

Penta Bank, a. s.

Priebežná účtovná závierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 30. júnu 2026

Obsah

Výkaz o finančnej situácii	3
Výkaz ziskov a strát	4
Výkaz súhrnného výsledku	5
Výkaz zmien vlastného imania	6
Výkaz peňažných tokov	7
Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke	8

	Bod. pozn.	30. 06. 2026 tis. €	31. 12. 2025 tis. €
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	94 039	203 411
Pohľadávky voči bankám	5.	92 871	119 997
Pohľadávky voči klientom	6.	484 114	458 138
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	44 193	62 220
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	322 827	176 776
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	3 238	1 595
Aktíva s právom na užívanie	12.	2 950	3 368
Preddavky na daň	13.	4 869	2 735
Odložená daňová pohľadávka	14.	1 504	1 452
Ostatné aktíva	15.	3 616	4 456
Aktíva celkom		1 054 228	1 034 155
Závazky a vlastné imanie			
Závazky voči bankám	16.	2 474	-
Závazky voči klientom	17.	904 581	890 046
Rezervy		277	539
Závazky z prenájmov		2 845	3 239
Ostatné záväzky	18.	10 939	11 517
Závazky celkom		921 116	905 341
Vlastné imanie			
Základné imanie	20.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		5 024	5 024
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane		(411)	(244)
Nerozdelený zisk		103 378	98 913
Vlastné imanie celkom		133 112	128 814
Závazky a vlastné imanie celkom		1 054 228	1 034 155

Poznámky na stranách 8 až 48 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

		za 3 mesiace		za 6 mesiacov	
	Bod. pozn.	30. 06. 2026 tis. €	30. 06. 2025 tis. €	30. 06. 2026 tis. €	30. 06. 2025 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	25.	10 759	10 006	20 797	20 310
Úrokové náklady a obdobné náklady	26.	(5 296)	(4 735)	(10 174)	(9 635)
Čisté úrokové výnosy		5 463	5 271	10 623	10 675
Výnosy z poplatkov a provízií	27.	4 717	4 584	9 930	10 946
Náklady na poplatky a provízie	28.	(256)	(915)	(534)	(1 115)
Čisté prijaté poplatky a provízie		4 461	3 669	9 396	9 831
Zisk z obchodovania	29.	55	80	134	207
Ostatné výnosy		18	3	22	4
Prevádzkové výnosy		9 997	9 023	20 175	20 717
Všeobecné prevádzkové náklady	30.	(7 646)	(4 051)	(14 042)	(8 106)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(196)	(128)	(346)	(253)
Odpisy prenajatého majetku	12.	(235)	(241)	(522)	(495)
Prevádzkové náklady		(8 077)	(4 420)	(14 910)	(8 854)
Prevádzkový zisk		1 920	4 603	5 265	11 863
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	31.	(86)	1 595	96	1 490
Zisk/(strata) z modifikácií		227	(416)	115	(682)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		12	(11)	13	2
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		173	(171)	262	(55)
Zisk pred zdanením		2 246	5 600	5 751	12 618
Splatná daň	32.	(256)	(1 924)	(1 286)	(4 680)
Zisk po zdanení		1 990	3 676	4 465	7 938

Poznámky na stranách 8 až 48 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 6 mesiacov	
		30. 06. 2026 tis. €	30. 06. 2025 tis. €	30. 06. 2026 tis. €	30. 06. 2025 tis. €
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		1 990	3 676	4 465	7 938
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:					
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		170	137	(220)	243
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(41)	(32)	53	(58)
Súhrnný výsledok		2 119	3 781	4 298	8 123

Poznámky na stranách 8 až 48 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2026**

				Oceňovacie rozdiely z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, vrátane odloženej dane	Spolu
	Základné imanie tis. €	Nerozdelný zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €		tis. €
K 1. januáru 2025	25 121	87 609	5 024	(264)	117 490
Kurzový rozdiel	-	24	-	-	24
Súhrnný výsledok k 30. júnu 2025	-	7 938	-	185	8 123
K 30. júnu 2025	25 121	95 571	5 024	(79)	125 637
K 1. januáru 2026	25 121	98 913	5 024	(244)	128 814
Kurzový rozdiel	-	-	-	-	-
Súhrnný výsledok k 30. júnu 2026	-	4 465	-	(167)	4 298
K 30. júnu 2026	25 121	103 378	5 024	(411)	133 112

Poznámky na stranách 8 až 48 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	30. 06. 2026 tis. €	30. 06. 2025 tis. €
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	33.	6 133	12 611
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		(1 789)	(3 584)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(25 766)	(18 293)
(Zvýšenie) stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledok pri nákupoch CP		(18)	-
Zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledok pri predajoch a maturite CP		18	-
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri predajoch a maturite CP		17 820	15 618
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		841	1 068
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		2 474	-
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		14 535	9 793
Platby dane z príjmu		(3 419)	(5 458)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		(554)	(311)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		10 275	11 444
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri nákupoch CP		(151 902)	(41 839)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri maturite CP		5 851	19 125
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(1 989)	(214)
Čisté peňažné toky z investičných činností		(148 040)	(22 928)
Peňažné toky z finančných činností			
Čisté zvýšenie/(zníženie) stavu lízingových záväzkov		(522)	(495)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(522)	(495)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(138 287)	(11 979)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	34.	318 191	274 354
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	34.	179 904	262 375

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

Poznámky na stranách 8 až 48 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**Založenie**

Dňa 18. mája 2026 došlo k zmene obchodného mena Privatbanka, a.s. na Penta Bank, a. s. (ďalej len „banka“). Banka bola založená dňa 2. augusta 1995 a do obchodného registra bola zapísaná dňa 9. augusta 1995. Banka začala svoju činnosť 22. mája 1996. Sídlo banky je na adrese Einsteinova 25, 851 01 Bratislava. Identifikačné číslo banky je 31 634 419, daňové identifikačné číslo banky je 2020461905.

Hlavná činnosť

Medzi hlavné činnosti banky patrí poskytovanie širokej škály bankových a finančných služieb fyzickým osobám a právnickým osobám podľa bankového povolenia.

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
4. 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, s pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
5. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
6. finančný lízing,
7. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
8. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
9. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
10. finančné sprostredkovanie,
11. uloženie vecí,
12. prenájom bezpečnostných schránok,
13. poskytovanie bankových informácií,
14. funkcia depozitára podľa osobitného predpisu,
15. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,
16. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v súlade s ustanovením § 79 ods. 1 a v spojení s § 6 ods. 1 a 2 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v tomto rozsahu:
 - I. 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) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - II. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

- III. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) *futures, swaps, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- IV. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) *futures, swaps, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- V. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) *futures, swaps, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- VI. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- VII. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- VIII. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- IX. 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,
- X. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb,
- XI. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
- XII. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
- 17. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
- 18. vydávanie a správa elektronických peňazí.

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	30. 06. 2026	31. 12. 2025
Penta Investments Limited, Limassol	99,40	0,00
Penta Financial Services Ltd., Limassol	0,00	99,40
Iní akcionári	0,60	0,60
Spolu	100,00	100,00

Bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť Penta Investments Limited so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou 212, C&I Center, 2nd Floor, 3082 Limassol, Cyprus.

Hlavná materská spoločnosť je Penta Investments Group Limited so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou 212, C&I Center, 2nd Floor, 3082 Limassol, Cyprus.

Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti Penta Investments Limited.

Investície v dcérskych spoločnostiach

K 30. júnu 2026 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

Názov	Činnosť	Podiel (%)
Privatfin, s.r.o.	factoring, faktoring, činnosť organizačných a ekonomických poradcov, poskytovanie leasingových služieb	100

Spoločnosť Privatfin, s.r.o. so sídlom na adrese Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 36 037 869 je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č. 40865/B. Spoločnosť nevykonáva činnosti vo významnom objeme.

Geografická sieť

K 30. júnu 2026 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom Centra bankových služieb v Bratislave, siete 3 regionálnych investičných pobočiek v Banskej Bystrici, Bratislave a v Košiciach a 11 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Bratislave, Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave, Prievidzi, Nových Zámkoch a Poprade. Banka poskytovala k 30. júnu 2026 na území Českej republiky investičnú službu, prijímanie a predávanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, prostredníctvom pobočky zahraničnej banky, ktorá bola dňa 8.1.2018 zapísaná do obchodného registra ČR. Banka okrem uvedenej činnosti poskytovala na území Českej republiky k 30. júnu 2026 aj iné bankové činnosti na základe práva voľného cezhraničného pôsobenia v súlade so smernicou č. 2013/36/EÚ Európskeho parlamentu a Rady z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES.

Zoznam členov predstavenstva

Členovia predstavenstva banky sú k 30. júnu 2026 nasledovní:

1. Petr Řehák, Ph.D., MBA	- predseda	- menovaný 01. 11. 2025
2. Ing. Marek Benčat	- člen	- menovaný 01. 01. 2022
3. Ing. Vladimír Hrdina	- člen	- menovaný 06. 08. 2003
4. Ing. Tomáš Dvořák	- člen	- menovaný 01. 03. 2026
5. Ing. Jiří Mizera	- člen	- menovaný 01. 03. 2026

Členovia predstavenstva banky boli do 1. marca 2026 nasledovní:

1. Petr Řehák, Ph.D., MBA	- predseda	- menovaný 01. 11. 2025
2. Ing. Marek Benčat	- člen	- menovaný 01. 01. 2022
3. Ing. Vladimír Hrdina	- člen	- menovaný 06. 08. 2003

Dozorná rada

Členovia dozornej rady banky sú k 30. júnu 2026 nasledovní:

volení valným zhromaždením:		
1. Ing. Marián Slivovič	- predseda	- menovaný 12. 05. 2021
2. Ing. Marek Hvoždara	- podpredseda	- menovaný 27. 09. 2012
3. Mgr. Martin Molnár	- člen	- menovaný 24. 06. 2022
volení zamestnancami:		
4. Ing. Mgr. Milan Čerešňa	- člen	- menovaný 24. 08. 2012
5. Ing. Ladislav Pajchort	- člen	- menovaný 27. 05. 2026

Členovia dozornej rady banky boli do 27. mája 2026 nasledovní:

volení valným zhromaždením:		
1. Ing. Marián Slivovič	- predseda	- menovaný 12. 05. 2021
2. Ing. Marek Hvoždara	- podpredseda	- menovaný 27. 09. 2012
3. Mgr. Martin Molnár	- člen	- menovaný 24. 06. 2022
volení zamestnancami:		
4. Ing. Mgr. Milan Čerešňa	- člen	- menovaný 24. 08. 2012
5. Ing. Milan Ondrej	- člen	- menovaný 11. 05. 2021

2. ÚČTOVNÉ POSTUPY

Priebežná účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 „Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka“. Pri zostavení priebežnej účtovnej závierky k 30. júnu 2026 sa uplatnili tie isté účtovné zásady a metódy ako pri účtovnej závierke k 31. decembru 2025.

Všetky údaje sú uvedené v eurách (EUR, €). Mernou jednotkou sú tisíce EUR, ak nie je uvedené inak. Údaje uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

Účtovná závierka banky pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou, za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025 bola schválená valným zhromaždením banky dňa 10. júna 2026.

Priebežná účtovná závierka obsahuje aj pobočku pôsobiacu na území Českej republiky. Majetok a záväzky tejto pobočky sú prepočítané na EUR menovým kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady pobočky v zahraničí sú prepočítané na EUR menovým kurzom platným v deň uskutočnenia transakcie. Kurzové rozdiely vzniknuté z titulu týchto transakcií sú vykazované priamo vo vlastnom imaní.

3. VYKAZOVANIE VYBRANÝCH AKTÍV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 30. júnu 2026:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	Investície v dcérskych spoločnostiach
Cyprus	-	-	22 563	-	-	-
Britské Panenské ostrovy	-	-	5 239	-	-	-
Česká republika	67	68 719	179 430	-	19 875	-
Fínsko	-	-	-	4 800	26 231	-
Francúzsko	-	-	-	4	22 378	-
Chorvátsko	-	-	780	-	2 566	-
Írsko	-	-	-	2 247	-	-
Litva	-	-	-	-	10 045	-
Lotyšsko	-	-	-	-	3 252	-
Luxembursko	-	-	-	4	-	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	-
Nemecko	-	-	15 000	-	13 436	-
Poľsko	-	-	35 228	-	-	-
Rakúsko	-	4 727	-	4 869	40 354	-
Slovenská republika	93 845	19 425	242 403	22 243	106 213	7
Slovinsko	-	-	-	-	16 780	-
Spojené štáty americké	16	-	-	5 562	-	-
Španielsko	-	-	-	-	30 741	-
Švajčiarsko	44	-	-	-	-	-
Taliansko	-	-	-	4 505	31 030	-
Veľká Británia	67	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	94 039	92 871	500 643	44 234	322 901	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(16 529)	(41)	(74)	-
Spolu, netto	94 039	92 871	484 114	44 193	322 827	7

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 2025:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	Investície v dcérskych spoločnostiach
Cyprus	-	-	26 761	-	-	-
Britské Panenské ostrovy	-	-	5 097	-	-	-
Česká republika	39	77 700	137 958	-	-	-
Fínsko	-	-	-	4 775	11 589	-
Francúzsko	-	-	-	3	12 500	-
Chorvátsko	-	-	806	-	2 573	-
Irsko	-	-	-	2 303	-	-
Litva	-	-	-	-	9 846	-
Lotyšsko	-	-	-	-	3 204	-
Luxembursko	-	-	-	3	-	-
Nemecko	-	-	15 180	-	-	-
Poľsko	-	-	38 126	-	-	-
Rakúsko	-	4 802	-	4 887	15 188	-
Slovenská republika	203 243	37 495	250 835	35 251	83 882	7
Slovinsko	-	-	-	2 493	6 981	-
Spojené štáty americké	24	-	-	8 035	-	-
Španielsko	-	-	-	-	20 427	-
Švajčiarsko	38	-	-	-	-	-
Taliansko	-	-	-	4 526	10 658	-
Veľká Británia	67	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	203 411	119 997	474 763	62 276	176 848	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(16 625)	(56)	(72)	-
Spolu, netto	203 411	119 997	458 138	62 220	176 776	7

4. PENIAZE A POHLÁDÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

tis. EUR	30. 06. 2026	31. 12. 2025
Pokladnica	671	2 174
Bežné účty v NBS	86 362	196 020
Povinné minimálne rezervy v NBS	7 006	5 217
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	94 039	203 411

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri pozn. 34).

5. POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	30. 06. 2026	31. 12. 2025
Bežné účty v bankách	3 318	6 152
Termínované vklady v bankách	22 215	111 943
Poskytnuté úvery bankám	65 074	-
Ostatné pohľadávky voči bankám	2 264	1 902
Spolu pohľadávky voči bankám	92 871	119 997

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

6. POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM
(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	30. 06. 2026	31. 12. 2025
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	480 108	459 763
1. štádium	345 678	321 428
2. štádium	127 830	131 624
3. štádium	6 600	6 711
fyzickým osobám	20 535	15 000
1. štádium	18 725	12 914
2. štádium	519	434
3. štádium	1 291	1 652
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	500 643	474 763
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(16 529)	(16 625)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	484 114	458 138

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 30. júnu 2026:

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
Krátkodobé úvery	3 479	1	-	3 480	
Prevádzkové	754	1	-	755	0,15
Investičné	2 725	-	-	2 725	0,54
Projektové	-	-	-	-	0,00
Dlhodobé úvery	360 924	128 348	7 891	497 163	
Prevádzkové	132 710	22 586	1 307	156 603	31,28
Investičné	205 278	82 696	725	288 699	57,67
Projektové	22 936	23 066	5 859	51 861	10,36
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	364 403	128 349	7 891	500 643	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(3 281)	(9 329)	(3 919)	(16 529)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	361 122	119 020	3 972	484 114	

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 31. decembru 2025:

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
Krátkodobé úvery	12 559	-	-	12 559	
Prevádzkové	7 429	-	-	7 429	1,56
Investičné	4 241	-	-	4 241	0,89
Projektové	889	-	-	889	0,19
Dlhodobé úvery	321 783	132 058	8 363	462 204	
Prevádzkové	80 387	20 493	1 540	102 420	21,57
Investičné	217 239	88 397	992	306 628	64,59
Projektové	24 157	23 168	5 831	53 156	11,20
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	334 342	132 058	8 363	474 763	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(2 818)	(10 269)	(3 538)	(16 625)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	331 524	121 789	4 825	458 138	

(c) Riziková kategorizácia úverov poskytnutých klientom

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 30. júnu 2026. Odhad hodnoty zábezpeky predstavuje nárokovateľnú časť.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	131 710	9 113	6,92 %	96 549	80,22 %
Fyzické osoby	19 244	117	0,61 %	6 992	36,94 %
z toho: 1. štádium	18 725	104	0,56 %	6 549	35,53 %
2. štádium	519	13	2,50 %	443	87,86 %
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	112 466	8 996	8,00 %	89 557	87,63 %
z toho: 1. štádium	4 102	37	0,90 %	882	22,40 %
2. štádium	108 364	8 959	8,27 %	88 675	90,10 %
3. štádium	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	368 933	7 416	2,01 %	173 905	49,15 %
Fyzické osoby	1 291	886	68,63 %	426	101,63 %
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 291	886	68,63 %	426	101,63 %
Právnické osoby	367 642	6 530	1,78 %	173 479	48,96 %
z toho: 1. štádium	341 576	3 140	0,92 %	163 085	48,66 %
2. štádium	19 466	357	1,83 %	4 895	26,98 %
3. štádium	6 600	3 033	45,95 %	5 499	129,27 %
Spolu	500 643	16 529	3,30 %	270 454	57,32 %

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2025. Odhad hodnoty zábezpeky predstavuje nárokovateľnú časť.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	137 160	10 070	7,34 %	97 442	78,38 %
Fyzické osoby	13 348	88	0,66 %	4 947	37,72 %
z toho: 1. štádium	12 914	86	0,67 %	4 600	36,29 %
2. štádium	434	2	0,46 %	347	80,41 %
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	123 812	9 982	8,06 %	92 495	82,77 %
z toho: 1. štádium	4 514	45	1,00 %	739	17,37 %
2. štádium	119 298	9 937	8,33 %	91 756	85,24 %
3. štádium	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	337 603	6 555	1,94 %	182 848	56,10 %
Fyzické osoby	1 652	901	54,54 %	762	100,67 %
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 652	901	54,54 %	762	100,67 %
Právnické osoby	335 951	5 654	1,68 %	182 086	55,88 %
z toho: 1. štádium	316 914	2 687	0,85 %	170 495	54,65 %
2. štádium	12 326	330	2,68 %	5 927	50,76 %
3. štádium	6 711	2 637	39,29 %	5 664	123,69 %
Spolu	474 763	16 625	3,50 %	280 290	62,54 %

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01. 01. 2026	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30. 06. 2026
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(16 625)	(3 741)	3 837	-	-	(16 529)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(56)	(1)	16	-	-	(41)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(72)	(2)	-	-	-	(74)
Ostatné aktíva (pozn. 15)	(16)	-	1	-	-	(15)
Spolu opravné položky	(16 769)	(3 744)	3 854	-	-	(16 659)

tis. EUR	01. 01. 2025	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31. 12. 2025
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(15 558)	(10 210)	9 148	-	(5)	(16 625)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(111)	(22)	77	-	-	(56)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(24)	(62)	14	-	-	(72)
Ostatné aktíva (pozn. 15)	(23)	-	7	-	-	(16)
Spolu opravné položky	(15 716)	(10 294)	9 246	-	(5)	(16 769)

tis. EUR	01. 01. 2025	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30. 06. 2025
Pohľadávky voči klientom	(15 558)	(3 925)	5 413	-	(5)	(14 075)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(111)	(2)	59	-	-	(54)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	(24)	(60)	6	-	-	(78)
Ostatné aktíva	(23)	-	3	-	-	(20)
Spolu opravné položky	(15 716)	(3 987)	5 481	-	(5)	(14 227)

8. CENNÉ PAPIERE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK

Členenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. júnu 2026 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	-	-	-	-	-
Fínsko	4 800	-	-	-	4 800
Francúzsko	-	-	-	4	4
Írsko	-	-	-	2 247	2 247
Luxembursko	-	-	-	4	4
Rakúsko	4 869	-	-	-	4 869
Slovenská republika	22 243	-	-	-	22 243
Slovinsko	-	-	-	-	-
Spojené štáty americké	-	3 048	2 514	-	5 562
Taliansko	4 505	-	-	-	4 505
Spolu, brutto	36 417	3 048	2 514	2 255	44 234
Opravné položky (pozn. 7)	-	(16)	(13)	(12)	(41)
Spolu, netto	36 417	3 032	2 501	2 243	44 193

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je k 30. júnu 2026 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

Členenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2025 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Fínsko	4 775	-	-	-	4 775
Francúzsko	-	-	-	3	3
Írsko	-	-	-	2 303	2 303
Luxembursko	-	-	-	3	3
Rakúsko	4 887	-	-	-	4 887
Slovenská republika	35 168	-	83	-	35 251
Slovinsko	2 493	-	-	-	2 493
Spojené štáty americké	-	3 016	5 019	-	8 035
Taliansko	4 526	-	-	-	4 526
Spolu, brutto	51 849	3 016	5 102	2 309	62 276
Opravné položky (pozn. 7)	-	(16)	(28)	(12)	(56)
Spolu, netto	51 849	3 000	5 074	2 297	62 220

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je k 31. decembru 2025 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

9. CENNÉ PAPIERE OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. júnu 2026 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Česká republika	19 875	-	-	19 875
Fínsko	26 231	-	-	26 231
Francúzsko	22 378	-	-	22 378
Chorvátsko	2 566	-	-	2 566
Litva	10 045	-	-	10 045
Lotyšsko	3 252	-	-	3 252
Nemecko	13 436	-	-	13 436
Rakúsko	40 354	-	-	40 354
Slovenská republika	100 938	-	5 275	106 213
Slovinsko	16 780	-	-	16 780
Španielsko	30 741	-	-	30 741
Taliansko	31 030	-	-	31 030
Spolu, brutto	317 626	-	5 275	322 901
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(74)	(74)
Spolu, netto	317 626	-	5 201	322 827

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je k 30. júnu 2026 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2025 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Fínsko	11 589	-	-	11 589
Francúzsko	12 500	-	-	12 500
Chorvátsko	2 573	-	-	2 573
Litva	9 846	-	-	9 846
Lotyšsko	3 204	-	-	3 204
Rakúsko	15 188	-	-	15 188
Slovenská republika	78 745	-	5 137	83 882
Slovinsko	6 981	-	-	6 981
Španielsko	20 427	-	-	20 427
Taliansko	10 658	-	-	10 658
Spolu, brutto	171 711	-	5 137	176 848
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(72)	(72)
Spolu, netto	171 711	-	5 065	176 776

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je k 31. decembru 2025 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

Štruktúra cenných papierov, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska je nasledovná:

tis. EUR	30. 06. 2026	31. 12. 2025
Štátne dlhopisy tuzemské	18 233	18 491
Bankové dlhopisy tuzemské	-	-
Spolu	18 233	18 491

Za vkladanie, nahranie alebo odobratie jednotlivých zábezpek z poolingového účtu vedeného v Národnej banke Slovenska je zodpovedná Národná banka Slovenska.

Ak počas doby, v ktorej je dlhový cenný papier uložený na poolingovom účte nastane výplata výnosov z tohto dlhového cenného papiera v prospech Národnej banky Slovenska, Penta Bank, a. s. má nárok na peňažnú čiastku po vykonaní všetkých povinných zrážok v zmysle platnej legislatívy.

10. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

Názov spoločnosti	Sídlo	Podiel na základnom imaní (tis. EUR)	Podiel na rezervnom fonde (tis. EUR)	Podiel na základnom imaní (%)	Účtovná hodnota (tis. EUR)
K 30. 06. 2026					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31. 12. 2025					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

11. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK

(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. júnu 2026

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok			Spolu	
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku		Preddavky k nehmotnému majetku
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2026	719	2 936	419	-	-	6 738	108	73	-	10 993
Prírastky	-	58	116	628	-	154	-	1 362	-	2 318
Ubytky	-	(532)	-	(174)	-	-	-	(154)	-	(860)
Stav k 30. júnu 2026	719	2 462	535	454	-	6 892	108	1 281	-	12 451
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2026	(498)	(2 634)	(253)	-	-	(5 905)	(108)	-	-	(9 398)
Odpisy a amortizácia	(18)	(51)	(80)	-	-	(197)	-	-	-	(346)
Ubytky	-	531	-	-	-	-	-	-	-	531
Stav k 30. júnu 2026	(516)	(2 154)	(333)	-	-	(6 102)	(108)	-	-	(9 213)
Zostatková cena										
Stav k 30. júnu 2026	203	308	202	454	-	790	-	1 281	-	3 238

(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2025

	Hmotný majetok					Nehmotný majetok			Spolu	
tis. EUR	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku		Preddavky k nehmotnému majetku
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2025	743	2 802	374	1	-	6 384	108	4	-	10 416
Prírastky	-	256	105	360	-	354	-	423	-	1 498
Ubytky	(24)	(122)	(60)	(361)	-	-	-	(354)	-	(921)
Stav k 31. decembru 2025	719	2 936	419	-	-	6 738	108	73	-	10 993
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2025	(476)	(2 592)	(246)	-	-	(5 572)	(108)	-	-	(8 994)
Odpisy a amortizácia	(37)	(163)	(67)	-	-	(333)	-	-	-	(600)
Ubytky	15	121	60	-	-	-	-	-	-	196
Stav k 31. decembru 2025	(498)	(2 634)	(253)	-	-	(5 905)	(108)	-	-	(9 398)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2025	221	302	166	-	-	833	-	73	-	1 595

(c) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. júnu 2025

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2025	743	2 802	374	1	-	6 384	108	4	-	10 416
Prírastky	-	86	-	86	-	71	-	128	-	371
Ubytky	-	(69)	-	(86)	-	-	-	(70)	-	(225)
Stav k 30. júnu 2025	743	2 819	374	1	-	6 455	108	62	-	10 562
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2025	(476)	(2 592)	(246)	-	-	(5 572)	(108)	-	-	(8 994)
Odpisy a amortizácia	(19)	(49)	(29)	-	-	(156)	-	-	-	(253)
Ubytky	-	68	-	-	-	-	-	-	-	68
Stav k 30. júnu 2025	(495)	(2 573)	(275)	-	-	(5 728)	(108)	-	-	(9 179)
Zostatková cena										
Stav k 30. júnu 2025	248	246	99	1	-	727	-	62	-	1 383

12. AKTIVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE

Nasledujúci prehľad obsahuje zmeny aktív s právom na užívanie k 30. júnu 2026

tis. EUR	Nehnutelnosti	Autá	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 1. januáru 2026	8 039	-	8 039
Prírastky	7	97	104
Úbytky	-	-	-
Stav k 30. júnu 2026	8 046	97	8 143
Oprávky			
Stav k 1. januáru 2026	(4 671)	-	(4 671)
Odpisy a amortizácia	(519)	(3)	(522)
Úbytky	-	-	-
Stav k 30. júnu 2026	(5 190)	(3)	(5 193)
Zostatková cena			
Stav k 30. júnu 2026	2 856	94	2 950

Nasledujúci prehľad obsahuje zmeny aktív s právom na užívanie k 31. decembru 2025

tis. EUR	Nehnutelnosti
Obstarávacia cena	
Stav k 1. januáru 2025	5 969
Prírastky	2 309
Úbytky	(239)
Stav k 31. decembru 2025	8 039
Oprávky	
Stav k 1. januáru 2025	(3 886)
Odpisy a amortizácia	(939)
Úbytky	154
Stav k 31. decembru 2025	(4 671)
Zostatková cena	
Stav k 31. decembru 2025	3 368

Nasledujúci prehľad obsahuje zmeny aktív s právom na užívanie k 30. júnu 2025

tis. EUR	Nehnuteľnosti
Obstarávacia cena	
Stav k 1. januáru 2025	5 969
Prírastky	322
Úbytky	-
Stav k 30. júnu 2025	6 291
Oprávky	
Stav k 1. januáru 2025	(3 886)
Odpisy a amortizácia	(495)
Úbytky	-
Stav k 30. júnu 2025	(4 381)
Zostatková cena	
Stav k 30. júnu 2025	1 910

13. PREDDAVKY NA DAŇ

tis. EUR	30. 06. 2026	31. 12. 2025
Preddavky na daň	3 574	4 984
Splatná daň	(1 000)	(3 681)
Zaplatené osobitné odvody	2 581	3 972
Osobitný odvod v zmysle zúčtovania	(286)	(2 540)
Spolu preddavky na daň	4 869	2 735

Osobitné odvody boli v roku 2026 vypočítané pri ročnej sadzbe 20,04 % (2025: 24,96 %).

14. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA

	Aktíva		Závazky		Netto	
tis. EUR	30. 06. 2026	31. 12. 2025	30. 06. 2026	31. 12. 2025	30. 06. 2026	31. 12. 2025
Hmotný a nehmotný majetok	29	29	-	-	29	29
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	129	77	-	-	129	77
Opravné položky	849	849	-	-	849	849
Ostatné pasíva	497	497	-	-	497	497
Spolu	1 504	1 452	-	-	1 504	1 452

15. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	30. 06. 2026	31. 12. 2025
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	-	-
Rôzni dlžníci	2 473	3 689
Poskytnuté prevádzkové preddavky	733	416
Zásoby	2	2
Náklady budúcich období	411	365
Ostatné	12	-
Spolu ostatné aktíva, brutto	3 631	4 472
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(15)	(16)
Spolu ostatné aktíva, netto	3 616	4 456

16. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	30. 06. 2026	31. 12. 2025
Termínované vklady	2 474	-
Spolu záväzky voči bankám	2 474	-

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

17. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	30. 06. 2026	31. 12. 2025
Bežné účty	168 333	181 424
Termínované vklady	736 156	708 528
Ostatné	92	94
Spolu záväzky voči klientom	904 581	890 046

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

18. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	30. 06. 2026	31. 12. 2025
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	-	2
Rôzni veritelia	41	757
Zúčtovanie so zamestnancami	796	588
Sociálny fond	35	23
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1 050	3 164
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	512	594
Výnosy budúcich období	819	1
Výdavky budúcich období	3 314	2 663
Ostatné záväzky voči klientom	4 372	3 725
Spolu ostatné záväzky	10 939	11 517

Všetky ostatné záväzky sú do lehoty splatnosti.

19. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	
Stav k 01. 01. 2026	23
Tvorba	48
Čerpanie	(36)
Stav k 30. 06. 2026	35

20. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	30. 06. 2026	31. 12. 2025
Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:		
756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	25 121	25 121

Celý objem základného imania vo výške 25 121 tis. EUR je zapísaný v obchodnom registri.

Zloženie akcionárov banky k 30. júnu 2026:

Akcionár	Sídlo	Počet akcií v menovitej hodnote	Podiel na základnom imaní (%)	Podiel na hlasovacích právach (%)
Penta Investments Limited	Limassol	24 970	99,40	99,40
Iní akcionári		151	0,60	0,60
Spolu		25 121	100,00	100,00

Zloženie akcionárov banky k 31. decembru 2025:

Akcionár	Sídlo	Počet akcií v menovitej hodnote	Podiel na základnom imaní (%)	Podiel na hlasovacích právach (%)
Penta Financial Services Ltd.	Limassol	24 970	99,40	99,40
Iní akcionári		151	0,60	0,60
Spolu		25 121	100,00	100,00

21. OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619

- Akcionárom spoločnosti môže byť právnická alebo fyzická osoba. Za akcionára sa považuje aj držiteľ dočasného listu.
- Spoločnosť musí zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými akcionármi rovnako.
- Výkon práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozbavený len na základe zákona.
- Základnými právami akcionára je právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku spoločnosti a na likvidačnom zostatku spoločnosti pri zrušení spoločnosti likvidáciou.
- Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom

informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, byť volený do orgánov spoločnosti.

Uvedené práva môže uplatniť len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúcim dňom je deň určený v pozvánke na valné zhromaždenie alebo v oznámení o konaní valného zhromaždenia. Týmto dňom môže byť deň konania valného zhromaždenia alebo deň, ktorý mu predchádza, najviac však päť dní pred dňom konania tohto valného zhromaždenia. Ak rozhodujúci deň nie je takýmto spôsobom určený, považuje sa za rozhodujúci deň vždy deň konania valného zhromaždenia.

- f. Akcionár má právo na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo na rozdelenie. Tento podiel sa určuje pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov. Uplatňovať právo na dividendu môže voči spoločnosti len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku spoločnosti, pričom tento deň nemôže byť určený na skorší deň, ako je piaty deň nasledujúci po dni konania valného zhromaždenia, a na neskorší deň, ako je 30. deň od konania valného zhromaždenia. Ak valné zhromaždenie rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu neurčí, považuje sa za takýto deň 30. deň od konania valného zhromaždenia. Dividenda je splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa určeného podľa predchádzajúcej vety. Spoločnosť je povinná vyplatiť dividendu akcionárom na svoje náklady a nebezpečie. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.
- g. Akcionár má nárok na podiel na likvidačnom zostatku v prípade zrušenia spoločnosti likvidáciou.
- h. Predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia alebo písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia, pokiaľ zákon neustanovuje inak.
- i. Akcionár má právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady, o takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.
- j. Akcionár má právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín podľa osobitného zákona a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie na ním uvedenú adresu, a to na svoje náklady a nebezpečenstvo.
- k. Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov, pokiaľ všeobecne platné právne predpisy alebo stanovy nevyžadujú inú väčšinu.
- l. Na rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyžaduje dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov, v prípadoch ak rozhoduje:
 - I. o zmene stanov spoločnosti,
 - II. o zvýšení základného imania spoločnosti,
 - III. o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
 - IV. o podmienenom zvýšení základného imania spoločnosti, v súvislosti s vydaním prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
 - V. o znížení základného imania spoločnosti,
 - VI. o zrušení spoločnosti,
 - VII. o zmene právnej formy spoločnosti, ak prestane byť bankou,
 - VIII. o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze trhu kótovaných cenných papierov,
 - IX. o poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania podľa § 210 obchodného zákonníka,
 - X. o obmedzení práva akcionára na prednostné upisovanie akcií, ak to vyžadujú dôležité záujmy spoločnosti,
 - XI. o iných veciach, ak to výslovne ustanovuje všeobecne záväzný právny predpis.

22. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2025

tis. EUR	2025
Prídel do nerozdeleného zisku	11 252
Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení	11 252

23. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	30. 06. 2026	31. 12. 2025
1. Pohľadávky zo spotových operácií s:		1 015	120
a) úrokovými nástrojmi		-	-
b) menovými nástrojmi		1 015	120
2. Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi		128	187
3. Prijaté zabezpečenia:		341 268	291 060
a) nehnuteľnosti		157 419	173 177
b) peňažné prostriedky		3 535	2 248
c) cenné papiere		67 474	50 707
d) ostatné		49 464	64 928
e) cenné papiere - repoobchody		63 376	-

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	30. 06. 2026	31. 12. 2025
1. Nevýčerpané úverové rámce		29 161	38 130
2. Vydané záruky		250	250
3. Záväzky zo spotových operácií s:		1 015	120
a) úrokovými nástrojmi		-	-
b) menovými nástrojmi		1 015	120
4. Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi		128	189
5. Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie		18 233	18 491

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis úverových rámcov a vydaných záruk podľa subjektu a úrovne rizík k 30. júnu 2026.

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	2 272	14	0,62 %	444	20,16 %
z toho: 1. štádium	2 220	14	0,63 %	444	20,63 %
2. štádium	52	-	-	-	-
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	26 889	262	0,97 %	6 995	26,99 %
z toho: 1. štádium	26 888	261	0,97 %	6 994	26,98 %
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1	1	100,00 %	1	200,00 %
Bankové záruky	250	1	0,40 %	-	0,40 %
z toho: 1. štádium	250	1	0,40 %	-	0,40 %
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	-	-	-	-	-
Spolu	29 411	277	0,94 %	7 439	26,24 %

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis úverových rámcov a vydaných záruk podľa subjektu a úrovne rizík k 31. decembru 2025.

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	2 236	15	0,67 %	505	23,26 %
z toho: 1. štádium	2 204	15	0,68 %	505	23,59 %
2. štádium	32	-	-	-	-
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	35 894	523	1,46 %	10 265	30,06 %
z toho: 1. štádium	35 471	500	1,41 %	9 842	29,16 %
2. štádium	421	22	5,23 %	421	105,23 %
3. štádium	2	1	50,00 %	2	150,00 %
Bankové záruky	250	1	0,40 %	-	0,40 %
z toho: 1. štádium	250	1	0,40 %	-	0,40 %
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	-	-	-	-	-
Spolu	38 380	539	1,40 %	10 770	29,47 %

24. FINANČNÉ DERIVÁTY

V bežnej obchodnej činnosti banka uskutočňuje transakcie s finančnými derivátmi na riadenie svojej likvidity, úrokového a devízového rizika.

30. 06. 2026	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota
tis. EUR	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	netto
Swapy menové na obchodovanie	128	128	-	-	-
Spolu finančné deriváty	128	128	-	-	-

31. 12. 2025	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota
tis. EUR	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	netto
Swapy menové na obchodovanie	188	190	-	(2)	(2)
Spolu finančné deriváty	188	190	-	(2)	(2)

Záporná reálna hodnota derivátov k 31. decembru 2025 vo výške 2 tis. EUR je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 18).

25. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	30. 06. 2026	30. 06. 2025
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	2 760	3 604
Výnosy z úrokov z kontokorentných úverov klientov	304	684
Výnosy z úrokov z ostatných úverov klientov	13 483	13 736
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	513	494
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	3 737	1 792
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	20 797	20 310

26. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	30. 06. 2026	30. 06. 2025
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	6	6
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	123	63
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	10 045	9 565
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	-	1
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	10 174	9 635

27. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	30. 06. 2026	30. 06. 2025
Za oblasti:		
Platobného styku	8	20
Položkových poplatkov	250	294
Operácií s cennými papiermi	9 067	10 083
Riadenia portfólií	545	494
Ostatné oblasti	60	55
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	9 930	10 946

28. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	30. 06. 2026	30. 06. 2025
Za oblasti:		
Platobného styku	223	239
Medzibankových obchodov	15	16
Operácií s cennými papiermi	199	158
Sprostredkovania	97	702
Spolu náklady na poplatky a provízie	534	1 115

29. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	30. 06. 2026	30. 06. 2025
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	86	66
Zisk/strata z derivátových operácií	2	(2)
Zisk/strata z devízových operácií	46	143
Spolu zisk z obchodovania	134	207

30. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	30. 06. 2026	30. 06. 2025
Mzdové a sociálne náklady	8 834	5 416
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	5 208	2 690
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	59	98
uistovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	16	21
ostatné neaudítorské služby	-	-
príspevky do Fondu ochrany vkladov	96	51
príspevok do fondu pre riešenie krízových situácií	-	-
daň z finančných transakcií	67	36
nájomné	255	99
náklady na energie	47	62
reklama	509	137
IT systémy	637	399
dátové a telekomunikačné služby	261	276
konzultačné a poradenské služby	473	46
cestovné a parkovné	134	120
opravy a údržba majetku	364	53
členské príspevky	323	291
marketingové služby	384	5
ostatné služby	1 002	712
ostatné náklady na prevádzku	581	284
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	14 042	8 106

Priemerný počet zamestnancov počas druhého štvrťroka 2026 bol 255 (2. štvrťrok 2025: 207). Počet zamestnancov k 30. júnu 2026 bol 254 (31. 12. 2025: 224). Počet vedúcich zamestnancov k 30. júnu 2026 bol 5 (31. 12. 2025: 3).

31. TVORBA / ROZPUSTENIE OPRAVNÝCH POLOŽIEK Z POHĽADÁVOK, ODPÍSANIE A POSTÚPENIE POHĽADÁVOK

tis. EUR	30. 06. 2026	30. 06. 2025
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	(3 741)	(3 925)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	3 837	5 416
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	-	(1)
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	-	-
Spolu	96	1 490

32. DAŇ Z PRÍJMOV

tis. EUR	30. 06. 2026	30. 06. 2025
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	5 751	12 618
Pripočítateľné položky	5 702	6 255
Odpočítateľné položky	(5 435)	(9 875)
Základ dane	6 018	8 998
Daň z príjmov	1 000	2 160
Osobitný odvod	286	2 520
Spolu daň z príjmov	1 286	4 680

33. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	30. 06. 2026	30. 06. 2025
Zisk pred zdanením	5 751	12 618
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	346	253
Odpisy prenajatého majetku	522	495
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	(96)	(1 490)
(Zisk) Strata z modifikácií	(115)	682
Opravné položky k cenným papierom	(13)	(2)
Čistý (zisk)/strata z predaja hmotného majetku	-	-
Tvorba/(rozpustenie) rezerv	(262)	55
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	6 133	12 611

34. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	30. 06. 2026	31. 12. 2025
Pokladnica	671	2 174
Bežné účty v NBS	86 362	196 020
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	92 871	119 997
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	179 904	318 191

35. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- a. osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k banke, ak táto osoba:
 - ovláda alebo spoluovláda banku,
 - má podstatný vplyv na banku alebo
 - je členom kľúčového riadiaceho personálu banky alebo jej materskej spoločnosti.
- b. účtovná jednotka je spriaznená s bankou, ak platí ktorákoľvek z týchto podmienok:
 - účtovná jednotka a banka sú členmi tej istej skupiny (to znamená, že každá materská spoločnosť, dcérska spoločnosť a sesterská spoločnosť sú navzájom spriaznené),
 - účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom banky (alebo pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom člena skupiny, ktorej členom je banka),
 - účtovná jednotka a banka sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany,
 - účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej strany a banka je pridruženou spoločnosťou tej istej tretej strany,
 - účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď banky alebo účtovnej jednotky, ktorá je spriaznená s bankou,
 - účtovnú jednotku ovláda alebo spoluovláda osoba uvedená v písm. a) a
 - osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda banku, má podstatný vplyv na účtovnú jednotku alebo je členom kľúčového riadiaceho personálu účtovnej jednotky (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

Banku kontroluje spoločnosť Penta Investments Limited, ktorá vlastní 99,40 percentný podiel na celkových hlasovacích právach banky.

V rámci bežnej činnosti vstupuje banka do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Tieto transakcie zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady a emisie cenných papierov. Uskutočnili sa za bežných podmienok a vzťahov a s trhovými cenami.

tis. EUR	Zostatok k 30. 06. 2026	Časové rozlíšenie k 30. 06. 2026	Spolu	Stav opravných položiek k 30. 06. 2026	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2026	Výnosy z poplatkov a provízií 2026	Zisk/strata z obchodovania 2026	Všeobecné prevádzkové náklady 2026	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2026	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2026
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči materskej spoločnosti										
Závázky voči klientom	29 061	23	29 084	-	(287)	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	643	-	643	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	82 258	2	82 260	(3 757)	1 887	17	-	-	(14)	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	-	-	1	-	-	-	2	-
Ostatné aktíva	1 220	-	1 220	-	-	6 809	-	-	-	-
Závázky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Závázky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči klientom	21 462	9	21 471	-	(246)	26	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	329	-	329	-	48	-	-	(229)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	62 152	-	62 152	-	-	-	-	-	-	-

					Urokové náklady / Úrokové výnosy	Výnosy z poplatkov a provízií	Zisk z obchodovania	Všeobecné prevádzkové náklady	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek	(Tvorba) / rozpustenie rezerv
tis. EUR	Zostatok k 30. 06. 2026	Časové rozlíšenie k 30. 06. 2026	Spolu	Stav opravných položiek k 30. 06. 2026	2026	2026	2026	2026	2026	2026
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči dcérskej spoločnosti										
Závázky voči klientom	16	-	16	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Pohľadávky voči klientom	567	1	568	(4)	3	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-
Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závázky voči klientom	969	7	976	-	(9)	-	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné závázky	1 236	-	1 236	-	-	-	-	(1 483)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(1 483)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	566	-	566	-	-	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 31. 12. 2025	Časové rozlíšenie k 31. 12. 2025	Spolu	Stav opravných položiek k 31. 12. 2025	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2025	Výnosy z poplatkov a provízií 2025	Zisk/strata z obchodovania 2025	Všeobecné prevádzkové náklady 2025	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2025	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2025
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	49	-	49	-	-	49	-	-	-	-
Závázky voči materskej spoločnosti										
Závázky voči klientom	23	-	23	-	-	1	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	478	-	478	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	55 019	168	55 187	(3 743)	3 217	2	-	-	331	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	82	1	83	(2)	4	-	-	-	(2)	-
Ostatné aktíva	657	-	657	-	-	12 794	21	-	-	-
Závázky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Závázky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči klientom	41 440	15	41 455	-	(750)	57	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Ostatné záväzky	148	-	148	-	-	-	-	(403)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	37 309	-	37 309	-	-	-	-	-	-	-

	Zostatok k	Časové rozlíšenie k	Spolu	Stav opravných položiek k	Úrokové náklady / Úrokové výnosy	Výnosy z poplatkov a provízií	Zisk z obchodovania	Všeobecné prevádzkové náklady	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek	(Tvorba) / rozpustenie rezerv
tis. EUR	31. 12. 2025	31. 12. 2025		31. 12. 2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči dcérskej spoločnosti										
Závázky voči klientom	16	-	16	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Pohľadávky voči klientom	321	-	321	(1)	26	-	-	-	1	-
Ostatné aktíva	3	-	3	-	-	6	-	-	-	-
Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závázky voči klientom	866	1	867	-	(17)	1	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 254	-	1 254	-	-	-	-	(2 151)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(2 151)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	6	-	6	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	321	-	321	-	-	-	-	-	-	-

36. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

Trhové riziká, ktorým je banka pri svojej činnosti vystavená, závisia od miery expozície v jednotlivých faktoroch trhových rizík, ktorými sú predovšetkým zmena úrokových sadzieb, výmenných kurzov a cien inštrumentov kapitálových a finančných trhov.

V priebehu účtovného obdobia začala banka realizovať reverzné repo operácie, ktoré majú vplyv na trhové riziko.

(a) Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty portfólií banky závisiace na durácii týchto portfólií, resp. zmeny čistých úrokových výnosov v dôsledku zmeny trhových úrokových sadzieb. Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa banka GAP analýzu. Aktíva a pasíva banky sú zaradené do časových segmentov v závislosti od času precenenia daného inštrumentu alebo jeho reinvestície. Veľkosť úrokového GAPu potom vyjadruje mieru rizika potenciálnej straty, resp. zisku proti projektovaným výnosom vo forme zmeny čistého úrokového výnosu, vyplývajúceho zo zmien trhových úrokových sadzieb pri exaktne stanovených obmedzujúcich podmienkach modelu. Banka má nastavený limit maximálnej úrokovej expozície daný maximálnou teoretickou zmenou čistého úrokového výnosu v horizonte jedného roka od momentu hodnotenia bankových pozícií.

Na meranie úrokového rizika bankovej a obchodnej knihy banka používa aj model úrokovej citlivosti, založený na modifikovanej durácii a konvexite. Denne sa touto metódou monitoruje úroková citlivosť všetkých bankových portfólií. Na meranie úrokového rizika obchodnej knihy banka používa model VaR a úrokovej citlivosti, na ktoré má nastavené a denne monitorované limity maximálnej rizikovej expozície.

Vzhľadom na to, že banka má v bankovej knihe nezanedbateľné pozície vo fixne úročených dlhopisoch, môže banka prijať rozhodnutie o čiastočnom hedgingu niektorých pozícií. Hedgingovými nástrojmi môžu byť napr. úrokové swapy, vďaka ktorým banka môže udržiavať celkovú úrokovú pozíciu bankovej knihy na akceptovateľnej úrovni a zároveň eliminuje volatilitu hospodárskeho výsledku. V súčasnosti banka takéto hedgingové nástroje nevyužíva.

(b) Menové riziko

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty portfólií banky v dôsledku zmeny hodnôt výmenných kurzov a otvorených nezabezpečených pozícií. Banka riadi menové riziko stanovením a denným monitorovaním maximálnych limitov otvorených pozícií bankovej knihy v jednotlivých obchodovaných menách. Prípadná nadmerná otvorená devízová pozícia bankovej knihy je okamžite odkupovaná interným obchodom do obchodnej knihy. Menové riziko obchodnej knihy je navyše limitované maximálnou rizikovou expozíciou meranou modelom VaR.

37. RIADENIE KAPITÁLU

Vlastné zdroje banky slúžia na krytie neočakávaných strát, ktorým môže byť banka vystavená pri svojej činnosti. Výška vlastných zdrojov, hodnoty rizikovo vážených expozícií a požiadavky na vlastné zdroje sú pravidelne monitorované, okrem iného za použitia a dodržania pravidiel obozretného podnikania stanovených na európskej a národnej úrovni. Banka dodržiavala a dodržiava stanovenú výšku požiadaviek na vlastné zdroje, ako aj všetky ďalšie kapitálové požiadavky.

Podľa pravidiel obozretného podnikania slúžia vlastné zdroje na krytie rizík bankovej knihy, obchodnej knihy, na krytie iných rizík (napr. devízového, komoditného rizika) a na krytie operačného rizika.

Základnou požiadavkou na proces riadenia vlastných zdrojov je zabezpečenie toho, aby banka splnila požiadavky stanovené platnou legislatívou za súčasného dodržania efektívnej výšky primeranosti vlastných zdrojov. Banka riadi štruktúru vlastných zdrojov a môže aplikovať zmeny v štruktúre vlastných zdrojov v prípade zmeny ekonomických podmienok alebo zmeny rizikového apetítu banky. Banka môže

ovplyvniť vlastné zdroje najmä na základe rozhodnutí o rozdelení zisku účtovného obdobia, prípadne na základe iných rozhodnutí o navýšení vlastného imania (napr. zvýšenie základného imania). V politike riadenia štruktúry vlastných zdrojov oproti predchádzajúcemu obdobiu nenastali žiadne významné zmeny.

Banka používa taktiež riadenie vnútorného kapitálu a hodnotí a vypočítava požiadavky na vnútorný kapitál v rámci procesu ICAAP. Vnútorný kapitál musí pokryť nielen zákonné požiadavky na jednotlivé druhy regulačných rizík, ale aj požiadavky na riziká nepokryté Pilierom 1, ktoré sú stanovené bankou na základe posúdenia jej rizikového profilu a rizikového apetítu. Banka dodržiavala a dodržiava regulátorom trhu vyžadované požiadavky na vnútorný kapitál.

Vlastné zdroje banky tvoria kapitál Tier 1 a kapitál Tier 2. Kapitál Tier 1 banky tvoria základné imanie, rezervný fond, nerozdelený zisk z minulých rokov, akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok a nehmotné aktíva (ako znižujúca položka) a iné úpravy kapitálu. Kapitál Tier 2 banka nemá.

Zloženie vlastných zdrojov banky je k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 nasledujúce:

tis. EUR	30. 06 .2026	31. 12 .2025
Kapitál Tier 1	126 135	115 837
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	98 913	87 662
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(411)	(244)
(-) Nehmotný majetok	(2 071)	(906)
Iné úpravy kapitálu	(440)	(820)
Kapitál Tier 2	-	-
Kapitálové nástroje Tier 2	-	-
Vlastné zdroje	126 135	115 837

Legislatíva vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 30. júnu 2026 je v platnosti vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 2,5% a banka uplatňuje na vybrané expozície taktiež proticyklický vankúš a ďalšie vankúše predpísané legislatívou a regulátorom.

Vo vykazovaných obdobiach vlastné zdroje banky prevyšovali minimálnu požadovanú úroveň z hodnoty rizikovej expozície, čím banka splnila kapitálovú požiadavku predpísanú legislatívou a regulátorom.

38. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

Riziko likvidity je riziko straty schopnosti plniť si záväzky voči obchodným partnerom v dôsledku nesúladu splatnosti aktív a záväzkov. Banka likviditu monitoruje a riadi na základe predpokladaného cash flow peňažných prostriedkov z pohľadávok a záväzkov. Na meranie likviditnej expozície banka používa metódu likviditnej medzery a riziko schopnosti plniť si záväzky banka obmedzuje a riadi pomocou stanovených limitov nesúladu splatnosti aktív a záväzkov v jednotlivých časových segmentoch.

V priebehu účtovného obdobia začala banka realizovať reverzné repo operácie, ktoré majú vplyv na riadenie rizika likvidity.

39. FINANČNÉ NÁSTROJE – KREDITNÉ RIZIKO

Banka je z titulu svojich obchodných aktivít vyplývajúcich z poskytovania úverov, bankových záruk, zabezpečovacích obchodov, investičných aktivít a sprostredkovateľských činností vystavená kreditnému riziku spočívajúcemu v tom, že dlžník alebo protistrana nedodrží svoje zmluvné záväzky.

Banka znižuje mieru kreditného rizika prostredníctvom stanovovania limitov angažovanosti vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov a tiež voči jednotlivým odvetviám národného hospodárstva tak, aby nevznikla neprimeraná koncentrácia kreditného rizika v dôsledku akumulácie pohľadávok voči protistrane, ekonomicky prepojenej skupine, resp. určitému odvetviu národného hospodárstva. Skutočná angažovanosť sa pravidelne porovnáva so stanovenými limitmi. V zmysle legislatívy sa za veľkú angažovanosť považuje expozícia voči dlžníkovi alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov, ktorá sa rovná alebo presahuje 10% kapitálu Tier 1 banky. Nadmerná koncentrácia úverovej angažovanosti voči jednému subjektu ovplyvňuje schopnosť dlžníka plniť si záväzky. Banka pravidelne monitoruje a posudzuje výšku úverovej angažovanosti a má zavedený systém vnútorných reportov o úverovej angažovanosti voči dlžníkom.

Kreditné riziko je riadené aj pomocou pravidelného monitoringu finančných aktív a následnej analýzy schopnosti dlžníkov splácať svoje záväzky a v neposlednom rade získavaním kvalitného a likvidného zabezpečenia pohľadávok banky z aktívnych úverových obchodov.

K vytvoreniu opravných položiek k zlyhaným finančným aktívam (3. štádium) viedli v roku 2026 najmä nasledovné skutočnosti:

1. klient nebol schopný realizovať podnikateľský zámer v dohodnutých termínoch,
2. klient napriek upozorneniam banky neplnil dohodnuté zmluvné podmienky,
3. klient nesplatil poskytnutý úver riadne a včas.

Tvorba opravných položiek

Podľa zatriedenia finančných aktív banka tvorí opravné položky na:

- individuálne posudzované finančné aktíva (ďalej „individuálna opravná položka“),
- portfóliovo posudzované finančné aktíva (ďalej „portfóliová opravná položka“).

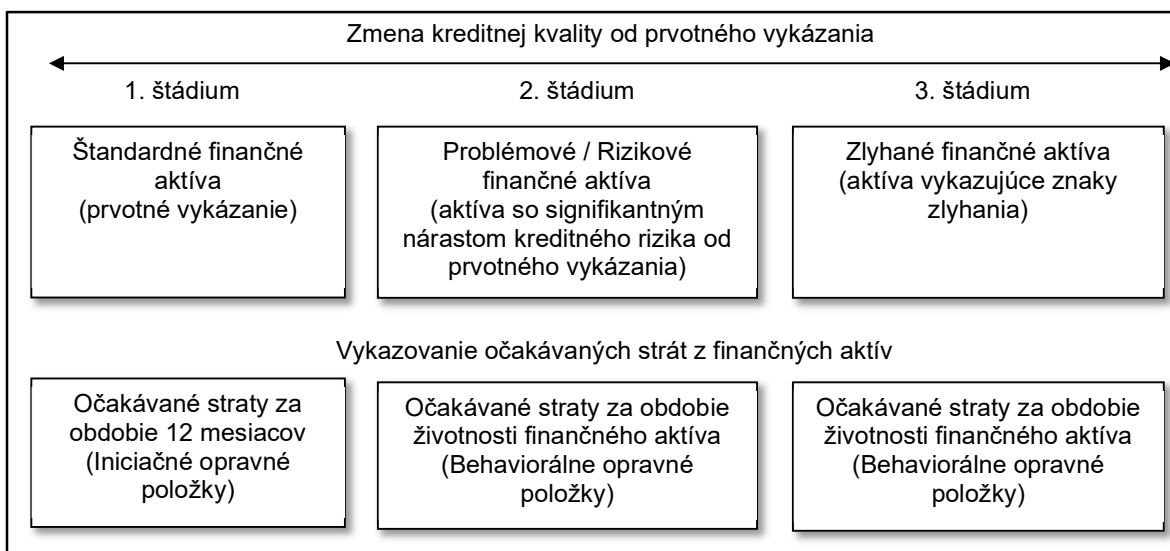
Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

- iníciačné,
- behaviorálne.

Iníciačné opravné položky banka tvorí na každé štandardné individuálne posudzované finančné aktívum a portfóliovo posudzované finančné aktívum zaradené do portfólia I. – IV. pri jeho prvotnom ocenení. Štandardným finančným aktívom je každé finančné aktívum banky, pri ktorom nebolo identifikované zlyhanie klienta (dlžníka).

Behaviorálne opravné položky banka tvorí na finančné aktíva, pri ktorých banka identifikuje signifikantnú zmenu kreditného rizika finančného aktíva alebo zlyhanie klienta. Behaviorálne opravné položky banka tvorí a prehodnocuje počas doby životnosti finančného aktíva.

Model tvorby opravných položiek k individuálne posudzovaným finančným aktívam má 3 štádiá, ktoré je možné znázorniť nasledujúcou schémou:



Základné kritéria identifikácie signifikantnej zmeny kreditného rizika (2. štádium) sú najmä:

- omeškanie dlžníka so splácaním pohľadávky banky nad 30 dní,
- zhoršenie interného ratingu dlžníka o viac ako 2 stupne,
- neplnenie zmluvných finančných kovenantov,
- reštrukturalizácia úveru,
- očakávané alebo podstatné zmeny podnikateľských, ekonomických alebo finančných podmienok hospodárskeho odvetvia, ktoré môžu mať dopad na schopnosť dlžníka splácať svoje záväzky
- legislatívne zmeny, strata povolení / licencií majúce negatívny dopad na podnikateľskú činnosť klienta,
- pokles trhovej hodnoty alebo likvidity kolaterálu, ktorý je zároveň predmetom financovania, resp. zdrojom návratnosti,
- iné skutočnosti na základe posúdenia útvaru riadenia úverových rizík v zmysle interných predpisov.

Zlyhanie klienta (3. štádium) banka vyhodnocuje automaticky, na základe nasledujúcich kritérií:

- interný rating dlžníka je E alebo F, t.j. banka na základe vyhodnotenia všetkých finančných a nefinančných kritérií a udalostí usúdi, že dlžník pravdepodobne nespladí svoje záväzky voči banke v plnej výške,
- dlžník je v omeškaní so splácaním záväzku voči banke viac než 90 dní.

Banka používa pri výpočte hodnoty individuálnych opravných položiek nezlyhaných klientov (1. a 2. štádium) prístup založený na výške očakávanej straty v prípade zlyhania úveru (LGD – Loss Given Default), pravdepodobnosti jeho zlyhania (PD – Probability of Default) a výške expozície pri zlyhaní (EAD – Exposure at Default). Pri výpočte sa použijú PD z dát získaných z údajov systému Bloomberg. Výsledná hodnota opravnej položky je násobkom PD, LGD a EAD. V prípade, ak zostávajúca splatnosť úverovej pohľadávky presahuje ku dňu výpočtu 1 rok, banka takto vypočítanú opravnú položku diskontuje efektívnou úrokovou mierou.

V prípade zlyhania klienta (3. štádium) banka stanoví výšku behaviorálnej opravnej položky na základe porovnania účtovnej hodnoty finančného aktíva a jeho získateľnej hodnoty, t.j. súčtu odhadovaných peňažných tokov z ekonomickej činnosti klienta a odhadovaných peňažných tokov zo zabezpečenia finančného aktíva – kolaterálu diskontovaných efektívnou úrokovou mierou. Kladný rozdiel týchto dvoch hodnôt predstavuje výšku opravnej položky, t.j. zníženia hodnoty finančného aktíva.

Banka v súlade s pravidlami IFRS vytvára portfóliá finančných aktív, ktoré majú spoločné znaky a existuje pravdepodobnosť ich znehodnotenia v prípade vzniku objektívnych skutočností na relevantnom trhu. Portfóliá finančných aktív banky tvoria portfólio úverov a debetov na bežných účtoch poskytnutých zamestnancom banky, portfólio debetov na bežných účtoch poskytnutých klientom privátneho bankovníctva, portfólio úverov poskytnutých fyzickým osobám vo forme úverov na bývanie, ktoré však banka v súčasnosti neposkytuje, portfólio úverov poskytnutých klientom privátneho bankovníctva v podobe úverov zabezpečených portfóliom cenných papierov klientov v správe banky a portfólio úverov poskytnutých klientom banky zaradených na watchlist (podrobnejší monitoring) banky.

Na krytie strát, ktoré zatiaľ neboli identifikované na individuálnej úrovni, avšak na základe objektívnych historických skúseností sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách, slúžia opravné položky vytvorené pre portfóliá finančných aktív. Opravné položky tvorené na portfóliovom základe sú zamerané na to, aby odrážali potenciálne riziko straty, ktoré nemožno v danom čase identifikovať individuálne, ale na základe historických skúseností a vplyvu súčasných trhových podmienok sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách.

Pri výpočte hodnoty portfóliových opravných položiek banky používa rovnaký prístup ako pri výpočte individuálnych opravných položiek nezlyhaných klientov. Pri výpočte portfóliových opravných položiek pre portfólio V. sa však použijú PD z dát získaných z údajov štatistiky Národnej banky Slovenska a LGD z údajov úverového portfólia banky.

Banka sleduje zmeny ekonomických podmienok na relevantnom trhu a na základe ich posúdenia môže zvýšiť PD vypočítané z údajov štatistiky Národnej banky Slovenska, aby zohľadnila tieto informácie vo výške očakávaných strát. Banka pravidelne prehodnocuje výšku portfóliových opravných položiek. Zároveň banka testuje kvalitu modelu porovnaním na skutočné realizované straty z úverového portfólia za predchádzajúci rok.

Pri ostatných aktívach (okrem úverov a cenných papierov) po lehote splatnosti nad 30 dní banka tvorí automaticky opravnú položku vo výške 100% účtovnej hodnoty pohľadávky banky.

Tvorba rezerv

Rezervy tvorí banka na podsúvahové záväzky a ich výšku počíta podobným spôsobom ako pri opravných položkách.

Úverová expozícia, zábezpeky

Požadovaná výška a druh kolaterálu na zabezpečenie kreditného rizika protistrany pri úverových obchodoch závisí od miery kreditného rizika konkrétneho úverového obchodu identifikovaného bankou v procese spracovania obchodu. Banka pravidelne vykonáva precenenie hodnoty jednotlivých kolaterálov.

Banka má v interných pokynoch definované postupy akceptácie a oceňovania jednotlivých druhov kolaterálov v závislosti od ich likvidity.

Najčastejšie používanými druhmi kolaterálov sú:

- pri projektovom financovaní: nehnuteľnosti, existujúce a budúce pohľadávky vyplývajúce z kúpnych a iných zmlúv na predaj, resp. na prenájom nehnuteľnosti, cenné papiere, osobné ručenie,
- pri prevádzkovom financovaní: pohľadávky z obchodného styku, zásoby,
- pri investičnom financovaní: hnutelný a nehnuteľný majetok klienta, cenné papiere, osobné ručenie.
- pri úveroch poskytovaných fyzickým osobám: nehnuteľnosti, cenné papiere, osobné ručenie.

Predpoklady pri odhade realizovateľnej hodnoty kolaterálu

Hodnota kolaterálu sa určí nasledovne:

- pri nehnuteľnom a hnutel'nom majetku sa určí na základe znaleckého posudku alebo hodnoty majetku stanovenej expertným odhadom špecialistom banky,
- pri zabezpečení hotovosťou sa hodnota kolaterálu rovná nominálnej hodnote pohľadávky z vkladu, pri cenných papieroch sa vychádza z trhových cien, aktuálnych v deň oceňovania,
- pri obchodných podieloch, resp. majetkových cenných papieroch, pri ktorých nie je známa tržová cena, sa určí na základe účtovnej hodnoty stanovenej finančným analytikom banky,
- pri pohľadávkach, zmenkách, ručení a pristúpení k záväzku treťou osobou sa určí z ich nominálnej hodnoty, resp. maximálnej hodnoty pohľadávky banky, ktorú zabezpečujú, po zohľadnení ratingu podlížníka, dlžníka zo zmenky, resp. ručiteľa.

Bankou akceptovaná hodnota je tržová hodnota znížená o príslušnú zrážku (haircut) a predpokladané náklady na realizáciu záložného práva (resp. vymáhanie a speňažovanie kolaterálu). Takto získaná hodnota je súčasne východiskovou hodnotou pre výpočet tvorby opravných položiek.

Hodnota kolaterálov sa pravidelne aktualizuje v závislosti od druhu kolaterálu podľa predpokladanej volatility jeho ceny, ale minimálne 1-krát ročne. V prípade poklesu hodnoty kolaterálu banka požaduje doplnenie zabezpečenia úverového obchodu, resp. realizuje iné opatrenia na zníženie kreditného rizika.

Suma, ktorú môže banka získať pri realizácii kolaterálu, sa môže líšiť od hodnoty, ktorú banka akceptovala na účely riadenia úverového rizika, pričom tento rozdiel môže byť významný.

Metóda stanovenia ratingu klienta

Banka stanovuje interný rating korporátnych klientov na základe finančnej alebo projektovej, nefinančnej a behaviorálnej analýzy klienta.

Finančná analýza korporátnych klientov spočíva v zhodnotení jednotlivých položiek aktív, záväzkov, nákladov a výnosov klienta, v zrealizovaní majetku a vlastného imania klienta a následnom výpočte základných finančných ukazovateľov (zadlženosť, likvidita, rentabilita, aktivita a peňažné toky). Pri fyzických osobách banka posudzuje mieru schopnosti klienta splácať konkrétny úver z jeho príjmov, resp. majetku a podstatu zabezpečenia predmetného úveru.

Projektová analýza korporátnych klientov sa zameriava na ohodnotenie merateľných parametrov podnikateľského zámeru klienta (napr. podiel vlastných zdrojov, zazmluvnenosť exitu z projektu, dĺžka investičného horizontu).

Podstatou nefinančnej analýzy klienta je individuálne posúdenie nefinančných aspektov (kvalitatívnych ukazovateľov), t.j. externých a interných vplyvov, ktoré majú dopad na podnikateľskú činnosť klienta, ako aj posúdenie stavu makroprostredia a mikroprostredia, v ktorom tento pôsobí.

Obsahom behaviorálnej analýzy klienta je identifikácia negatívnych udalostí, ktoré môžu mať za následok zníženie hodnoty aktív klienta a banky (napr. súdny spor, reštrukturalizácia pohľadávky, neplnenie zmluvných povinností klientom).

Na základe súčtu bodov získaných zo všetkých vyššie uvedených analýz je klientovi priradená konkrétna ratingová trieda. Rating má 14 ratingových tried, pričom A1 je najlepšia a F je najhoršia trieda.

Rating	Počet bodov	
A1	36 – 33,5	Minimálne riziko
A2	33 – 31,5	
A3	31 – 28,5	
B1	28 – 26,5	Mierne riziko
B2	26 – 23,5	
B3	23 – 21,5	
C1	21 – 18,5	Akceptovateľné riziko
C2	18 – 16,5	
C3	16 – 13,5	
D1	13 – 11,5	Vysoké riziko
D2	11 – 8,5	
D3	8 – 6,5	
E	6 – 3,5	Zlyhanie
F	3 – 0	

Banka priebežne monitoruje kreditnú kvalitu klientov a aktualizuje ratingovú triedu každého klienta.

Maximálna úverová angažovanosť

tis. EUR	30. 06. 2026	31. 12. 2025
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	94 039	203 411
Pohľadávky voči bankám	92 871	119 997
Pohľadávky voči klientom	484 114	458 138
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	44 193	62 220
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	322 827	176 776
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	3 616	4 456
Spolu	1 041 667	1 025 005
Nevyčerpané úverové rámce	29 161	38 130
Vydané záruky	250	250
Spolu	29 411	38 380
Celková úverová angažovanosť	1 071 078	1 063 385

40. OPERAČNÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ

Banka vytvára databázu operačných strát a udalostí, ktoré predstavujú potenciálne riziko straty. Vzhľadom na veľkosť banky a z nej vyplývajúcu početnosť udalostí operačných rizík a strát je len veľmi málo pravdepodobné, že takto archivované prípady operačných rizík budú tvoriť dostatočne veľkú vzorku s akceptovateľnou vypovedacou schopnosťou na tvorbu sofistikovanejších riešení pri riadení operačných rizík. Databáza operačných strát a udalostí slúži vrcholovému managementu predovšetkým na všeobecnú orientáciu pri posudzovaní a monitorovaní tohto rizikového faktora.

Právne a ostatné riziká sú sledované v rámci vnútorného kontrolného systému banky pri previerkach uskutočňovaných útvarom vnútorného auditu a odbornými útvarmi ústredia.

41. REÁLNE HODNOTY

Reálna hodnota je peňažná suma, za ktorú môžeme určitý druh aktív vymeniť alebo vyrovnat' záväzok voči druhej strane za cenu obvyklú. Odhadované reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov banky boli k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 nasledovné:

tis. EUR	Účtovná hodnota 30. 06. 2026	Reálna hodnota 30. 06. 2026	Účtovná hodnota 31. 12. 2025	Reálna hodnota 31. 12. 2025
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	94 039	94 039	203 411	203 411
Pohľadávky voči bankám	92 871	92 861	119 997	119 992
Pohľadávky voči klientom	484 114	482 982	458 138	458 397
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	44 193	44 193	62 220	62 220
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	322 827	321 635	176 776	177 247
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	2 474	2 474	-	-
Záväzky voči klientom	904 581	897 672	890 046	886 443

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 30. júnu 2026:

tis. EUR	Trhová cena Úroveň 1	Vlastný model s referenciou na trhové ceny Úroveň 2	Vlastný model bez referencie na trhové ceny Úroveň 3	Spolu
Pohľadávky voči klientom	-	-	482 982	482 982
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	44 193	-	-	44 193
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	316 484	-	5 151	321 635
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 2025:

tis. EUR	Trhová cena Úroveň 1	Vlastný model s referenciou na trhové ceny Úroveň 2	Vlastný model bez referencie na trhové ceny Úroveň 3	Spolu
Pohľadávky voči klientom	-	-	458 397	458 397
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	62 139	-	81	62 220
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	172 232	-	5 015	177 247
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

Pri odhade reálnych hodnôt finančných aktív a finančných záväzkov banky boli použité nasledovné metódy a predpoklady:

Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám

Účtovnú hodnotu peňazí a pohľadávok voči centrálnym bankám možno považovať za ich približnú reálnu hodnotu.

Pohľadávky voči bankám

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov iných bánk sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím aktuálnych medzibankových sadzieb.

Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní opravných položiek k pohľadávkam. Reálne hodnoty pohľadávok voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím aktuálnych trhových úrokových sadzieb zvýšených o aktualizovanú rizikovú úrokovú maržu, následne je suma ešte znížená o opravné položky vytvorené k danej pohľadávke (úroveň 3).

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sú vykázané v kótovaných trhových hodnotách (úroveň 1). Ak nie je kótovaná trhovú cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota finančného nástroja sa stanoví pomocou oceňovacích metód (úroveň 2 a úroveň 3). V reálnej hodnote sú zohľadnené aj opravné položky.

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote sú vykázané v kótovaných trhových hodnotách (úroveň 1). Ak nie je kótovaná trhovú cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota finančného nástroja sa stanoví pomocou oceňovacích metód (úroveň 2 a úroveň 3). V reálnej hodnote sú zohľadnené aj opravné položky.

Investície v dcérskych spoločnostiach

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

Závázky voči bankám

Reálne hodnoty bežných účtov iných bánk sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri ostatných záväzkoch voči bankám so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace je taktiež vhodné použiť účtovnú hodnotu ako približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných vkladov bánk sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

Závázky voči klientom

Reálne hodnoty záväzkov voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití trhových sadzieb.

42. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Ku dňu zostavenia priebežnej účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by mali vplyv na priebežnú účtovnú závierku k 30. júnu 2026.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 28. júla 2026.

Petr Řehák, Ph.D., MBA
predseda predstavenstva a
generálny riaditeľ

Ing. Tomáš Dvořák
člen predstavenstva a
riaditeľ divízie financií