Penta Bank, a. s.

Priebežná účtovná závierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 30. septembru 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

Výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2026

	Bod. pozn.	30. 09. 2026 tis. €	31. 12. 2025 tis. €
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	118 518	203 411
Pohľadávky voči bankám	5.	110 989	119 997
Pohľadávky voči klientom	6.	522 231	458 138
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	41 084	62 220
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	323 513	176 776
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	4 428	1 595
Aktíva s právom na užívanie	12.	5 488	3 368
Preddavky na daň	13.	2 263	2 735
Odložená daňová pohľadávka	14.	1 557	1 452
Ostatné aktíva	15.	4 425	4 456
Aktíva celkom		**1 134 503**	**1 034 155**
Záväzky a vlastné imanie			
Záväzky voči klientom	16.	983 495	890 046
Rezervy		368	539
Záväzky z prenájmov		5 384	3 239
Ostatné záväzky	17.	10 134	11 517
Záväzky celkom		**999 381**	**905 341**
Vlastné imanie			
Základné imanie	19.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		5 024	5 024
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane		(579)	(244)
Nerozdelený zisk		105 556	98 913
Vlastné imanie celkom		**135 122**	**128 814**
Záväzky a vlastné imanie celkom		**1 134 503**	**1 034 155**

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

PENTABANK

Výkaz ziskov a strát
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2026

	Bod. pozn.	za 3 mesiace 30. 09. 2026 tis. €	za 3 mesiace 30. 09. 2025 tis. €	za 9 mesiacov 30. 09. 2026 tis. €	za 9 mesiacov 30. 09. 2025 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	24.	11 503	9 862	32 300	30 172
Úrokové náklady a obdobné náklady	25.	(5 692)	(4 805)	(15 866)	(14 440)
Čisté úrokové výnosy		**5 811**	**5 057**	**16 434**	**15 732**
Výnosy z poplatkov a provízií	26.	6 336	5 171	16 266	16 117
Náklady na poplatky a provízie	27.	(259)	(425)	(793)	(1 540)
Čisté prijaté poplatky a provízie		**6 077**	**4 746**	**15 473**	**14 577**
Zisk z obchodovania	28.	58	132	192	339
Ostatné výnosy		5	4	27	8
Prevádzkové výnosy		**11 951**	**9 939**	**32 126**	**30 656**
Všeobecné prevádzkové náklady	29.	(8 565)	(4 248)	(22 607)	(12 354)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(190)	(152)	(536)	(405)
Odpisy prenajatého majetku	12.	(227)	(238)	(749)	(733)
Prevádzkové náklady		**(8 982)**	**(4 638)**	**(23 892)**	**(13 492)**
Prevádzkový zisk		**2 969**	**5 301**	**8 234**	**17 164**
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	30.	(200)	453	(104)	1 943
Zisk/(strata) z modifikácií		93	(226)	208	(908)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		64	21	77	23
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		(93)	155	169	100
Zisk pred zdanením		**2 833**	**5 704**	**8 584**	**18 322**
Splatná daň	31.	(647)	(2 271)	(1 933)	(6 951)
Zisk po zdanení		**2 186**	**3 433**	**6 651**	**11 371**

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

PENTABANK

Výkaz súhrnného výsledku
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2026

	Bod. pozn.	za 3 mesiace 30. 09 .2026 tis. €	za 3 mesiace 30. 09. 2025 tis. €	za 9 mesiacov 30. 09. 2026 tis. €	za 9 mesiacov 30. 09. 2025 tis. €
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		**2 186**	**3 433**	**6 651**	**11 371**
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:					
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(221)	(156)	(441)	87
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		53	37	106	(21)
Súhrnný výsledok		**2 018**	**3 314**	**6 316**	**11 437**

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

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

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	Oceňovacie rozdiely z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
K 1. januáru 2025	**25 121**	**87 609**	**5 024**	**(264)**	**117 490**
Dividendy	-	-	-	-	**-**
Kurzový rozdiel	-	47	-	-	**47**
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2025	-	11 371	-	66	**11 437**
K 30. septembru 2025	**25 121**	**99 027**	**5 024**	**(198)**	**128 974**
K 1. januáru 2026	**25 121**	**98 913**	**5 024**	**(244)**	**128 814**
Dividendy	-	-	-	-	**-**
Kurzový rozdiel	-	(8)	-	-	**(8)**
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2026	-	6 651	-	(335)	**6 316**
K 30. septembru 2026	**25 121**	**105 556**	**5 024**	**(579)**	**135 122**

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

PENTABANK

Výkaz peňažných tokov
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2026

	Bod. pozn.	30. 09. 2026 tis. €	30. 09. 2025 tis. €
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	32.	9 519	18 302
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		(1 994)	(2 763)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(63 990)	(36 308)
(Zvýšenie) stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku pri nákupoch CP		(18)	-
Zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku pri predajoch a maturite CP		18	-
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri nákupoch CP		-	(26 622)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri predajoch a maturite CP		20 772	20 266
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		32	370
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		93 449	60 871
Platby dane z príjmu		(1 462)	(5 892)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		(1 366)	599
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		**54 960**	**28 823**
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri nákupoch CP		(151 756)	(60 017)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri maturite CP		5 019	18 442
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(3 369)	(471)
Čisté peňažné toky z investičných činností		**(150 106)**	**(42 046)**
Peňažné toky z finančných činností			
Zníženie stavu pri splatnosti a spätných odkupoch a opätovných predajoch dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		-	(50)
Čisté zvýšenie/(zníženie) stavu lízingových záväzkov		(749)	(733)
Čisté peňažné toky z finančných činností		**(749)**	**(783)**
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		**(95 895)**	**(14 006)**
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	33.	**318 191**	**274 354**
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	33.	**222 296**	**260 348**

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, 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. 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. septembru 2026 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 2026 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom siete regionálnych pobočiek, a to troch v Bratislave, po jednej v Banskej Bystrici, Košiciach, Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave, Prievidzi, Nových Zámkoch a Poprade. Banka poskytovala k 30. septembru 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. septembru 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. septembru 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. septembru 2026 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

1. Ing. Marián Slivovič	- predseda	- menovaný 12. 05. 2021
2. Ing. Marek Hvožďara	- 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 Hvožďara	- 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. septembru 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. septembru 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	-	-	22 534	-	-	-
Belgicko	-	-	-	10	-	-
Britské Panenské ostrovy	-	-	4 027	-	-	-
Česká republika	67	92 164	184 273	-	19 541	-
Fínsko	-	-	-	4 748	26 329	-
Francúzsko	-	-	-	5	22 520	-
Chorvátsko	-	-	779	-	2 545	-
Irsko	-	-	-	2 186	-	-
Litva	-	-	-	-	9 916	-
Lotyšsko	-	-	-	-	3 276	-
Luxembursko	-	-	-	5	-	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	-
Nemecko	-	-	14 997	-	13 525	-
Poľsko	-	-	33 903	-	-	-
Rakúsko	-	3 187	-	4 863	40 600	-
Slovenská republika	118 316	15 638	278 445	22 295	106 711	7
Slovinsko	-	-	-	-	16 884	-
Spojené štáty americké	25	-	-	2 529	-	-
Španielsko	-	-	-	-	30 895	-
Švajčiarsko	43	-	-	-	-	-
Taliansko	-	-	-	4 468	30 798	-
Veľká Británia	67	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	118 518	110 989	538 958	41 109	323 540	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(16 727)	(25)	(27)	-
Spolu, netto	118 518	110 989	522 231	41 084	323 513	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 POHĽADÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

tis. EUR	30. 09. 2026	31. 12. 2025
Pokladnica	430	2 174
Bežné účty v NBS	110 877	196 020
Povinné minimálne rezervy v NBS	7 211	5 217
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	**118 518**	**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. 33).

5. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	30. 09. 2026	31. 12. 2025
Bežné účty v bankách	3 636	6 152
Termínované vklady v bankách	21 354	111 943
Poskytnuté úvery bankám	79 841	-
Ostatné pohľadávky voči bankám	6 158	1 902
Spolu pohľadávky voči bankám	**110 989**	**119 997**

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

6. POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	30. 09. 2026	31. 12. 2025
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	**509 922**	**459 763**
1. štádium	375 628	321 428
2. štádium	127 808	131 624
3. štádium	6 486	6 711
fyzickým osobám	**29 036**	**15 000**
1. štádium	27 771	12 914
2. štádium	118	434
3. štádium	1 147	1 652
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	**538 958**	**474 763**
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(16 727)	(16 625)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	**522 231**	**458 138**

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

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

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	**Spolu**	Podiel %
Krátkodobé úvery	**5 641**	**-**	**1**	**5 642**	
Prevádzkové	1 973	-	1	**1 974**	0,37
Investičné	3 668	-	-	**3 668**	0,68
Projektové	-	-	-	**-**	0,00
Dlhodobé úvery	**397 758**	**127 926**	**7 632**	**533 316**	
Prevádzkové	132 640	20 592	1 048	**154 280**	28,63
Investičné	235 403	86 897	661	**322 961**	59,92
Projektové	29 715	20 437	5 923	**56 075**	10,40
Spolu pohľadávky voči klientom,brutto	**403 399**	**127 926**	**7 633**	**538 958**	**100,00**
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(4 227)	(8 698)	(3 802)	**(16 727)**	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	**399 172**	**119 228**	**3 831**	**522 231**	

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. septembru 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	**125 552**	**8 013**	**6,38 %**	**83 809**	**73,13 %**
Fyzické osoby	27 125	162	0,60 %	6 697	25,29 %
z toho: 1. štádium	27 007	151	0,56 %	6 586	24,95 %
2. štádium	118	11	9,32 %	111	103,39 %
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	98 427	7 851	7,98 %	77 112	86,32 %
z toho: 1. štádium	4 021	30	0,75 %	834	21,49 %
2. štádium	94 406	7 821	8,28 %	76 278	89,08 %
3. štádium	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	**413 406**	**8 714**	**2,11 %**	**175 817**	**44,64 %**
Fyzické osoby	1 911	1 553	**81,27 %**	381	101,20 %
z toho: 1. štádium	764	763	99,87 %	-	99,87 %
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 147	790	68,88 %	381	102,09 %
Právnické osoby	411 495	7 161	1,74 %	175 436	44,37 %
z toho: 1. štádium	371 607	3 283	0,88 %	162 751	44,68 %
2. štádium	33 402	866	2,59 %	7 347	24,59 %
3. štádium	6 486	3 012	46,44 %	5 338	128,74 %
Spolu	**538 958**	**16 727**	**3,10 %**	**259 626**	**51,28 %**

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. 09. 2026
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(16 625)	(5 350)	5 247	-	1	(16 727)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(56)	(1)	32	-	-	(25)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(72)	(2)	47	-	-	(27)
Ostatné aktíva (pozn. 15)	(16)	-	1	-	-	(15)
Spolu opravné položky	**(16 769)**	**(5 353)**	**5 327**	**-**	**1**	**(16 794)**

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. 09. 2025
Pohľadávky voči klientom	(15 558)	(4 731)	6 670	-	(5)	(13 624)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(111)	(3)	77	-	-	(37)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	(24)	(61)	10	-	-	(75)
Ostatné aktíva	(23)	-	5	-	-	(18)
Spolu opravné položky	**(15 716)**	**(4 795)**	**6 762**	**-**	**(5)**	**(13 754)**

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 2026 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Akcie	Podielové listy	**Spolu**
Belgicko	-	-	-	10	-	**10**
Česká republika	-	-	-	-	-	**-**
Fínsko	4 748	-	-	-	-	**4 748**
Francúzsko	-	-	-	-	5	**5**
Írsko	-	-	-	-	2 186	**2 186**
Luxembursko	-	-	-	-	5	**5**
Rakúsko	4 863	-	-	-	-	**4 863**
Slovenská republika	22 295	-	-	-	-	**22 295**
Slovinsko	-	-	-	-	-	**-**
Spojené štáty americké	-	-	2 529	-	-	**2 529**
Taliansko	4 468	-	-	-	-	**4 468**
Spolu, brutto	**36 374**	**-**	**2 529**	**10**	**2 196**	**41 109**
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(13)	-	(12)	**(25)**
Spolu, netto	**36 374**	**-**	**2 516**	**10**	**2 184**	**41 084**

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je k 30. septembru 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. septembru 2026 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	**Spolu**
Česká republika	19 541	-	-	**19 541**
Fínsko	26 329	-	-	**26 329**
Francúzsko	22 520	-	-	**22 520**
Chorvátsko	2 545	-	-	**2 545**
Litva	9 916	-	-	**9 916**
Lotyšsko	3 276	-	-	**3 276**
Nemecko	13 525	-	-	**13 525**
Rakúsko	40 600	-	-	**40 600**
Slovenská republika	101 642	-	5 069	**106 711**
Slovinsko	16 884	-	-	**16 884**
Španielsko	30 895	-	-	**30 895**
Taliansko	30 798	-	-	**30 798**
Spolu, brutto	**318 471**	**-**	**5 069**	**323 540**
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(27)	**(27)**
Spolu, netto	**318 471**	**-**	**5 042**	**323 513**

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je k 30. septembru 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. 09. 2026	31. 12. 2025
Štátne dlhopisy tuzemské	18 352	18 491
Bankové dlhopisy tuzemské	-	-
Spolu	**18 352**	**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. 09. 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. septembru 2026

	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				
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	**Spolu**
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2026	719	2 936	419	-	-	6 738	108	73	-	**10 993**
Prírastky	-	58	528	895	-	154	-	2 475	-	**4 110**
Úbytky	-	(533)	-	(586)	-	-	-	(154)	-	**(1 273)**
Stav k 30. septembru 2026	719	2 461	947	309	-	6 892	108	2 394	-	**13 830**
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2026	(498)	(2 634)	(253)	-	-	(5 905)	(108)	-	-	**(9 398)**
Odpisy a amortizácia	(27)	(77)	(135)	-	-	(297)	-	-	-	**(536)**
Ubytky	-	532	-	-	-	-	-	-	-	**532**
Stav k 30. septembru 2026	(525)	(2 179)	(388)	-	-	(6 202)	(108)	-	-	**(9 402)**
Zostatková cena										
Stav k 30. septembru 2026	**194**	**282**	**559**	**309**	**-**	**690**	**-**	**2 394**	**-**	**4 428**

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

	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				
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	**Spolu**
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. septembru 2025

	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				
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	**Spolu**
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**
Úbytky	-	(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**

12. AKTIVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE

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

tis. EUR	Nehnuteľnosti	Autá	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 1. januáru 2026	8 039	-	**8 039**
Prírastky	2 698	171	**2 869**
Úbytky	-	-	**-**
Stav k 30. septembru 2026	10 737	171	**10 908**
Oprávky			
Stav k 1. januáru 2026	(4 671)	-	**(4 671)**
Odpisy a amortizácia	(736)	(13)	**(749)**
Úbytky	-	-	**-**
Stav k 30. septembru 2026	(5 407)	(13)	**(5 420)**
Zostatková cena			
Stav k 30. septembru 2026	**5 330**	**158**	**5 488**

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

tis. EUR	Nehnuteľnosti
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. septembru 2025

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

13. PREDDAVKY NA DAŇ

tis. EUR	30. 09. 2026	31. 12. 2025
Preddavky na daň	2 532	4 984
Splatná daň	(1 572)	(3 681)
Zaplatené osobitné odvody	1 664	3 972
Osobitný odvod v zmysle zúčtovania	(361)	(2 540)
Spolu preddavky na daň	**2 263**	**2 735**

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

14. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA

	Aktíva		Záväzky		Netto	
tis. EUR	30. 09. 2026	31. 12. 2025	30. 09. 2026	31. 12. 2025	30. 09. 2026	31. 12. 2025
Hmotný a nehmotný majetok	29	29	-	-	29	29
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	182	77	-	-	182	77
Opravné položky	849	849	-	-	849	849
Ostatné pasíva	497	497	-	-	497	497
Spolu	**1 557**	**1 452**	**-**	**-**	**1 557**	**1 452**

15. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	30. 09. 2026	31. 12. 2025
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 23)	68	-
Rôzni dlžníci	3 111	3 689
Poskytnuté prevádzkové preddavky	790	416
Zásoby	2	2
Náklady budúcich období	466	365
Ostatné	3	-
Spolu ostatné aktíva, brutto	**4 440**	**4 472**
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(15)	(16)
Spolu ostatné aktíva, netto	**4 425**	**4 456**

16. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	30. 09. 2026	31. 12. 2025
Bežné účty	139 534	181 424
Termínované vklady	772 398	708 528
Sporiace účty	71 479	-
Ostatné	84	94
Spolu záväzky voči klientom	**983 495**	**890 046**

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

17. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	30. 09. 2026	31. 12. 2025
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 23)	-	2
Rôzni veritelia	517	757
Zúčtovanie so zamestnancami	802	588
Sociálny fond	35	23
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1 181	3 164
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	490	594
Výnosy budúcich období	730	1
Výdavky budúcich období	3 665	2 663
Ostatné záväzky voči klientom	2 714	3 725
Spolu ostatné záväzky	**10 134**	**11 517**

Všetky ostatné záväzky sú do lehoty splatnosti.

18. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	
Stav k 01. 01. 2026	23
Tvorba	65
Čerpanie	(53)
Stav k 30. 09. 2026	35

19. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	30. 09. 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. septembru 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**

20. 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.

21. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2025

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

22. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	30. 09. 2026	31. 12. 2025
1. Pohľadávky zo spotových operácií s:		-	120
a) úrokovými nástrojmi		-	-
b) menovými nástrojmi		-	120
2. Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi		5 982	187
3. Prijaté zabezpečenia:		346 164	291 060
a) nehnuteľnosti		155 718	173 177
b) peňažné prostriedky		2 414	2 248
c) cenné papiere		62 048	50 707
d) ostatné		47 472	64 928
e) cenné papiere - repoobchody		78 512	-

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	30. 09. 2026	31. 12. 2025
1. Nevyčerpané úverové rámce		31 811	38 130
2. Vydané záruky		250	250
3. Záväzky zo spotových operácií s:		-	120
a) úrokovými nástrojmi		-	-
b) menovými nástrojmi		-	120
4. Záväzky z pevných termínových operácii s menovými nástrojmi		5 914	189
5. Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie		18 352	18 491

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

tis. EUR		Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby		**2 676**	17	**0,64 %**	**361**	**14,13 %**
z toho:	1. štádium	2 675	17	0,64 %	361	14,13 %
	2. štádium	1	-	-	-	-
	3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby		**29 135**	**350**	**1,20 %**	**7 665**	**27,51 %**
z toho:	1. štádium	27 586	283	1,03 %	6 402	24,23 %
	2. štádium	1 547	66	4,27 %	1 261	85,78 %
	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		**32 061**	**368**	**1,15 %**	**8 026**	**26,18 %**

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 %**

23. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

30. 09 .2026	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota
tis. EUR	Pohľadávka	Záväzok	Kladná	Záporná	netto
Swapy menové na obchodovanie	5 997	5 924	68	-	68
Spolu finančné deriváty	**5 997**	**5 924**	**68**	**-**	**68**

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

Kladná reálna hodnota derivátov k 30. septembru 2026 vo výške 68 tis. EUR je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 15). Záporná reálna hodnota derivátov k 31. decembru 2025 vo výške 2 tis. EUR je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 17).

24. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	30. 09. 2026	30. 09. 2025
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	4 139	5 110
Výnosy z úrokov z kontokorentných úverov klientov	512	804
Výnosy z úrokov z ostatných úverov klientov	20 922	20 570
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	733	812
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	5 994	2 876
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	**32 300**	**30 172**

25. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	30. 09. 2026	30. 09. 2025
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	7	8
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	81	88
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	15 449	14 343
Náklady z úrokov zo sporiacich účtov klientov	329	-
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	-	1
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	**15 866**	**14 440**

26. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	30. 09. 2026	30. 09. 2025
Za oblasti:		
Platobného styku	14	25
Položkových poplatkov	315	451
Operácií s cennými papiermi	15 023	14 824
Riadenia portfólií	827	746
Ostatné oblasti	87	71
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	**16 266**	**16 117**

27. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	30. 09. 2026	30. 09. 2025
Za oblasti:		
Platobného styku	349	376
Medzibankových obchodov	24	25
Operácií s cennými papiermi	321	250
Sprostredkovania	99	889
Spolu náklady na poplatky a provízie	**793**	**1 540**

28. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	30. 09. 2026	30. 09. 2025
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	115	125
Zisk/strata z derivátových operácií	70	(1)
Zisk/strata z devízových operácií	7	215
Spolu zisk z obchodovania	**192**	**339**

29. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	30. 09. 2026	30. 09. 2025
Mzdové a sociálne náklady	13 184	8 322
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	9 423	4 032
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	121	98
uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	31	21
ostatné neaudítorské služby	-	-
príspevky do Fondu ochrany vkladov	145	77
príspevok do fondu pre riešenie krízových situácií	-	1
daň z finančných transakcií	117	52
nájomné	395	157
náklady na energie	371	327
reklama	1 565	281
IT systémy	2 235	1 069
dátové a telekomunikačné služby	94	64
konzultačné a poradenské služby	858	80
cestovné a parkovné	478	296
opravy a údržba majetku	667	168
členské príspevky	496	384
marketingové služby	431	10
ostatné služby	922	663
ostatné náklady na prevádzku	497	284
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	**22 607**	**12 354**

Priemerný počet zamestnancov počas tretieho štvrťroka 2026 bol 257 (3. štvrťrok 2025: 208). Počet zamestnancov k 30. septembru 2026 bol 273 (31. 12. 2025: 224). Počet vedúcich zamestnancov k 30. septembru 2026 bol 5 (31. 12. 2025: 3).

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

tis. EUR	30. 09. 2026	30. 09. 2025
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	(5 351)	(4 731)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	5 248	6 675
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	(1)	(1)
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	-	-
Spolu	**(104)**	**1 943**

31. DAŇ Z PRÍJMOV

tis. EUR	30. 09. 2026	30. 09. 2025
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	8 584	18 322
Pripočítateľné položky	8 043	7 841
Odpočítateľné položky	(7 134)	(12 450)
Základ dane	9 493	13 713
Daň z príjmov	**1 572**	**3 291**
Osobitný odvod	**361**	**3 660**
Spolu daň z príjmov	**1 933**	**6 951**

32. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKOCH

tis. EUR	30. 09. 2026	30. 09. 2025
Zisk pred zdanením	8 584	18 322
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	536	405
Odpisy prenajatého majetku	749	733
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	104	(1 943)
(Zisk) Strata z modifikácií	(208)	908
Opravné položky k cenným papierom	(77)	(23)
Čistý (zisk)/strata z predaja hmotného majetku	-	-
Tvorba/(rozpustenie) rezerv	(169)	(100)
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	**9 519**	**18 302**

33. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	30. 09. 2026	31. 12. 2025
Pokladnica	430	2 174
Bežné účty v NBS	110 877	196 020
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	110 989	119 997
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	**222 296**	**318 191**

34. 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. 09. 2026	Časové rozlíšenie k 30. 09. 2026	Spolu	Stav opravných položiek k 30. 09. 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	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-
Záväzky voči materskej spoločnosti										
Záväzky voči klientom	41 736	28	41 764	(556)	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	635	-	635	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	103 256	660	103 916	(3 989)	3 881	17	-	-	(246)	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	-	-	1	-	-	-	2	-
Ostatné aktíva	820	-	820	-	-	11 024	-	-	-	-
Záväzky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky voči klientom	32 686	7	32 693	-	(402)	39	-	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	426	-	426	-	106	-	(308)	-	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	58 149	-	58 149	-	-	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 30. 09. 2026	Časové rozlíšenie k 30. 09. 2026	Spolu	Stav opravných položiek k 30. 09. 2026	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2026	Výnosy z poplatkov a provízií 2026	Zisk z obchodovania 2026	Všeobecné prevádzkové náklady 2026	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2026	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2026
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky voči dcérskej spoločnosti										
Záväzky voči klientom	16	-	16	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Pohľadávky voči klientom	560	-	560	(4)	6	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-
Záväzky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Záväzky voči klientom	1 026	6	1 032	-	(15)	-	-	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 364	-	1 364	-	-	-	-	(2 044)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(2 044)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	559	-	559	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-
Záväzky voči materskej spoločnosti										
Záväzky 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	-	-	-
Záväzky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky voči klientom	41 440	15	41 455	-	(750)	57	-	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Ostatné záväzky	148	-	148	-	-	-	-	(403)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	37 309	-	37 309	-	-	-	-	-	-	-

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 z obchodovania 2025	Všeobecné prevádzkové náklady 2025	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2025	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2025
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky voči dcérskej spoločnosti										
Záväzky 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	-	-	-	-
Záväzky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Záväzky voči klientom	866	1	867	-	(17)	1	-	-	-	-
Záväzky 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	-	-	-	-	-	-	-

35. 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 udržovať 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.

36. 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 regulatórnych 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 2026 a k 31. decembru 2025 nasledujúce:

tis. EUR	30. 09 .2026	31. 12 .2025
Kapitál Tier 1	**124 991**	**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	98 906	87 662
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(579)	(244)
(-) Nehmotný majetok	(3 083)	(906)
Iné úpravy kapitálu	(398)	(820)
Kapitál Tier 2	**-**	**-**
Kapitálové nástroje Tier 2	**-**	**-**
Vlastné zdroje	**124 991**	**115 837**

Legislatíva vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 30. septembru 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.

37. 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.

38. FINANČNÉ NÁSTROJE – KREDITNÉ RIZIKO

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

Banka znižuje mieru kreditného rizika prostredníctvom stanovovania limitov angažovanosti vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo skupine ekonomicky prepojených dlžníkov a tiež voči jednotlivým odvetviam národného hospodárstva tak, aby nevznikla neprimeraná koncentrácia kreditného rizika v dôsledku akumulácie pohľadávok voči jednej osobe, skupine ekonomicky prepojených osôb, 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 skupine ekonomicky prepojených dlžníkov, ktorá sa rovná alebo presahuje 10% kapitálu Tier 1 banky. Nadmerná koncentrácia angažovanosti voči jednému dlžníkovi alebo skupine prepojených dlžníkov predstavuje pre banku zvýšené kreditné riziko, keďže prípadné zlyhanie takéhoto dlžníka alebo skupiny prepojených dlžníkov môže viesť k významným finančným stratám banky. Banka preto pravidelne monitoruje a vyhodnocuje výšku a koncentráciu angažovanosti, sleduje dodržiavanie stanovených limitov a zabezpečuje pravidelné interné vykazovanie a reportovanie angažovanosti.

Kreditné riziko je riadené taktiež pomocou pravidelného monitoringu finančných aktív a 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 nesplácal poskytnutý úver riadne a včas.

Tvorba opravných položiek

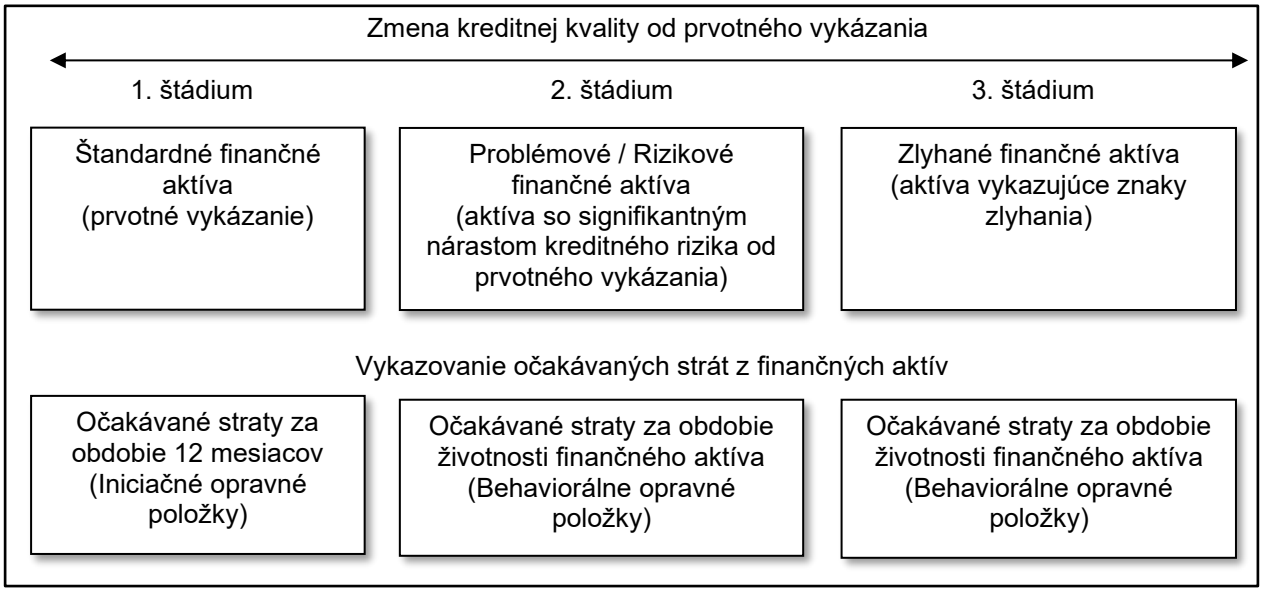
Podľa zatriedenia finančných aktív banka tvorí opravné položky na:
- individuálne posudzované finančné aktíva (individuálne opravné položky),
- portfóliovo posudzované finančné aktíva (portfóliové opravné položky).

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 portfólií I. – IV., uvedených nižšie v texte, 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 nesplatí 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.

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. Banka vytvára nasledujúce portfóliá finančných aktív:

I. portfólio úverov a debetov na bežných účtoch poskytnutých zamestnancom banky,
II. portfólio debetov na bežných účtoch poskytnutých klientom privátneho bankovníctva,
III. portfólio úverov poskytnutých fyzickým osobám vo forme úverov na bývanie, ktoré však banka v súčasnosti neposkytuje,
IV. portfólio úverov poskytnutých klientom privátneho bankovníctva v podobe úverov zabezpečených portfóliom cenných papierov klientov v správe banky,
V. portfólio úverov poskytnutých klientom zaradeným 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 príslušné portfóliá finančných aktív. Opravné položky tvorené na portfóliovom základe slúžia na zohľadnenie potenciálneho rizika 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 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 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 internými pokynmi definuje 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: hnuteľný a nehnuteľný majetok klienta, cenné papiere, osobné ručenie,
- pri úveroch poskytovaných fyzickým osobám: nehnuteľnosti, cenné papiere, osobné ručenie.

Predpoklady pri odhade realizovateľnej hodnoty kolaterálu

Hodnotu kolaterálu určuje banka nasledovne:

- pri nehnuteľnom a hnuteľnom majetku sa určí hodnota kolaterálu 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 trhová cena, sa hodnota kolaterálu určí na základe účtovnej hodnoty stanovenej finančným analytikom banky,
- pri pohľadávkach, zmenkách, ručení a pristúpení k záväzku treťou osobou sa hodnota kolaterálu určí z ich nominálnej hodnoty, resp. maximálnej hodnoty pohľadávky banky, ktorú zabezpečujú, po zohľadnení ratingu poddlžníka, dlžníka zo zmenky, resp. ručiteľa.

Bankou akceptovaná hodnota je trhová 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 opravných položiek.

Hodnota kolaterálov sa pravidelne aktualizuje v závislosti od druhu kolaterálu podľa predpokladanej volatility jeho ceny, 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 zreálnení 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 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 v zmysle nižšie uvedenej tabuľky. 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. 2026	31. 12. 2025
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	118 518	203 411
Pohľadávky voči bankám	110 989	119 997
Pohľadávky voči klientom	522 231	458 138
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	41 084	62 220
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	323 513	176 776
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	4 425	4 456
Spolu	**1 120 767**	**1 025 005**
Nevyčerpané úverové rámce	31 811	38 130
Vydané záruky	250	250
Spolu	**32 061**	**38 380**
Celková úverová angažovanosť	**1 152 828**	**1 063 385**

39. 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.

40. 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 2026 a k 31. decembru 2025 nasledovné:

tis. EUR	Účtovná hodnota 30. 09. 2026	Reálna hodnota 30. 09. 2026	Účtovná hodnota 31. 12. 2025	Reálna hodnota 31. 12. 2025
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	118 518	118 518	203 411	203 411
Pohľadávky voči bankám	110 989	110 979	119 997	119 992
Pohľadávky voči klientom	522 231	519 321	458 138	458 397
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	41 084	41 084	62 220	62 220
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	323 513	317 055	176 776	177 247
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči klientom	983 495	971 080	890 046	886 443

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 30. septembru 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	-	-	519 321	**519 321**
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	41 074	10	-	**41 084**
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	312 113	-	4 942	**317 055**
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 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.

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

41. 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 2026.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 26. októbra 2026.