

# **Privatbanka, a.s.**

## **Priebežná účtovná závierka**

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom  
IAS 34

**k 30. septembru 2025**

## 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

	<b>Bod. pozn.</b>	<b>30.09.2025 tis. €</b>	<b>31.12.2024 tis. €</b>
<b>Aktíva</b>			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	105 382	226 893
Pohľadávky voči bankám	5.	160 755	50 487
Pohľadávky voči klientom	6.	474 734	437 396
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	62 745	56 279
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	162 381	120 806
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 488	1 422
Aktíva s právom na užívanie	12.	1 608	2 083
Preddavky na daň	13.	446	1 568
Odložená daňová pohľadávka	14.	1 603	1 624
Ostatné aktíva	15.	3 217	3 582
<b>Aktíva celkom</b>		<b>974 366</b>	<b>902 147</b>
<b>Závázky a vlastné imanie</b>			
Závázky voči klientom	16.	832 236	771 365
Závázky z dlhových cenných papierov	17.	-	50
Splatný daňový záväzok	18.	441	500
Rezervy		194	294
Závázky z prenájmov		1 479	1 934
Ostatné záväzky	19.	11 042	10 514
<b>Závázky celkom</b>		<b>845 392</b>	<b>784 657</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	21.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		5 024	5 024
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane		(198)	(264)
Nerozdelený zisk		99 027	87 609
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>128 974</b>	<b>117 490</b>
<b>Závázky a vlastné imanie celkom</b>		<b>974 366</b>	<b>902 147</b>

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

## Výkaz ziskov a strát za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2025

		za 3 mesiace		za 9 mesiacov	
	Bod. pozn.	30.09.2025 tis. €	30.09.2024 tis. €	30.09.2025 tis. €	30.09.2024 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	26.	9 862	9 919	30 172	30 409
Úrokové náklady a obdobné náklady	27.	(4 805)	(4 272)	(14 440)	(12 740)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>5 057</b>	<b>5 647</b>	<b>15 732</b>	<b>17 669</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	28.	5 171	4 433	16 117	14 718
Náklady na poplatky a provízie	29.	(425)	(255)	(1 540)	(781)
<b>Čisté prijaté poplatky a provízie</b>		<b>4 746</b>	<b>4 178</b>	<b>14 577</b>	<b>13 937</b>
Zisk z obchodovania	30.	132	49	339	167
Ostatné výnosy		4	4	8	7
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>9 939</b>	<b>9 878</b>	<b>30 656</b>	<b>31 780</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	31.	(4 248)	(3 846)	(12 354)	(11 206)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(152)	(108)	(405)	(349)
Odpisy prenajatého majetku	12.	(238)	(227)	(733)	(691)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(4 638)</b>	<b>(4 181)</b>	<b>(13 492)</b>	<b>(12 246)</b>
<b>Prevádzkový zisk</b>		<b>5 301</b>	<b>5 697</b>	<b>17 164</b>	<b>19 534</b>
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	32.	453	(668)	1 943	(2 426)
Zisk/(strata) z modifikácií		(226)	101	(908)	178
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		21	75	23	85
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		-	5	-	5
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		155	9	100	(63)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>5 704</b>	<b>5 219</b>	<b>18 322</b>	<b>17 313</b>
Splatná daň	33.	(2 271)	(2 242)	(6 951)	(7 362)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>3 433</b>	<b>2 977</b>	<b>11 371</b>	<b>9 951</b>

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

**Výkaz súhrnného výsledku  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2025**

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 9 mesiacov	
		30.09.2025 tis. €	30.09.2024 tis. €	30.09.2025 tis. €	30.09.2024 tis. €
<b>Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát</b>		<b>3 433</b>	<b>2 977</b>	<b>11 371</b>	<b>9 951</b>
<b>Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:</b>					
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(156)	597	87	1 160
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		37	(126)	(21)	(244)
<b>Súhrnný výsledok</b>		<b>3 314</b>	<b>3 448</b>	<b>11 437</b>	<b>10 867</b>

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

**Výkaz zmien vlastného imania  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2025**

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	Oceňovacie rozdiely z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účetný výsledok, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
<b>K 1. januáru 2024</b>	<b>25 121</b>	<b>93 549</b>	<b>5 024</b>	<b>(1 512)</b>	<b>122 182</b>
Dividendy	-	(17 500)	-	-	(17 500)
Kurzový rozdiel	-	(14)	-	-	(14)
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2024	-	9 951	-	916	10 867
<b>K 30. septembru 2024</b>	<b>25 121</b>	<b>85 986</b>	<b>5 024</b>	<b>(596)</b>	<b>115 535</b>
<b>K 1. januáru 2025</b>	<b>25 121</b>	<b>87 609</b>	<b>5 024</b>	<b>(264)</b>	<b>117 490</b>
Dividendy	-	-	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	47	-	-	47
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2025	-	11 371	-	66	11 437
<b>K 30. septembru 2025</b>	<b>25 121</b>	<b>99 027</b>	<b>5 024</b>	<b>(198)</b>	<b>128 974</b>

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

**Výkaz peňažných tokov**  
**za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2025**

	<b>Bod. pozn.</b>	<b>30.09.2025 tis. €</b>	<b>30.09.2024 tis. €</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	34.	18 302	20 574
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		(2 763)	(3 976)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(36 308)	(21 679)
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri nákupoch CP		(26 622)	(14 770)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri predajoch a maturite CP		20 266	9 526
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		370	406
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		-	(1)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		60 871	48 581
Platby dane z príjmu		(5 892)	(8 523)
Dividendy		-	(17 500)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		599	188
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>		<b>28 823</b>	<b>12 826</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri nákupoch CP		(60 017)	(43 538)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri maturite CP		18 442	25 757
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(471)	(250)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		-	5
<b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>		<b>(42 046)</b>	<b>(18 026)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Zníženie stavu pri splatnosti a spätných odkupoch a opätovných predajoch dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		(50)	-
Čisté zvýšenie/(zníženie) stavu lízingových záväzkov		(733)	(691)
<b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>		<b>(783)</b>	<b>(691)</b>
<b>Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>(14 006)</b>	<b>(5 891)</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia</b>	35.	<b>274 354</b>	<b>311 388</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia</b>	35.	<b>260 348</b>	<b>305 497</b>

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

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

## **1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**

### **Založenie**

Privatbanka, a.s. (ďalej len „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, swapy, 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, swapy, 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, swapy, 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:

%	30.09.2025	31.12.2024
Penta Financial Services Ltd., Limassol	99,40	100,00
Iní akcionári	0,60	0,00
<b>Spolu</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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. septembru 2025 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

Názov	Činnosť	Podiel (%)
Privatfin, s.r.o.	faktoring, forfaiting, 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. septembru 2025 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. septembru 2025 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. septembru 2025 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. septembru 2025 nasledovní:

1. Mgr. Ing. Ľuboš Ševčík, CSc.	- predseda	- menovaný 4.9.2007
2. Ing. Marek Benčat	- člen	- menovaný 1.1.2022
3. Ing. Vladimír Hrdina	- člen	- menovaný 6.8.2003

**Dozorná rada**

Členovia dozornej rady banky sú k 30. septembru 2025 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

1. Ing. Marián Slivovič	- predseda	- menovaný 12.5.2021
2. Ing. Marek Hvoždara	- podpredseda	- menovaný 27.9.2012
3. Mgr. Martin Molnár	- člen	- menovaný 24.6.2022

volení zamestnancami:

4. Ing. Mgr. Milan Čerešňa	- člen	- menovaný 24.8.2012
5. Ing. Milan Ondrej	- člen	- menovaný 11.5.2021

**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. septembru 2025 sa uplatnili tie isté účtovné zásady a metódy ako pri účtovnej závierke k 31. decembru 2024.

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 2024 bola schválená valným zhromaždením banky dňa 12. mája 2025.

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. septembru 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	-	-	39 500	-	-	-
Britské Panenské ostrovy	-	-	6 262	-	-	-
Česká republika	-	-	-	-	-	-
Fínsko	38	105 821	146 713	-	4 888	-
Francúzsko	-	-	-	3	12 460	-
Chorvátsko	-	-	825	-	2 557	-
Írsko	-	-	-	2 277	-	-
Litva	-	-	-	-	9 744	-
Lotyšsko	-	-	-	-	1 466	-
Luxembursko	-	-	-	3	-	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	-
Nemecko	-	-	15 017	-	-	-
Poľsko	-	-	39 354	-	-	-
Rakúsko	-	17 503	-	-	7 361	-
Slovenská republika	105 209	37 431	240 687	45 493	89 561	7
Slovinsko	-	-	-	2 481	6 934	-
Spojené štáty americké	30	-	-	8 027	-	-
Španielsko	-	-	-	-	16 895	-
Švajčiarsko	38	-	-	-	-	-
Taliansko	-	-	-	4 498	10 590	-
Veľká Británia	67	-	-	-	-	-
<b>Spolu, brutto</b>	<b>105 382</b>	<b>160 755</b>	<b>488 358</b>	<b>62 782</b>	<b>162 456</b>	<b>7</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(13 624)	(37)	(75)	-
<b>Spolu, netto</b>	<b>105 382</b>	<b>160 755</b>	<b>474 734</b>	<b>62 745</b>	<b>162 381</b>	<b>7</b>

## Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2025

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 2024:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky			Cenné papiere	Cenné papiere	Investície v dcérskych spoločnostiach
	voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	oceňované v amortizovanej hodnote	
Cyprus	-	-	46 611	-	-	-
Britské Panenské ostrovy	-	-	20 045	-	-	-
Česká republika	52	40 410	116 298	-	-	-
Chorvátsko	-	-	863	-	-	-
Francúzsko	-	-	-	1	5 116	-
Írsko	-	-	-	2 308	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	1 433	-
Litva	-	-	-	-	9 674	-
Luxembursko	-	-	-	2	-	-
Poľsko	-	-	43 106	-	-	-
Rakúsko	-	2 499	184	4 925	4 591	-
Slovenská republika	226 670	7 578	225 847	23 190	85 755	7
Slovinsko	-	-	-	2 438	2 429	-
Spojené štáty americké	59	-	-	23 526	-	-
Španielsko	-	-	-	-	11 832	-
Švajčiarsko	41	-	-	-	-	-
Veľká Británia	71	-	-	-	-	-
<b>Spolu, brutto</b>	<b>226 893</b>	<b>50 487</b>	<b>452 954</b>	<b>56 390</b>	<b>120 830</b>	<b>7</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(15 558)	(111)	(24)	-
<b>Spolu, netto</b>	<b>226 893</b>	<b>50 487</b>	<b>437 396</b>	<b>56 279</b>	<b>120 806</b>	<b>7</b>

#### 4. PENIAZE A POHLÁDÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

tis. EUR	30.09.2025	31.12.2024
Pokladnica	1 799	1 848
Bežné účty v NBS	97 794	222 019
Povinné minimálne rezervy v NBS	5 789	3 026
<b>Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám</b>	<b>105 382</b>	<b>226 893</b>

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. 35).

#### 5. POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	30.09.2025	31.12.2024
Bežné účty v bankách	13 927	5 882
Termínované vklady v bankách	144 219	41 970
Ostatné pohľadávky voči bankám	2 609	2 635
<b>Spolu pohľadávky voči bankám</b>	<b>160 755</b>	<b>50 487</b>

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

#### 6. POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM

##### (a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	30.09.2025	31.12.2024
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	<b>470 207</b>	<b>435 414</b>
1. štádium	338 993	290 901
2. štádium	124 934	140 576
3. štádium	6 280	3 937
fyzickým osobám	<b>18 151</b>	<b>17 540</b>
1. štádium	13 442	10 928
2. štádium	2 940	4 617
3. štádium	1 769	1 995
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>488 358</b>	<b>452 954</b>
Opravné položky k pohládkam voči klientom (pozn. 7)	(13 624)	(15 558)
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>474 734</b>	<b>437 396</b>

**(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu**

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 30. septembru 2025:

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
<b>Krátkodobé úvery</b>	<b>11 737</b>	<b>1 095</b>	-	<b>12 832</b>	
Prevádzkové	7 247	1 095	-	<b>8 342</b>	1,71
Investičné	4 490	-	-	<b>4 490</b>	0,92
Projektové	-	-	-	-	0,00
<b>Dlhodobé úvery</b>	<b>340 698</b>	<b>126 779</b>	<b>8 049</b>	<b>475 526</b>	
Prevádzkové	88 157	22 130	894	<b>111 181</b>	22,76
Investičné	228 228	78 989	1 071	<b>308 288</b>	63,13
Projektové	24 313	25 660	6 084	<b>56 057</b>	11,48
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>352 435</b>	<b>127 874</b>	<b>8 049</b>	<b>488 358</b>	<b>100,00</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(2 528)	(7 958)	(3 138)	<b>(13 624)</b>	
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>349 907</b>	<b>119 916</b>	<b>4 911</b>	<b>474 734</b>	

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 31. decembru 2024:

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
<b>Krátkodobé úvery</b>	<b>22 243</b>	<b>3 543</b>	-	<b>25 786</b>	
Prevádzkové	1 895	498	-	<b>2 393</b>	0,53
Investičné	20 348	-	-	<b>20 348</b>	4,49
Projektové	-	3 045	-	<b>3 045</b>	0,67
<b>Dlhodobé úvery</b>	<b>279 586</b>	<b>141 650</b>	<b>5 932</b>	<b>427 168</b>	
Prevádzkové	58 826	14 494	979	<b>74 299</b>	16,40
Investičné	205 672	97 827	1 293	<b>304 792</b>	67,30
Projektové	15 088	29 329	3 660	<b>48 077</b>	10,61
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>301 829</b>	<b>145 193</b>	<b>5 932</b>	<b>452 954</b>	<b>100,00</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(2 360)	(9 893)	(3 305)	<b>(15 558)</b>	
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>299 469</b>	<b>135 300</b>	<b>2 627</b>	<b>437 396</b>	

**(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. septembru 2025. Odhad hodnoty zábezpeky predstavuje nárokovateľnú časť.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
<b>Portfóliové opravné položky</b>	<b>112 202</b>	<b>7 651</b>	<b>6,82%</b>	<b>83 254</b>	<b>81,02%</b>
Fyzické osoby	16 382	283	1,73%	6 552	41,72%
z toho: 1. štádium	13 442	73	0,54%	4 541	34,33%
2. štádium	2 940	210	7,14%	2 011	75,54%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	95 820	7 368	7,69%	76 702	87,74%
z toho: 1. štádium	4 629	32	0,69%	690	15,60%
2. štádium	91 191	7 336	8,04%	76 012	91,40%
3. štádium	-	-	-	-	-
<b>Individuálne opravné položky</b>	<b>376 156</b>	<b>5 973</b>	<b>1,59%</b>	<b>220 634</b>	<b>60,24%</b>
Fyzické osoby	1 769	988	55,85%	902	106,84%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 769	988	55,85%	902	106,84%
Právnické osoby	374 387	4 985	1,33%	219 732	60,02%
z toho: 1. štádium	334 364	2 423	0,72%	191 233	57,92%
2. štádium	33 743	412	1,22%	23 266	70,17%
3. štádium	6 280	2 150	34,24%	5 233	117,56%
<b>Spolu</b>	<b>488 358</b>	<b>13 624</b>	<b>2,79%</b>	<b>303 888</b>	<b>65,02%</b>

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2024. Odhad hodnoty zábezpeky predstavuje nárokovateľnú časť.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
<b>Portfóliové opravné položky</b>	<b>142 662</b>	<b>9 719</b>	<b>6,81%</b>	<b>114 745</b>	<b>87,24%</b>
Fyzické osoby	15 545	373	2,40%	7 259	49,10%
z toho: 1. štádium	10 928	77	0,70%	4 323	40,26%
2. štádium	4 617	296	6,41%	2 936	70,00%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	127 117	9 346	7,35%	107 486	91,91%
z toho: 1. štádium	4 372	42	0,96%	411	10,36%
2. štádium	122 745	9 304	7,58%	107 075	94,81%
3. štádium	-	-	-	-	-
<b>Individuálne opravné položky</b>	<b>310 292</b>	<b>5 839</b>	<b>1,88%</b>	<b>149 334</b>	<b>50,01%</b>
Fyzické osoby	1 995	1 103	55,29%	1 104	110,63%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 995	1 103	55,29%	1 104	110,63%
Právnické osoby	308 297	4 736	1,54%	148 230	49,62%
z toho: 1. štádium	286 529	2 241	0,78%	138 550	49,14%
2. štádium	17 831	293	1,64%	6 792	39,73%
3. štádium	3 937	2 202	55,93%	2 888	129,29%
<b>Spolu</b>	<b>452 954</b>	<b>15 558</b>	<b>3,43%</b>	<b>264 079</b>	<b>61,74%</b>



## 7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01.01.2025	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.09.2025
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(15 558)	(4 731)	6 670	-	(5)	(13 624)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(111)	(3)	77	-	-	(37)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(24)	(61)	10	-	-	(75)
Ostatné aktíva (pozn. 15)	(23)	-	5	-	-	(18)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(15 716)</b>	<b>(4 795)</b>	<b>6 762</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>(13 754)</b>

tis. EUR	01.01.2024	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.12.2024
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(11 869)	(14 781)	11 049	42	1	(15 558)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(85)	(40)	14	-	-	(111)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(98)	(5)	79	-	-	(24)
Ostatné aktíva (pozn. 15)	(152)	(34)	24	139	-	(23)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(12 204)</b>	<b>(14 860)</b>	<b>11 166</b>	<b>181</b>	<b>1</b>	<b>(15 716)</b>

tis. EUR	1.1.2024	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.9.2024
Pohľadávky voči klientom	(11 869)	(9 822)	7 423	42	1	(14 225)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(85)	(2)	14	-	-	(73)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	(98)	(3)	76	-	-	(25)
Ostatné aktíva	(152)	(33)	8	139	-	(38)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(12 204)</b>	<b>(9 860)</b>	<b>7 521</b>	<b>181</b>	<b>1</b>	<b>(14 361)</b>

#### 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. septembru 2025 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	-	-	-	-	-
Francúzsko	-	-	-	3	3
Írsko	-	-	-	2 277	2 277
Luxembursko	-	-	-	3	3
Rakúsko	-	-	-	-	-
Slovenská republika	45 411	-	82	-	45 493
Slovinsko	2 481	-	-	-	2 481
Spojené štáty americké	-	3 000	5 027	-	8 027
Taliansko	4 498	-	-	-	4 498
<b>Spolu, brutto</b>	<b>52 390</b>	<b>3 000</b>	<b>5 109</b>	<b>2 283</b>	<b>62 782</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	(9)	(16)	(12)	(37)
<b>Spolu, netto</b>	<b>52 390</b>	<b>2 991</b>	<b>5 093</b>	<b>2 271</b>	<b>62 745</b>

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je k 30. septembru 2025 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. septembra 2025**

Členenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2024 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Francúzsko	-	-	-	1	1
Írsko	-	-	-	2 308	2 308
Luxembursko	-	-	-	2	2
Rakúsko	-	4 925	-	-	4 925
Slovenská republika	23 108	-	82	-	23 190
Slovinsko	2 438	-	-	-	2 438
Spojené štáty americké	-	13 561	9 965	-	23 526
<b>Spolu, brutto</b>	<b>25 546</b>	<b>18 486</b>	<b>10 047</b>	<b>2 311</b>	<b>56 390</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	(69)	(30)	(12)	(111)
<b>Spolu, netto</b>	<b>25 546</b>	<b>18 417</b>	<b>10 017</b>	<b>2 299</b>	<b>56 279</b>

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je k 31. decembru 2024 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. septembru 2025 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Fínsko	4 888	-	-	4 888
Francúzsko	12 460	-	-	12 460
Chorvátsko	2 557	-	-	2 557
Litva	9 744	-	-	9 744
Lotyšsko	1 466	-	-	1 466
Rakúsko	7 361	-	-	7 361
Slovenská republika	84 492	-	5 069	89 561
Slovinsko	6 934	-	-	6 934
Španielsko	16 895	-	-	16 895
Taliano	10 590	-	-	10 590
<b>Spolu, brutto</b>	<b>157 387</b>	<b>-</b>	<b>5 069</b>	<b>162 456</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(75)	(75)
<b>Spolu, netto</b>	<b>157 387</b>	<b>-</b>	<b>4 994</b>	<b>162 381</b>

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je k 30. septembru 2025 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. septembra 2025**

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2024 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Francúzsko	5 116	-	-	<b>5 116</b>
Lotyšsko	1 433	-	-	<b>1 433</b>
Litva	9 674	-	-	<b>9 674</b>
Rakúsko	4 591	-	-	<b>4 591</b>
Slovenská republika	78 617	2 000	5 138	<b>85 755</b>
Slovinsko	2 429	-	-	<b>2 429</b>
Španielsko	11 832	-	-	<b>11 832</b>
<b>Spolu, brutto</b>	<b>113 692</b>	<b>2 000</b>	<b>5 138</b>	<b>120 830</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	(6)	(18)	<b>(24)</b>
<b>Spolu, netto</b>	<b>113 692</b>	<b>1 994</b>	<b>5 120</b>	<b>120 806</b>

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je k 31. decembru 2024 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

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

tis. EUR	30.09.2025	31.12.2024
Štátne dlhopisy tuzemské	18 400	15 278
Bankové dlhopisy tuzemské	-	1 995
<b>Spolu</b>	<b>18 400</b>	<b>17 273</b>

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, Privatbanka 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)
<b>K 30.09.2025</b>					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
<b>K 31.12.2024</b>					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

**11. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK**
**(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. septembru 2025**

	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	Spolu
tis. EUR										
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2025	743	2 802	374	1	-	6 384	108	4	-	10 416
Prírastky	-	120	105	225	-	195	-	245	-	890
Ubytky	-	(67)	-	(225)	-	-	-	(195)	-	(487)
Stav k 30. septembru 2025	743	2 855	479	1	-	6 579	108	54	-	10 819
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2025	(476)	(2 592)	(246)	-	-	(5 572)	(108)	-	-	(8 994)
Odpisy a amortizácia	(28)	(91)	(46)	-	-	(240)	-	-	-	(405)
Ubytky	-	68	-	-	-	-	-	-	-	68
Stav k 30. septembru 2025	(504)	(2 615)	(292)	-	-	(5 812)	(108)	-	-	(9 331)
Zostatková cena										
Stav k 30. septembru 2025	239	240	187	1	-	767	-	54	-	1 488

**(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2024**

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 2024	743	2 676	362	-	-	5 936	108	1	-	9 826
Prírastky	-	131	42	174	-	448	-	451	-	1 246
Ubytky	-	(5)	(30)	(173)	-	-	-	(448)	-	(656)
Stav k 31. decembru 2024	743	2 802	374	1	-	6 384	108	4	-	10 416
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2024	(439)	(2 423)	(221)	-	-	(5 332)	(108)	-	-	(8 523)
Odpisy a amortizácia	(37)	(174)	(55)	-	-	(240)	-	-	-	(506)
Ubytky	-	5	30	-	-	-	-	-	-	35
Stav k 31. decembru 2024	(476)	(2 592)	(246)	-	-	(5 572)	(108)	-	-	(8 994)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2024	267	210	128	1	-	812	-	4	-	1 422

**(c) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. septembru 2024**

	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	Spolu
tis. EUR										
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2024	743	2 676	362	-	-	5 936	108	1	-	9 826
Prírastky	-	43	42	86	-	107	-	164	-	442
Úbytky	-	(5)	(30)	(85)	-	-	-	(107)	-	(227)
Stav k 30. septembru 2024	743	2 714	374	1	-	6 043	108	58	-	10 041
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2024	(439)	(2 423)	(221)	-	-	(5 332)	(108)	-	-	(8 523)
Odpisy a amortizácia	(28)	(108)	(41)	-	-	(172)	-	-	-	(349)
Úbytky	-	5	30	-	-	-	-	-	-	35
Stav k 30. septembru 2024	(467)	(2 526)	(232)	-	-	(5 504)	(108)	-	-	(8 837)
Zostatková cena										
Stav k 30. septembru 2024	276	188	142	1	-	539	-	58	-	1 204

**(d) Poistenie majetku**

Hmotný majetok na ústredí a na pobočkách je poistený pre prípad živelnej pohromy na plnú výšku obstarávacej ceny.

**12. AKTIVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE**

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

tis. EUR	Nehnuteľnosti
<b>Obstarávacia cena</b>	
Stav k 1. januáru 2025	5 969
Prírastky	343
Úbytky	(239)
Stav k 30. septembru 2025	<b>6 073</b>
<b>Oprávky</b>	
Stav k 1. januáru 2025	(3 886)
Odpisy a amortizácia	(733)
Úbytky	154
Stav k 30. septembru 2025	<b>(4 465)</b>
<b>Zostatková cena</b>	
Stav k 30. septembru 2025	<b>1 608</b>

Nasledujúci prehľad obsahuje zmeny aktív s právom na užívanie k 31. decembru 2024

tis. EUR	Nehnuteľnosti
<b>Obstarávacia cena</b>	
Stav k 1. januáru 2024	5 732
Prírastky	246
Úbytky	(9)
Stav k 31. decembru 2024	<b>5 969</b>
<b>Oprávky</b>	
Stav k 1. januáru 2024	(3 001)
Odpisy a amortizácia	(885)
Úbytky	-
Stav k 31. decembru 2024	<b>(3 886)</b>
<b>Zostatková cena</b>	
Stav k 31. decembru 2024	<b>2 083</b>



**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. septembra 2025**

Nasledujúci prehľad obsahuje zmeny aktív s právom na užívanie k 30. septembru 2024

tis. EUR	Nehnuteľnosti
<b>Obstarávacia cena</b>	
Stav k 1. januáru 2024	5 732
Prírastky	228
Úbytky	(152)
Stav k 30. septembru 2024	<b>5 808</b>
<b>Oprávky</b>	
Stav k 1. januáru 2024	(3 001)
Odpisy a amortizácia	(691)
Úbytky	143
Stav k 30. septembru 2024	<b>(3 549)</b>
<b>Zostatková cena</b>	
Stav k 30. septembru 2024	<b>2 259</b>

### 13. PREDDAVKY NA DAŇ

tis. EUR	30.09.2025	31.12.2024
Preddavky na daň	3 737	-
Splatná daň	(3 291)	-
Zaplatené osobitné odvody	-	6 228
Osobitný odvod v zmysle zúčtovania	-	(4 660)
<b>Spolu preddavky na daň</b>	<b>446</b>	<b>1 568</b>

### 14. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA

	Aktíva		Závazky		Netto	
tis. EUR	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024
Hmotný a nehmotný majetok	26	26	-	-	26	26
Cenné papiere - preccnenie vo vlastnom imaní	62	83	-	-	62	83
Opravné položky	793	793	-	-	793	793
Ostatné pasíva	722	722	-	-	722	722
<b>Spolu</b>	<b>1 603</b>	<b>1 624</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 603</b>	<b>1 624</b>

## 15. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	30.09.2025	31.12.2024
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	-	-
Rôzni dlžníci	2 627	2 876
Poskytnuté prevádzkové preddavky	357	391
Zásoby	2	2
Náklady budúcich období	246	336
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	-
Ostatné	3	-
<b>Spolu ostatné aktíva, brutto</b>	<b>3 235</b>	<b>3 605</b>
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(18)	(23)
<b>Spolu ostatné aktíva, netto</b>	<b>3 217</b>	<b>3 582</b>

## 16. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	30.09.2025	31.12.2024
Bežné účty	134 696	122 099
Termínované vklady	697 294	648 217
Ostatné	246	1 049
<b>Spolu záväzky voči klientom</b>	<b>832 236</b>	<b>771 365</b>

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

## 17. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

tis. EUR	30.09.2025	31.12.2024
Dlhopisy s kupónmi	-	50
<b>Spolu záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>-</b>	<b>50</b>

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

## 18. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	30.09.2025	31.12.2024
Preddavky na daň	-	(3 650)
Splatná daň	-	4 150
Zaplatené osobitné odvody	(3 219)	-
Osobitný odvod v zmysle zúčtovania	3 660	-
<b>Spolu</b>	<b>441</b>	<b>500</b>

Osobitné odvody boli v roku 2025 vypočítané pri ročnej sadzbe 24,96% (2024: 30%).

## 19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	30.09.2025	31.12.2024
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	1	1
Rôzni veritelia	12	498
Zúčtovanie so zamestnancami	478	474
Sociálny fond	11	12
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1 039	2 276
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	323	316
Výnosy budúcich období	2 060	104
Výdavky budúcich období	3 387	3 533
Ostatné záväzky voči klientom	3 731	3 300
<b>Spolu ostatné záväzky</b>	<b>11 042</b>	<b>10 514</b>

Všetky ostatné záväzky sú do lehoty splatnosti.

## 20. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	
Stav k 01.01.2025	12
Tvorba	79
Čerpanie	(80)
Stav k 30.09.2025	11

## 21. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	30.09.2025	31.12.2024
Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:		
756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	<b>25 121</b>	<b>25 121</b>

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

Zloženie akcionárov banky k 30. septembru 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
<b>Spolu</b>		<b>25 121</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Zloženie akcionárov banky k 31. decembru 2024:

Akcionár	Sídlo	Počet akcií v menovitej hodnote	Podiel na základnom imaní (%)	Podiel na hlasovacích právach (%)
Penta Financial Services Ltd.	Limassol	25 121	100,00	100,00
<b>Spolu</b>		<b>25 121</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## 22. OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619

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

### 23. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2024

tis. EUR	2024
Prídel do nerozdeleného zisku	11 574
<b>Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení</b>	<b>11 574</b>

### 24. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	30.09.2025	31.12.2024
1. Pohľadávky zo spotových operácií s:		1 437	251
a) úrokovými nástrojmi		-	-
b) menovými nástrojmi		1 437	251
2. Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi		187	159
3. Prijaté zabezpečenia:		316 009	269 323
a) nehnuteľnosti		179 316	88 882
b) peňažné prostriedky		2 513	5 701
c) cenné papiere		67 053	85 952
d) ostatné		67 127	88 788

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	30.09.2025	31.12.2024
1. Nevýčerpané úverové rámce		26 386	37 224
2. Vydané záruky		-	-
3. Záväzky zo spotových operácií s:		1 438	251
a) úrokovými nástrojmi		-	-
b) menovými nástrojmi		1 438	251
4. Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi		188	160
5. Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie		18 400	17 273

**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. septembra 2025**

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis úverových rámcov a vydaných záruk podľa subjektu a úrovne rizík k 30. septembru 2025.

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	<b>2 417</b>	11	<b>0,46%</b>	<b>489</b>	<b>20,69%</b>
z toho: 1. štádium	2 068	9	0,44%	266	13,30%
2. štádium	349	2	0,57%	223	64,47%
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	<b>23 969</b>	<b>183</b>	<b>0,76%</b>	<b>11 632</b>	<b>49,29%</b>
z toho: 1. štádium	23 852	182	0,76%	11 515	49,04%
2. štádium	115	-	-	115	100,00%
3. štádium	2	1	50,00%	2	150,00%
Bankové záruky	-	-	-	-	-
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	-	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>26 386</b>	<b>194</b>	<b>0,74%</b>	<b>12 121</b>	<b>46,67%</b>

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis úverových rámcov a vydaných záruk podľa subjektu a úrovne rizík k 31. decembru 2024.

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	<b>2 597</b>	23	<b>0,89%</b>	<b>235</b>	<b>9,93%</b>
z toho: 1. štádium	2 416	21	0,87%	173	8,03%
2. štádium	181	2	1,10%	62	35,36%
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	<b>34 627</b>	<b>271</b>	<b>0,78%</b>	<b>5 010</b>	<b>15,25%</b>
z toho: 1. štádium	31 690	249	0,79%	2 088	7,37%
2. štádium	2 935	21	0,72%	2 921	100,24%
3. štádium	2	1	50,00%	1	100,00%
Bankové záruky	-	-	-	-	-
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	-	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>37 224</b>	<b>294</b>	<b>0,79%</b>	<b>5 245</b>	<b>14,88%</b>

## 25. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

30.09.2025 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	188	190	-	(1)	(1)
<b>Spolu finančné deriváty</b>	<b>188</b>	<b>190</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. septembra 2025**

31.12.2024 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	159	160	-	(1)	(1)
<b>Spolu finančné deriváty</b>	<b>159</b>	<b>160</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>

Záporná reálna hodnota derivátov k 30. septembru 2025 vo výške 1 tis. EUR (31.12.2024: 1 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 19).

## 26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	30.09.2025	30.09.2024
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	5 110	6 948
Výnosy z úrokov z kontokorentných úverov klientov	804	648
Výnosy z úrokov z ostatných úverov klientov	20 570	19 845
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	812	766
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	2 876	2 202
<b>Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy</b>	<b>30 172</b>	<b>30 409</b>

## 27. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.09.2025	30.09.2024
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	8	-
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	88	91
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	14 343	12 648
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	1	1
<b>Spolu úrokové náklady a obdobné náklady</b>	<b>14 440</b>	<b>12 740</b>

## 28. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	30.09.2025	30.09.2024
Za oblasti:		
Platobného styku	25	37
Položkových poplatkov	451	413
Operácií s cennými papiermi	14 824	13 452
Riadenia portfólií	746	723
Ostatné oblasti	71	93
<b>Spolu výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>16 117</b>	<b>14 718</b>

## 29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	30.09.2025	30.09.2024
Za oblasti:		
Platobného styku	376	333
Medzibankových obchodov	25	21
Operácií s cennými papiermi	250	251
Sprostredkovania	889	176
<b>Spolu náklady na poplatky a provízie</b>	<b>1 540</b>	<b>781</b>

## 30. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	30.09.2025	30.09.2024
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	125	141
Zisk/strata z derivátových operácií	(1)	(1)
Zisk/strata z devízových operácií	215	27
<b>Spolu zisk z obchodovania</b>	<b>339</b>	<b>167</b>

## 31. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.09.2025	30.09.2024
Mzdové a sociálne náklady	8 322	7 652
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	4 032	3 554
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	98	88
uist'ovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	21	24
ostatné neaudítorské služby	-	-
príspevky do Fondu ochrany vkladov	77	87
príspevkov do fondu pre riešenie krízových situácií	1	2
daň z finančných transakcií	52	-
nájomné	157	143
energie	204	198
reklama	197	192
IT systémy	523	460
vzdelávanie	32	35
údržba vozidiel a pohonné hmoty	47	55
členské príspevky	439	342
ostatné služby	1 216	1 064
ostatné náklady na prevádzku	968	864
<b>Spolu všeobecné prevádzkové náklady</b>	<b>12 354</b>	<b>11 206</b>

Priemerný počet zamestnancov počas tretieho štvrťroka 2025 bol 208 (3. štvrťrok 2024: 203). Počet zamestnancov k 30. septembru 2025 bol 209 (31.12.2024: 210). Počet vedúcich zamestnancov k 30. septembru 2025 bol 3 (31.12.2024: 3).



**32. TVORBA / ROZPUSTENIE OPRAVNÝCH POLOŽIEK Z POHLÁDÁVOK, ODPÍSANIE  
A POSTÚPENIE POHLÁDÁVOK**

tis. EUR	30.09.2025	30.09.2024
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	(4 731)	(9 855)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	6 675	7 612
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	(1)	(183)
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	-	-
<b>Spolu</b>	<b>1 943</b>	<b>(2 426)</b>

**33. DAŇ Z PRÍJMOV**

tis. EUR	30.09.2025	30.09.2024
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	18 322	17 313
Pripočítateľné položky	7 841	12 126
Odpočítateľné položky	(12 450)	(13 406)
Základ dane	13 713	16 033
<b>Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 24% / 21%</b>	<b>3 291</b>	<b>3 367</b>
<b>Osobitný odvod</b>	<b>3 660</b>	<b>3 995</b>
<b>Spolu daň z príjmov</b>	<b>6 951</b>	<b>7 362</b>

**34. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKACH**

tis. EUR	30.09.2025	30.09.2024
Zisk pred zdanením	18 322	17 313
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	405	349
Odpisy prenájatého majetku	733	691
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	(1 943)	2 426
(Zisk) Strata z modifikácií	908	(178)
Opravné položky k cenným papierom	(23)	(85)
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku	-	(5)
Tvorba/(rozpustenie) rezerv	(100)	63
<b>Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch</b>	<b>18 302</b>	<b>20 574</b>

**35. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY**

tis. EUR	30.09.2025	31.12.2024
Pokladnica	1 799	1 848
Bežné účty v NBS	97 794	222 019
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	160 755	50 487
<b>Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty</b>	<b>260 348</b>	<b>274 354</b>

### **36. 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 Financial Services Ltd., 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.

## Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2025

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2025	Časové rozlíšenie k 30.09.2025	Spolu	Stav opravných položiek k 30.09.2025	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
<b>Pohľadávky voči materskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Závazky voči materskej spoločnosti</b>										
Závazky voči klientom	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Pohľadávky voči bankám	190	-	190	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	38 374	2	38 376	(3 268)	2 501	1	-	-	806	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	82	-	82	(1)	3	-	-	-	(1)	-
Ostatné aktíva	1 040	-	1 040	-	-	10 147	21	-	-	-
<b>Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	36 554	19	36 573	-	(642)	44	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Ostatné záväzky	231	-	231	-	91	-	-	(282)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	37 472	-	37 472	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2025**

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2025	Časové rozlíšenie k 30.09.2025	Spolu	Stav opravných položiek k 30.09.2025	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2025	Výnosy z poplatkov a provízií 2025	Zisk z obchodovania 2025	Všeobecné prevádzkové náklady 2025	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2025	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2025
<b>Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
<b>Závázky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Závázky voči klientom	16	-	16	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Pohľadávky voči klientom	765	-	765	(3)	20	-	-	-	(1)	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-
<b>Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Závázky voči klientom	1 132	5	1 137	-	(13)	1	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné závázky	1 171	-	1 171	-	-	-	-	(963)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(963)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	6	-	6	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	365	-	365	-	-	-	-	-	-	-

## Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2025

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2024	Časové rozlíšenie k 31.12.2024	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2024	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2024	Výnosy z poplatkov a provízií 2024	Zisk/strata z obchodovania 2024	Všeobecné prevádzkové náklady 2024	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2024	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2024
<b>Pohľadávky voči materskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	50	-	50	-	-	50	-	-	-	-
<b>Závazky voči materskej spoločnosti</b>										
Závazky voči klientom	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Pohľadávky voči bankám	354	-	354	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	71 243	137	71 380	(4 074)	4 324	6	-	-	(3 012)	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	81	1	82	-	4	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	414	-	414	-	-	13 645	-	-	-	-
<b>Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	92 129	19	92 148	-	(2 625)	61	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	70	-	70	-	-	-	-	(272)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	40 121	-	40 121	-	-	-	-	-	-	-

## Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2025

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2024	Časové rozlíšenie k 31.12.2024	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2024	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2024	Výnosy z poplatkov a provízií 2024	Zisk z obchodovania 2024	Všeobecné prevádzkové náklady 2024	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2024	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2024
<b>Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
<b>Závazky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Závazky voči klientom	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Pohľadávky voči klientom	961	-	961	(2)	12	-	-	-	(2)	-
Ostatné aktíva	2	-	2	-	-	6	-	-	-	-
<b>Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Závazky voči klientom	1 652	3	1 655	-	(31)	1	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 641	-	1 641	-	-	-	-	(1 605)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(1 605)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	562	-	562	-	-	-	-	-	-	-

**37. 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.

Od konca predchádzajúceho účtovného obdobia nenastali žiadne udalosti, ktoré by mali významný vplyv na trhové riziká vyplývajúce z finančných nástrojov.

**(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.

**38. 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. septembru 2025 a k 31. decembru 2024 nasledujúce:

tis. EUR	30.09.2025	31.12.2024
<b>Kapitál Tier 1</b>	<b>115 865</b>	<b>104 117</b>
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	87 656	76 035
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(198)	(264)
(-) Nehmotný majetok	(821)	(817)
Iné úpravy kapitálu	(917)	(982)
<b>Kapitál Tier 2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Podriadené dlhy	-	-
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>115 865</b>	<b>104 117</b>

Legislatíva vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 30. septembru 2025 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. K 30. septembru 2025 predpísal regulátor banke minimálnu úroveň primeranosti vlastných zdrojov vo výške 14,45% (31.12.2024: 14,45%).

### 39. 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.

Od konca predchádzajúceho účtovného obdobia nenastali žiadne udalosti, ktoré by mali významný vplyv na riziko likvidity vyplývajúce z finančných nástrojov.



**40. 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. Banka považuje za významnú angažovanosť pohľadávku voči dlžníkom alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov, ktorá presahuje 5% vlastných zdrojov banky. Nadmerná koncentrácia úverovej angažovanosti voči jednému subjektu ovplyvňuje schopnosť dlžníka plniť si záväzky. Banka vytvorila systém vnútorných reportov o významnej úverovej angažovanosti voči dlžníkom, ktorá prekračuje stanovenú hranicu.

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 2025 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“).

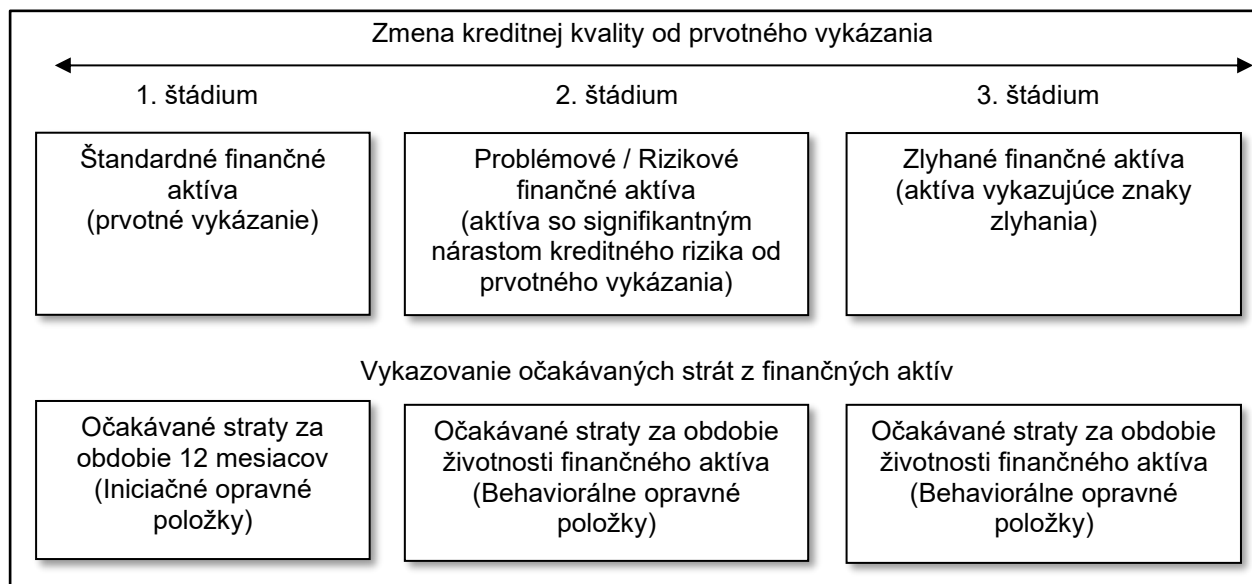
Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

- iniciačné,
- behaviorálne.

Iniciačné 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, ktorý 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 a
- iné na základe posúdenia odboru úverového rizika 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. znehodnotenia finančného aktíva.

Pri aktívach klasifikovaných ako štandardné, resp. rizikové (1. a 2. štádium) sa úrokový výnos účtuje na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív. Pri zlyhaných aktívach (3. štádium) sa úrokový výnos účtuje na základe čistej účtovnej hodnoty aktív.

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, 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 banka 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 konkrétného 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: hnutel'ný 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 nehnuteľnostiach a hnuťel'nom majetku sa určí na základe porovnania všeobecnej hodnoty majetku zo znaleckého posudku a z reálnej hodnoty majetku zistenej expertným odhadom banky; v prípade rozdielu medzi týmito dvoma hodnotami sa za hodnotu nehnuteľnosti, resp. hnuťel'ného majetku považuje nižšia z oboch hodnôt,
- 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 pohľadávkach, zmenkách, ručení a pristúpení k záväzku treťou osobou sa určí z ich nominálnej hodnoty po zohľadnení ratingu poddĺžníka, dlžníka zo zmenky, resp. ručiteľa.

Bankou akceptovaná hodnota je hodnota, ktorá vznikne prenásobením hodnoty kolaterálu príslušným koeficientom vyjadrujúcim stupeň akceptácie konkrétneho druhu kolaterálu. 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 (zadĺženosť, 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 makro- 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	30.09.2025	31.12.2024
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	105 382	226 893
Pohľadávky voči bankám	160 755	50 487
Pohľadávky voči klientom	474 734	437 396
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	62 745	56 279
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	162 381	120 806
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	3 217	3 582
<b>Spolu</b>	<b>969 221</b>	<b>895 450</b>
Nevyčerpané úverové rámce	26 386	37 224
Vydané záruky	-	-
<b>Spolu</b>	<b>26 386</b>	<b>37 224</b>
<b>Celková úverová angažovanosť</b>	<b>995 607</b>	<b>932 674</b>

#### **41. 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 oddelením vnútornej kontroly a vnútorného auditu a odbornými útvarmi ústredia.

## 42. REÁLNE HODNOTY

Reálna hodnota je peňažná suma, za ktorú môžeme určitý druh aktív vymeniť alebo vyrovnať záväzok voči druhej strane za cenu obvyklú. Odhadované reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov banky boli k 30. septembru 2025 a k 31. decembru 2024 nasledovné:

tis. EUR	Účtovná hodnota 30.09.2025	Reálna hodnota 30.09.2025	Účtovná hodnota 31.12.2024	Reálna hodnota 31.12.2024
<b>Finančné aktíva</b>				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	105 382	105 382	226 893	226 893
Pohľadávky voči bankám	160 755	160 745	50 487	50 485
Pohľadávky voči klientom	474 734	474 100	437 396	436 992
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	62 745	62 745	56 279	56 279
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	162 381	163 245	120 806	121 774
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
<b>Finančné záväzky</b>				
Záväzky voči bankám	-	-	-	-
Záväzky voči klientom	832 236	829 547	771 365	770 089
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	50	50

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 30. septembru 2025:

tis. EUR	Trhová cena Úroveň 1	Vlastný model s referenciou na trhové ceny		Spolu
		Úroveň 2	Vlastný model bez referencie na trhové ceny Úroveň 3	
Pohľadávky voči klientom	-	-	474 100	<b>474 100</b>
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	62 664	-	81	<b>62 745</b>
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	158 301	-	4 944	<b>163 245</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	<b>7</b>

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 2024:

tis. EUR	Trhová cena Úroveň 1	Vlastný model s referenciou na trhové ceny		Spolu
		Úroveň 2	Vlastný model bez referencie na trhové ceny Úroveň 3	
Pohľadávky voči klientom	-	-	436 992	<b>436 992</b>
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	51 289	4 909	81	<b>56 279</b>
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	116 655	-	5 119	<b>121 774</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	<b>7</b>

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 trhová 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 trhová 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.

**Závázky z dlhových cenných papierov**

Reálne hodnoty záväzkov z dlhových cenných papierov sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití trhových sadzieb.

**43. 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. septembru 2025.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 17. októbra 2025.