 53 883 | 211 | 2 588 | - | 56 682 |
| Oprávky | | | | | |
| Stav k 1. januáru 2024 | (22 113) | (211) | (2 120) | - | (24 444) |
| Odpisy za obdobie | (4 742) | - | (322) | - | (5 064) |
| Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok | (757) | - | - | - | (757) |
| Ukončené zmluvy | 2 615 | - | 211 | - | 2 826 |
| Stav k 31. decembru 2024 | (24 997) | (211) | (2 231) | - | (27 439) |
| Účtovná hodnota k 31. decembru 2024 | 28 886 | - | 357 | - | 29 243 |

Pohyby na účtoch opravných položiek k hmotnému majetku boli nasledovné:

| fis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|------------|--------------|
| Počiatočný stav k 1. januáru | (513) | (103) |
| Čisté rozpustenie/(tvorba) opravných položiek | 508 | (410) |
| Konečný stav | (5) | (513) |

Banka používala plne odpísané hmotné aktíva k 31. decembru 2025 v obstarávacej hodnote vo výške 14 727 tis. eur, resp. k 31. decembru 2024 vo výške 14 664 tis. eur.

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

Na aktíva banky nie je zriadené záložné právo.

| fis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--------------------|------------|------------|
| Poistná suma aktív | 48 308 | 48 259 |

12. Nehmotné aktíva

| fis. eur | Softvér | Ostatné nehmotné aktíva | Majetok v obstaraní | Spolu |
|---|-----------------|-------------------------|---------------------|-----------------|
| Obstarávacia cena | | | | |
| Stav k 1. januáru 2025 | 96 395 | 86 | 3 841 | 100 322 |
| Prírastky | - | - | 11 602 | 11 602 |
| Presuny | 10 032 | - | (10 032) | - |
| Úbytky | (1 085) | - | (3 811) | (4 896) |
| Stav k 31. decembru 2025 | 105 342 | 86 | 1 600 | 107 028 |
| Oprávky | | | | |
| Stav k 1. januáru 2025 | (73 115) | (79) | - | (73 194) |
| Odpisy za obdobie | (7 042) | (2) | - | (7 044) |
| Úbytky | 939 | - | - | 939 |
| Stav k 31. decembru 2025 | (79 218) | (81) | - | (79 299) |
| Opravné položky | (87) | - | - | (87) |
| Účtovná hodnota k 30. septembru 2025 | 26 037 | 5 | 1 600 | 27 642 |

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| fis. eur | Softvér | Ostatné nehmotné aktíva | Majetok v obstaraní | Spolu |
|--|-----------------|-------------------------------|------------------------|-----------------|
| Obstarávacia cena | | | | |
| Stav k 1. januáru 2024 | 91 789 | 86 | 15 114 | 106 989 |
| Prírastky | - | - | 8 119 | 8 119 |
| Presuny | 4 891 | - | (4 891) | - |
| Úbytky | (285) | - | (14 501) | (14 786) |
| Stav k 31. decembru 2024 | 96 395 | 86 | 3 841 | 100 322 |
| Oprávky | | | | |
| Stav k 1. januáru 2024 | (67 965) | (78) | - | (68 043) |
| Odpisy za obdobie | (5 435) | (1) | - | (5 436) |
| Úbytky | 285 | - | - | 285 |
| Stav k 31. decembru 2024 | (73 115) | (79) | - | (73 194) |
| Účtovná hodnota k 31. decembru 2024 | 23 280 | 7 | 3 841 | 27 128 |

Banka používala plne odpísané nehmotné aktíva k 31. decembru 2025 v obstarávacej hodnote vo výške 11 807 tis. eur, resp. k 31. decembru 2024 vo výške 11 047 tis. eur.

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.

| fis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|---------------|---------------|
| Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote | 12 462 | 12 551 |
| Rezervy na podsúv ahov é položky | 63 | 62 |
| Precenenie finančných aktív FVOCI - dlhové cenné papiere | 4 914 | 5 967 |
| Precenenie finančných aktív FVOCI - deriváty | (1 248) | (981) |
| Hmotné aktíva | 835 | 792 |
| Ostatné | 16 576 | 5 579 |
| Spolu odložené daňové pohľadávky | 33 602 | 23 970 |

Pohyby na účtoch odloženej dane boli nasledovné:

| fis. eur | Pozn. | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|-------|---------------|---------------|
| Počiatočný stav k 1. januáru | | 23 970 | 24 551 |
| Cez výkaz ziskov a strát | 29 | 10 952 | 252 |
| Cez ostatné súčasti komplexného výsledku | | (1 320) | (833) |
| Konečný stav | | 33 602 | 23 970 |

| fis. eur | 1.1.2025 | Výkaz ziskov a strát | OCI | 31.12.2025 |
|---|---------------|-------------------------|----------------|---------------|
| Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v AC | 12 551 | (89) | - | 12 462 |
| Rezervy na podsúv ahov é položky | 62 | 1 | - | 63 |
| Precenenie finančných aktív FVOCI | 4 986 | - | (1 320) | 3 666 |
| Hmotné aktíva | 792 | 43 | - | 835 |
| Ostatné | 5 579 | 10 997 | - | 16 576 |
| Spolu | 23 970 | 10 952 | (1 320) | 33 602 |

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| fis. eur | 1.1.2024 | Výkaz ziskov a strát | OCI | 31.12.2024 |
|---|---------------|-------------------------|--------------|---------------|
| Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v AC | 14 750 | (2 199) | - | 12 551 |
| Rezervy na podsúv ahov é položky | 67 | (5) | - | 62 |
| Precenenie finančných aktív FVOCI | 5 819 | - | (833) | 4 986 |
| Hmotné aktíva | 611 | 181 | - | 792 |
| Ostatné | 3 304 | 2 275 | - | 5 579 |
| Spolu | 24 551 | 252 | (833) | 23 970 |

14. Iné aktíva

| fis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Náklady a príjmy budúcich období | 10 325 | 16 337 |
| Daňové pohľadávky | 76 | - |
| Zásoby | 22 | 90 |
| Poskytnuté preddavky | 3 261 | 7 718 |
| Spolu | 13 684 | 24 145 |

15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

| fis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|------------------|------------------|
| Vklady | 3 715 297 | 3 744 659 |
| Centrálne banky | 50 027 | - |
| Orgány v ereznej správy | 3 570 | 3 437 |
| Úverové inštitúcie | 24 593 | 15 877 |
| Úverové inštitúcie bez podriadeného dlhu | 16 574 | 7 856 |
| Úverové inštitúcie - podriadený dlh | 8 019 | 8 021 |
| Ostatné finančné korporácie | 96 822 | 159 872 |
| Nefinančné korporácie | 113 939 | 265 625 |
| Domácnosti | 3 426 346 | 3 299 848 |
| Emitované dlhové cenné papiere | 1 888 895 | 2 95 137 |
| Nekonvertibilné emitované dlhové cenné papiere | 1 888 895 | 2 95 137 |
| Ostatné finančné záväzky | 70 597 | 32 003 |
| Položky zúčtovania a vyrovnania | 2 674 | 1 991 |
| Lízingové záväzky | 24 599 | 29 936 |
| Ostatní veriteľia | 43 324 | 76 |
| Spolu | 3 974 789 | 4 071 799 |

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

Detail k emisii je uvedený v tabuľke nižšie:

| fis. 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 % | 1 500 | 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 plátbami, 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 plátbami, ISIN: XS2698768913, s dátumom vydania 2. októbra 2023 a splatnosťou v roku 2026, bola vydaná na základe programu dlhových cenných papierov v celkovej

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

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

Banka 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:

| fis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|----------------|------------|------------|
| Podriadený dlh | 8 019 | 8 021 |

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

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

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

| fis. eur | Dlhové cenné papiere | | Podriadený dlh | |
|---|----------------------|----------------|----------------|--------------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Počiatkový stav k 1. januáru | 292 541 | 138 545 | 8 021 | 8 024 |
| Príjem z emisie dlhových cenných papierov | 30 000 | 149 120 | - | - |
| Splatenie dlhových cenných papierov | (137 420) | - | - | - |
| Úrokové náklady | 20 484 | 15 563 | 664 | 780 |
| Zaplatené úroky | (20 641) | (10 687) | (666) | (783) |
| Konečný stav | 184 964 | 292 541 | 8 019 | 8 021 |

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



16. Rezervy

| fis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|------------------------------|------------|------------|
| Poskytnuté prísluby a záruky | 262 | 260 |
| Úverové prísluby | 255 | 225 |
| Poskytnuté záruky | 7 | 35 |
| Ostatné rezervy | 19 | 19 |
| Spolu | 281 | 279 |

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 | 177 | 60 | 23 | - | 260 |
| Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia | 605 | - | - | - | 605 |
| Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania | (544) | (8) | (40) | - | (592) |
| Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika | (66) | 33 | 22 | - | (11) |
| 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 | 240 | 17 | 5 | - | 262 |

| fis. eur | Poskytnuté prísluby a záruky | | | | |
|--|------------------------------|-----------|------------|----------|------------|
| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | POCI | Spolu |
| Stav k 1. januáru 2024 | 106 | 35 | 177 | - | 318 |
| Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia | 523 | - | - | - | 523 |
| Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania | (247) | (4) | (169) | - | (420) |
| Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika | (212) | 36 | 15 | - | (161) |
| 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 | 177 | 60 | 23 | - | 260 |

17. Iné záväzky

| fis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|---------------|---------------|
| Dohadné položky (prevádzka) | 6 189 | 5 720 |
| Výnosy budúcich období | 266 | 300 |
| Závazky a dohadné položky v oči zamestnancov | 9 343 | 7 691 |
| Závazky v oči sociálnej a zdravotnej poisťovni a sociálnemu fondu | 1 749 | 1 707 |
| Daňové záväzky | 1 617 | 1 554 |
| Prijaté preddavky | 2 002 | 2 752 |
| Závazky z dividend | - | 756 |
| Spolu | 21 166 | 20 480 |

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.

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



b) **Zákonný rezervný fond**

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

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

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

d) **Rozdelenie zisku za predchádzajúce obdobie**

Valné zhromaždenie akcionárov dňa 28. apríla 2025 rozhodlo o rozdelení zisku za predchádzajúce obdobie nasledovne:

| fts. eur | |
|--------------------------------|---------------|
| Čistý zisk po zdanení | 69 545 |
| Dividendy | 65 000 |
| Prídely do nerozdeleného zisku | 4 545 |

e) **Navrhované rozdelenie zisku za bežné obdobie**

Rozdelenie zisku za bežné obdobie podlieha schváleniu valného zhromaždenia akcionárov.

19. Podsúvahové položky

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

| fts. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Poskytnuté úverové prísluby | 108 913 | 117 538 |
| Poskytnuté finančné záruky | 1 780 | 1 799 |
| Spolu | 110 693 | 119 337 |

b) **Aktíva v správe a úschove**

| fts. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|-------------------|------------------|------------------|
| Správ a aktív | 1 267 132 | 999 133 |
| Aktív a v úschove | 133 424 | 116 780 |
| Spolu | 1 400 556 | 1 115 913 |

c) **Cenné papiere poskytnuté ako kolaterál**

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

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

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

| fts. 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 | 164 881 | 152 201 |
| Dlhové cenné papiere | 18 988 | 18 842 |
| Úvery a preddavky | 145 893 | 133 359 |
| Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko | (686) | 4 569 |
| Iné aktíva | 4 669 | 15 600 |
| Peniaze a účty v centrálnych bankách | 2 929 | 14 163 |
| Ostatné vklady splatné na požiadanie | 1 740 | 1 437 |
| Spolu úrokové výnosy | 169 648 | 175 225 |
| Úrokové náklady | | |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | (47 664) | (46 668) |
| z toho: lízingové záväzky | (385) | (387) |
| Iné záväzky | (16) | (81) |
| Úrokové náklady z aktív | - | (107) |
| Spolu úrokové náklady | (47 680) | (46 856) |
| Čisté úrokové výnosy | 121 968 | 128 369 |

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

| fts. eur | 2025 | 2024 |
|---|---------------|---------------|
| Výnosy z poplatkov a provízií | | |
| Cenné papiere | 215 | 184 |
| Zúčtovanie a vyrovnanie | 15 963 | 15 373 |
| Správ a finančných nástrojov | 4 633 | 3 899 |
| Platobné služby | 37 093 | 37 032 |
| Bežné účty | 27 660 | 27 454 |
| Debetné karty a ostatné platby kartou | 279 | 392 |
| Prevody a ostatné platobné príkazy | 2 569 | 2 451 |
| Iné | 6 585 | 6 735 |
| Služby spravovania úverov | 2 745 | 1 653 |
| Poskytnuté úverové prísluby | 679 | 571 |
| Poskytnuté finančné záruky | 46 | 59 |
| Provízie za sprostredkovanie | (10 817) | 17 857 |
| Ostatné | 8 595 | 8 683 |
| Spolu výnosy z poplatkov a provízií | 59 152 | 85 311 |
| Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi | 58 427 | 84 681 |

Náklady na poplatky a provízie

| | | |
|---|-----------------|-----------------|
| Cenné papiere | (52) | (18) |
| Zúčtovanie a vyrovnanie | (21 963) | (20 918) |
| Správ a finančných nástrojov | (424) | (344) |
| Služby spravovania úverov | (435) | (555) |
| Ostatné | (5 784) | (4 502) |
| Spolu náklady na poplatky a provízie | (28 658) | (26 337) |

Čisté výnosy z poplatkov a provízií 30 494 58 974

V súvislosti s Transakciou opísanou v poznámke 40. *Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka* sa Banka dohodla na ukončení svojej exkluzivity pri predaji poisťných produktov.

23. Výnosy z dividend

| fts. eur | 2025 | 2024 |
|--|--------------|--------------|
| Neobchodné finančné aktív a povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 36 | 52 |
| Investície do dcérskych spoločností a spoločného podniku | 8 543 | 8 562 |
| Spolu | 8 579 | 8 614 |

24. Čistý zisk z finančných operácií

| fts. eur | 2025 | 2024 |
|---|-----------------|---------------|
| Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania fin. aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL | (14 686) | (255) |
| Čistý zisk z predaja dcérskej spoločnosti a spoločného podniku | (14 686) | (267) |
| Finančné aktív a oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasť komplexného výsledku | - | 12 |
| Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie | 667 | (581) |
| Deriváty | 665 | (581) |
| Dlhové cenné papiere | 2 | - |
| Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných FVPL | 2 448 | 39 005 |
| Čistý zisk/(strata) z precenenia | 2 448 | 39 005 |
| 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 |
| Kurzové rozdiely | (370) | 1 208 |
| Spolu | (11 912) | 39 309 |

V súvislosti s Transakciou opísanou v poznámke 40. *Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka* sa Banka dohodla na ukončení svojej exkluzivity pri predaji poisťných produktov.

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



25. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

| fts. eur | 2025 | 2024 |
|---|----------------|-----------------|
| Ostatné prevádzkové náklady | (4 728) | (13 951) |
| Špecifické poplatky pre banky | (660) | (625) |
| Fond ochrany vkladov | (660) | (625) |
| Ostatné | (4 068) | (13 326) |
| Ostatné prevádzkové výnosy | 3 126 | 5 813 |
| Ostatné | 3 126 | 5 813 |
| Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív | (282) | (141) |
| Spolu | (1 884) | (8 279) |

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

26. Administratívne náklady

| fts. eur | 2025 | 2024 |
|---|-----------------|-----------------|
| Personálne náklady | (54 689) | (50 649) |
| Mzdové náklady (vrátane odmien) | (38 550) | (35 821) |
| Sociálne náklady | (16 139) | (14 828) |
| Ostatné administratívne náklady | (34 872) | (34 509) |
| Nájomné | (2 123) | (1 668) |
| Krátkodobý nájom | (1 508) | (1 500) |
| Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu | (486) | (18) |
| Ostatné položky | (129) | (150) |
| Náklady na nehnuteľnosti | (3 288) | (3 461) |
| IT náklady | (11 052) | (10 637) |
| Marketing a reklama | (6 740) | (6 453) |
| Právne a poradenské služby | (2 241) | (2 651) |
| Pošta a telekomunikácie | (2 911) | (3 015) |
| Spotreba materiálu | (590) | (750) |
| Opravy a údržba zariadení | (2 469) | (2 457) |
| Ostatné administratívne náklady | (3 458) | (3 417) |
| Spolu | (89 561) | (85 158) |

| | 2025 | 2024 |
|--|-------|-------|
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie | 1 040 | 1 088 |
| Počet zamestnancov k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná zvierka | 1 057 | 1 070 |
| Z toho počet riadiacich zamestnancov | 14 | 14 |

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

Náklady voči auditorskej spoločnosti za účtovné obdobie boli nasledovné:

| fts. eur | 2025 | 2024 |
|--|--------------|--------------|
| Overenie účtovnej závierky | (196) | (233) |
| Ústfovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky | (24) | (24) |
| Spolu | (220) | (257) |

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

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



27. Odpisy

| tis. eur | 2025 | 2024 |
|---|-----------------|-----------------|
| Nehuteľnosť, stroje a zariadenia | (3 326) | (3 398) |
| Budovy | (1 486) | (1 356) |
| Hardvér | (949) | (1 035) |
| Zariadenie a ostatné vybavenie | (891) | (1 007) |
| Aktíva s právom na užívanie | (5 102) | (5 064) |
| Pozemky a budovy | (4 864) | (4 742) |
| Zariadenie a ostatné vybavenie | (238) | (322) |
| Nehmotné aktíva | (7 044) | (5 436) |
| Softvér | (7 042) | (5 435) |
| Ostatné nehmotné aktíva | (2) | (1) |
| Spolu | (15 472) | (13 898) |

28. Zníženie hodnoty a rezervy

| tis. eur | 2025 | 2024 |
|---|-----------------|-----------------|
| Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných FVPL | (27 505) | (5 804) |
| Finančné aktíva a oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku | (20) | 704 |
| Dlhové cenné papiere | (20) | 704 |
| Finančné aktíva a oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku | (27 485) | (6 508) |
| Dlhové cenné papiere | (85) | 7 490 |
| Úvery a preddavky | (27 357) | (14 010) |
| Ostatné finančné aktíva | (43) | 12 |
| Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností a spoločného podniku | - | 355 |
| Dcérske spoločnosti | - | 355 |
| Rozpustenie/(tvorba) rezerv | (3) | 58 |
| Čisté znehodnotenie nefinančných aktív | (3 313) | (13 947) |
| Spolu | (30 821) | (19 338) |

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

| tis. eur | 2025 | 2024 |
|--|-----------------|-----------------|
| Čisté znehodnotenie úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote | (27 357) | (14 010) |
| Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek | (29 565) | (15 886) |
| Tvorba opravných položiek | (79 528) | (79 239) |
| Rozpustenie opravných položiek | 49 963 | 63 353 |
| Čistý efekt z odpisu pohľadávok | 2 854 | 2 689 |
| Odpis pohľadávok | (39 596) | (29 885) |
| Použitie OP | 30 528 | 28 850 |
| Výnosy z odpísaných pohľadávok | 11 922 | 3 724 |
| Ostatné náklady spojené s kreditným rizikom | (646) | (813) |

29. Daň z príjmov

| tis. eur | 2025 | 2024 |
|-----------------------|----------------|-----------------|
| Splatná daň z príjmov | (13 892) | (15 413) |
| Odlôžená daň | 10 952 | 252 |
| Spolu | (2 940) | (15 161) |

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

| tis. eur | 2025 | 2024 |
|--|----------------|-----------------|
| Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením | 11 391 | 108 593 |
| Osobitný odv od | (10) | (23 887) |
| Zisk po osobitnom odvode a pred zdanením | 11 381 | 84 706 |
| Sadzba dane z príjmov | 24,00 % | 21,00 % |
| Teoretická daň z príjmov | (2 731) | (17 788) |
| Nedaňové náklady | (795) | (572) |
| Ostatné náklady | (795) | (572) |
| Nezdaniteľné výnosy | (778) | 891 |
| Dividendy | 2 050 | 1 798 |
| Opravné položky | (2 851) | (936) |
| Ostatné výnosy | 23 | 29 |
| Zmena daňovej sadzby | - | 2 373 |
| Úprava predchádzajúceho obdobia | (28) | 27 |
| Úprava z osobitného základu dane - výnosy zo štátnych dlhopisov (16 % sadzba dane) | 1 392 | - |
| Iné položky | - | (92) |
| Spolu | (2 940) | (15 161) |

| Efektívna sadzba dane | 2025 | 2024 |
|-----------------------|---------|---------|
| | 25,83 % | 17,90 % |

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

30. Transakcie so spriaznenými stranami

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu, alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv.
Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledovné osoby alebo spoločnosti:

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

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| 31.12.2025 | Akcionári | Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE | Dcérske spoločnosti | Spoločný podnik | KRP a osoby im bližšie | Ostatní |
|--|-----------|---------------------------------------|---------------------|-----------------|------------------------|---------------|
| Aktíva | - | 5 196 | 59 232 | 1 246 | 1 748 | 47 358 |
| Ostatné vklady splatné na požiadanie | - | 2 558 | - | - | - | - |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | - | 2 638 | 56 582 | 1 246 | 1 748 | 47 358 |
| Úvery a pohľadávky | - | 2 288 | 56 512 | - | 1 748 | 47 358 |
| Ostatné finančné aktíva | - | 350 | 70 | 1 246 | - | - |
| Iné aktíva | - | - | 2 650 | - | - | - |
| Závazky | - | 58 007 | 14 649 | 11 638 | 3 489 | 860 |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | - | - | - | - | - | - |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | - | 58 007 | 13 576 | 11 638 | 3 489 | 860 |
| Vklady | - | 57 945 | 13 576 | 11 527 | 3 489 | 860 |
| Ostatné finančné záväzky | - | 62 | - | 111 | - | - |
| Iné záväzky | - | - | 1 073 | - | - | - |
| 2025 | | | | | | |
| Výnosy/Náklady | | | | | | |
| Čisté úrokové výnosy | - | (741) | 10 165 | - | 56 | 66 |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | - | 1 368 | 11 128 | 7 034 | 1 | 22 |
| Čistý zisk/(strata) z finančných operácií | - | 756 | - | - | - | - |
| Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady) | - | 496 | (1 726) | 94 | - | - |
| Administratívne náklady | - | (67) | (2 899) | - | - | - |

| 31.12.2024 | Akcionári | Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE | Dcérske spoločnosti | Spoločné podniky | KRP a osoby im bližšie | Ostatní |
|--|-----------|---------------------------------------|---------------------|------------------|------------------------|---------------|
| Aktíva | - | 126 394 | 67 159 | 983 | 3 029 | 35 050 |
| Ostatné vklady splatné na požiadanie | - | 183 | - | - | - | - |
| Neobchodné finančné aktíva a povinne oceňované | - | 110 958 | - | - | - | - |
| Finančné aktíva oceňované FVOCI | - | 10 043 | - | - | - | - |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | - | 5 210 | 62 848 | 983 | 3 029 | 35 050 |
| Úvery a pohľadávky | - | - | 62 717 | - | 3 029 | 35 050 |
| Ostatné finančné aktíva | - | 5 210 | 131 | 983 | - | - |
| Iné aktíva | - | - | 4 311 | - | - | - |
| Závazky | - | 56 614 | 11 580 | 10 950 | 1 579 | 2 222 |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | - | 56 614 | 10 837 | 10 950 | 1 579 | 2 222 |
| Vklady | - | 56 597 | 10 837 | 10 950 | 1 579 | 2 222 |
| Ostatné finančné záväzky | - | 17 | - | - | - | - |
| Iné záväzky | - | - | 743 | - | - | - |
| 2024 | | | | | | |
| Výnosy/Náklady | | | | | | |
| Čisté úrokové výnosy | - | 70 | 10 872 | - | 60 | - |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | - | 1 341 | 10 328 | 6 875 | 1 | 28 |
| Čistý zisk/(strata) z finančných operácií | - | 3 523 | - | - | - | - |
| Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady) | - | 61 | (1 773) | 113 | - | - |
| Administratívne náklady | - | (61) | (3 153) | - | - | (11) |

Celkové odmeny členom predstavenstva, členom dozornej rady a riadiacim pracovníkom priamo zodpovedajúcim členom predstavenstva 365.bank, a. s. sú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025, vo výške: 4 876 tis. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: 3 950 tis. eur). Odmeny zahŕňajú základné mzdy a platy, odmeny a platby za zdravotné a sociálne poistenie.

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



31. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

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

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledovnej hierarchie metód reálnej hodnoty:

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

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

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

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

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

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

Pre komplexnejšie nástroje banka používa vlastné modely oceňovania, ktoré sú zvyčajne vyvinuté zo všeobecne uznávaných modelov. Niektoré alebo všetky významné vstupy do týchto modelov nemusia byť pozorovateľné z trhu, ale sú odvodené z trhových cien alebo sadzieb, alebo sú odhadnuté na základe predpokladov. 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 pre stanovenie reálnej ceny majetkových finančných nástrojov sú predikcia hospodárskych výsledkov a vlastného imania spoločnosti, trhové násobky

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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 nastat predovšetkým ak sa zmení aktíva trhu.

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

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

| fis. 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 | - | - | 28 103 | 137 950 | - | - | 28 103 | 137 950 |
| Nástroje vlastného imania | - | - | 28 103 | 137 950 | - | - | 28 103 | 137 950 |
| 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 | 31 707 | 159 149 | - | - | 128 109 | 254 205 |

| fis. 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 poskytuje informáciu o presunoch investícií medzi všetkými skupinami metód oceňovania:

| fis. eur | 31.12.2025 | | | 31.12.2024 | | |
|---------------------------------|--------------|----------------|----------|----------------|---------------|----------------|
| | 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) |

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

| 31.12.2025 | Účtovná hodnota | Reálna hodnota | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
|---|-----------------|----------------|----------|-----------|-----------|
| FINANČNÉ AKTÍVA | | | | | |
| Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie | 172 748 | 172 748 | - | 172 748 | - |
| Finančné aktíva oceňované v amorizovanej hodnote | 4 025 060 | 3 995 393 | 787 608 | 16 827 | 3 190 958 |
| Dlhové cenné papiere | 815 565 | 787 608 | 787 608 | - | - |
| Úvery a preddavky | 3 192 668 | 3 190 958 | - | - | 3 190 958 |
| Ostatné finančné aktíva | 16 827 | 16 827 | - | 16 827 | - |
| FINANČNÉ ZÁVÄZKY | | | | | |
| Finančné záväzky oceňované v amorizovanej hodnote | 3 974 789 | 3 975 443 | - | 3 975 443 | - |
| Vklady | 3 715 297 | 3 715 951 | - | 3 715 951 | - |
| Emitované dlhové cenné papiere | 188 895 | 188 895 | - | - | 188 895 |
| Ostatné finančné záväzky | 70 597 | 70 597 | - | 70 597 | - |
| 31.12.2024 | Účtovná hodnota | Reálna hodnota | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
| FINANČNÉ AKTÍVA | | | | | |
| Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie | 527 411 | 527 411 | - | 527 411 | - |
| Finančné aktíva oceňované v amorizovanej hodnote | 3 711 046 | 3 824 174 | 668 123 | 21 715 | 3 134 336 |
| Dlhové cenné papiere | 703 907 | 671 406 | 668 123 | - | 3 283 |
| Úvery a preddavky | 2 988 707 | 3 134 336 | - | - | 3 134 336 |
| Ostatné finančné aktíva | 18 432 | 18 432 | - | 18 432 | - |
| FINANČNÉ ZÁVÄZKY | | | | | |
| Finančné záväzky oceňované v amorizovanej hodnote | 4 071 799 | 4 074 373 | - | 4 074 373 | - |
| Vklady | 3 744 659 | 3 747 233 | - | 3 747 233 | - |
| Emitované dlhové cenné papiere | 295 137 | 295 137 | - | - | 295 137 |
| Ostatné finančné záväzky | 32 003 | 32 003 | - | - | 32 003 |

32. Vykazovanie podľa segmentov

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

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

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

Informácie súvisiace s vykazovanými segmentami sú uvedené v tabuľke nižšie:

| fis. eur | Retailové bankovníctvo | | Korporátne bankovníctvo | | Ostatné | | Spolu | |
|--|------------------------|----------------|-------------------------|---------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| Úrokové výnosy | 121 111 | 91 081 | 24 903 | 46 074 | 23 634 | 38 070 | 169 648 | 175 225 |
| Úrokové náklady | (22 932) | (17 021) | (2 082) | (3 517) | (22 666) | (26 318) | (47 680) | (46 856) |
| Čisté úrokové výnosy | 98 179 | 74 060 | 22 821 | 42 557 | 968 | 11 752 | 121 968 | 128 369 |
| Čistý výnos z transakcií medzi segmentami | 7 276 | 50 336 | (4 524) | (12 534) | (2 750) | (37 802) | - | - |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 73 340 | 70 386 | 14 165 | 13 661 | (28 353) | 1 064 | 59 152 | 85 311 |
| Náklady na poplatky a provízie | (21 543) | (19 299) | (5 552) | (5 367) | (1 563) | (1 671) | (28 658) | (26 337) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 51 797 | 51 287 | 8 613 | 8 294 | (29 916) | (407) | 30 494 | 58 974 |
| Čistá úroková a poplatková marža | 157 252 | 175 683 | 26 908 | 38 317 | (31 698) | (26 657) | 152 462 | 187 343 |
| Zníženie hodnôt a rezervy | (25 671) | (24 944) | (295) | 20 237 | (4 655) | (14 631) | (30 821) | (19 338) |
| 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 | | | | | | | | |
| Aktíva | 2 847 907 | 2 504 657 | 356 887 | 609 530 | 1 307 775 | 1 553 350 | 4 512 569 | 4 667 437 |
| Pasíva | 3 419 656 | 3 291 842 | 191 328 | 407 160 | 389 853 | 402 341 | 4 000 837 | 4 101 343 |

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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 | 6 525 | 475 | 427 | 15 963 | 15 373 |
| Správ a finančných nástrojov | - | - | 4 598 | 3 846 | 35 | 53 | 4 633 | 3 899 |
| Platobné služby | 34 895 | 34 453 | 1 979 | 2 226 | 219 | 353 | 37 093 | 37 032 |
| Služby spracovania úverov | 2 469 | 1 216 | 276 | 437 | - | - | 2 745 | 1 653 |
| Poskytnuté úverové prísluby | - | - | 679 | 571 | - | - | 679 | 571 |
| Poskytnuté finančné záruky | 12 | 8 | 34 | 51 | - | - | 46 | 59 |
| Provízia zo spracovania | 18 485 | 17 845 | - | - | (29 302) | 12 | (10 817) | 17 857 |
| Ostatné | 8 583 | 8 443 | 7 | 5 | 5 | 35 | 8 595 | 8 483 |
| Spolu výnosy z poplatkov a provízií | 73 340 | 70 586 | 14 145 | 13 641 | (28 353) | 1 064 | 59 152 | 85 311 |
| Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi | 73 328 | 70 578 | 13 452 | 13 039 | (28 353) | 1 064 | 58 427 | 84 681 |

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 predstaviteľstvo alebo dozornú radu. Niektoré právomoci riadenia rizík sú delegované na stále pracovné a poradné orgány.

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

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

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

Banka je vystavená najmä týmto hlavným rizikám:

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

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



34. Úverové riziko

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

Riadenie úverového rizika patrí do zodpovednosti Risk Management Unit. Predstaviteľstvo 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 korporátnych obchodov s vyšším rizikovým profilom,
- zmiernenie rizika prijímaním rôznych foriem zabezpečenia,
- priebežné sledovanie vývoja úverového portfólia a prijímanie opatrení na minimalizovanie možných strát.

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

Banka pri analýze klienta/obchodu využíva:

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

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

Pre minimalizáciu úverového rizika používa banka nasledujúce druhy limitov:

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

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



Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení príloham Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembrom 2025

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

| Hs. eur | Finančné aktíva v AC | | | | Finančné aktíva FVOCI | | | | Podsúvaha | |
|--|----------------------|----------------|------------------|------------------|-----------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|---------------------|
| | Dlhové cenné paplere | | Úvery a predávky | | Dlhové cenné paplere | | Prísľuby | | Poskytnuté úverové | Poskytnuté finančné |
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | zárky | zárky |
| Orgány verejnej správy | 758 516 | 659 230 | 384 | 40 384 | 87 071 | 88 235 | - | - | - | - |
| Úverové inštitúcie | 54 202 | 43 449 | 8 755 | 13 509 | - | 4 943 | - | - | - | - |
| Ostatné finančné korporácie | 1 178 | 1 239 | 252 115 | 255 576 | 9 331 | 19 612 | 32 529 | 1 582 | - | - |
| Nefinančné korporácie | - | - | 78 721 | 162 810 | - | - | 9 692 | 12 801 | 1 780 | 1 799 |
| A Pohotovosť a lekárnice a rybolov | - | - | 7 477 | 19 954 | - | - | - | - | - | - |
| B Ťažba a dobývanie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C Priemyselná výroba | - | - | 3 064 | 12 163 | - | - | 14 | 17 | 343 | - |
| D Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu | - | - | 3 079 | 2 907 | - | - | 75 | 75 | - | - |
| E Dodávka vody | - | - | 34 | 445 | - | - | - | - | - | - |
| F Staviteľstvo | - | - | 3 031 | 5 788 | - | - | 59 | 352 | 12 | 101 |
| G Vekobochod a maloobchod | - | - | 24 958 | 16 107 | - | - | 741 | 640 | - | - |
| H Doprava a skladovanie | - | - | 105 | 425 | - | - | 11 | 10 | 3 | 3 |
| I Ubytovacie a stravovacie služby | - | - | 2 077 | 2 115 | - | - | 5 | 33 | - | - |
| J Informácie a komunikácia | - | - | 8 504 | 75 | - | - | 3 410 | 2 793 | - | - |
| K Finančné a poisťovacie činnosti | - | - | 19 205 | 95 365 | - | - | - | 1 159 | - | - |
| L Činnosti v oblasti nehnuteľností | - | - | 193 | 4 667 | - | - | 5 317 | 7 668 | - | - |
| M Odborné, vedecké a technické činnosti | - | - | 6 971 | 2 761 | - | - | 50 | 50 | 1 422 | 1 423 |
| N Administratívne a podporné služby | - | - | - | - | - | - | 3 | - | - | - |
| O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| P Vzdelávanie | - | - | - | - | - | - | 4 | 4 | - | - |
| Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| R Umenie, zábava a rekreácia | - | - | 11 | 21 | - | - | - | - | - | - |
| S Ostatné činnosti služieb | - | - | 12 | 17 | - | - | 3 | - | - | - |
| Dokladnosť | - | - | 2 959 800 | 2 603 156 | - | - | 66 692 | 103 155 | - | - |
| Spolu | 815 896 | 704 118 | 3 299 775 | 3 095 435 | 94 402 | 112 790 | 108 913 | 117 538 | 1 780 | 1 799 |

52



Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení príloham Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembrom 2025

| Hs. eur | Finančné aktíva v AC | | | | Finančné aktíva FVOCI | | | | Podsúvaha | |
|---------------------|----------------------|----------------|------------------|------------------|-----------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|--------------------|
| | Dlhové cenné paplere | | Úvery a predávky | | Dlhové cenné paplere | | Prísľuby | | Poskytnuté úverové | Poskytnuté bankové |
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | zárky | zárky |
| Slovenská republika | 759 035 | 659 483 | 3 076 865 | 2 816 431 | 84 234 | 97 850 | 78 863 | 117 493 | 358 | 377 |
| Česká republika | - | - | 80 926 | 109 123 | - | - | - | 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 | - | - |
| Litva | 9 853 | 9 917 | 2 001 | 2 000 | - | - | - | - | - | - |
| Lotyšsko | 2 076 | 2 102 | - | - | 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 | - | - |
| Svédsko | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 422 | 1 422 |
| Ostatné krajiny | 12 711 | - | 169 | 151 | - | - | 49 | 12 | - | - |
| Spolu | 815 896 | 704 118 | 3 299 775 | 3 095 435 | 94 402 | 112 790 | 108 913 | 117 538 | 1 780 | 1 799 |

53

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



Ratingový systém

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

Banka využíva interné ratingy ktoré zohľadňujú pravdepodobnosť zlyhania individuálnych protistrán, pričom interné ratingové modely sú prispôbené 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 umožňuje systém zapracovať do výsledného ratingu aj odborný odhad, čím možno zohľadniť informácie, ktoré nie sú zachytené v ostatných vstupných dátach.

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

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

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

Oceňovanie očakávaných úverových strát

IFRS 9 Finančné nástroje stanovuje trojstupňový model znehodnotenia založený na zmene úverovej kvality od 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 bankou. 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 banka nemá informácie o ratingu pri prvotnom vykázaní, finančné aktívum je presunuté do stupňa 2, avšak stále sa nepokladá za úverovo znehodnotené.
- **Stupeň 3:** Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, je presunutý do stupňa 3.

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

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

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

Banka 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 posudzujú individuálne pri zaraďovaní do jednotlivých stupňov.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

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

Významné zvýšenie úverového rizika

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

i. Kvantitatívne kritériá:

Zostávajúce PD počas celej životnosti v čase vykázania 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 omeškani so svojimi zmluvnými platbami viac ako 30 dní. Banka 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:

Banka používa nasledovné indikátory za účelom posúdenia, či došlo k SICR:

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

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

Definícia zlyhaných a úverovo znehodnotených finančných aktív

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

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



Retail:

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

Non-retail:

Posudzované na základe 2 typov kritérií:

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

Informácie zamerané na budúcnosť

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

i. Individuálne posudzované expozície

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

Banka pravidelne minimálne raz ročne realizuje detailný monitoring každého korporátneho klienta. V rámci tejto revízie sa prehodnocujú všetky aspekty úverové vzťahu, od posudzovanie obchodného modelu, finančnej situácie, prehodnocovanie zabezpečenie, vyhodnocovanie plnenia zmluvných podmienok.

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



ii. Portfóliovo posudzované expozície

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

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

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

Banka pre účely modelovania vplyvu makro premenných na pravdepodobnosť 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.

Banka 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.

Banka 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

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

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

i. Individuálny výpočet:

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

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

- **Zmluvný scenár** – scenár založený na očakávaní splatnosti všetkých zmluvných peňažných tokov včas a v plnej výške;
- **Neprehžltá 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 neprehžltitej činnosti, banka očakáva nižšie hodnoty peňažných tokov.

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

ii. Portfóliový výpočet:

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

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

Banka počíta ECL na individuálnom alebo portfóliovom základe. Individuálnym základom sa rozumie individuálny odhad.

Analýza citlivosti ECL

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

Zmeny v kreditnej kvalite klientov

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

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

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

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

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

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

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

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

Zmeny PD

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

Dopady stresovania PD parametrov sú nasledovné:

| PD zmena | 31. december 2025 | | | | | | 31. december 2024 | | | | | |
|-------------------|-------------------|------------------|---------------|------------------|----------------|---------------|-------------------|---------------|------------------|----------------|--|--|
| | Stav ECL | Nárast o 10,00 % | | Pokles o 10,00 % | | Stav ECL | Nárast o 10,00 % | | Pokles o 10,00 % | | | |
| | | fls. eur | vplyv v % | fls. eur | vplyv v % | | fls. eur | vplyv v % | fls. eur | vplyv v % | | |
| Spotrebné úvery | 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 % | | |
| Fremné 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 % | |
|-------------------|---------------|--------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | | fls. eur | vplyv v % | fls. eur | vplyv v % | fls. eur | vplyv v % | fls. 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 % |
| Fremné 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 % | |
|-------------------|---------------|--------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | | fls. eur | vplyv v % | fls. eur | vplyv v % | fls. eur | vplyv v % | fls. eur | vplyv v % |
| Spotrebné úvery | 80 912 | 5 054 | 6,25 % | (5 049) | -6,24 % | 10 106 | 12,49 % | (10 100) | -12,48 % |
| Hypotekárne úvery | 439 | 27 | 6,22 % | (27) | -6,21 % | 55 | 12,44 % | (55) | -12,43 % |
| Fremné expozície | 14 840 | 447 | 3,01 % | (445) | -3,00 % | 893 | 6,02 % | (891) | -6,01 % |
| Iné | 1 669 | - | 0,00 % | - | 0,00 % | - | 0,00 % | - | 0,00 % |
| Spolu | 97 860 | 5 528 | 5,65 % | (5 521) | -5,64 % | 11 054 | 11,29 % | (11 046) | -11,29 % |

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



Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembrom 2025

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

| Ils. 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 | 815 896 | 704 118 | - | - | - | - | - | - | 815 896 | 704 118 |
| Stredné kreditné riziko | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Vysoké kreditné riziko | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zlyhané aktíva | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bez zaradenia | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Účtovná hodnota | 815 896 | 704 118 | - | - | - | - | - | - | 815 896 | 704 118 |
| Opravná položka | (331) | (211) | - | - | - | - | - | - | (331) | (211) |
| Čistá účtovná hodnota | 815 565 | 703 907 | - | - | - | - | - | - | 815 565 | 703 907 |

| Ils. 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 preddávky | | | | | | | | | | |
| Nízke kreditné riziko | 1 553 165 | 1 480 778 | 12 497 | 12 600 | - | - | - | - | 1 565 662 | 1 493 378 |
| Stredné kreditné riziko | 1 293 683 | 1 144 103 | 41 891 | 41 247 | - | - | 1 106 | 458 | 1 336 680 | 1 185 808 |
| Vysoké kreditné riziko | 99 045 | 95 207 | 148 849 | 167 778 | - | - | 4 956 | 11 548 | 252 850 | 274 533 |
| Zlyhané aktíva | - | - | - | - | 133 226 | 128 578 | 6 167 | 6 387 | 139 393 | 134 965 |
| Bez zaradenia | 384 | 2 171 | 4 162 | 3 912 | 644 | 668 | - | - | 5 190 | 6 751 |
| Účtovná hodnota | 2 946 277 | 2 722 259 | 207 399 | 225 537 | 133 870 | 129 246 | 12 229 | 18 393 | 3 299 775 | 3 095 435 |
| Opravná položka | (14 292) | (11 662) | (9 957) | (10 450) | (79 741) | (77 340) | (3 117) | (7 276) | (107 107) | (106 728) |
| Čistá účtovná hodnota | 2 931 985 | 2 710 597 | 197 442 | 215 087 | 54 129 | 51 906 | 9 112 | 11 117 | 3 192 668 | 2 988 707 |

| Ils. 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) |

60



Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembrom 2025

| Ils. 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 prísluhy | | | | | | | | | | |
| Nízke kreditné riziko | 31 147 | 80 742 | - | - | - | - | - | - | 31 147 | 80 742 |
| 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 | 108 456 | 116 693 | 75 | 843 | 382 | 2 | - | - | 108 913 | 117 538 |
| Rezerva | 233 | 165 | 17 | 60 | 5 | 5 | - | - | 255 | 225 |

| Ils. 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 |

61

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



Prijaté zabezpečenia

Za účelom zníženia úverového rizika z finančných aktív banka vo všeobecnosti požaduje zabezpečenie. Banka akceptuje nasledovné formy zabezpečenia:

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

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

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

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---------------|------------------|------------------|
| Nehnutelnosti | 2 025 935 | 1 762 956 |
| Cenné papiere | 1 51 947 | 1 54 768 |
| Ostatné | 6 924 | 7 989 |
| Spolu | 2 184 806 | 1 925 713 |

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

| tis. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Hrubá hodnota | 140 037 | 135 633 |
| Opravné položky | (82 048) | (83 122) |
| Čistá hodnota | 57 989 | 52 511 |
| Hodnota zabezpečenia | 17 205 | 18 159 |

Pri stanovovaní realizovateľnej hodnoty zabezpečenia vychádza banka najmä z nezávislých znaleckých posudkov, ktoré korigujú bankovní špecialisti alebo z vnútorných hodnotení pripravených bankou. Realizovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje z tejto hodnoty pri použití korekčného koeficientu, ktorý vychádza z aktuálnej situácie na trhu a ktorý odráža schopnosť banky realizovať zabezpečenie v prípade núteného predaja za nižšiu cenu, ako je cena trhov. Banka minimálne jedenkrát ročne aktualizuje hodnoty zabezpečenia a korekčných koeficientov.

Rozdelenie hypoték podľa kategórií LTV sa nachádza v nasledovnej tabuľke:

| tis. 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

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

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

Forbearance

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

| 31.12.2025 | 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 | 1 723 | - | 123 | 1 703 | - | 1 480 |
| Spolu | 17 427 | 10 205 | 39 685 | 2 427 | 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 | 4 725 | - | 4 181 |
| Spolu | 16 586 | 12 854 | 41 540 | 4 725 | - | 8 140 |
| Opravné položky | | | | | | |
| Domácnosti | (1 809) | (3 773) | (9 118) | - | - | (1 074) |
| Nefinančné korporácie | (962) | (64) | (151) | (205) | - | (2 280) |
| Spolu | (2 771) | (3 837) | (9 269) | (205) | - | (3 354) |

35. Riziko likvidity

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

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

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

Riadenie rizika likvidity

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

Banka financuje svoje aktíva v prevažnej miere z primárnych zdrojov. Okrem iného, má banka otvorené úverové linky od niekoľkých finančných inštitúcií. Tak je schopná financovať svoje aktíva aj zo zdrojov

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



získaných formou úverov a vkladov od iných komerčných bánk. V prípade potreby má banka vďaka vhodnej štruktúre aktív k dispozícii aj dostatočný objem akceptovateľných dlhopisov za účelom získania zdrojov prostredníctvom refinančných operácií organizovaných ECB.

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

Likviditná pozícia banky sa monitoruje denne a na mesačnej báze sa realizuje stresové testovanie v rámci rôznych scenárov pokrývajúcich bežné a nepriaznivejšie trhové podmienky. Banka má taktiež vypracovaný pohoťovosťný 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 akéhokoľvek 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 banka používa na riadenie rizika likvidity, sú:

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

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

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

Hodnota ukazovateľa bola nasledovná:

| | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--------------------|------------|------------|
| Koniec obdobia | 3,64 | 3,36 |
| Príemer 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):

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| tis. eur | 31. december 2025 | | | 31. december 2024 | | |
|---|-------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | Krátkodobé | Dlhodobé | Spolu | Krátkodobé | Dlhodobé | Spolu |
| Aktíva | | | | | | |
| Peňažie a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie | 172 748 | - | 172 748 | 527 411 | - | 527 411 |
| Finančné aktív a držané na obchodovanie | - | - | - | 17 | - | 17 |
| Neobchodné finančné aktív a povinne oceňované FVPL | - | 28 103 | 28 103 | - | 137 950 | 137 950 |
| Finančné aktív a oceňované FVOCI | - | 96 402 | 96 402 | 17 609 | 95 181 | 112 790 |
| Finančné aktív a oceňované v amortizovanej hodnote | 483 272 | 3 541 788 | 4 025 060 | 458 614 | 3 252 432 | 3 711 046 |
| Dlhové cenné papiere | 61 333 | 754 232 | 815 565 | 64 350 | 639 557 | 703 907 |
| Úvery a predávky | 405 112 | 2 787 556 | 3 192 668 | 375 832 | 2 612 875 | 2 988 707 |
| Ostatné finančné aktíva | 16 827 | - | 16 827 | 18 432 | - | 18 432 |
| Zabezpečovacie deriváty | - | 4 577 | 4 577 | 149 | 4 784 | 4 933 |
| Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov | - | 49 157 | 49 157 | - | 49 457 | 49 457 |
| Hmotné aktíva | - | 35 043 | 35 043 | - | 42 799 | 42 799 |
| Nehmotné aktíva | - | 27 642 | 27 642 | - | 27 128 | 27 128 |
| Splatné daňové pohľadávky | 26 551 | - | 26 551 | 5 791 | - | 5 791 |
| Odlžené daňové pohľadávky | - | 33 602 | 33 602 | - | 23 970 | 23 970 |
| Iné aktíva | 13 684 | - | 13 684 | 24 145 | - | 24 145 |
| Spolu aktíva | 696 255 | 3 816 314 | 4 512 569 | 1 033 736 | 3 633 701 | 4 667 437 |
| Závazky | | | | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 6 | - | 6 | 50 | - | 50 |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 3 559 122 | 415 667 | 3 974 789 | 3 496 267 | 575 532 | 4 071 799 |
| Vklady | 3 508 208 | 207 089 | 3 715 297 | 3 351 061 | 393 598 | 3 744 659 |
| Emitované dlhové cenné papiere | 62 | 188 833 | 188 895 | 138 688 | 156 449 | 295 137 |
| Ostatné finančné záväzky | 50 852 | 19 745 | 70 597 | 6 518 | 25 485 | 32 003 |
| z toho lízingové záväzky | 4 854 | 19 745 | 24 599 | 4 451 | 25 485 | 29 936 |
| Zabezpečovacie deriváty | 947 | 3 648 | 4 595 | 49 | 5 808 | 5 857 |
| Rezervy | 281 | - | 281 | 279 | - | 279 |
| Splatné daňové záväzky | - | - | - | 2 878 | - | 2 878 |
| Iné záväzky | 21 166 | - | 21 166 | 20 480 | - | 20 480 |
| Spolu záväzky | 3 581 522 | 419 315 | 4 000 837 | 3 520 003 | 581 340 | 4 101 343 |

| tis. eur | 31. december 2025 | | | 31. december 2024 | | |
|--|-------------------|----------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|
| | Krátkodobé | Dlhodobé | Spolu | Krátkodobé | Dlhodobé | Spolu |
| Závazky | | | | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 6 | - | 6 | 50 | - | 50 |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 3 559 122 | 415 667 | 3 974 789 | 3 496 267 | 575 532 | 4 071 799 |
| Vklady | 3 508 208 | 207 089 | 3 715 297 | 3 351 061 | 393 598 | 3 744 659 |
| Emitované dlhové cenné papiere | 62 | 188 833 | 188 895 | 138 688 | 156 449 | 295 137 |
| Ostatné finančné záväzky | 50 852 | 19 745 | 70 597 | 6 518 | 25 485 | 32 003 |
| z toho lízingové záväzky | 4 854 | 19 745 | 24 599 | 4 451 | 25 485 | 29 936 |
| Zabezpečovacie deriváty | 947 | 3 648 | 4 595 | 49 | 5 808 | 5 857 |
| Rezervy | 281 | - | 281 | 279 | - | 279 |
| Splatné daňové záväzky | - | - | - | 2 878 | - | 2 878 |
| Iné záväzky | 21 166 | - | 21 166 | 20 480 | - | 20 480 |
| Spolu záväzky | 3 581 522 | 419 315 | 4 000 837 | 3 520 003 | 581 340 | 4 101 343 |

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

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

| tis. eur | Menej ako 3 mesiace | | 3 mesiace až 1 rok | | 1-5 rokov | | Viac ako 5 rokov | | Peňažné toky celkom | | Účtovná hodnota celkom |
|--|---------------------|----------------|--------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|--|---------------------|--|------------------------|
| | | | | | | | | | | | |
| 31. december 2025 | | | | | | | | | | | |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 2 948 972 | 617 179 | 393 813 | 33 318 | 3 993 282 | 3 974 789 | | | | | |
| Vklady | 2 901 604 | 613 322 | 189 212 | 28 610 | 3 732 748 | 3 715 297 | | | | | |
| Emitované dlhové cenné papiere | 62 | - | 188 833 | - | 188 895 | 188 895 | | | | | |
| Ostatné finančné záväzky | 47 306 | 3 857 | 15 768 | 4 708 | 71 639 | 70 597 | | | | | |
| z toho lízingové záväzky | 1 308 | 3 857 | 15 768 | 4 708 | 25 641 | 24 599 | | | | | |
| Zabezpečovacie deriváty | 370 | 577 | 3 648 | - | 4 595 | 4 595 | | | | | |
| Spolu | 2 949 342 | 617 756 | 397 461 | 33 318 | 3 997 877 | 3 979 384 | | | | | |
| 31. december 2024 | | | | | | | | | | | |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 2 954 842 | 547 483 | 558 606 | 33 767 | 4 094 698 | 4 071 799 | | | | | |
| Vklady | 2 951 368 | 404 671 | 383 759 | 25 587 | 3 765 385 | 3 744 659 | | | | | |
| Emitované dlhové cenné papiere | - | 138 688 | 156 449 | - | 295 137 | 295 137 | | | | | |
| Ostatné finančné záväzky | 3 474 | 4 124 | 18 398 | 8 180 | 34 176 | 32 003 | | | | | |
| z toho lízingové záväzky | 1 407 | 4 124 | 18 398 | 8 180 | 32 109 | 29 936 | | | | | |
| Zabezpečovacie deriváty | - | 49 | 5 064 | 744 | 5 857 | 5 857 | | | | | |
| Spolu | 2 954 842 | 547 532 | 563 670 | 34 511 | 4 100 555 | 4 077 656 | | | | | |

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| fis. 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 | 108 913 | - | - | - | 108 913 | 108 913 |
| Poskytnuté finančné záruky | 1 | 12 | 1 764 | 3 | 1 780 | 1 780 |
| Spolu | 108 914 | 12 | 1 764 | 3 | 110 693 | 110 693 |
| 31. december 2024 | | | | | | |
| Poskytnuté úverové a ostatné prísluby | 117 538 | - | - | - | 117 538 | 117 538 |
| Poskytnuté finančné záruky | 1 | 50 | 1 745 | 3 | 1 799 | 1 799 |
| Spolu | 117 539 | 50 | 1 745 | 3 | 119 337 | 119 337 |

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

| fis. 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 |
| Čerpané rezervy v centrálnej banke | 33 557 | - | - | - | 33 557 |
| Obchodovateľné aktíva úrovné 1 | 11 114 | 49 620 | 317 924 | 353 460 | 732 118 |
| Obchodovateľné aktíva úrovné 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.

| fis. 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 | 506 861 | 684 182 | 1 860 088 | 942 151 | 3 993 282 | 3 974 789 |
| Vklady | 459 493 | 680 325 | 1 655 487 | 937 443 | 3 732 748 | 3 715 297 |
| Emitované dlhové cenné papiere | 62 | - | 188 833 | - | 188 895 | 188 895 |
| Ostatné finančné záväzky | 47 306 | 3 857 | 15 768 | 4 708 | 71 639 | 70 597 |
| z toho lízgové záväzky | 1 308 | 3 857 | 15 768 | 4 708 | 25 641 | 24 599 |
| Zabezpečovacie deriváty | 370 | 577 | 3 648 | - | 4 595 | 4 595 |
| Spolu | 507 231 | 684 759 | 1 863 736 | 942 151 | 3 997 877 | 3 979 384 |

| | | | | | | |
|--|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 31. december 2024 | | | | | | |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 547 143 | 752 068 | 1 779 331 | 1 016 156 | 4 094 698 | 4 071 799 |
| Vklady | 543 669 | 609 256 | 1 604 484 | 1 007 976 | 3 765 385 | 3 744 659 |
| Emitované dlhové cenné papiere | - | 138 688 | 156 449 | - | 295 137 | 295 137 |
| Ostatné finančné záväzky | 3 474 | 4 124 | 18 398 | 8 180 | 34 176 | 32 003 |
| z toho lízgové záväzky | 1 407 | 4 124 | 18 398 | 8 180 | 32 109 | 29 936 |
| Zabezpečovacie deriváty | - | 49 | 5 064 | 744 | 5 857 | 5 857 |
| Spolu | 547 143 | 752 117 | 1 784 395 | 1 016 900 | 4 100 555 | 4 077 656 |

| fis. 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 | 108 913 | - | - | - | 108 913 | 108 913 |
| Poskytnuté finančné záruky | 1 | 12 | 1 764 | 3 | 1 780 | 1 780 |
| Spolu | 108 914 | 12 | 1 764 | 3 | 110 693 | 110 693 |
| 31. december 2024 | | | | | | |
| Poskytnuté úverové a ostatné prísluby | 117 538 | - | - | - | 117 538 | 117 538 |
| Poskytnuté finančné záruky | 1 | 50 | 1 745 | 3 | 1 799 | 1 799 |
| Spolu | 117 539 | 50 | 1 745 | 3 | 119 337 | 119 337 |

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



36. Trhové riziko

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

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

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

Riadenie trhových rizík

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

- otvorená pozícia v jednotlivých finančných nástrojoch;
- Value at Risk;
- Expected shortfall;
- Basis point value;
- Credit spread risk in banking book - CSRB;
- analýza úrokovej medzery;
- Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu ΔEVE;
- Zmena čistého úrokového príjmu ΔNII;
- Stop loss limit pre obchodnú knihu;
- stresové testovanie;
- reverzné stresové testovanie.

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

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

- Doba držania predpokladá, že počas tejto doby je možné zabezpečiť alebo predať pozície. Tento predpoklad sa považuje za realistický vo väčšine prípadov, ale nemusí byť pravdivý v situácii vážnej nelikvidnosti trhu počas dlhšej doby.
- Interval spoľahlivosti vo výške 99,00 % neodráža straty, ktoré môžu vzniknúť mimo tohto intervalu. V rámci tohto modelu existuje jednopercenná pravdepodobnosť, že straty môžu presiahnuť očakávanú hodnotu VaR. Na zmiernenie tohto nedostatku banka používa ukazovateľ Expected shortfall, pomocou ktorého monitoruje možnú výšku strát mimo nastaveného intervalu spoľahlivosti.
- VaR sa počíta na konci obchodovacieho dňa a neodráža mieru rizika, ktoré môže vzniknúť z pozície počas obchodovacieho dňa.
- Použitie historických údajov ako východiska na určenie možného rozsahu budúcich výsledkov nemusí vždy zahŕňať všetky možné scenáre, predovšetkým scenáre výnimočného charakteru. Na zmiernenie tohto nedostatku banka 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 útvarom zodpovedným za riadenie pozícií. Informácie o vývoji trhových rizík sa pravidelne predkladajú Výboru ALCO.

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



Zhrnutie pozícií VaR portfólia banky je nasledovné:

| lis. 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 | - |

| lis. 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 banke je tzv. riziko z precenenia, ku ktorému dochádza z dôvodu časového nesúladu v splatnostiach (pozície spojené s fixnou sadzbou) a pri precenení (pozície spojené s variabilnou sadzbou) bankových aktív, záväzkov a pozícií v podmienenej angažovanosti, podmienených záväzkoch a derivátových nástrojoch.

Medzi ďalšie zdroje úrokového rizika patria:

- Riziko zmeny výnosovej krivky – vyplýva zo skutočnosti, že zmena základnej úrokovej sadzby na finančnom trhu sa prejaví s rôznou intenzitou pri rôznych časových obdobiach pri úrokovovo citlivých finančných nástrojoch.
- Riziko rozdielných úrokových báz – referenčné sadzby, s ktorými sú spojené aktívne a pasívne obchody, sú rozdielne a v čase sa nepohybujú simultánne.
- Riziko z tvorby opravných položiek – vyplýva zo znižovania úrokovovo citlivej expozície pri zvyšovaní objemu opravných položiek. Znižovanie expozície ovplyvňuje úrokovú citlivosť banky v závislosti na krátkej alebo dlhej pozícii.
- Opčné riziko – plynúce z možných vnorených opcí vo finančných nástrojoch v portfóliu banky umožňujúcich predčasné výbery a splatenia a následné odchýlky od ich zmluvných splatností.

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

Priority banky pri riadení úrokového rizika na pasívnej strane bilancie:

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

Hlavné riziko, ktorému sú vystavené portfólia 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.

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



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

Zmeny v ekonomickej hodnote vlastného imania ($\Delta E V E$) 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 | (28 816) | (27 207) |
| Short rates shock down | 14 004 | 13 351 |
| Parallel shock up | (31 184) | (34 623) |
| Parallel shock down | 14 660 | 16 779 |
| Steepener shock | 5 732 | 4 338 |
| Flattener shock | (15 576) | (13 799) |

Zmeny v čistom príjme z úrokov ($\Delta N I I$) 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 | (7 027) | (7 771) |
| Parallel shock down | 3 020 | 3 409 |

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 banky a finančných derivátov odvodených od týchto nástrojov. Hlavným zdrojom akciového rizika v banke sú špekulatívne a strategické pozície držané v akciách a podielových listoch.

Pri investovaní do akciových nástrojov sa banka riadi:

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

Výška akciového rizika je vyjadrená vyššie ako súčasť ukazovateľa celkového VaR.

Devízové riziko

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

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



37. Operačné riziko

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

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

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

- požiadavky na odsúhlasenie a monitorovanie transakcií;
- súlad s regulačnými a ostatnými právnymi požiadavkami;
- dokumentácia kontrol a procedúr;
- požiadavky na periodické prehodnocovanie operačných rizík a adekvátne kontroly a procedúry pre zmiernenie identifikovaných rizík;
- požiadavky na vykazovanie operačných strát a navrhnuté nápravné opatrenia;
- vývoj krízových plánov;
- tréning a odborný vývoj;
- etické a podnikateľské štandardy;
- zmiernenie 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 banku. Riadenie právneho rizika banky zabezpečuje Unit Legal and Compliance.

Compliance riziko

Banka sa v rámci riadenia compliance rizika zameriava najmä na:

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

Riziká spojené s outsourcingom

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

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

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

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



38. Riziko vyrovnania

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

Pre určité druhy transakcií banka zmiernuje toto riziko vyrovnávaním obchodov cez klíringových agentov s cieľom zaisťiť, že obchod bude vyrovaný len vtedy, keď si obe protistrany splnia svoje zmluvné povinnosti.

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

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

Hlavným cieľom riadenia kapitálu banky je zabezpečiť 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 banky 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 banka nevlastní nástroje AT1 kapitálu, tak celý objem Tier I kapitálu pozostáva práve z CET1 kapitálu.

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

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

Banka 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.

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

| šs. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|----------------|----------------|
| Tier I kapitál | 484 918 | 475 550 |
| 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 | 71 132 | 66 587 |
| Nehmotné aktíva | (16 210) | (19 929) |
| Dodatočné úpravy a ocenenia | (182) | (310) |
| Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách | (1 981) | (760) |
| Tier II kapitál | 3 198 | 4 797 |
| Podriadený dlh | 3 198 | 4 797 |
| Vlastné zdroje spolu | 488 116 | 480 347 |

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



| fts. eur | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|----------------|----------------|
| Požiadavky na krytie: | | |
| Kreditného rizika | 145 844 | 164 634 |
| Riziko úprav y ocenenia pohľadáv ok | 162 | 45 |
| Operačného rizika | 24 924 | 24 139 |
| Požiadavky na vlastné zdroje | 170 930 | 188 818 |
| fts. eur | | |
| Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty) | | |
| Rizikovo-vážené aktíva | 2 136 628 | 2 360 236 |
| fts. eur | | |
| Kapitálové ukazovatele | | |
| Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo v ážených aktív | 22,85 % | 20,35 % |
| Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo v ážených aktív | 22,70 % | 20,15 % |
| Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo v ážených aktív | 22,70 % | 20,15 % |

40. 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.

