# CITIBANK EUROPE PLC

**(Registračné číslo: 132781)**

**VÝROČNÁ SPRÁVA A FINANČNÉ VÝKAZY**
**za rok končiaci sa 31. decembra 2025**

**(preklad)**

# Obsah


PREDSTAVENSTVO A ĎALŠIE INFORMÁCIE 4
SPRÁVA RIADITEĽOV 5
Vyhlásenie o udržateľnosti 13
SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE PLC 102
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISŤAV A STRÁT 112
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ OSTATNÝCH KOMPLEXNÝCH ZISŤAŽKÁCH 113
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ FINANČNEJ SITUÁCIE 114
KONSOLIDOVANÉ VÝKAZY ZMIEN VO VLASTNOM KAPITÁLE 115
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV 116
VÝKAZ ZISKU A STRÁT SPOLOČNOSTI 117
VÝKAZ OSTATNÝCH KOMPLEXNÝCH ZISKOCH SPOLOČNOSTI 118
VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII SPOLOČNOSTI 119
VÝKAZ O ZMENACH VO VLASTNOM KAPITÁLE SPOLOČNOSTI 120
VÝKAZ SPOLOČNOSTI O PEŇAŽNÝCH TOKOCH 121
POZNÁMKY K ÚČTOVNÝM ZÁVIERKAM 122
1. Hlavné účtovné zásady 122
2. Použitie predpokladov a odhadov 146
3. Čistý úrokový príjem 149
4. Čistý príjem z poplatkov a provízií 150
5. Čistý zisk z obchodovania 150
6. Čistý investičný príjem 150
7. Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu 152
8. Čistý zisk/(strata) z účtovníctva o zabezpečení 152
9. Ostatné prevádzkové výnosy 152
10. Odmena audítora 152
11. Personálne výdavky 153
12. Odmeny riaditeľov 153
13. Ostatné výdavky 154
14. Daň zo zisku 155
15. Záväzok z odchodného poistenia 157
16. Poznámky k výkazu peňažných tokov 162
17. Obchodné aktíva 165
18. Derivátové finančné nástroje 166
19. Investičné cenné papiere 167
20. Dohoda o spätnom odkúpení 170
21. Úvery a preddavky bankám a klientom 171
22. Ostatné aktíva 178
23. Riadenie rizík 181
24. Rezervy 227
25. Finančné aktíva a pasíva 228
26. Zabezpečovacie účtovníctvo 249
27. Dlhodobý majetok 251
28. Nehmotný majetok 253
29. Odložená daň 256
30. Podiely v dcérskych spoločnostiach 258
31. Podriadené záväzky 259
32. Ustanovenia 260
33. Ostatné záväzky 261
34. Vyžiadané základné imanie 263
35. Aktíva a pasíva klasifikované ako držané na predaj a zisk/(strata) z ukončených činností 263
36. Nekontrolný podiel 268
37. Motivačné plány založené na akciách 268
38. Prevod finančných aktív 270
39. Podmienené záväzky a záväzky 271

# Obsah

40. Účasť v nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektoch 274
41. Nájomné zmluvy 276
42. Transakcie so spriaznenými stranami 278
43. Materské spoločnosti 281
44. Udalosti po skončení účtovného obdobia 281
45. Schválenie účtovnej závierky 281
Správy podľa krajín 287
DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ 290
DODATOK 2: REFERENČNÉ INFORMÁCIE 350
PRÍLOHA 3: DÔLEŽITÉ INFORMÁCIE/VYHLÁSENIA O VYLÚČENÍ ZODPOVEDNOSTI 359

# PREDSTAVENSTVO A ĎALŠIE INFORMÁCIE

| | |
|---|---|
| **RIADITEĽIA** | Rosemary Quinlan - predsedníčka - nezávislá nevýkonná členka (vymenovaná 20. marca 2025 - zvolená za predsedníčku 23. mája 2025)<br>Ignacio Gutiérrez-Orrantia - výkonný riaditeľ - generálny riaditeľ<br>Natália Božeková – výkonná riaditeľka – finančná riaditeľka<br>Desmond Crowley - nezávislý nevýkonný riaditeľ<br>Ryan Davis - nevýkonný riaditeľ<br>Peter Jameson - výkonný riaditeľ<br>Darren Jarvis – nevýkonný riaditeľ (vymenovaný 1. januára 2025)<br>Fabio Lisanti - výkonný riaditeľ<br>Peter McCarthy - nevýkonný riaditeľ<br>Jeanne Short - nezávislá nevýkonná riaditeľka<br>Susan Skerritt - nezávislá nevýkonná členka (vymenovaná 23. mája 2025)<br>Susan Dean - bývalá predsedníčka - nezávislá nevýkonná členka (odstúpila 23. mája 2025)<br>Gillian Lungley - nezávislá nevýkonná riaditeľka (odstúpila 30. septembra 2025) |
| **TAJOMNÍK SPOLOČNOSTI** | Fiona Mahonová |
| **REGISTROVANÉ SÍDLO** | 1 North Wall Quay, Dublin 1 |
| **ADVOKÁTI** | A&L Goodbody LLP<br>25 North Wall Quay, Dublin 1<br><br>Spoločnosť Arthur Cox LLP<br>10 Earlsfort Terrace, Dublin 2<br><br>Matheson LLP<br>70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2 |
| **AUDÍTOR** | BDO<br>Štatutárna audítorská firma<br>Blok 3 Miesian Plaza, 50-58 Baggot Street Lower, Dublin 2 |
| **BANKOVÉ SPOJENIE** | Citibank NA, pobočka Londýn<br>Nákupné centrum Citigroup, Námestie Kanady,<br>Canary Wharf, Londýn, E14 5LB |

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA RIADITEĽOV

Za rok končiaci sa 31. decembra 2025

Riaditelia predkladajú svoju správu a výročnú účtovnú závierku spoločnosti Citibank Europe Plc („Spoločnosť“ alebo „CEP“) a „Skupiny“ (CEP a jej dcérske spoločnosti) za rok končiaci sa 31. decembra 2025, ktoré boli zostavené v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými Európskou úniou („IFRS“) a so zákonom o spoločnostiach z roku 2014.

**Hlavné činnosti**

Skupina má sídlo v Dubline v Írsku a v sledovanom roku mala dve dcérske spoločnosti, a to Bank Handlowy v Poľsku a CitiCapital Leasing (marec) Limited v Spojenom kráľovstve (2024: dve dcérske spoločnosti), a pobočky v 21 európskych krajinách (2024: 21 európskych krajín). Jej konečnou materskou spoločnosťou je Citigroup Inc. (ďalej len „Citigroup“ alebo „Citi“).

Spoločnosť, ktorá je držiteľom bankovej licencie od Centrálnej banky Írska („CBI“) podľa § 9 zákona o centrálnej banke z roku 1971, poskytuje finančné služby klientom a iným podnikom Citigroup na celom svete. Od 1. januára 2017 je Skupina priamo regulovaná Európskou centrálnou bankou („ECB“) prostredníctvom Jednotného mechanizmu dohľadu („SSM“ alebo „regulátor“).

Spoločnosť má povolenie na vykonávanie bankových a finančných činností v rámci smernice EÚ o konsolidácii bánk, a preto je oprávnená vykonávať širokú škálu bankových a finančných služieb v Európskom hospodárskom priestore („EHP“) prostredníctvom svojich pobočiek a na cezhraničnej báze.

Hlavné aktivity skupiny zahŕňajú služby, trhy, bankovníctvo a správu majetku. Medzi tieto služby patria služby v oblasti cenných papierov a riešenia pre správu majetku a obchodu („TTS“). Aktivity na trhu zahŕňajú poskytovanie upisovacích, predajných, obchodných a distribučných možností v rámci širokej škály tried aktív vrátane sadzieb, spreadových produktov, mien, akcií a komodít. Bankovníctvo zahŕňa investičné bankovníctvo, firemné bankovníctvo a komerčné bankovníctvo. Aktivity v oblasti správy majetku zahŕňajú služby súkromného bankovníctva pre jednotlivcov s vysokou čistou hodnotou majetku a rodinné kancelárie. V súlade so stratégiou zjednodušenia skupiny sú aktivity retailového bankovníctva v segmente Legacy, ktoré v súčasnosti prevádzkuje Bank Handlowy, držané na predaj na základe podpísanej zmluvy, ktorej dokončenie sa očakáva v roku 2026. CEP sa zameriava predovšetkým na inštitucionálnych klientov (nadnárodné korporácie, verejný sektor a finančné inštitúcie), ako aj na komerčných a individuálnych klientov v oblasti správy majetku.

**Prehľad podnikania**

Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 Skupina vykázala zisk po zdanení vo výške 1 876 miliónov USD (31. decembra 2024: 2 072 miliónov USD) a počas celého obdobia si udržala silnú kapitálovú a likviditnú pozíciu.

Skupina vykázala za rok končiaci sa 31. decembra 2025 čistý prevádzkový zisk vo výške 5 524 miliónov USD (31. decembra 2024: 5 135 miliónov USD). Medziročný nárast čistého prevádzkového zisku bol spôsobený silnými výsledkami vo všetkých obchodných oblastiach. Trhy dosiahli rast čistého obchodného zisku vďaka vyšším objemom obchodov a trvalej aktivite klientov. Súčasne sa posilnili výnosy z bankového podnikania vďaka epizodickým obchodom a aktivitám krížového predaja. Podnikanie v oblasti služieb naďalej dosahovalo silné výsledky vďaka vyšším objemom transakcií vo všetkých produktoch vrátane platobných služieb, úschovy a služieb emitentom. Podnikanie v oblasti správy majetku pokračovalo v raste príjmov z poplatkov vďaka zvýšenej angažovanosti klientov na kapitálových trhoch a investičných produktoch, avšak bolo ovplyvnené vyššími rezervami na úverové straty.

Skupina zaznamenala čistú stratu zo zníženia hodnoty vo výške 124 miliónov USD (31. decembra 2024: čistá strata zo zníženia hodnoty vo výške 7 miliónov USD). Tento významný medziročný nárast strát zo zníženia hodnoty bol spôsobený predovšetkým ekonomickými scenármi odrážajúcimi zvýšené globálne riziko a prevládajúcu ekonomickú neistotu. K nárastu prispela aj expanzia portfólia Skupiny. Napriek týmto faktorom zostala celková kvalita portfólia stabilná. Poznámka 23 obsahuje ďalšie podrobnosti v časti o úverovom riziku.

Celkové prevádzkové náklady sa k 31. decembru 2025 zvýšili na 3 131 miliónov USD v porovnaní s 2 555 miliónmi USD v predchádzajúcom období. Tento nárast bol spôsobený predovšetkým vyššími personálnymi nákladmi, ktoré boli dôsledkom vplyvu oslabujúceho amerického dolára na mzdy a platy, ako aj zvýšeného počtu zamestnancov. K tomuto nárastu prevádzkových nákladov navyše významne prispeli aj náklady súvisiace s technológiami vo všetkých podnikoch.

**Prehľad podnikania (pokračovanie)**

Celkové aktíva skupiny sa zvýšili na 210 miliárd USD (31. decembra 2024: 179 miliárd USD). Tento nárast bol spôsobený najmä obchodovaním v segmente Markets a TTS. V rámci Markets sa rast pripisoval obchodovaniu s portfóliom európskych štátnych dlhopisov. Súčasne bol rast zaznamenaný v segmente TTS výsledkom zvýšených vkladov na požiadanie.

Dcérska spoločnosť skupiny BHW si počas roka naďalej stabilne viedla vo všetkých segmentoch. Úrokové výnosy klesli po znížení úrokových sadzieb, ktoré bolo čiastočne kompenzované rastom úverového portfólia, a vyššia aktivita na kapitálových trhoch podporila rast príjmov z poplatkov.

**Budúci vývoj**

Skupina naďalej monitoruje meniace sa globálne prostredie v roku 2026, ktoré sa vyznačuje miernym hospodárskym rastom, keďže vyššie úrokové sadzby zaťažujú rozvinuté ekonomiky, zatiaľ čo rozvíjajúce sa trhy vykazujú relatívne silnejšiu dynamiku. Obchodná politika zostáva neistá, s zmenami ciel a preskupeniami dodávateľského reťazca. Geopolitické riziká vrátane vojny medzi Ruskom a Ukrajinou a konfliktu na Blízkom východe naďalej ovplyvňujú energetické trhy a podmienky dodávateľského reťazca. Hoci inflácia v mnohých regiónoch klesá, rozdiely medzi jednotlivými krajinami pretrvávajú a Skupina naďalej posudzuje potenciálne vplyvy na aktivitu klientov a celkové trhové podmienky.

Skupina pokračuje v prípravách na implementáciu programu podľa článku 21c smernice CRD VI do roku 2027. Článok 21c si vyžiada zmeny v operačnom modeli skupiny vrátane rezervácie služieb v rozsahu pôsobnosti programu od subjektov mimo EÚ subjektom z EÚ, ako je napríklad CEP. To bude mať vplyv na výnosy, kapitál, likviditu a riadenie rizík. Program bude podporený emisiou dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1), z ktorého bola prvá splátka vyplatená vo februári 2026. Očakáva sa, že program v nasledujúcich troch rokoch povedie k výraznému rastu súvahy v rámci divízií služieb, trhov a bankovníctva skupiny.

Skupina plánuje ďalej posilňovať skúsenosti klientov v oblasti služieb a TTS poskytovaním vylepšených digitálnych možností a naďalej zvyšovať svoj trhový podiel. Skupina je tiež odhodlaná rozširovať komerčné bankovníctvo a služby správy majetku v západnej Európe, ako aj obchodovanie na trhoch.

Dňa 5. decembra 2025 poľský Úrad pre finančný dohľad schválil rozdelenie spoločnosti Citi Handlowy (hlavnej dcérskej spoločnosti skupiny) zahŕňajúce prevod jej spotrebiteľského podnikania na Velobank SA. Očakáva sa, že transakcia bude ukončená v roku 2026. Ďalšie podrobnosti nájdete v poznámke 35.

**Kľúčové ukazovatele výkonnosti**

Kľúčové finančné ukazovatele skupiny počas roka boli nasledovné:

| | Skupina | | |
|---|---|---|---|
| | **31 December 2025** | **31 December 2024** | **Rozptyl** |
| | | Restated | |
| Zisk pred zdanením (v miliónoch USD)* | 2,393 | 2,580 | (7%) |
| Zisk za rok z pokračujúcej činnosti (v miliónoch USD)* | 1,986 | 2,087 | (5%) |
| Pomer nákladov a výnosov [1]* | 57% | 50% | 7% |
| Celkový vlastný kapitál (v miliónoch USD)[2] | 20,413 | 19,828 | 3% |
| Návratnosť investovaného kapitálu[3] | 12% | 13% | (1%) |
| Návratnosť aktív[4] | 1.1% | 1.4% | (0.3%) |

*Porovnávacie údaje boli upravené tak, aby odrážali pokračujúcu prevádzku.

Kľúčové finančné ukazovatele spoločnosti počas roka boli nasledovné:

| | Spoločnosť | | |
|---|---|---|---|
| | **31 December 2025** | **31 December 2024** | **Rozptyl** |
| Zisk pred zdanením (v miliónoch USD) | 2,174 | 2,245 | (3%) |
| Zisk za rok (v miliónoch USD) | 1,818 | 1,889 | (4%) |
| Pomer nákladov a výnosov [1] | 57% | 51% | 6% |
| Celkový vlastný kapitál (v miliónoch USD)[2] | 19,349 | 19,138 | 1% |
| Návratnosť investovaného kapitálu[3] | 11% | 12% | (1%) |
| Návratnosť aktív[4] | 1.1% | 1.4% | (0.3%) |

Vyššie uvedené kľúčové ukazovatele výkonnosti zohľadňujú IFRS aj alternatívne ukazovatele výkonnosti (APM) na analýzu výkonnosti skupiny, čím zabezpečujú porovnateľnosť medzi rokmi. Tieto ukazovatele výkonnosti sú konzistentné s ukazovateľmi predloženými predstavenstvu. Tieto ukazovatele výkonnosti nemusia byť jednotne definované všetkými spoločnosťami, a preto nemusia byť priamo porovnateľné s podobne pomenovanými ukazovateľmi a zverejneniami používanými inými spoločnosťami. Tieto ukazovatele by sa mali posudzovať v spojení s ukazovateľmi IFRS, ako sú uvedené vo finančných výkazoch od strany .122

**Kľúčové ukazovatele výkonnosti (pokračovanie)**

Zoznam a popis APM nájdete nižšie:

[1] Pomer nákladov a výnosov sa vypočíta ako celkové prevádzkové náklady vydelené čistým prevádzkovým ziskom.

| | | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| | | | Prepracovaná | | |
| **Výpočet** | **Zdroj** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| Celkové prevádzkové náklady* | Výkaz ziskov a strát | (3,131) | (2,555) | (2,922) | (2,349) |
| Čistý prevádzkový zisk* | Výkaz ziskov a strát | 5,524 | 5,135 | 5,096 | 4,594 |
| Pomer nákladov a výnosov* | | 57% | 50% | 57% | 51% |

*Porovnávacie údaje boli upravené tak, aby odrážali pokračujúcu prevádzku.

[2] Fond akcionárov sa rovná celkovému vlastnému imaniu pripadajúcemu na akcionárov, ktoré sa líši od regulačného kapitálu. Zvýšenie fondu akcionárov je spôsobené predovšetkým ziskom za rok vo výške 1 876 miliónov USD, ktorý je kompenzovaný výplatou dividend akcionárom vo výške 1 853 miliónov USD.

[3] Návratnosť investovaného kapitálu je podiel zisku pred zdanením na celkovom vlastnom imaní pripadajúcom na akcionárov.

| | | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| | | | Prepracovaná | | |
| **Výpočet** | **Zdroj** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| Zisk pred zdanením* | Výkaz ziskov a strát | 2,393 | 2,580 | 2,174 | 2,245 |
| Celkový vlastný kapitál | Výkaz finančnej situácie | 20,413 | 19,828 | 19,349 | 19,138 |
| Návratnosť investovaného kapitálu | | 12% | 13% | 11% | 12% |

[4] Návratnosť aktív je pomer zisku pred zdanením k celkovým aktívam.

*Porovnávacie údaje boli upravené tak, aby odrážali pokračujúcu prevádzku.

| | | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| | | | Prepracovaná | | |
| **Výpočet** | **Zdroj** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| Zisk pred zdanením* | Výkaz ziskov a strát | 2,393 | 2,580 | 2,174 | 2,245 |
| Celkové aktíva | Výkaz finančnej situácie | 209,543 | 178,622 | 189,178 | 162,653 |
| Návratnosť aktív | | 1% | 1% | 1% | 1% |

*Porovnávacie údaje boli upravené tak, aby odrážali pokračujúcu prevádzku.

**Úverový rating**

Dlhodobý úverový rating spoločnosti je A+ (Standard & Poor's) (2024: A+ (Standard & Poor's)), Aa3 (Moody's) (2024: Aa3 (Moody's)) a A+ (Fitch) (2024: A+ (Fitch)). Výhľad od všetkých troch ratingových agentúr je „stabilný".

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA RIADITEĽOV

Za rok končiaci sa 31. decembra 2025

**Správa kapitálu**

Spoločnosť mala k 31. decembru 2025 regulačný kapitál vo výške 16,9 miliardy USD (16,9 miliardy USD k 31. decembru 2024), ktorý pozostáva výlučne z vlastného kapitálu prvého stupňa. Kapitálový pomer k 31. decembru 2025 bol 19,56 % (20,63 % k 31. decembru 2024), čo prekračuje minimálnu regulačnú požiadavku 15,99 %.

Skupina mala k 31. decembru 2025 regulačný kapitál vo výške 16,9 miliardy USD (17 miliárd USD k 31. decembru 2024), ktorý tvoril výlučne vlastný kapitál Tier One. Kapitálový pomer k 31. decembru 2025 bol 19,05 % (20,21 % k 31. decembru 2024), čo prekračuje minimálnu regulačnú požiadavku 15,99 %.

Ďalšie informácie o kapitálových požiadavkách a riadení rizík spoločnosti sú k dispozícii v dokumente o zverejňovaní informácií k 3. pilieru (http://citigroup.com/citi/investor/reg.htm). Ďalšie podrobnosti nájdete v poznámke 23 – „Riadenie rizík“.

**Dividendy**

Predstavenstvo sa rozhodlo odporučiť konečnú dividendu z bežných akcií vo výške 1 693 miliónov USD v súvislosti so ziskom skupiny za fiškálny rok 2025. Táto dividenda podlieha schváleniu uznesením jej jediného akcionára. Skupina vyplatila v roku 2025 dividendu vo výške 1 853 miliónov USD v súvislosti so ziskom za fiškálny rok 2024.

**Správa a riadenie spoločností**

**Interné účtovníctvo a finančné kontroly**

Riaditelia sú zodpovední za prípravu správy riaditeľov a účtovnej závierky v súlade s platnými právnymi predpismi. Predstavenstvo („Predstavenstvo“) zriadilo audítorský výbor, ktorý funguje v rámci špecifických mandátov schválených predstavenstvom. Finančné oddelenie spoločnosti je zodpovedné za prípravu účtovnej závierky v súlade s IFRS prijatými EÚ a s ohľadom na miestne právne požiadavky.

**Výbor pre audit**

Výbor pre audit je podvýborom predstavenstva. Jeho úlohou je dohliadať na primeranosť prostredia internej kontroly zavedeného vedením vo vzťahu k obchodným činnostiam skupiny. Výbor pre audit tiež pomáha predstavenstvu pri plnení jeho dohľadovej povinnosti týkajúcej sa integrity finančných výkazov skupiny, procesu finančného výkazníctva a systémov interného účtovníctva a finančných kontrol. Výbor pre audit čerpá z práce funkcie interného auditu a vrcholového manažmentu.

**Výbor pre riziká**

Výbor pre riziká je podvýborom predstavenstva. Jeho úlohou je preskúmať celkový rámec riadenia rizík skupiny a poradiť predstavenstvu v otázke rizikového apetítu skupiny, pričom zohľadní súčasnú a budúcu finančnú situáciu skupiny, ako aj obchodnú stratégiu, ciele, firemnú kultúru a hodnoty. Výbor pre riziká tiež preskúmava zmeny v rizikových politikách skupiny vrátane regulačného vývoja a je zodpovedný za monitorovanie ekonomického kapitálu a materiálnych rizík. Výbor pre riziká čerpá z práce vrcholového manažmentu a nezávislej funkcie riadenia rizík.

**Výbor pre odmeňovanie**

Výbor pre odmeňovanie je podvýborom predstavenstva. Je zodpovedný za preskúmanie a schválenie navrhovaných rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania v mene predstavenstva vrátane tých, ktoré majú dôsledky pre riziko a riadenie rizík. Výbor pre odmeňovanie je tiež zodpovedný za návrh a implementáciu politiky odmeňovania skupiny, pričom zabezpečuje, aby postupy odmeňovania boli v súlade s riadnym a efektívnym riadením rizík, podporovali ho a boli v súlade s obchodnou stratégiou, cieľmi, firemnou kultúrou a hodnotami Citi, ako sú stanovené v kódexe správania. Výbor posudzuje, či tieto postupy odmeňovania vytvárajú požadované stimuly pre riadenie rizík, kapitálu a likvidity a či je politika odmeňovania rodovo neutrálna.

**Nominačný výbor**

Nominačný výbor je podvýborom predstavenstva. Je zodpovedný za pomoc predstavenstvu pri plnení jeho povinností týkajúcich sa vymenovania riaditeľov a vrcholového manažmentu a súvisiacich záležitostí vrátane plánovania nástupníctva, spôsobilosti a bezúhonnosti a diverzity.

**Výbor pre poskytovanie úverov spriazneným stranám**

Výbor pre poskytovanie úverov spriazneným stranám je podvýborom predstavenstva a je zodpovedný za pomoc spoločnosti pri plnení jej povinností vyplývajúcich z Kódexu postupov pri poskytovaní úverov spriazneným stranám z roku 2013 vydaného Centrálnou bankou Írska a článku 88 smernice o kapitálových požiadavkách (CRD), ako je rozšírený v usmerneniach Európskeho orgánu pre bankovníctvo o internom riadení podľa CRD.

**Výkonný výbor**

Výkonný výbor („ExCo“) podáva správy predstavenstvu a prijíma kľúčové rozhodnutia týkajúce sa riadenia spoločnosti v súlade so strategickým plánom skupiny a podľa pokynov predstavenstva.

**Kódex správy a riadenia spoločností pre úverové inštitúcie z roku 2015**

Spoločnosť je označená ako úverová inštitúcia s vysokým vplyvom podľa požiadaviek Centrálnej banky Írska na riadenie a riadenie úverových inštitúcií z roku 2015 (Kódex). Spoločnosť tým splnila dodatočné požiadavky pre inštitúcie s vysokým vplyvom.

Spoločnosť je podľa nariadenia 121(1) nariadení Európskej únie (kapitálové požiadavky) z roku 2014 (zákonný predpis č. 158 z roku 2014) (nariadenia CRD) zaradená medzi iné systémovo dôležité inštitúcie (O-SII).

**Politické dary**

Počas roka Skupina neposkytla žiadne politické dary (2024: nula USD).

**Riaditelia, tajomník spoločnosti a ich záujmy**

Mená osôb, ktoré boli riaditeľmi kedykoľvek počas finančného roka končiaceho sa 31. decembra 2025, sú uvedené na strane . Ani riaditelia, ani tajomník spoločnosti nemajú žiadny prospešný podiel na základnom imaní skupiny. Ani riaditelia, ani tajomník spoločnosti nemali počas roka končiaceho sa 31. decembra 2025 a 2024 podiel na viac ako 1 % nominálnej hodnoty vydaného akciového kapitálu konečnej holdingovej spoločnosti.4

**Účtovné záznamy**

Riaditelia splnili požiadavky § 281 až 285 Zákona o spoločnostiach z roku 2014 týkajúce sa primeraných účtovných záznamov tým, že zamestnávali účtovných pracovníkov s príslušnými odbornými znalosťami a poskytovali primerané zdroje pre finančnú funkciu. Účtovné záznamy skupiny sú k dispozícii na adrese 1 North Wall Quay, Dublin 1.

**Hlavné riziká a neistoty**

Informácie týkajúce sa hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí Skupina a jej vedenie, sú uvedené v poznámke 23 – „Riadenie rizík“ na strane .181

**Prevádzkovanie podniku**

Aby sa posúdil akýkoľvek potenciálny vplyv na Skupinu, predstavenstvo posúdilo zložky kapitálu, likvidity a finančnej situácie Skupiny a má opodstatnené očakávanie, že má dostatočné zdroje na pokračovanie v prevádzkovej činnosti počas 12 mesiacov od schválenia účtovnej závierky. Predstavenstvo preto zostavilo túto účtovnú závierku na základe predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti.

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA RIADITEĽOV

Za rok končiaci sa 31. decembra 2025

**Smernica o podávaní správ o udržateľnosti podnikov**

Riaditelia sú zodpovední za zabezpečenie súladu skupiny so smernicou 2022/2462/EÚ „Smernica o podávaní správ o udržateľnosti podnikov“ (CSRD) a s požiadavkami na podávanie správ stanovenými v článku 8 nariadenia (EÚ) 2020/852 (taxonómia EÚ). Vyhlásenie o udržateľnosti nájdete na stranách -.1395

**Audítor**

V súlade s § 383(1) Zákona o spoločnostiach z roku 2014 bola audítorská firma BDO Statutory Audit Firm vymenovaná za štatutárneho audítora v máji 2024 na finančný rok končiaci 31. decembra 2024, opätovne vymenovaná v máji 2025 a vo funkcii zostane do skončenia nasledujúceho výročného valného zhromaždenia spoločnosti.

Riaditelia podnikli všetky potrebné kroky, aby sa oboznámili so všetkými audítorskými informáciami a aby sa uistili, že audítori sú si vedomí všetkých týchto informácií, a pokiaľ je riaditeľom známe, neexistujú žiadne relevantné audítorské informácie, o ktorých by audítori nevedeli, v súlade s § 330 (1)-(3) Zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014.

**Vyhlásenie riaditeľov o dodržiavaní predpisov**

V súlade s požiadavkami § 225 Zákona o spoločnostiach z roku 2014, riaditelia potvrdzujú, že sú zodpovední za zabezpečenie súladu spoločnosti s jej „príslušnými povinnosťami“ (ako sú definované v danej legislatíve). Riaditelia ďalej potvrdzujú, že bolo vypracované vyhlásenie o politike dodržiavania predpisov a že boli zavedené vhodné opatrenia a štruktúry, ktoré sú podľa názoru riaditeľov navrhnuté tak, aby zabezpečili podstatné dodržiavanie príslušných povinností. Preskúmanie týchto opatrení a štruktúr bolo vykonané vo finančnom roku, na ktorý sa táto správa vzťahuje.

**Vyhlásenie o zodpovednosti riaditeľov v súvislosti so správou riaditeľov a auditovanými finančnými výkazmi a nefinančnými informáciami**

Riaditelia sú zodpovední za prípravu správy riaditeľov a účtovnej závierky v súlade s platnými zákonmi a predpismi.

Zákon o obchodných spoločnostiach vyžaduje, aby riaditelia zostavili účtovnú závierku za každý finančný rok. Podľa tohto zákona sa riaditelia rozhodli zostaviť účtovnú závierku v súlade s IFRS prijatými Európskou úniou (EÚ).

Podľa práva obchodných spoločností nesmú riaditelia schváliť účtovnú závierku, pokiaľ nie sú presvedčení, že poskytuje pravdivý a objektívny obraz o aktívach, pasívach a finančnej situácii spoločnosti a o jej zisku alebo strate za daný rok. Pri zostavovaní účtovnej závierky sú riaditelia povinní:

- vybrať si vhodné účtovné zásady a následne ich dôsledne uplatňovať;
- robiť úsudky a odhady, ktoré sú primerané a obozretné;
- uviesť, či boli dodržané príslušné účtovné štandardy, s výhradou akýchkoľvek podstatných odchýlok uvedených a vysvetlených vo finančných výkazoch;
- posúdiť schopnosť Spoločnosti pokračovať v činnosti, pričom v prípade potreby zverejniť záležitosti týkajúce sa jej nepretržitého pokračovania v činnosti; a
- používať účtovníctvo založené na predpoklade nepretržitého pokračovania v činnosti, pokiaľ nemajú v úmysle spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo nemajú inú realistickú alternatívu, než tak urobiť.

Riaditelia sú zodpovední za uchovávanie a integritu podnikových a finančných informácií týkajúcich sa spoločnosti. Legislatíva v Írskej republike upravujúca prípravu a zverejňovanie finančných výkazov sa môže líšiť od legislatívy v iných jurisdikciách.

**Vyhlásenie o zodpovednosti riaditeľov v súvislosti so správou riaditeľov a auditovanými finančnými výkazmi a nefinančnými informáciami (pokračovanie)**

Riaditelia sú zodpovední za vedenie primeraných účtovných záznamov, ktoré kedykoľvek s primeranou presnosťou prezentujú aktíva, pasíva, finančnú situáciu a zisk alebo stratu spoločnosti a ktoré im umožňujú zabezpečiť, aby

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA RIADITEĽOV

Za rok končiaci sa 31. decembra 2025

finančné výkazy spoločnosti boli v súlade s ustanoveniami zákona o spoločnostiach z roku 2014 a s požiadavkami nariadení Európskej únie (úverové inštitúcie: finančné výkazy) z roku 2015. Sú zodpovední za také interné kontroly, ktoré považujú za potrebné na umožnenie zostavenia finančných výkazov, ktoré neobsahujú významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a majú všeobecnú zodpovednosť za prijatie všetkých primeraných opatrení na zabezpečenie toho, aby tieto záznamy viedli jej dcérske spoločnosti. To umožňuje spoločnosti zabezpečiť, aby finančné výkazy spoločnosti boli v súlade s ustanoveniami zákona o spoločnostiach z roku 2014 a s požiadavkami nariadení Európskej únie (úverové inštitúcie: finančné výkazy) z roku 2015.

Sú tiež zodpovední za ochranu majetku spoločnosti, a teda za prijímanie primeraných opatrení na predchádzanie a odhaľovanie podvodov a iných nezrovnalostí. Riaditelia sú tiež zodpovední za vypracovanie správy riaditeľov, ktorá je v súlade s požiadavkami zákona o spoločnostiach z roku 2014.

V mene predstavenstva: 27 March 2026

| | | | |
|---|---|---|---|
| Rosemary Quinlan<br>Predseda | Ignacio Gutiérrez-Orrantia<br>Generálny riaditeľ | Desmond Crowley<br>Predseda audítorského | Fiona Mahonová<br>tajomník spoločnosti |

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA RIADITEĽOV

Za rok končiaci sa 31. decembra 2025

**Vyhlásenie o udržateľnosti**

**Obsah**


Všeobecné informácie ..... 14
O tomto vyhlásení o udržateľnosti ..... 14
Stratégia a riadenie udržateľnosti ..... 15
Dvojité posúdenie významnosti skupiny ..... 26
Environmentálne ..... 33
Zverejnenia taxonómie EÚ ..... 33
Zmena klímy ..... 38
Sociálne siete ..... 60
Vlastná pracovná sila ..... 60
Riadenie ..... 83
Obchodné správanie ..... 83
Vyhlásenie o zodpovednosti riaditeľov v súvislosti s vyhlásením o udržateľnosti ..... 95
Správa nezávislého odborníka o obmedzenom uistení pre riaditeľov Citibank Europe Plc ..... 97

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie) Všeobecné informácie**

**O tomto vyhlásení o udržateľnosti**

Toto vyhlásenie o udržateľnosti má za cieľ splniť požiadavky na zverejňovanie informácií platné pre Skupinu podľa smernice CSRD, ktorá je v Írsku implementovaná časťou 28 (Podávanie správ o udržateľnosti) Zákona o spoločnostiach z roku 2014, a Európskymi štandardmi podávania správ o udržateľnosti (ESRS).

Toto vyhlásenie o udržateľnosti obsahuje informácie podľa ESRS, ktoré boli na základe dvojitého posúdenia významnosti (DMA) predpísaného ESRS určené ako relevantné pre skupinu, vrátane klimatických zmien, vlastnej pracovnej sily a obchodného správania. Toto vyhlásenie o udržateľnosti obsahuje aj zverejnenia podľa článku 8 nariadenia (EÚ) 2020/852 (nariadenie o taxonómii). Viac informácií nájdete v časti Zverejnenia o taxonómii EÚ v tejto správe.

Ako dcérske spoločnosti Citi je Skupina zahrnutá do stratégie, politík, opatrení a cieľov Citi týkajúcich sa záležitostí udržateľnosti a riadi sa nimi.

***Základ pre prípravu***

*Rozsah pôsobnosti a konsolidácia*

Informácie a údaje sa pripravujú na konsolidovanom základe s použitím rovnakých konsolidačných zásad ako finančné výkazy skupiny, pokiaľ nie je uvedené inak. Vykazované obdobie pre toto Vyhlásenie o udržateľnosti a informácie v ňom uvedené sú prezentované k 31. decembru 2025, pokiaľ nie je uvedené inak.

Bank Handlowy w Warszawie S.A. (BHW), dcérska spoločnosť CEP, má samostatnú povinnosť podávania správ podľa CSRD a zverejnila Vyhlásenie o udržateľnosti vo svojej Správe o činnosti za rok 2025. BHW je riadená samostatne s vlastným predstavenstvom, a preto sa jej prístup k podávaniu správ o udržateľnosti a zverejnené záležitosti vrátane príslušných politík, opatrení a cieľov môžu líšiť od prístupu Skupiny.

*Obsah správy*

Toto vyhlásenie o udržateľnosti je vypracované v súlade s ESRS a nariadením o taxonómii a zohľadňuje základné štandardy alebo rámce požadované ESRS (napr. Protokol o skleníkových plynoch).

Toto Vyhlásenie o udržateľnosti obsahuje informácie založené na DMA skupiny a príslušných požiadavkách na zverejňovanie informácií ESRS. DMA sa vzťahuje na vlastné operácie skupiny, ako aj na jej hodnotový reťazec v horných a dolných fázach a bolo vykonané s použitím časových horizontov predpísaných ESRS. Politiky, opatrenia, ciele a metriky v tomto Vyhlásení o udržateľnosti sa vzťahujú na hodnotový reťazec skupiny, kde je to relevantné. Pokiaľ nie je uvedené inak, opatrenia zahrnuté v každej kapitole sú priebežné a nemajú konkrétny časový horizont na dokončenie.

Skupina v tomto Vyhlásení o udržateľnosti nevynechala žiadne informácie z dôvodu, že by tieto informácie zodpovedali duševnému vlastníctvu, know-how alebo výsledkom inovácií. Skupina nevyužila výnimku zo zverejňovania hroziaceho vývoja alebo záležitostí v priebehu rokovaní, ako je stanovené v článkoch 19a(3) a 29a(3) smernice 2013/34/EÚ.

Informácie o ESRS obsiahnuté v tejto správe nájdete v indexe obsahu ESRS na stranách až .350358

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Všeobecné informácie (pokračovanie)**

*Prístupy k údajom a účtovníctvu*

Metriky obsahujúce finančné hodnoty boli pripravené v súlade s IFRS prijatými EÚ, pokiaľ nie je uvedené inak.

Kvantitatívne metriky sú uvedené v častiach tejto správy o zmene klímy, vlastnej pracovnej sile a obchodnom správaní. Poskytovateľ zabezpečenia udržateľnosti poskytol obmedzené uistenie o tomto vyhlásení o udržateľnosti a kvantitatívnych metrikách v ňom uvedených. Na preskúmanie alebo overenie metrík uvedených v tomto vyhlásení o udržateľnosti nebol najatý žiadny iný externý subjekt. Podrobnosti o metodike nájdete v príslušných častiach metrík špecifických pre danú tému.

Skupina používa odhady pre metriky zmeny klímy v niektorých prípadoch súvisiacich so spotrebou energie a emisiami skleníkových plynov (GHG). Viac informácií o týchto odhadoch nájdete v častiach o účtovných metodikách v časti o zmene klímy tejto správy.

**Stratégia a riadenie udržateľnosti**

***O skupine***

Skupina má sídlo v Dubline v Írsku a jej konečnou materskou spoločnosťou je Citi. Skupina má pobočky v 21 európskych krajinách (2024: 21 európskych krajín) a dve dcérske spoločnosti (2024: dve dcérske spoločnosti) (jedna so sídlom v Poľsku a jedna so sídlom v Spojenom kráľovstve). Patria sem pobočky v Poľsku a Maďarsku, ktoré poskytujú kľúčové prevádzkové a technologické podporné služby Skupine a ďalším pridruženým spoločnostiam Citi. Nižšie je uvedený počet zamestnancov Skupiny podľa krajiny.[1,2]

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Česká republika | 238 | 251 |
| Nemecko | 138 | 144 |
| Španielsko | 153 | 166 |
| Francúzsko | 232 | 214 |
| Maďarsko | 3,021 | 2,912 |
| Írsko | 2,625 | 2,604 |
| Luxembursko | 246 | 250 |
| Holandsko | 112 | 116 |
| Poľsko | 9,493 | 9,183 |
| Rumunsko | 158 | 166 |
| Iné | 516 | 544 |
| **Celkom** | 16,932 | 16,550 |

[1]Počet zamestnancov v jednotlivých krajinách je uvedený v časti „Správy podľa krajín“. Metrika počtu zamestnancov uvedená v tomto vyhlásení o udržateľnosti uvádza celkový počet zamestnancov k 31. decembru, zatiaľ čo metriky v časti „Správy podľa krajín“ sú uvedené ako priemerný ročný počet zamestnancov. Okrem toho sa v tomto vyhlásení o udržateľnosti uvádza počet zamestnancov pre krajiny s viac ako 100 zamestnancami. Všetky krajiny s menej ako 100 zamestnancami sú zoskupené v kategórii „Ostatné“.

[2]Počet zamestnancov Skupiny zahŕňa aj zamestnancov súvisiacich s ukončenými činnosťami, ako je uvedené v Poznámke 35 k auditovaným konsolidovaným finančným výkazom.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Všeobecné informácie (pokračovanie)**

***Obchodná stratégia***

Hlavné aktivity skupiny zahŕňajú služby, trhy, bankovníctvo a obchodovanie s majetkom. Medzi tieto služby patria služby v oblasti cenných papierov a transakčné služby (TTS). Trhové aktivity zahŕňajú poskytovanie upisovacích, predajných, obchodných a distribučných možností v rámci širokej škály tried aktív vrátane sadzieb, spreadových produktov, mien, akcií a komodít. Bankovníctvo pozostáva z investičného bankovníctva, korporátneho bankovníctva a komerčného bankovníctva. Aktivity v oblasti majetku zahŕňajú služby súkromného bankovníctva pre jednotlivcov s vysokou čistou hodnotou majetku a rodinné kancelárie. CEP sa zameriava predovšetkým na inštitucionálnych klientov (nadnárodné korporácie, verejný sektor a finančné inštitúcie), ako aj na komerčných a individuálnych klientov v oblasti majetku.

Nižšie je uvedený súhrn podnikov Skupiny a v prípade potreby aj ich produktov a služieb súvisiacich s udržateľnosťou.

Služby: Divízia Treasury and Trade Solutions pomáha klientom pochopiť, ako faktory súvisiace s udržateľnosťou môžu ovplyvniť rozhodnutia v oblasti riadenia likvidity a prevádzkového kapitálu, a ponúka rôzne produkty a služby vrátane financovania exportu a agentúr; financovania udržateľného dodávateľského reťazca a udržateľných, zelených alebo sociálnych úverov na obchod a prevádzkový kapitál (T&WC). Zelené, udržateľné alebo sociálne úvery T&WC sú úvery poskytované dlžníkovi na financovanie obchodných alebo prevádzkových potrieb, pričom výnosy sa používajú na činnosti, ktoré spĺňajú environmentálne alebo sociálne kritériá. Úvery T&WC viazané na udržateľnosť možno použiť na všeobecné obchodné a prevádzkové účely a zároveň zahŕňajú kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI), ktoré sa prepájajú s výkonnosťou v porovnaní s environmentálnymi a/alebo sociálnymi cieľmi spoločnosti.

Trhy: Trhy poskytujú firemným, inštitucionálnym a verejným klientom na celom svete širokú škálu predajných a obchodných služieb v oblasti akcií, devíz, kurzov, spreadových produktov a komodít. Produkty a služby súvisiace s trhmi, ako aj tvorba trhu, môžu zohrávať dôležitú úlohu pri dosahovaní cieľov klientov Skupiny.

Bankovníctvo: Bankové tímy podporujú klientov rôznych veľkostí v rôznych sektoroch a krajinách, ktorí sa snažia transformovať svoje podnikanie smerom k udržateľnejšej budúcnosti. Bankové tímy skupiny uplatňujú hlboké znalosti stratégií transformácie špecifických pre daný sektor, kde je to relevantné, aby pomohli klientom realizovať príležitosti.

Majetok: Citi Wealth poskytuje svojim klientom personalizované riešenia a poradenstvo v oblasti portfólia, ktoré im pomáha spravovať, udržiavať a vytvárať majetok. Cieľom spoločnosti Citi Wealth je ponúkať príležitosti vo všetkých triedach aktív, aby klienti mohli dosahovať svoje ciele v oblasti udržateľného investovania prostredníctvom portfólií s viacerými triedami aktív alebo prostredníctvom oportunistických alebo tematických investícií s jednou stratégiou a zároveň spĺňať svoje profily investičného rizika.

Skupina pravidelne kontroluje svoje podnikateľské prostredie z hľadiska rizík udržateľnosti a monitoruje vplyv týchto rizík v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte, aby pomohla prijímať informované strategické a obchodné rozhodnutia.

Hodnotový reťazec Skupiny presahuje jej vlastné operácie a zahŕňa celú škálu aktivít, zdrojov a vzťahov súvisiacich s jej aktivitami. Hodnotový reťazec Skupiny v hornej časti trhu zahŕňa priamych (Tier 1) dodávateľov, ktorí priamo poskytujú tovary alebo služby Skupine, ako napríklad softvér, hardvér a externé právne služby, a nepriamych (Tier 2) dodávateľov, ktorí zásobujú priamych dodávateľov Skupiny. Hodnotový reťazec v hornej časti trhu sa týka predovšetkým klientov a zákazníkov Skupiny, ktorí využívajú jej finančné produkty a služby.

Podnikanie Skupiny závisí od viacerých vstupov a kľúčových nehmotných zdrojov, aby dosiahla svoje poslanie, udržala si dôveryhodnú značku a vzťahy s klientmi a fungovala efektívne. Medzi tieto zdroje patria:

- Pracovná sila: Pracovná sila skupiny je hnacou silou jej pokroku a schopnosť prilákať a udržať si vysoko kvalifikovanú a motivovanú pracovnú silu je nevyhnutná pre úspech jej podnikania.
- Vzťahy s klientmi: Skupina sa venuje zodpovednému poskytovaniu finančných služieb s cieľom umožniť rast a hospodársky pokrok na celom svete.

- Technológia a softvér: Prostredníctvom transformácie Citi pracuje Citi vrátane Skupiny na modernizácii a zjednodušení organizácie s cieľom lepšie riadiť riziká a zlepšovať služby zákazníkom a klientom.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Všeobecné informácie (pokračovanie)**

Vďaka týmto zdrojom je Skupina schopná vykonávať svoje hlavné činnosti opísané vyššie a vytvárať hodnotu pre svojich klientov.

*Ciele udržateľnosti*

Skupina si nestanovuje ciele udržateľnosti ani sa nezaväzuje na úrovni právnických osôb. Citi sa zaviazala dosiahnuť do roku 2030 nulové čisté prevádzkové emisie a prevádzkové emisie Skupiny, ktoré sú súčasťou rozsahu pôsobnosti, sú zahrnuté v globálnom záväzku Citi. Prevádzkové emisie sa v tomto kontexte vzťahujú na emisie rozsahu 1 a 2 (trhové) pre vlastnené a prenajaté zariadenia a firemné vozidlá. Citi sa tiež zaviazala dosiahnuť do roku 2050 nulové čisté emisie skleníkových plynov spojené s jej financovaním a stanovila si predbežné ciele zníženia emisií do roku 2030 pre klientov pôsobiacich v rámci úverových portfólií Citi, ktoré sú súčasťou rozsahu pôsobnosti (hliník, automobilový priemysel, letectvo, cement, komerčné nehnuteľnosti (v Severnej Amerike), energetika, elektrina, lodná doprava, oceľ a ťažba tepelného uhlia). Ciele do roku 2030 pre automobilový priemysel, energetiku a elektrinu zahŕňajú aj podporné aktivity z aktivít na kapitálových trhoch. Skupina môže mať oprávnené financované emisie, ktoré sú pokryté cieľmi Citi. Citi si okrem toho stanovila cieľ financovať a uľahčiť udržateľné financovanie v hodnote 1 bilióna dolárov do roku 2030, počnúc rokom 2020. Oprávnené finančné aktivity skupiny, ktoré spĺňajú kritériá udržateľného financovania Citi, sa započítavajú do tohto cieľa. Viac informácií nájdete v časti o zmene klímy na strane 34. Skupina nemá vlastné ďalšie ciele v oblasti udržateľnosti súvisiace s jej významnými vplyvmi, rizikami a príležitosťami (IRO).

Keďže Citi napreduje vo svojej stratégii udržateľnosti, naďalej čelí výzvam, medzi ktoré patrí dostupnosť a kvalita údajov, zložitosť prechodných prekážok, ktorým čelia jednotlivé krajiny, vyvíjajúce sa politické a regulačné prostredie, zložitosť požiadaviek na zverejňovanie informácií v rôznych jurisdikciách, rozdiely v úrovniach transparentnosti medzi spoločnosťami, čo vedie k ťažkostiam pri posudzovaní dôveryhodnosti plánov prechodu klientov a klimatických stratégií. Skupina naďalej buduje svoje vlastné kapacity a využíva zdroje Citi na implementáciu kľúčových regulačných a dohľadových očakávaní tam, kde sú relevantné pre jej činnosti. Pokiaľ nie je uvedené inak, sledovanie účinnosti politík a opatrení v súvislosti s významnými vplyvmi, rizikami a príležitosťami súvisiacimi s udržateľnosťou vykonáva Citi a Skupina ho nevykonáva na úrovni právnickej osoby.

*Záujmy a názory zainteresovaných strán*

Skupina sa snaží začleniť do svojho podnikania záujmy širokého spektra zainteresovaných strán s presvedčením, že zdieľanie znalostí a zdrojov môže pomôcť poskytovať najvhodnejšie služby a produkty pre jej klientov a podporiť dlhodobú odolnosť jej podnikania.

Správna rada CEP (ďalej len „rada“) zvažuje a diskutuje o širokej škále informácií s cieľom pochopiť vplyv na činnosť CEP a záujmy a názory jej zainteresovaných strán vrátane niektorých skupín zainteresovaných strán uvedených nižšie. Rada je informovaná o potenciálnom vplyve svojich rozhodnutí na relevantné zainteresované strany a zvažuje ho prostredníctvom správ rady a diskusií na zasadnutiach rady a výborov rady.

Skupina spolupracuje so svojimi klientmi a zákazníkmi, zamestnancami, dodávateľmi, komunitami a mimovládnymi organizáciami (MVO), regulačnými orgánmi, tvorcami politík a investormi, aby pochopila kľúčové oblasti záujmu a príležitosti na zlepšenie. Nasledujúca tabuľka popisuje, ako Skupina spolupracuje s každou skupinou zainteresovaných strán.[3]

[3]Pojmy „zákazník“ a „klient“ sa používajú zameniteľne a označujú subjekty a jednotlivcov, s ktorými Skupina spolupracuje na poskytovaní finančných produktov alebo služieb.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Všeobecné informácie (pokračovanie)**

| Skupina zainteresovaných | Ako sa Skupina angažuje |
|---|---|
| **Dotknuté zainteresované strany** | |
| Klienti vrátane finančných inštitúcií a subjektov verejného sektora a Zákazníci | • Aby Skupina pochopila potreby, preferencie a obavy zákazníkov a klientov, spolupracuje s týmito zainteresovanými stranami prostredníctvom stretnutí a prieskumov spokojnosti zákazníkov. Skupina zohľadňuje poznatky získané zo spolupráce s klientmi na informovanie o strategickom rozhodovaní, ponuke produktov a spôsoboch, akými podporuje svojich klientov. |
| Zamestnanci | • Zamestnanci sú povzbudzovaní, aby prezentovali svoje návrhy a názory skupine prostredníctvom rôznych kanálov vrátane prieskumu Hlas zamestnancov, ktorého výsledky každoročne predkladá predstavenstvu CEP a predstavenstvu BHW oddelenie ľudských zdrojov. |
| Dodávatelia | • Skupina má zavedený rámec zameraný na zodpovedné obchodné praktiky, na spoluprácu s kľúčovými dodávateľmi, riadenie rizík (vrátane súvisiacich kontrol) a riadenie vzťahov s nimi. Citi má zavedený centralizovaný tím pre riadenie tretích strán s názvom Obstarávanie a riadenie tretích strán, ktorý je zodpovedný za riadenie a dohľad nad procesom riadenia tretích strán. Tento tím spolupracuje s dodávateľmi prostredníctvom stretnutí a interakcií s cieľom zabezpečiť Citi dodávanie produktov a služieb najvyššej kvality. |
| **Používatelia vyhlásení o udržateľnosti** | |
| Komunity a mimovládne organizácie | • Prostredníctvom svojich tímov pre verejné záležitosti skupina pravidelne komunikuje s charitatívnymi organizáciami a mimovládnymi organizáciami v mnohých krajinách, kde má pobočky. Tím pre verejné záležitosti to robí ako súčasť záväzku spoločnosti Citi investovať do komunity a jej poslania |
| Regulátory | • Skupina udržiava otvorenú a pravidelnú spoluprácu s regulačnými orgánmi s cieľom zabezpečiť jasnosť a transparentnosť svojej stratégie a plánu, kľúčových rizík a príležitostí a pokroku v prebiehajúcich iniciatívach.<br>• Primárne regulačné záväzky skupiny sa týkajú ECB a CBI.<br>• Zapojenie do regulačných záležitostí riadi predstavenstvo aj manažment, aby sa zabezpečilo konzistentné pochopenie a splnenie regulačných požiadaviek a očakávaní. |
| Tvorcovia politík | • Skupina je zastúpená v interakciách s politickými zainteresovanými stranami priamo aj nepriamo, a to aj prostredníctvom viacerých združení finančného obchodu, a to prostredníctvom interakcií vedených rôznymi internými zainteresovanými stranami vrátane tímu pre vládne záležitosti. Tieto interakcie zahŕňajú obhajobu verejných politík, ktoré presadzujú záujmy Skupiny. |
| Investori (predovšetkým tí, ktorí investovali do BHW) | • Investorská skupina BHW pozostáva zo strategického majoritného akcionára (Citibank Europe Plc drží 75 % akcií), inštitucionálnych akcionárov a individuálnych investorov. Medzi zainteresované strany kapitálového trhu patria aj ratingové agentúry a analytici na strane predaja. Kľúčovým kontaktným bodom pre všetky zainteresované strany je oddelenie vzťahov s investormi BHW a zapojenie zainteresovaných strán je založené na štvrťročných konferenčných hovoroch o hospodárskych výsledkoch a |

Skupina využíva poznatky z vyššie uvedených aktivít zameraných na zapojenie zainteresovaných strán na usmerňovanie svojich aktivít súvisiacich s udržateľnosťou. Nižšie je uvedených niekoľko príkladov toho, ako Skupina vykonala zmeny na základe záujmov a názorov zainteresovaných strán:

- Strategický plán Skupiny bol vypracovaný s ohľadom na rôzne faktory vrátane spätnej väzby a potrieb klientov. Hlavné obchodné oblasti Skupiny spolupracujú užšie ako kedykoľvek predtým, aby svojim klientom a zákazníkom poskytovali celú škálu svojich odborných znalostí a služieb, pričom postupujú štíhlejším, ľahším a zjednodušeným spôsobom s digitálnym zmýšľaním. Cieľom tohto prístupu je poskytovať klientom najlepšiu zákaznícku skúsenosť vo svojej triede a rozširovať sa s klientmi.
- Prieskum Hlas zamestnancov (VOE) slúži ako kľúčový mechanizmus na zhromažďovanie priamej spätnej väzby od zamestnancov Skupiny o ich záujmoch a názoroch. Ročný prieskum poskytuje prehľad o angažovanosti zamestnancov a vnímaní Skupiny vrátane jej problémových oblastí aj úspechov. Spätná väzba

od kolegov je kľúčová pre stratégiu Skupiny a výsledky VOE kontroluje vrcholový manažment, aby pomohol reagovať na potreby a záujmy jej ľudí.

- Skupina verí, že so všetkými členmi jej pracovnej sily by sa malo zaobchádzať s rešpektom a dôstojnosťou. Okrem toho Skupina podporuje kultúru otvoreného vyjadrovania sa v celej organizácii a povzbudzuje jednotlivcov, aby nahlasovali nezákonné a neetické obchodné praktiky. Skupina sa zaviazala vytvárať prostredie, v ktorom sú všetci zamestnanci chránení a majú právo konať správne a využívať zavedené kanály na eskaláciu obáv.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Všeobecné informácie (pokračovanie)**

***Riadenie***

Spoločnosť CEP má unitárne predstavenstvo. Predstavenstvo je preto riadiacim orgánom s najvyššou rozhodovacou právomocou v organizácii, a preto predstavuje administratívny, riadiaci a dozorný orgán spoločnosti CEP na účely tohto vyhlásenia o udržateľnosti. Predstavenstvo je zodpovedné za zabezpečenie dodržiavania požiadaviek na obozretné podnikanie a riadenie rizík správania v rámci skupiny na konsolidovanom základe, ak to vyžadujú predpisy. Predstavenstvo a jeho výbory, ktoré majú úlohy v procese dohľadu nad udržateľnosťou, dostávajú pravidelné tematické správy o určitých záležitostiach udržateľnosti, ktoré si vyžadujú ich preskúmanie a spochybnenie, vrátane záležitostí súvisiacich so zmenou klímy, rizikom správania, riadením rizík a ľudským kapitálom. Predstavenstvo dohliada na proces výkonného výboru CEP (ExCo) týkajúci sa identifikácie a hodnotenia nezávislých reportérov (IRO) súvisiacich s udržateľnosťou vrátane pravidelného podávania správ o kľúčových ukazovateľoch výkonnosti (KPI) súvisiacich s ESG v rámci správy generálneho riaditeľa, ako je prezentované na príslušných zasadnutiach predstavenstva. V priebehu takéhoto podávania správ a prostredníctvom eskalácie manažmentu by sa záležitosti relevantné pre nezávislých reportérov CEP, ktoré si vyžadujú pozornosť alebo schválenie predstavenstva, podľa potreby predkladali predstavenstvu a v prípade potreby by sa pri dohľade nad stratégiou, významnými transakciami a procesmi riadenia rizík posudzovali spolu s ďalšími relevantnými rizikami. Dohľad zo strany predstavenstva je stanovený v jeho mandáte a predstavenstvo delegovalo určité zodpovednosti na svoje výbory, ako je opísané v ich mandáte, ktorý predstavenstvo každoročne prehodnocuje. Ako je opísané v tejto správe, aktivity CEP týkajúce sa environmentálnych, sociálnych a riadiacich tém vrátane riadenia IRO súvisiacich s udržateľnosťou delegované na vedenie, ktoré ich riadi a vykonáva, pričom vstupy, strategické usmernenia a kontrolu na úrovni vrcholového manažmentu zabezpečujú špecializované výbory, fóra a tímy na úrovni manažmentu v celej spoločnosti. V súlade so zodpovednosťou predstavenstva za dohľad nad svojou dcérskou spoločnosťou generálny riaditeľ BHW v prípade potreby predkladá predstavenstvu informácie a má možnosť viesť s ním dialóg o záležitostiach týkajúcich sa konsolidovaných požiadaviek dohľadu.

*Výbory predstavenstva s dohľadom nad udržateľnosťou*

Nižšie sú uvedené výbory predstavenstva, ktoré majú dohľad nad udržateľnosťou:

Výbor pre audit

Úlohou audítorského výboru, ktorú mu delegovala Rada, je dohliadať na primeranosť prostredia internej kontroly zavedeného vedením vo vzťahu k podnikaniu spoločnosti CEP. Audítorský výbor tiež pomáha Rade pri plnení jej dohľadovej zodpovednosti týkajúcej sa integrity finančných výkazov skupiny vrátane akýchkoľvek zverejnení, ktoré môžu byť požadované podľa CSRD, procesu finančného výkazníctva a systémov interného účtovníctva a finančných kontrol. Audítorský výbor čerpá z práce funkcie interného auditu a vedenia. V sledovanom období získal audítorský výbor poznatky od tímov interného auditu a druhej línie obrany o efektívnosti kontrolného prostredia spoločnosti CEP vrátane dodržiavania požiadaviek politiky a regulačných požiadaviek prostredníctvom štvrťročných aktualizácií plánu zabezpečenia. Audítorský výbor sa zaoberal záležitosťami súvisiacimi s udržateľnosťou prostredníctvom správ o obmedzenom uistení, ktoré poskytla nezávislá audítorská spoločnosť podľa požiadaviek na zverejňovanie informácií CSRD, správ o správaní a činnostiach riadenia rizík správania ako súčasť hĺbkového reportovania rizík súladu s predpismi, okrem eskalácie záležitostí priamo audítorskému výboru z druhej a tretej línie obrany.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Všeobecné informácie (pokračovanie)**

Výbor pre riziká

Úlohou Výboru pre riziká, ktorú mu delegovala Rada, je preskúmať celkový rámec riadenia rizík spoločnosti CEP a poradiť Rade v otázke rizikového apetítu spoločnosti CEP, pričom sa zohľadní súčasná a budúca finančná situácia spoločnosti CEP, ako aj obchodná stratégia, ciele, firemná kultúra a hodnoty. Výbor pre riziká tiež preskúmava zmeny v politikách riadenia rizík spoločnosti CEP vrátane regulačného vývoja a je v mene Rady zodpovedný za monitorovanie ekonomického kapitálu a materiálnych rizík. Výbor pre riziká čerpá z práce vrcholového manažmentu a nezávislej funkcie riadenia rizík. V roku 2025 Výbor pre riziká posudzoval riziká súvisiace s udržateľnosťou vrátane klimatických a environmentálnych rizík, prevádzkovej odolnosti a rizika fyzického poškodenia vrátane rizika narušenia podnikania a bezpečnosti (BDSR).

Výbor pre odmeňovanie

Výbor pre odmeňovanie bol poverený zodpovednosťou za pomoc predstavenstvu pri rozhodovaní o odmeňovaní vrátane rozhodnutí, ktoré majú dôsledky pre riadenie rizík. Výbor pre odmeňovanie je tiež zodpovedný za návrh a implementáciu politiky odmeňovania spoločnosti CEP. Táto politika zabezpečuje, aby postupy odmeňovania boli v súlade s riadnym a efektívnym riadením rizík, podporovali jej obchodnú stratégiu a ciele a odrážali firemnú kultúru a hodnoty spoločnosti Citi, ako sú uvedené v kódexe správania. Výbor pre odmeňovanie posudzuje, či sú tieto postupy odmeňovania účinné pri vytváraní požadovaných stimulov pre riadenie rizík, kapitálu a likvidity a či je politika odmeňovania rodovo neutrálna. Výbor pre odmeňovanie preskúmal politiku odmeňovania spoločnosti CEP v roku 2025 a odporučil jej prijatie predstavenstvom. Výbor pre odmeňovanie ďalej zvážil dodržiavanie kultúry a hodnôt spoločnosti CEP zo strany vedúcich pracovníkov zodpovedných za podstupovanie rizík a ich výkonnosť v porovnaní s cieľmi spoločnosti a obchodnou stratégiou prostredníctvom ročného procesu hodnotenia výkonnosti a odmeňovania.

Predstavenstvo CEP a členovia jeho výborov nemajú žiadne stimulačné kompenzácie ani odmeny súvisiace s udržateľnosťou (2024: Žiadne).

Nominačný výbor

Nominačný výbor je poverený zodpovednosťou pomáhať predstavenstvu pri rozhodovaní o vymenovaní riaditeľov a vrcholového manažmentu. To zahŕňa aj súvisiace záležitosti, ako je plánovanie nástupníctva, posudzovanie spôsobilosti a bezúhonnosti, ako aj talentu a angažovanosti. Nominačný výbor monitoroval kolektívne zručnosti a vhodnosť predstavenstva v súvislosti s kľúčovými produktmi, rizikami a procesmi vrátane tém súvisiacich s udržateľnosťou prostredníctvom procesu hodnotenia predstavenstva. Výbor zvážil súčasné a budúce potreby predstavenstva z hľadiska zloženia, zručností a skúseností prostredníctvom procesu plánovania nástupníctva v predstavenstve.

*Zloženie predstavenstva*

K 31. decembru 2025 predstavenstvo CEP tvorilo 11 členov (2024: 11) nasledovne:

- 4 nezávislí nevýkonní riaditelia, ktorí spĺňajú kritériá nezávislosti stanovené v platných predpisoch (2024: 4);
- 3 nevýkonní riaditelia, z ktorých dvaja sú riaditelia bez výkonnej riadiacej zodpovednosti v Skupine, ale majú výkonnú riadiacu zodpovednosť v rámci Citi, a jeden je riaditeľ bez výkonnej riadiacej zodpovednosti v rámci Skupiny alebo Citi (2024: 3); a

- 4 výkonní riaditelia, ktorí sú riaditeľmi zamestnanými skupinou s výkonnými každodennými riadiacimi povinnosťami (2024: 4).

Preto je 36 % predstavenstva CEP nezávislých (2024: 36 %).

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Všeobecné informácie (pokračovanie)**

Zloženie predstavenstva CEP k 31. decembru 2025:

- Rosemary Quinlan - nezávislá nevýkonná členka (vymenovaná 20. marca 2025), predsedníčka (vymenovaná 23. mája 2025)
- Ignacio Gutierrez-Orrantia - výkonný riaditeľ
- Natália Božeková - výkonná riaditeľka
- Desmond Crowley - nezávislý nevýkonný riaditeľ
- Ryan Davis - nevýkonný riaditeľ
- Peter Jameson - výkonný riaditeľ
- Darren Jarvis – nevýkonný riaditeľ (vymenovaný 1. januára 2025)
- Fabio Lisanti - výkonný riaditeľ
- Peter McCarthy - nevýkonný riaditeľ
- Jeanne Short - nezávislá nevýkonná riaditeľka
- Susan Skerritt - nezávislá nevýkonná členka (vymenovaná 23. mája 2025)
- Susan Dean - bývalá predsedníčka - nezávislá nevýkonná členka (odstúpila 23. mája 2025)
- Gillian Lungley - nezávislá nevýkonná riaditeľka (odstúpila 30. septembra 2025)

Predstavenstvo CEP sa zaväzuje identifikovať a vymenovať vhodne a kvalifikovaných ľudí do predstavenstva. Vymenovania do predstavenstva sú založené na zásluhách a kandidáti sa posudzujú na základe objektívnych kritérií, s náležitým ohľadom na výhody rozmanitosti v predstavenstve vrátane pohlavia. Na nábor všetkých členov predstavenstva sa vzťahuje politika rozmanitosti predstavenstva. K 31. decembru 2025 tvorili ženy 36 % členov predstavenstva (2024: 36 %).

*Program kvalifikácie a vzdelávania riaditeľov*

Riaditelia každoročne vykonávajú posúdenie s cieľom určiť individuálnu a kolektívnu vhodnosť predstavenstva, aby sa zabezpečilo, že riaditelia jednotlivo a predstavenstvo kolektívne majú vedomosti a zručnosti na pochopenie produktov a trhov, na ktorých CEP konkuruje, rizík, ktorým je CEP vystavený, a regulačného prostredia, v ktorom CEP pôsobí. Predstavenstvo má kolektívne silné znalosti o otázkach udržateľnosti a tieto znalosti využíva pri rozhodovaní. Počas celého roka sa predstavenstvu poskytuje technické školenie vo forme tutoriálov pre predstavenstvo, ktoré pokrývajú širokú škálu záležitostí vrátane tém súvisiacich s klímou a vývoja v oblasti udržateľnosti. CEP využíva odborné znalosti odborníkov na danú problematiku, a to v rámci CEP aj mimo neho, aby predstavenstvo lepšie pochopilo tento vývoj vrátane akéhokoľvek výsledného vplyvu na firmu. Počas roka 2025 sa predstavenstvo zúčastnilo školenia o reportovaní udržateľnosti CSRD a vývoji v oblasti regulácie (ako napríklad usmernenia Európskeho orgánu pre bankovníctvo o riadení rizika ESG), ktoré viedli externí odborníci. Okrem toho sa počas celého obdobia konali interné stretnutia, ktoré zahŕňali prehľady vyvíjajúcich sa regulačných očakávaní, existujúceho rámca riadenia a oblastí pre ďalšie zlepšenie riadenia ESG. Tieto zasadnutia zabezpečili, aby predstavenstvo bolo informované o interných požiadavkách a vylepšeniach v oblasti podávania správ.

Predstavenstvo má kolektívne širokú škálu skúseností v súlade s obchodným modelom CEP. Predstavenstvo každoročne hodnotí svoje zručnosti, aby zabezpečilo dôkladné pochopenie kľúčových obchodných línií a obchodného správania vrátane kultúry, etiky a požiadaviek na oznamovanie nekalých praktík. Proces plánovania nástupníctva v predstavenstve zohľadňuje súčasné a budúce zloženie predstavenstva, aby sa zabezpečilo, že riaditelia majú kolektívne skúsenosti s kľúčovými produktovými líniami a miestnym prostredím v lokalitách CEP. Noví riaditelia vymenovaní do predstavenstva sú vopred hodnotení, aby sa určilo, do akej miery ich skúsenosti zodpovedajú produktom a geografickým oblastiam, v ktorých CEP pôsobí.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Všeobecné informácie (pokračovanie)**

Záležitosti správania a kultúry sú začlenené do diskusií predstavenstva a výborov predstavenstva vrátane nasledujúcich aktivít:

- Predstavenstvo dostáva od vedenia pravidelné aktualizácie o záležitostiach týkajúcich sa rizika správania, ktoré majú vplyv na CEP, ako aj aktualizácie o kultúre počas celého roka.
- Výbor pre audit kontroluje správanie a činnosti riadenia rizík správania a podľa potreby eskaluje akékoľvek podstatné záležitosti.
- Výbor pre riziká radí predstavenstvu v otázkach súčasného a budúceho apetítu riskovať, pričom okrem iného zohľadňuje firemnú kultúru a hodnoty spoločnosti CEP. Dohliada aj na integráciu záležitostí udržateľnosti do rámcov riadenia rizík spoločnosti CEP.
- Výbor pre odmeňovanie sa snaží, aby politika odmeňovania spoločnosti CEP bola v súlade s firemnou kultúrou a hodnotami spoločnosti Citi, ako sú stanovené v kódexe správania.

*Manažment*

Vedenie spoločnosti CEP zohráva kľúčovú úlohu v jej riadení udržateľnosti prostredníctvom fór, rád a výborov, ktoré dohliadajú na kľúčové strategické priority a rozhodovanie. Generálny riaditeľ (CEO) spoločnosti CEP riadi a dohliada na každodenné riadenie spoločnosti podľa poverenia predstavenstva. Generálny riaditeľ vedie spoločnosť prostredníctvom výkonného výboru a zabezpečuje dohľad nad činnosťami spoločnosti CEP, a to priamo aj prostredníctvom právomocí delegovaných na výbory zriadené na dohľad nad riadením rizík a neustálym súladom so stratégiou spoločnosti Citi.

Úlohy a zodpovednosti za riadenie rizík udržateľnosti sú potom pridelené v rámci organizačnej štruktúry CEP vrátane výkonného výboru, výboru pre riadenie rizík a riadiacej skupiny ESG, ktorej sa zúčastňujú tri obranné línie CEP.

Úloha kľúčových funkcií v rámci organizačnej štruktúry CEP zodpovedných za riadenie rizík udržateľnosti je nasledovná:

Výkonný výbor

Výkonný výbor (ExCo) je zodpovedný za zabezpečenie toho, aby CEP primerane začlenil aspekty udržateľnosti, príležitosti a riziká do celkovej obchodnej stratégie a rámca riadenia rizík. V prípade potreby monitoruje a podáva správy predstavenstvu o súvisiacich ukazovateľoch vrátane tých, ktoré sú stanovené v strategickom pláne.

Výbor pre riadenie rizík

Medzi kľúčové zodpovednosti výboru patrí diskusia o otázkach rizika vrátane zohľadnenia rizikových zložiek v záležitostiach udržateľnosti.

Riadiaca skupina CEP pre ESG

Účelom riadiacej skupiny CEP ESG je pôsobiť ako medzifunkčné, centrálne fórum, ktoré združuje odborné znalosti zainteresovaných strán v rámci CEP s cieľom napredovať v integrácii rizík udržateľnosti, ako aj monitorovať a pripravovať implementáciu regulačných požiadaviek a očakávaní týkajúcich sa udržateľnosti. Riadiaca skupina môže zvážiť aj strategické a iné dôležité záležitosti súvisiace s udržateľnosťou na podporu rozhodovacieho procesu v rámci CEP.

Riadiaca skupina CEP pre ESG zahŕňa okrem iných oblastí prvú líniu obrany (zodpovednú za riadenie rizík udržateľnosti, udržateľné produkty a služby, zdroje a školenia), riadenie rizík a nezávislé riadenie rizík v oblasti dodržiavania predpisov (druhá línia obrany). Okrem úloh a zodpovedností na úrovni právnickej osoby CEP spolupracuje s rôznymi odborníkmi na danú problematiku a tímami v rámci Citi s cieľom uľahčiť holistickú implementáciu riadenia udržateľnosti.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Všeobecné informácie (pokračovanie)**

***Riadenie rizík a kontroly v oblasti podávania správ***

Skupina navrhla kontrolné mechanizmy, ktoré majú pomôcť s vypracovaním a tvorbou tohto Vyhlásenia o udržateľnosti. Prístup Skupiny sa začal hodnotením toho, ako boli identifikované a uplatňované požiadavky Vyhlásenia o udržateľnosti, pokračoval zhromažďovaním informácií a skončil sa vypracovaním a preskúmaním správy.

Skupina identifikovala primárne riziká procesu podávania správ v rámci tohto Vyhlásenia o udržateľnosti, ktoré sa týkajú úplnosti, presnosti a včasnosti zverejňovania informácií a tvorby správ. Skupina následne navrhla kontroly na zmiernenie týchto primárnych rizík. Tieto fungovali ako preventívne kontroly a detekčné kontroly (ako napríklad kontrola a overovanie zo strany vrcholového manažmentu zodpovedného za obsah zverejnených informácií).

Cieľom tohto preskúmania bolo identifikovať a účinne zmierniť riziko významných nesprávností vo vyhláseniach o udržateľnosti prostredníctvom kombinácie procesov, analytických a manažérskych kontrol vrátane:

- Zavedenie procesu podávania správ, ktorý zahŕňal formálne overenie každého aspektu správy zodpovednými vedúcimi pracovníkmi
- Prezentovanie výsledkov hodnotenia rizík na úrovni správy riadiacej skupine ESG CEP a výkonnému výboru, ktorý je zodpovedný za preskúmanie a odporúčanie iniciatív súvisiacich s udržateľnosťou.
- Pravidelne podáva správy audítorskému výboru CEP, čo je výbor predstavenstva zodpovedný za dohľad nad kontrolami a postupmi zverejňovania informácií súvisiacimi s výročnou správou a finančnými výkazmi skupiny, ktoré zahŕňajú vyhlásenie o udržateľnosti.

Kontroly vyvinuté pre kvantitatívne informácie uvedené v správe boli zavedené v kontexte zrelosti existujúcich systémov a procesov pre tieto informácie. V prípade kvantitatívnych informácií v menej zrelých aspektoch bude Skupina naďalej posilňovať svoje interné kontroly a procesy.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Všeobecné informácie (pokračovanie)**

***Due Diligence***

Due diligence je neustále úsilie o monitorovanie a predchádzanie negatívnym vplyvom na životné prostredie a ľudí spojených s podnikaním Skupiny. Skupina vykonáva rôzne činnosti due diligence týkajúce sa záležitostí udržateľnosti vrátane hodnotenia environmentálnych a sociálnych faktorov spojených s transakciami klientov. Napríklad pred prijatím rozhodnutia o financovaní projektu sa v celej firme vrátane Skupiny uplatňuje politika Citi pre riadenie environmentálnych a sociálnych rizík (ESRM), ktorá usmerňuje hodnotenie týchto rizík a vplyvov.[4]

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené odkazy na aktuálne aktivity due diligence skupiny, na ktoré sa odkazuje v tomto vyhlásení o udržateľnosti.

| **Základné prvky náležitej starostlivosti** | **Sekcia vyhlásenia o udržateľnosti** |
|---|---|
| Začlenenie náležitej starostlivosti do riadenia, stratégie a obchodného modelu | Všeobecné zverejnenia: Riadenie, Výsledky posúdenia dvojitej významnosti |
| | Klimatické zmeny: Dopady, riziká a príležitosti skupiny súvisiace so zmenou klímy, klimatické riziká, udržateľná prevádzka, financované emisie, udržateľné financovanie |
| | Vlastná pracovná sila: Vplyvy a príležitosti Skupiny súvisiace s vlastnou pracovnou silou, Investovanie do pracovnej sily Skupiny |
| | Obchodné správanie: Vplyvy skupiny týkajúce sa obchodného správania, korupcie a úplatkárstva |
| Zapojenie dotknutých zainteresovaných strán do všetkých kľúčových krokov due diligence | Všeobecné zverejnenia: Riadenie, Obchodná stratégia, Dvojité posúdenie významnosti skupiny |
| | Klimatické zmeny: Klimatické riziko, Politiky – udržateľná prevádzka, Politiky – financované emisie, Politiky – udržateľné financovanie |
| | Vlastná pracovná sila: Investovanie do pracovnej sily skupiny, ďalšie zverejnenia o |
| | Obchodné správanie: Zásady - Obchodné správanie |
| Identifikácia a posúdenie nepriaznivých vplyvov | Všeobecné informácie: Dvojité posúdenie významnosti zo strany skupiny |
| | Klimatické zmeny: Dopady, riziká a príležitosti skupiny súvisiace so zmenou klímy, klimatické riziká, udržateľná prevádzka, financované emisie, udržateľné financovanie |
| | Vlastná pracovná sila: Vplyvy a príležitosti Skupiny súvisiace s vlastnou pracovnou silou, Investovanie do pracovnej sily Skupiny |
| | Obchodné správanie: Vplyvy skupiny týkajúce sa obchodného správania, korupcie a úplatkárstva |
| Prijatie opatrení na riešenie týchto nepriaznivých vplyvov | Klimatické zmeny: Opatrenia – udržateľná prevádzka, Opatrenia – financované emisie, Produkty a služby udržateľného financovania, Záväzok Citi k nulovej čistej |
| | Vlastná pracovná sila: Opatrenia – Investovanie do pracovnej sily skupiny, Ďalšie zverejnenia o pracovnej sile |
| | Obchodné správanie: Ochrana oznamovateľov, korupcia a úplatkárstvo |
| Sledovanie účinnosti tohto úsilia a komunikácia | Klimatická zmena: Opatrenia a ciele – Klimatické riziko, Ciele – Udržateľná prevádzka, Ciele – Financované emisie, Ciele – Udržateľné financovanie, Interné oceňovanie uhlíka, Metriky |
| | Vlastná pracovná sila: metriky, ciele |
| | Obchodné správanie: Metriky |

[4]Globálna politika ESRM spoločnosti Citi, ktorá sa pravidelne aktualizuje v reakcii na vznikajúce riziká, sa uplatňuje v celej spoločnosti vrátane Skupiny vždy, keď je splnené jedno z nasledujúcich kritérií: (1) Transakcia prekračuje príslušné finančné prahy pre typ finančného produktu, ktorý má identifikované použitie výnosov smerovaných na konkrétny fyzický majetok alebo projekt; (2) Klienti alebo transakcie, na ktorých sa vzťahuje jedna z odvetvovo špecifických požiadaviek ESRM spoločnosti Citi, alebo (3) Transakcie, ktoré spúšťajú jednu z oblastí s vysokou opatrnosťou ESRM.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Všeobecné informácie (pokračovanie)**

**Dvojité posúdenie významnosti skupiny**

***Prehľad***

Skupina vykonala dvojité posúdenie významnosti s cieľom identifikovať významné záležitosti týkajúce sa udržateľnosti v hodnotovom reťazci a prevádzke Skupiny. Záležitosti udržateľnosti sa vzťahujú na environmentálne, sociálne a riadiace témy, podtémy a podtémy riadenia identifikované v ESRS 1, Dodatok A; ako aj na záležitosti udržateľnosti z iných rámcov pre podávanie správ, ako je Globálna iniciatíva pre podávanie správ (GRI), Rada pre štandardy účtovníctva udržateľnosti (SASB) a Globálny pakt OSN (UNGC). Témy alebo podtémy špecifické pre danú entitu možno identifikovať aj z predchádzajúcich záležitostí týkajúcich sa udržateľnosti, ktoré boli hlásené na úrovni Skupiny aj Citi.

Zverejnenia Skupiny uvedené v tomto Vyhlásení o udržateľnosti sú založené na koncepte a definícii „dvojitej významnosti“ ESRS, ktorá pozostáva z „finančnej významnosti“ (pohľad zvonku dovnútra) a „významnosti vplyvu“ (pohľad zvnútra von). Hoci niektoré záležitosti uvedené v tejto správe môžu byť významné v súlade s požiadavkami CSRD alebo ESRS alebo na ne môžu reagovať, akákoľvek významnosť (alebo samotná skutočnosť, že informácie sú zverejnené) by sa nemala vykladať tak, že nevyhnutne dosahuje úroveň významnosti použitú na účely dodržiavania akýchkoľvek iných predpisov, a to ani v prípade, že Skupina v tomto Vyhlásení o udržateľnosti používa slovo „významný“ alebo „významnosť“.[5]

Podľa usmernení ESRS môže byť záležitosť udržateľnosti významná z hľadiska vplyvu, z finančného hľadiska alebo z oboch. Skupina zvážila významnosť záležitosti udržateľnosti z hľadiska vplyvu, ak sa týkala vplyvov na ľudí alebo životné prostredie v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte, a zvážila významnosť záležitosti udržateľnosti z finančného hľadiska, ak sa týkala rizík alebo príležitostí, ktoré by mohli ovplyvniť jej finančnú výkonnosť, peňažné toky, prístup k financovaniu, kapitálové náklady alebo finančnú situáciu v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte.

Posúdenie významnosti pre Vyhlásenie o udržateľnosti vypracované za rok končiaci sa 31. decembra 2024 bolo dokončené predtým. Pre vypracovanie Vyhlásenia o udržateľnosti za rok končiaci sa 31. decembra 2025 vykonalo vedenie CEP komplexné preskúmanie výsledkov DMA v súlade s implementačnými pokynmi pre DMA. Toto preskúmanie zhodnotilo vývoj v rámci CEP a externého prostredia, ktorý by mohol mať významný vplyv na faktory udržateľnosti CEP.[6]

Na základe tohto preskúmania vedenie dospelo k záveru, že výsledok posúdenia významnosti k 31. decembru 2024 zostáva relevantný aj pre rok končiaci sa 31. decembrom 2025 s dodatkom týkajúcim sa významných vplyvov spojených s obchodným správaním. Závery tohto preskúmania boli posúdené a schválené riadením skupiny vrátane riadiacej skupiny CEP ESG, výkonného výboru, audítorského výboru a predstavenstva, ako je opísané v časti Stratégia a riadenie udržateľnosti tohto vyhlásenia o udržateľnosti.

Toto hodnotenie sa preto použije ako základ pre toto Vyhlásenie o udržateľnosti. Nižšie je uvedený podrobný opis metodiky použitej pre DMA, ktorý je v súlade s prístupom použitým v pôvodnom hodnotení.

***Metodika posudzovania dvojitej významnosti***

Analýza vplyvu na zákazníka (DMA) sa uskutočnila v troch hlavných krokoch: Pochopenie, Posúdenie a Finalizácia. Prístup Skupiny zahŕňal zapojenie viacerých interných zainteresovaných strán, ktoré poskytli reprezentatívne názory na vlastné interné prevádzkové segmenty Skupiny, ako aj slúžili ako zástupcovia názorov externých skupín. Každý z

[5]Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2023/2772 z 31. júla 2023, príloha I, ESRS 1, bod 37

[6] EFRAG IG 1 MAIG Odsek 45 (verzia z 5/2024)

týchto troch krokov sa zameriava na iné kľúčové aktivity, všetky však zohrávajú kľúčovú úlohu pri dokončení komplexnej analýzy vplyvu na zákazníka (DMA):

- Pochopiť: Identifikáciu interných zainteresovaných strán/expertov spolu s ich úlohou v hodnotení; identifikáciu závislostí s inými aktivitami DMA; vytvorenie dlhého zoznamu záležitostí udržateľnosti.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Všeobecné informácie (pokračovanie)**

Metodika posudzovania dvojitej významnosti (pokračovanie)

- Posúdenie: Identifikácia a hodnotenie IRO na základe zoznamu záležitostí týkajúcich sa udržateľnosti; vedenie workshopov zameraných na informovanie zainteresovaných strán a hodnotiacich/náročných stretnutí.

- Finalizácia: Agregácia výsledkov bodovania IRO; určenie prahu významnosti; identifikácia významných IRO, tém a podtém.

*Krok 1 – Pochopte*

Skupina vykonala analýzu DMA (Dma na trhu) cez optiku svojho hodnotového reťazca upstream (subjekty alebo činnosti, ktoré poskytujú produkty alebo služby, ktoré Skupina používa), vlastných operácií (interné činnosti, ktoré sú súčasťou každodenných operácií Skupiny) a downstream (subjekty, ktoré prijímajú, používajú alebo aplikujú produkty alebo služby, ktoré Skupina sprostredkúva alebo predáva). Na účely DMA sú spotrebitelia a koncoví používatelia definovaní ako individuálni zákazníci, čo je v súlade s definíciami uvedenými v nariadeniach ESRS. Analýza hodnotového reťazca Skupiny sa preto zamerala na divízie služieb, trhov a bankovníctva, zatiaľ čo vplyv aktivít v rámci divízie Wealth a aktivít retailového bankovníctva v rámci BHW sa považoval za vedľajší vo vzťahu k celkovým aktivitám Skupiny v oblasti udržateľnosti.[7,8]

Hoci sa zohľadnili predchádzajúce posúdenia významnosti udržateľnosti, analýza hodnotového reťazca sa vykonala v súlade s požiadavkami ESRS.

Pomocou vyššie uvedeného hodnotového reťazca skupina vypracovala „dlhý zoznam“ záležitostí udržateľnosti vrátane tém, podtém a podtém definovaných ESRS, ako aj tém špecifických pre daný subjekt, ktoré boli potenciálne relevantné pre jeho podnikanie a odvetvie.

*Krok 2 – Posúdenie*

V druhom kroku Skupina identifikovala a posúdila IRO súvisiace s dlhým zoznamom záležitostí udržateľnosti prostredníctvom rôznych kvalitatívnych a kvantitatívnych metód. Skupina zaviedla metodiku hodnotenia v súlade s kritériami ESRS a každej IRO pridelila predbežné skóre. Počas celého procesu Skupina spolupracovala s internými zainteresovanými stranami a špecialistami na danú problematiku s cieľom podporiť kvalitu inventára IRO a finalizovať hodnotenie. DMA hodnotila IRO v krátkodobom (menej ako jeden rok), strednodobom (jeden až päť rokov) a dlhodobom (viac ako päť rokov) časovom horizonte.

*Posúdenie významnosti vplyvu*

Skupina identifikovala vplyvy prostredníctvom kvalitatívnych hodnotení v celom hodnotovom reťazci. V rámci svojich vlastných operácií Skupina posúdila vlastné predchádzajúce správy o udržateľnosti a verejne dostupné údaje a informácie. Skupina tiež posúdila správy o udržateľnosti, názorové líderstvo, analýzy médií a analýzy udržateľnosti a nefinančných informácií na úrovni Citi a spolupracovala s existujúcimi internými expertmi na udržateľnosť. Vplyvy

[7]Definícia spotrebiteľov podľa ESRS: Jednotlivci, ktorí nadobúdajú, spotrebúvajú alebo používajú tovary a služby na osobné účely, či už pre seba alebo pre iných, a nie na účely ďalšieho predaja, obchodných alebo obchodných, podnikateľských, remeselných alebo profesijných účelov.
[8]Definícia ESRS pojmu koncoví používatelia: Jednotlivci, ktorí v konečnom dôsledku používajú alebo majú v konečnom dôsledku používať konkrétny produkt alebo službu.

spojené s dodávateľmi a predajcami v hornej časti trhu boli ďalej posudzované prostredníctvom interných politík a postupov Citi, ako aj prostredníctvom zapojenia interných zainteresovaných strán.

Na posúdenie vplyvov na svoj následný hodnotový reťazec Skupina posúdila rovnaké kvalitatívne zdroje, doplnené o odborné znalosti o podnikaní svojich klientov. Skupina identifikovala vplyvy súvisiace s aktivitami klientov alebo vyplývajúce z nich v rôznych sektoroch prostredníctvom služieb ponúkaných obchodnými segmentmi Skupiny - ďalšie informácie o tom, na ktoré obchodné oblasti sa Skupina zameriava, nájdete v kroku 1 Pochopenie vyššie. Skupina doplnila toto hodnotenie kvantitatívnou analýzou následných vplyvov vyplývajúcich z jej portfólia bankového portfólia pomocou nástroja na mapovanie vplyvov podľa sektorov. Nástroj používaný Skupinou identifikoval a ohodnotil vplyvy na záležitosti udržateľnosti pomocou priemerných údajov o sektoroch zo zdrojov, ako sú databázy Finančnej iniciatívy Programu OSN pre životné prostredie (UNEP FI), Svetového fondu pre voľne žijúce zvieratá (WWF) a prieskumu príležitostí, rizík a expozícií prírodného kapitálu (ENCORE). Vzhľadom na povahu svojho podnikania Skupina...

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Všeobecné informácie (pokračovanie)**

kládla zvýšený dôraz na posudzovanie vplyvov spojených s jej následným hodnotovým reťazcom v porovnaní s dodávateľmi a dodávateľmi v hornej časti trhu, a to z dôvodu pravdepodobnosti vplyvov na environmentálne a sociálne záležitosti prostredníctvom svojej expozície a obchodných vzťahov s klientmi, najmä tými, ktorí pôsobia v nefinančných sektoroch.

Skupina klasifikovala každý identifikovaný vplyv ako skutočný alebo potenciálny a pozitívny alebo negatívny. Vplyvy boli identifikované vo všetkých troch časových horizontoch a hodnotené na stupnici od 1 do 4, ktorá zahŕňala kritériá rozsahu, rozsahu, nenapraviteľnosti a pravdepodobnosti, ako je uvedené v ESRS. V prípade potenciálneho negatívneho vplyvu na ľudské práva mala závažnosť vplyvu prednosť pred jeho pravdepodobnosťou v DMA.

*Posúdenie finančnej významnosti*

Skupina identifikovala riziká a príležitosti prostredníctvom kvalitatívnych hodnotení v celom hodnotovom reťazci z predchádzajúcich správ o udržateľnosti, hodnotení rizík a postupov due diligence, ako aj zo správ na úrovni Citi, analýz médií a analýz udržateľnosti a nefinančných informácií. Tieto riziká a príležitosti boli identifikované s pochopením, že závislosť od prírodných, ľudských a sociálnych zdrojov by mohla byť zdrojom finančného rizika alebo príležitosti.

Riziká: Riziká súvisiace s udržateľnosťou boli posudzované vo všetkých existujúcich kategóriách rizík Skupiny. Riziká súvisiace s udržateľnosťou môžu mať vplyv na Skupinu prostredníctvom rôznych priamych a nepriamych prenosových kanálov. Tieto prenosové kanály vysvetľujú, ako sa riziká súvisiace s udržateľnosťou môžu priamo alebo nepriamo prejaviť ako zdroje finančného alebo nefinančného rizika, a to prostredníctvom vlastných operácií alebo v rámci hodnotového reťazca. Strednodobé a dlhodobé zameranie sa zameralo na očakávané finančné účinky dlhšie ako jeden rok, respektíve päť rokov.

Na zmapovanie záležitostí udržateľnosti vzhľadom na typy rizík Skupiny a na vytvorenie zoznamu rizík súvisiacich s udržateľnosťou boli využité existujúce procesy Skupiny pre identifikáciu a hodnotenie rizík, ako aj doplnkové expertné posudky. Hodnotenie klímy a životného prostredia spolu s procesom identifikácie a hodnotenia rizík Skupiny identifikuje a meria významné kategórie rizík využitím korporátnych tepelných máp Citi na identifikáciu oblastí zraniteľných expozícií voči fyzickým a prechodným rizikám. Toto je potom monitorované prostredníctvom príslušných výborov, ako je napríklad Výbor pre riziká Predstavenstva.

Príležitosti: Počiatočný inventár bol vypracovaný prostredníctvom analýzy internej a verejne dostupnej dokumentácie zverejnenej na úrovni Skupiny a Citi a analýzy odvetvia. Príležitosti boli analyzované samostatne identifikáciou prostriedkov na zvýšenie odolnosti a vytvorenie dlhodobej hodnoty. Tieto príležitosti sa často objavili prostredníctvom strategických prístupov k riadeniu zdrojov, prevádzkovej efektívnosti a rozvoju nových trhov, produktov alebo služieb v súlade s aspektmi udržateľnosti.

Na posúdenie finančnej významnosti rizík a príležitostí Skupina určila pravdepodobnosť výskytu a potenciálny rozsah finančných vplyvov v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte. Inventáre rizík a vplyvov boli analyzované z hľadiska konzistentnosti medzi témami medzi jednotlivými individuálnymi manažérmi (IRO) a použité na

identifikáciu potenciálnych príležitostí, keďže spolu často súvisia, a boli hodnotené na stupnici od 1 do 4 s použitím kritérií definovaných ESRS.

*Ďalšie informácie o hodnoteniach na identifikáciu vplyvov, rizík a príležitostí*

Okrem toho, hoci bola analýza DMA vykonaná s použitím špecifického súboru kritérií, existujúce hodnotenia boli použité ako vstupy pri posudzovaní environmentálnych a správnych rizík v rámci viacerých tém.

- Klimatické zmeny: Skupina využila predtým vykonané analýzy klimatických scenárov, analýzy emisií skleníkových plynov a posúdenia fyzikálnych a prechodných rizík na zostavenie zoznamu vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou. Viac informácií o klimatických posúdeniach, ktoré slúžili ako podklad pre proces DMA, nájdete v časti Klimatické zmeny v tejto správe.
- Obchodné správanie: Skupina využila predchádzajúce ročné prieskumy Citi medzi zamestnancami Skupiny a existujúce politiky vo všetkých geografických oblastiach a sektoroch na zostavenie zoznamu vplyvov, rizík a príležitostí týkajúcich sa záležitostí obchodného správania. Viac informácií nájdete v časti Obchodné správanie v tejto správe.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Všeobecné informácie (pokračovanie)**

Posúdenie významnosti vplyvu skupiny (DMA) zahŕňalo preskúmanie všetkých záležitostí udržateľnosti, na ktoré sa odkazuje v tematických štandardoch ESRS, vrátane znečistenia, vodných a morských zdrojov, biodiverzity, využívania zdrojov a obehového hospodárstva. IRO boli identifikované prostredníctvom metodiky zahŕňajúcej kvalitatívne aj kvantitatívne analýzy aplikované na každú tému a podtému, ako je uvedené v častiach Posúdenie významnosti vplyvu a Posúdenie finančnej významnosti vyššie. Na identifikáciu a vyhodnotenie významných IRO sa nepovažovalo za potrebné ani posúdenie lokality, ani konzultácie s dotknutými zainteresovanými stranami v rámci týchto tém. Skríning následných obchodných aktivít sa vykonal prostredníctvom analýzy nástroja mapovania vplyvu podľa sektorov na doplnenie a podporu vykonaných kvalitatívnych preskúmaní – pozri časť Posúdenie významnosti vplyvu vyššie. IRO identifikované v súvislosti so znečistením, vodnými a morskými zdrojmi, biodiverzitou, využívaním zdrojov a obehovým hospodárstvom boli v DMA vyhodnotené ako nevýznamné (pozri krok 3 – Finalizácia nižšie).

*Krok 3 – Finalizácia*

Na základe posúdenia vplyvu a finančnej významnosti nezávislých reštrukturalizačných úradov (IRO) v kroku 2 a prostredníctvom viacerých stretnutí so zainteresovanými stranami stanovila riadiaca skupina ESG CEP prah významnosti pre rozhodnutie výkonného výboru, preskúmanie a námietky audítorským výborom predstavenstva a konečné schválenie predstavenstvom. Podľa ESRS bol tento prah použitý na zoznam hodnotených nezávislých reštrukturalizačných úradov, aby sa dospelo k záveru o ich významnosti.

Výsledné IRO boli následne mapované na požiadavky na zverejňovanie v rámci ESRS, pričom IRO boli agregované na účely vykazovania v rozsahu, v akom agregácia nezakrýva podstatný obsah. Výsledky DMA boli predložené príslušným fóram riadenia na posúdenie a overenie úplnosti konečných podstatných tém a podtém.[9]

Na základe prahu významnosti Skupiny Skupina zistila 17 významných IRO pozostávajúcich z ôsmich významných dopadov, šiestich významných rizík a troch významných príležitostí. Tieto významné IRO boli spojené s tromi témami – ESRS E1 Zmena klímy, ESRS S1 Vlastná pracovná sila a ESRS G1 Obchodné správanie. Skupina následne priradila schválené IRO k požiadavkám ESRS na zverejňovanie údajov s cieľom určiť údajové body, ktoré sa majú vykázať v tomto Vyhlásení o udržateľnosti.

***Zapojenie zainteresovaných strán do dvojitého posúdenia významnosti***

Ako ústredná súčasť DMA Skupina spolupracovala so zainteresovanými stranami vo všetkých troch fázach.

[9] EFRAG IG 1 MAIG Odsek 45 (verzia z 5/2024)

Pochopenie: Boli identifikovaní interní zainteresovaní členovia/experti a bola naplánovaná ich úloha v hodnotení; boli identifikované závislosti s inými aktivitami DMA; a interní zainteresovaní členovia preskúmali dlhý zoznam záležitostí týkajúcich sa udržateľnosti.

Hodnotenie: Aktivity zamerané na zapojenie zainteresovaných strán boli organizované z hľadiska postupnosti, závislostí, zoznamu kľúčových tém a otázok, ktorými sa majú skupiny zainteresovaných strán zaoberať atď.; a interné zainteresované strany preskúmali a ohodnotili zoznam IRO a zapojili sa do kontrolných a hodnotiacich stretnutí.

Finalizácia: Výkonný výbor sa stretol, aby finalizoval prah významnosti a určil významné a nepodstatné témy na základe výsledkov hodnotenia IRO; a významné IRO boli prediskutované s príslušnými internými zainteresovanými stranami s cieľom určiť povinnosti týkajúce sa podávania správ.

Zainteresované strany, ako je uvedené nižšie, boli oslovené ako zástupcovia a odborníci na danú problematiku z dotknutých interných a externých skupín zainteresovaných strán a s cieľom získať ich názory na stratégiu a obchodný model skupiny v súvislosti so záležitosťami udržateľnosti. Tieto názory boli zapracované do procesu a výsledkov DMA.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Všeobecné informácie (pokračovanie)**

| | SZO | Ako |
|---|---|---|
| **Interné** | Jednotlivci alebo skupiny v rámci Skupiny a Citi, ktorí majú priamy záujem alebo sú zapojení do prevádzky a výkonnosti, vrátane nasledujúcich tímov:<br>Posúdenie IRO<br>• Riaditeľ obchodnej činnosti/ prevádzkový riaditeľ (COO)<br>• Financie<br>• ESG kontroléry<br>• Podnikové služby a verejné záležitosti (ESPA)<br>• Klimatické riziko<br>• Nezávislé riadenie rizík v oblasti dodržiavania predpisov (ICRM)<br>• Funkcie riadenia rizík<br>• Nehnuteľnosti<br>• Ľudské zdroje<br>• Bankovníctvo<br><br>Validácia zainteresovaných strán prostredníctvom fór pre seniorov<br>• Riadenie environmentálnych a sociálnych rizík (ESRM)<br>• Riadenie podnikových rizík (ERM)<br>• Inštitucionálny úverový manažment<br>• Služby<br>• Trhy<br>• Bohatstvo<br>• Operácie<br>• Globálne dátové prehľady Citi | • Interakcia v reálnom čase so spätnou väzbou a dialógom prostredníctvom e-mailovej výmeny<br>• Zdieľané pracovné súbory<br>• Diskusné fóra<br>• Stretnutia<br>• Workshopy<br>• Aktualizácie a odčítania<br>• Fóra pre riadenie |
| **Externé** | Subjekty alebo jednotlivci mimo prostredia Skupiny, ktorí sa považujú za dotknuté zainteresované strany a používateľov vyhlásení o udržateľnosti, vrátane:<br>• Klienti a zákazníci<br>• Dodávatelia a predajcovia<br>• Komunity a zraniteľné skupiny<br>• Mimovládne organizácie<br>• Investori<br>• Akcionári<br>• Vládne orgány a regulačné orgány<br>• Rovesníci<br>• Obchodní partneri | • Preskúmanie regulačnej dokumentácie na úrovni Citi, spolupráce a partnerstiev, reakcií dodávateľov na due diligence, zapojenia médií a prieskumov a dotazníkov vykonaných prostredníctvom splnomocnenca.<br>• Využitie zistení z rozhovorov, ktoré Citi viedla s internými zainteresovanými stranami, ako zástupcov pre externé zainteresované strany prostredníctvom ich dôslednej spolupráce so skupinami, ako sú klienti, zákazníci, mimovládne organizácie, investori, akcionári, dodávatelia, predajcovia, dotknuté komunity, zraniteľné skupiny, kolegovia, obchodní partneri, médiá, vlády a regulačné orgány. Špecifické aspekty skupiny boli zahrnuté prostredníctvom zapojenia interných zainteresovaných strán skupiny, s osobitným dôrazom na miestne regulačné požiadavky. |

***Riadenie procesu dvojitého posudzovania významnosti***

Proces DMA mal tri kľúčové úrovne riadenia:

Riadiaca skupina CEP ESG: Riadiaca skupina preskúmala metodologický prístup pre DMA a poskytla počiatočné preskúmanie a námietky k výstupu DMA vrátane navrhovaného prahu významnosti, bodovania a výsledných významných tém. Riadiaca skupina následne odporučila výsledok výkonnému výboru.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Všeobecné informácie (pokračovanie)**

Výkonný výbor: Výkonný výbor tiež preskúmal metodiku a poskytol ďalšie preskúmanie a námietky predtým, ako vydal rozhodnutie o odporúčaní výstupu DMA, ktoré zahŕňalo rozhodnutie o prahu významnosti, bodovaní a výsledných významných témach.

Výbor pre audit a predstavenstvo: Výbor pre audit uskutočnil zasadnutie na preskúmanie a preskúmanie výsledkov DMA. Úlohou predstavenstva bolo následne poskytnúť konečné schválenie použitej metodiky a výstupu DMA vrátane prahu významnosti a výsledných podstatných tém.

Keďže DMA sa bude pravidelne aktualizovať v súlade s požiadavkami ESRS a súvisiacimi usmerneniami, Skupina očakáva, že jej riadiace orgány budú v tomto procese naďalej zohrávať úlohu.

***Výsledky dvojitého posúdenia významnosti***

Témy a podtémy ESRS súvisiace s významnými vplyvmi, rizikami a príležitosťami Skupiny identifikovanými v hodnotení IRO za daný rok sú uvedené nižšie. Pre účely prezentácie a čitateľnosti sú IRO zoradené do kategorických tém (napr. klimatické riziko, udržateľné financie atď.) v rámci tematických kapitol tohto Vyhlásenia o udržateľnosti. Na všetky IRO Skupiny sa vzťahujú požiadavky ESRS na zverejňovanie informácií, pretože neboli určené žiadne významné IRO špecifické pre daný subjekt.

| Hmotná téma | Podtéma | Dopad | Riziko | Príležitosť | Časť Vyhlásenia o udržateľnosti |
|---|---|---|---|---|---|
| **Zmena klímy** | Adaptácia na zmenu klímy | | | ● | Udržateľné financie |
| | Zmierňovanie klimatických zmien | | ● | ● | Klimatické riziko, udržateľné financie |
| | Energia | ● | ● | | Klimatické riziko, udržateľná prevádzka, financované emisie |
| **Vlastná pracovná sila** | Pracovné podmienky | ● | | | Investovanie do pracovnej sily skupiny |
| | Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých | ● | | ● | Investovanie do pracovnej sily skupiny, ďalšie zverejnenia o pracovnej sile |
| | Ďalšie práva súvisiace s prácou | ● | | | Investovanie do pracovnej sily skupiny |
| **Obchodné správanie** | Ochrana oznamovateľov | ● | | | Obchodné správanie, ďalšie zverejnenia týkajúce sa obchodného správania |
| | Korupcia a úplatkárstvo | ● | | | |

Žiadne z podstatných rizík alebo príležitostí identifikovaných v tomto Vyhlásení o udržateľnosti nemalo súčasné finančné dopady na finančnú situáciu, finančnú výkonnosť alebo peňažné toky Skupiny, ani neočakávame, že by takéto riziká alebo príležitosti predstavovali riziko podstatnej úpravy v nasledujúcom ročnom vykazovanom období.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Environmentálne**

**Zverejnenia taxonómie EÚ**

Zverejnenia podľa článku 8 nariadenia (EÚ) 2020/852

***Úvod***

Článok 8 taxonómie EÚ vyžaduje, aby podniky, ktoré sú povinné zverejňovať nefinančné informácie podľa článku 19a alebo 29a smernice EÚ o účtovníctve (smernica 2013/34/EÚ), do svojho vyhlásenia o udržateľnosti zahrnuli, ako ich činnosti súvisia s hospodárskymi činnosťami, ktoré sa podľa taxonómie EÚ kvalifikujú ako „environmentálne udržateľné“.[10,11]

Článok 9 taxonómie EÚ definuje šesť environmentálnych cieľov:

- Zmierňovanie klimatických zmien;
- Adaptácia na zmenu klímy;
- Udržateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov;
- Prechod na obehové hospodárstvo;
- Prevencia a kontrola znečistenia;
- Ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov.

Toto zverejnenie vyžaduje hlásenie hospodárskych činností oprávnených na základe taxonómie aj hospodárskych činností v súlade s taxonómiou. Pre každý z vyššie uvedených environmentálnych cieľov taxonómia EÚ definuje zoznam oprávnených hospodárskych činností.

Činnosť spĺňajúca taxonómiu sa potom stáva v súlade s taxonómiou a environmentálne udržateľnou, ak:[12]

1. podstatne prispieva k jednému alebo viacerým zo šiestich environmentálnych cieľov;
2. hospodárska činnosť významne nepoškodzuje (DNSH) žiadny z environmentálnych cieľov;[13]
3. hospodárska činnosť sa vykonáva v súlade s minimálnymi zárukami ľudských práv a obchodného správania; a[14]
4. hospodárska činnosť spĺňa príslušné technické kritériá preskúmania (TSC).[15]

Skupina prezentovala zverejnenia týkajúce sa taxonómie EÚ na základe svojho chápania taxonómie EÚ a jej vykonávacích aktov. Za rok končiaci sa 31. decembrom 2025 spoločnosť CEP vypracovala túto správu v súlade s požiadavkami na podávanie správ podľa taxonómie EÚ platnými do 31. decembra 2025. Spoločnosť CEP sa nerozhodla využiť zmeny požiadaviek taxonómie EÚ zavedené delegovaným aktom o taxonómii EÚ. S vývojom požiadaviek na

[10]Nariadenie (EÚ) 2020/852 (taxonómia EÚ) je regulačný rámec. Povinnosti podávania správ podľa nariadenia o taxonómii EÚ a jeho delegovaných aktov stanovujú kľúčové požiadavky na podávanie správ, ktoré sa postupne zavádzajú od roku 2022.

[11]Podrobné požiadavky na obsah a prezentáciu takýchto informácií, ako ich vyžaduje taxonómia EÚ, sú uvedené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2021/2178 (delegovaný akt o zverejňovaní informácií alebo DDA).

[12]Činnosť, ktorá je opísaná v delegovanom akte o klíme a delegovanom akte o životnom prostredí, bez ohľadu na to, či táto hospodárska činnosť spĺňa niektoré alebo všetky technické kritériá preskúmania stanovené v týchto delegovaných aktoch

[13]Prostredníctvom zosúladenia s príslušnými TSC

[14]Minimálne požiadavky na záruky sú v súlade s usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky a hlavnými zásadami OSN v oblasti podnikania a ľudských práv, ako je zdôraznené v článku 18 nariadenia EÚ o taxonómii.

[15]TSC, ktoré dopĺňajú nariadenie EÚ o taxonómii, boli stanovené v delegovaných nariadeniach Komisie (EÚ) 2021/2139 (delegovaný akt o klíme) a 2023/2486 (delegovaný akt o životnom prostredí).

podávanie správ a usmernení týkajúcich sa taxonómie EÚ bude skupina toto zverejnenie v budúcich obdobiach naďalej prehodnocovať.[16]

Zverejnenia taxonómie EÚ boli pripravené na základe najnovších dostupných informácií od poskytovateľov údajov tretích strán ku koncu decembra 2025, doplnených o zverejnenia spoločností a zverejnené finančné správy protistrán.

[16]Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2026/73 zo 4. júla 2025

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

***Základ prípravy***

Citibank Europe Plc a jej dcérska spoločnosť Bank Handlowy w Warszawie sú regulované ako úverové inštitúcie.[17]

Pre účely podávania správ podľa článku 8 taxonómie EÚ bola skupina (Citibank Europe Plc spolu s jej dcérskymi spoločnosťami vrátane Bank Handlowy w Warszawie) klasifikovaná ako úverová inštitúcia, pričom jej aktivity sa vykazujú pomocou kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI) pre finančné podniky klasifikované ako také.

***Súhrnné výsledky***

Nasledujúca tabuľka je súhrnom kľúčových ukazovateľov výkonnosti skupiny, ktoré majú úverové inštitúcie zverejniť podľa taxonómie EÚ. Úplný súbor predpísaných šablón, ktoré je potrebné vykazovať, nájdete v doplňujúcich informáciách uvedených na stranách až . Tieto tabuľky zverejňovania taxonómie EÚ sú neoddeliteľnou súčasťou vyhlásenia o udržateľnosti.290349

| 31/12/2025 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **Celkové environmentálne udržateľné aktíva - Obrat (v mil. USD)** | **Kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) obratu** | **Celkové environmentálne udržateľné aktíva - CapEx (mil. USD)** | **Kľúčové ukazovatele výkonnosti kapitálových výdavkov (CAPEx)** | **% krytie (z celkových aktív)** | **% aktív vylúčených z čitateľa garantovanej ročnej sadzby[18]** | **% aktív vylúčených z menovateľa garantovanej ročnej sadzby[19]** |
| **Hlavný kľúčový** | Zásoby GAR (i), (ii) | 1,274 | 1.5 % | 2,218 | 2.7 % | 39.5 % | 30.4 % | 60.5 % |
| **Ďalšie kľúčové** | GAR (prietok) (iii) | 406 | 5.9 % | 845 | 12.4 % | 75.4 % | 43.1 % | 24.6 % |
| | Obchodná kniha (iv) | | | | | | | |
| | Finančné záruky (v) | 178 | 1.4 % | 258 | 2.0 % | | | |
| | Spravované aktíva (vi) | 0 | — % | 0 | — % | | | |
| | Výnosy z poplatkov a provízií (iv) | | | | | | | |

[17]S odkazom na článok 4(1)(1) nariadenia EÚ o kapitálových požiadavkách (575/2013/EÚ) (CRR)
[18]Článok 7 ods. 2 a 3 a oddiel 1.1.2 prílohy V
[19]Článok 7 ods. 1 a oddiel 1.2.4 prílohy V

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

| 31/12/2024 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **Celkové environmentálne udržateľné aktíva - Obrat (v mil. USD)** | **Kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) obratu** | **Celkové environmentálne udržateľné aktíva - CapEx (mil. USD)** | **Kľúčové ukazovatele výkonnosti kapitálových výdavkov (CAPEx)** | **% krytie (z celkových aktív)** | **% aktív vylúčených z čitateľa garantovanej ročnej sadzby** | **% aktív vylúčených z menovateľa garantovanej ročnej sadzby** |
| **Hlavný kľúčový** | Zásoby GAR (i), (ii) | 599 | 0.8 % | 1,069 | 1.4 % | 42.2 % | 34.2 % | 57.8 % |
| **Ďalšie kľúčové** | GAR (prietok) (iii) | 87 | 1.1 % | 163 | 2.1 % | 46.7 % | 32.7 % | 53.3 % |
| | Obchodná kniha (iv) | | | | | | | |
| | Finančné záruky (v) | 40 | 0.3 % | 94 | 0.7 % | | | |
| | Spravované aktíva (vi) | 0 | — % | 0 | — % | | | |
| | Výnosy z poplatkov a provízií (iv) | | | | | | | |

Kvalitatívne informácie

i. Kľúčovým ukazovateľom výkonnosti (KPI) pre skupinu ako úverovú inštitúciu pre bilančné expozície je pomer zelených aktív (GAR). GAR ukazuje podiel financovania a investovania aktív úverových inštitúcií do ekonomických činností v súlade s taxonómiou k celkovým krytým aktívam. Celkové kryté aktíva (menovateľ GAR) nezahŕňajú expozície voči ústredným vládam, centrálnym bankám a nadnárodným emitentom a obchodnú knihu. Rozsah aktív zahrnutých v čitateľovi GAR je: úvery a preddavky, dlhové cenné papiere, kapitálové nástroje spojené s protistranami NFRD/CSRD a expozície voči domácnostiam a kolaterál vo forme zabavených nehnuteľností.

Pre Skupinu je garantovaná ručná sadzba vypočítaná na základe obratu 1,5 % (2024: 0,8 %) a na základe kapitálových výdavkov 2,7 % (2024: 1,4 %) za finančný rok končiaci sa 31. decembra 2025.

ii. Skupina udržiava minimálne účelové financovanie. Expozície vykázané ako oprávnené a/alebo v súlade s ktorýmikoľvek z relevantných cieľov udržateľnosti boli preto určené výlučne pomocou kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI), ktoré vykázali protistrany Skupiny vo svojich vlastných správach podľa taxonómie EÚ. Ako je uvedené v poznámke 35 ku konsolidovaným finančným výkazom Skupiny, Skupina 27. mája 2025 uzavrela dohodu o predaji svojej poľskej maloobchodnej činnosti. V dôsledku toho boli určité úvery pre domácnosti držané Skupinou, zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie, vylúčené z posudzovania súladu s cieľmi udržateľnosti podľa taxonómie EÚ. Tieto boli pre Skupinu považované za nepodstatné.[20]

iii. Tok garantovanej ročnej sadzby anuitných cien (GAR) meria podiel nových aktív v súlade s taxonómiou počas daného obdobia v pomere k celkovým novým aktívam. Hrubá účtovná hodnota nových obchodov vytvorených počas vykazovaného obdobia je zahrnutá v „toku“ pre úvery a preddavky, pred odpočítaním splátok a znížení. V prípade cenných papierov „tok“ zahŕňa dlhové a majetkové cenné papiere nadobudnuté počas vykazovaného obdobia. Typy aktív, ako sú deriváty, medzibankové úvery na požiadanie, hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou, ako aj iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.), sú z menovateľa tokov vylúčené.

[20]Financovanie, pri ktorom je známe použitie výnosov

iv. V prípade podávania správ k 31. decembru 2025 sú úverové inštitúcie oslobodené od zverejňovania vzorov 6 (poplatky a provízie) a 7 (obchodná kniha). Úplný súbor predpísaných vzorov, ktoré je potrebné vykazovať, nájdete v doplňujúcich informáciách uvedených na stranách až .[21]290349

[21]Ako je podrobne uvedené v otázke 3 v časti „Otázky týkajúce sa delegovaného aktu Omnibus“ návrhu oznámenia Komisie o výklade a vykonávaní určitých právnych ustanovení delegovaného aktu o zverejňovaní informácií podľa článku 8 nariadenia EÚ o taxonómii, zmeneného delegovaným aktom Omnibus, o podávaní správ o hospodárskych činnostiach a aktívach oprávnených na taxonómiu a zosúladených s taxonómiou (štvrté oznámenie) zo 17. decembra 2025

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

v. Rozsah vykazovania finančných záruk zahŕňa aj finančné pohotovostné akreditívy. Tieto expozície sa posudzujú z hľadiska vhodnosti pre taxonómiu a súladu s použitím kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI) podkladových protistrán, pričom sa dodržiava rovnaký postup, ako je opísaný pre GAR vyššie.

vi. Za finančný rok končiaci 31. decembra 2025 Skupina nemá žiadne spravované aktíva, ktoré by mohla vykázať (2024: Žiadne).

vii. V rámci procesov riadenia Skupiny Výkonný výbor priebežne monitoruje určité kľúčové ukazovatele výkonnosti v oblasti udržateľnosti vrátane anuitnej sadzby (GAR) a iných oblastí. Skupina tiež spolupracuje s klientmi ako štrukturálny agent na rámcoch zeleného financovania, pričom v prípade potreby do návrhu týchto produktov začleňuje taxonómiu EÚ.

**Zmena klímy**

***Úvod***

Klimatické zmeny predstavujú dopady, riziká a príležitosti v rámci operácií, obchodného modelu a stratégie Skupiny. Hlavná materská spoločnosť Skupiny, Citi, sa zaviazala dosiahnuť do roku 2030 nulové čisté prevádzkové emisie a do roku 2050 nulové čisté emisie skleníkových plynov spojené s jej finančnou činnosťou. V prípadoch, kde sú finančné aktivity Skupiny a prevádzkové emisie zahrnuté v cieľoch a záväzkoch Citi v oblasti udržateľnosti na úrovni skupiny.

Významné IRO súvisiace s klímou identifikované prostredníctvom DMA Skupiny sú uvedené nižšie vrátane vplyvov emisií skleníkových plynov (GHG) Skupiny na zmenu klímy. Skupina posúdila a identifikovala relevantné IRO v rámci hodnotového reťazca Skupiny v oblasti upstream, vlastných operácií a downstream a ich interakciu so stratégiou a obchodným modelom Skupiny.

Viac informácií o procese identifikácie a posúdenia týchto nezávislých reštrukturalizačných úradníkov (IRO) nájdete v časti Metodika posudzovania dvojitej významnosti v tejto správe. Skupina ako dcérska spoločnosť Citi podniká rôzne kroky, ktoré pomáhajú podporovať záväzok Citi k nulovým čistým emisiám. Príklady sú uvedené v častiach Akcie a ciele tejto kapitoly. Schopnosť Skupiny ako finančnej inštitúcie presadzovať záväzok Citi k nulovým čistým emisiám je do značnej miery nepriama, pretože mnohé dostupné opatrenia, nástroje, aktivity a nástroje dekarbonizácie sa spoliehajú na opatrenia iných aktérov v hodnotovom reťazci a širšej ekonomike, čo obmedzuje jej priamy vplyv v tomto ohľade. Iné opatrenia nemusia mať priamu súvislosť so znižovaním emisií, ale stále podporujú úsilie o zmiernenie zmeny klímy v širšom zmysle.

Skupina sa domnieva, že opatrenia, ako je poskytnutie šablóny pre hodnotenie nulových čistých emisií a produktov a služieb udržateľného financovania, toto úsilie podporujú. Opatrenia súvisiace s financovanými emisiami a udržateľným financovaním nie sú kvantifikovateľné, keďže výpočet alebo odhad dosiahnutých alebo očakávaných znížení emisií skleníkových plynov z takýchto činností by si vyžadoval množstvo predpokladov a v súčasnosti neexistujú žiadne všeobecne akceptované metodiky na to, aby sa tak robilo spôsobom, ktorý by spĺňal kritériá kvality informácií alebo dodatok B ESRS 1. Okrem toho dosiahnuté alebo očakávané zníženia emisií skleníkových plynov z opatrení udržateľnej prevádzky nie sú rozdelené podľa právnických osôb. Skupina sa preto nesnaží kvantifikovať zníženie emisií v dôsledku opatrení v oblasti zmierňovania zmeny klímy, adaptácie na zmenu klímy a energetiky na úrovni CEP.

Viac informácií o vyššie uvedených prístupoch, stratégiách a záväzkoch nájdete v nasledujúcich súvisiacich častiach Politiky, Akcie a Ciele.

Pokiaľ nie je uvedené inak, odkazy na „financované emisie“ alebo „finančnú činnosť“ Skupiny v súvislosti so záväzkom Citi týkajúceho sa nulových čistých emisií, ktorý je uvedený nižšie, sa vzťahujú na financované emisie.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

| Dopady, riziká a príležitosti Skupiny súvisiace so zmenou klímy | | |
|---|---|---|
| **Dopad, riziko alebo príležitosť** | **Hodnotový reťazec / časový horizont** | **Popis** |
| **Klimatické riziko** | | |
| Riziko | Následný hodnotový reťazec | **Energia**<br>Úverové riziko – Keďže tradičné energetické spoločnosti prechádzajú na nízkouhlíkovú ekonomiku, faktory, ako sú prísnejšie klimatické predpisy a tlak zainteresovaných strán na udržateľnosť, môžu ovplyvniť ich náklady na dodržiavanie predpisov, úverovú bonitu, hodnotu zabezpečenia, riziko zlyhania, prístup ku kapitálu a reputáciu. |
| Riziko | Následný hodnotový reťazec | **Zmierňovanie klimatických zmien**<br>Úverové riziko – Prechod na nízkouhlíkovú ekonomiku a rastúce zameranie na zmierňovanie zmeny klímy predstavuje výzvy pre spoločnosti prijímajúce úvery, čo má vplyv na náklady na dodržiavanie predpisov, úverovú bonitu, hodnotu zabezpečenia, riziko zlyhania a |
| Riziko | Vlastné operácie | **Energia**<br>Riziko súladu s predpismi – Vyvíjajúce sa environmentálne a klimatické predpisy vrátane tých, ktoré sa týkajú energetickej transformácie a noriem efektívnosti, môžu ovplyvniť právne povinnosti skupiny, kapitálové požiadavky a štandardy zverejňovania informácií, čo má za následok zvýšené potenciálne riziká súladu s predpismi. Opatrenia na zabezpečenie súladu s predpismi si môžu vyžadovať značné investície a |
| Riziko | Vlastné operácie | **Zmierňovanie klimatických zmien**<br>Riziko súladu s predpismi – Vyvíjajúce sa environmentálne a klimatické predpisy môžu ovplyvniť právne záväzky skupiny, kapitálové požiadavky a štandardy zverejňovania informácií, čoho výsledkom sú zvýšené potenciálne riziká súladu s predpismi. Opatrenia na zabezpečenie súladu s predpismi si môžu vyžadovať značné investície a |
| Riziko | Vlastné operácie<br>Následujúci hodnotový reťazec | **Energia**<br>Strategické riziko – Zmena klímy predstavuje pre skupinu strategické riziká, najmä v oblasti energetiky, ktoré ovplyvňujú postavenie na trhu, prevádzkové náklady a obchodný model. Regulačné zmeny, technologické riziká, obavy zainteresovaných strán a spoločenské trendy musia byť zohľadnené v komplexnom strategickom prístupe, aby sa |
| Riziko | Vlastné operácie<br>Následujúci hodnotový reťazec | **Zmierňovanie klimatických zmien**<br>Strategické riziko – Zmierňovanie klimatických zmien predstavuje pre skupinu strategické riziká, ktoré ovplyvňujú postavenie na trhu, prevádzkové náklady a obchodný model. Na zabezpečenie finančnej stability a výkonnosti je potrebné riešiť regulačné zmeny, technologické riziká, obavy zainteresovaných strán a spoločenské trendy. |
| **Udržateľné financie** | | |
| Príležitosť | Následný hodnotový reťazec | **Adaptácia na zmenu klímy**<br>Skupina už začala prispôsobovať svoje stratégie financovania odolnosti voči zmene klímy a financovania transformácie. Prostredníctvom tohto financovania si skupina vytvára pozíciu pre potenciálny rast tržieb a osvojenie si trhu, keďže spoločnosti hľadajú produkty a služby, ktoré spĺňajú environmentálne záväzky a predpisy. |
| Príležitosť | Vlastné operácie<br>Následujúci hodnotový reťazec | **Zmierňovanie klimatických zmien**<br>Skupina má možnosť podporovať inštitucionálnych klientov pri poskytovaní produktov a služieb, ktoré sú v súlade s požiadavkami zákazníkov na riešenia zmierňovania klimatických zmien, a to prostredníctvom finančných produktov, služieb a odborných znalostí. |

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

| | | |
|---|---|---|
| **Udržateľná prevádzka** | | |
| Negatívny skutočný vplyv | Vlastná prevádzka<br>Dlhodobé | **Energia**<br>Zariadenia skupiny vrátane kancelárií a bankových pobočiek prispievajú k emisiám skleníkových plynov prostredníctvom spotreby energie. Využívanie neobnoviteľných zdrojov energie priamo prispieva ku klimatickým zmenám a predstavuje výzvy na ich zmiernenie. |
| **Financované emisie** | | |
| Negatívny skutočný vplyv | Následný hodnotový reťazec<br>Dlhodobý | **Energia**<br>Skupina poskytuje financovanie sektorom ako energetika, energetika, doprava a priemysel, ktoré sú známe svojou energetickou náročnosťou, a preto produkujú veľké množstvo emisií skleníkových plynov. |

***Klimatické riziko***

Skupina identifikovala významné IRO, ktoré možno pripísať jej klimatickým rizikám a príležitostiam, a ako súčasť svojej klimatickej stratégie zaviedla rámec na zmiernenie rizík súvisiacich s klímou.

Rámec riadenia rizík CEP („CEP RMF“) podrobne opisuje riadenie, zásady a požiadavky, ktoré podporujú identifikáciu, meranie, monitorovanie, kontrolu a vykazovanie všetkých rizík identifikovaných v Skupine. Rámec CEP RMF, ktorý obsahuje Rámec riadenia rizík súvisiacich s klímou a životným prostredím CEP ako prílohu, je navrhnutý tak, aby sa čítal v spojení s Rámcom riadenia rizík súvisiacich s klímou a životným prostredím spoločnosti Citi („CRMF“). V prípadoch, keď sú riešenia Citi vhodné na daný účel, sa uplatňujú v Skupine. Skupina však v prípade potreby vyvíja aj vlastné riešenia, pričom využíva príslušné rámce, politiky, štandardy, postupy a procesy Citi pre riadenie rizík v rámci právnickej osoby.

Citi CRMF a CEP RMF považujú klímu za prierezové riziko, ktoré sa môže prejaviť alebo zosilniť v jednej alebo viacerých kategóriách rizík v taxonómii rizík Citi a Skupiny. CEP RMF zahŕňa riadenie, zásady a požiadavky na integráciu rizík súvisiacich s klímou a životným prostredím do činností riadenia rizík za bežných podmienok v celom životnom cykle riadenia rizík, ktoré sú uvedené v častiach Identifikácia klimatických rizík, Posúdenie klimatických rizík, Klimatický scenár a odolnosť a Riziko súladu s predpismi nižšie.

*Identifikácia klimatických rizík*
Proces identifikácie rizík (Risk ID) spoločnosti Citi sa zameriava na štandardizáciu postupov identifikácie rizík v celej organizácii spôsobom, ktorý je uvedený v Rámci riadenia podnikových rizík spoločnosti Citi. Risk ID je mechanizmus na identifikáciu, posúdenie a agregáciu najdôležitejších rizík spoločnosti Citi. Rámec Risk ID spoločnosti Citi sa následne uplatňuje na identifikáciu a posúdenie rizík súvisiacich s klímou pre vlastné operácie spoločnosti Citi a klientov spoločnosti Citi v následnom hodnotovom reťazci. Citi sa zameriava na identifikáciu vplyvu rizík, ktoré sa prejavia alebo zintenzívnia v horizonte deviatich štvrťrokov na základe prístupu založeného na reziduálnom riziku, pričom zohľadňuje potenciálne zlyhania kontrol.

Skupina využíva proces identifikácie rizík spoločnosti Citi a vykonáva dodatočnú due diligence, aby dodržala miestne predpisy. Skupina napríklad obohatila svoju analýzu o kvantitatívne posúdenie expozícií a výnosov na podporu expertných rozhodnutí o významnosti a vykonala kvantitatívne posúdenie environmentálneho rizika.

Výstupy z týchto procesov boli použité na informovanie o DMA vykonanom skupinou. DMA sa vzťahovalo na IRO v rámci hodnotových reťazcov upstream aj downstream, ako aj na jej vlastné operácie.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

*Teplotné mapy zraniteľnosti v dôsledku klímy*

Na podporu procesu identifikácie rizika používa skupina tepelné mapy na posúdenie zraniteľnosti podnikových sektorov voči zmene klímy.

Teplotné mapy klimatickej zraniteľnosti sa v rámci Skupiny využívajú na podporu identifikácie rizík, monitorovania rizík a návrhu scenárov. Teplotné mapy tiež informujú o metrikách klimatických rizík Skupiny a kľúčových ukazovateľoch rizík používaných v internom reportingu Skupiny.

Teplotné mapy vyjadrujú zraniteľnosť podnikových sektorov voči fyzikálnym faktorom klimatických rizík a prenosovým kanálom pomocou stupnice od 1 do 4 v dvoch časových rámcoch: krátkodobom (<5 rokov) a dlhodobom (>5 rokov).

Vylepšená metodika je podložená nasledujúcimi úvahami:

Posúdenie zraniteľnosti voči faktorom ovplyvňujúcim transformáciu a prenosové kanály zahŕňa hodnotenie toho, ako úsilie o dekarbonizáciu ovplyvňuje dlhodobý profil dopytu po konečných produktoch sektora. To zahŕňa určenie, či je pravdepodobné, že sektor zaznamená zničenie dopytu, substitúciu dopytu alebo minimálny vplyv na dopyt. Okrem toho zahŕňa posúdenie základných faktorov z hľadiska technológií, politík a zainteresovaných strán.

Zraniteľnosť voči fyzickým faktorom ovplyvňujúcim riziká a prenosovým kanálom zahŕňa posúdenie závislosti obchodného modelu sektora od jeho základne fixných aktív, geografickej koncentrácie fixných aktív a/alebo jeho dodávateľského reťazca. Posúdenie zraniteľnosti voči fyzickým rizikám sa vykonáva na makroúrovni a neodráža zraniteľnosť klientov skupiny ani kolaterálnu geopriestorovú stopu.

*Posúdenia klimatických rizík*

*Posúdenie majetku a obchodných aktivít*

Skupina posudzuje, ako môžu byť jej aktíva a obchodné aktivity vystavené faktorom súvisiacim s klímou v niekoľkých svojich kľúčových kategóriách rizík. Fyzické riziká vyplývajúce z „akútnych“ udalostí súvisiacich s počasím, ako sú vlny horúčav, povodne, požiare a búrky, alebo „chronických“ dlhodobých zmien, ako je stúpajúca hladina morí, zmeny zrážok, zvyšujúce sa priemerné teploty a extrémna premenlivosť počasia, môžu narušiť zariadenia a infraštruktúru Skupiny, čo by mohlo mať vplyv na jej prevádzku. Poškodenie aktív Skupiny v dôsledku prírodných katastrof môže mať vplyv na jej lokality (fyzické poškodenie), zamestnancov (produktivita, schopnosť dochádzať) alebo prevádzkové schopnosti poskytovateľov tretích strán. Okrem toho sa zvažuje, ako môžu fyzické riziká ovplyvniť hodnotu aktív dlžníka, čo by mohlo ohroziť jeho schopnosť platiť Skupine alebo hodnotu jeho kolaterálu. Na podporu hodnotenia fyzických rizík Skupina rozširuje svoje dátové a analytické schopnosti o klimatických rizikách pomocou riešení tretích strán.

Skupina tiež zvažuje posúdenie toho, ako sú aktíva a obchodné aktivity vystavené rizikám klimatického prechodu. Riziká prechodu by mohli mať potenciálny vplyv na hodnotový reťazec skupiny, ako je definovaný v časti DMA tejto správy, prostredníctvom predpisov, nízkouhlíkových produktov, preferencií a právnych krokov, čo môže viesť k potrebe strategických zmien. Pokiaľ ide o identifikáciu a posúdenie fyzických a transformačných rizík, tieto témy sú rozobraté v častiach Teplotné mapy zraniteľnosti v súvislosti s klímou, Analýza klimatických scenárov a Posúdenie a hodnotiaca karta klimatických rizík.

*Hodnotenie a hodnotiaca tabuľka klimatických rizík (CRAS)*
Spoločnosť Citi vyvinula a začlenila do svojho procesu úverového posudzovania hodnotenia klimatických rizík špecifické pre jednotlivé sektory pre významné expozície určitých firemných klientov súvisiace s klímou a ich plány na adaptáciu a zmiernenie.

Skupina dodržiava požiadavky stanovené v procese CRAS na úrovni Citi pre počiatočné určenie rozsahu. Ďalšie prahové hodnoty pre určenie rozsahu sa uplatňujú na úrovni Skupiny. Pre dlžníkov s celkovou výškou úverových rámcov nad prahovou hodnotou sa vyžaduje CRAS v závislosti od zraniteľnosti ich sektorov.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

Systém CRAS identifikuje významné riziká súvisiace s klímou relevantných klientov Skupiny a ich plány na adaptáciu na tieto riziká a/alebo ich zmiernenie, pričom využíva kvantitatívne aj kvalitatívne vstupy prostredníctvom niekoľkých kľúčových faktorov. Nástroj zohľadňuje všeobecné informácie o klientoch a údaje o emisiách, vplyv klimatických scenárov a kvalitatívne posúdenie faktorov prechodu a fyzických rizík. Systém CRAS v konečnom dôsledku posudzuje zraniteľnosť klientov voči rizikám súvisiacim s klímou, uskutočniteľnosť ich plánov na prechod na nízkouhlíkové prostredie, ich adaptačné opatrenia na fyzické riziká a kvalitu ich riadenia a zverejňovania. Systém CRAS využíva kvantitatívne a kvalitatívne vstupy zo zverejňovania informácií o klientoch, analýzy rizika a úverov prechodu a interných metrík klimatického rizika. Hodnotenia sa zameriavajú na kľúčové komponenty, ako sú vstupy a údaje o emisiách založené na klimatických scenároch, faktory prechodu a fyzických rizík, finančná kapacita, klimatické ciele a plány a celkové zverejňovanie informácií o riadení. Prostredníctvom vyhodnotenia týchto rôznorodých údajových bodov systém CRAS generuje celkové skóre klimatického rizika, ktoré ponúka cenné poznatky o klimatických zraniteľnostiach a robustnosti úsilia o zmiernenie a adaptáciu. Tento integrovaný prístup zabezpečuje, že klimatické riziká sa systematicky posudzujú v rámci úverových preskúmaní na úrovni klientov pre príslušné sektory.

Citi a Skupina naďalej zdokonaľujú svoje metodiky na kvantifikáciu toho, ako by klimatické riziká mohli ovplyvniť individuálne úverové profily jej klientov v rôznych segmentoch. Citi a Skupina tiež zvažujú spoluprácu s klientmi v súvislosti s ich najvýznamnejšími klimatickými rizikami a plánmi riadenia adaptácie a zmierňovania. To pomáha Skupine lepšie pochopiť podnikanie jej klientov a riziká súvisiace s klímou v strednodobom a dlhodobom horizonte a zároveň podporovať ich finančné potreby.

*Analýza klimatických scenárov a odolnosti*

*Analýza klimatických scenárov*

Citi naďalej rozvíja interné kapacity, aby mohla vykonávať pravidelné analýzy scenárov klimatických rizík a stresové testovanie v súlade s naším interným rámcom stresového testovania. V rámci tejto práce Citi vykonala interné a regulačné analýzy scenárov klimatických rizík, a to naprieč fyzickými a prechodnými scenármi a v rôznych časových horizontoch, globálne a pre kľúčové právne subjekty. Skupina využila tieto kapacity pre svoj proces hodnotenia primeranosti interného kapitálu (ICAAP) na vypracovanie jednotného klimatického scenára Skupiny. Aby sa zohľadnila neistota prognózy, do strategického plánu bola zahrnutá analýza citlivosti na účely projekcií základného scenára v rámci ICAAP. Skupina používa stresové testovanie na posúdenie potenciálneho vplyvu faktorov ovplyvňujúcich klímu na rizikový profil Skupiny ako súčasť svojho ročného procesu ICAAP. Faktory ovplyvňujúce klímu sú premenné potrebné na znázornenie vplyvov klimatického rizika na aktíva, regionálne a sektorové hospodárstvo. Patria sem primárne faktory používané na kvantifikáciu šoku (šokov) klimatického rizika (napr. cena uhlíka) a bezprostredné sektorové/ regionálne makroekonomické vplyvy.

Scenár klimatického rizika Skupiny bol vypracovaný s cieľom zdôrazniť jej vystavenie sa rýchlej zmene klimatickej politiky a prechodu na ekonomiku s nulovou čistou emisiou. Scenár predstavuje neusporiadaný prechod, pri ktorom sa emisie musia rýchlo znížiť a cena uhlíka prudko stúpa. Okrem toho sa v scenári zohľadňujú aj fyzické udalosti klimatického rizika. Zatiaľ čo tento aktuálny scenár ICAAP sa zameriava na finančné dopady rušivého prechodu a explicitne nemodeluje limit otepľovania o 1,5 °C, Skupina používa scenáre, ktoré sú v súlade s obmedzením globálneho otepľovania na 1,5 °C, na informovanie strategických procesov a procesov riadenia rizík (napr. hodnotenie úverového rizika a analýza odolnosti podnikov). V súlade s inými typmi rizík sa vykonávajú analýzy scenárov s cieľom zachytiť špecifické zraniteľnosti inštitúcie na základe hodnotenia významnosti rizík súvisiacich s klímou a životným prostredím. V prípade úverových expozícií Skupina používa model špecifický pre klímu na zdôraznenie dopadu prechodu na nízkouhlíkovú ekonomiku a na pochopenie dopadu scenárov fyzických klimatických rizík, ako je tepelný a vodný stres a záplavy u rôznych dlžníkov v rámci portfólia Skupiny. Do analýzy boli zahrnuté všetky vlastné operácie skupiny, hodnotový reťazec v hornej a dolnej časti trhu, ako aj významné fyzické riziká a riziká prechodu.

Zahrnuté sú aj predpoklady týkajúce sa výberu referenčného scenára, časových horizontov, geografickej granularity, sektorovej diferenciácie, vierohodnosti a závažnosti scenárov. Skupina v súčasnosti nezahŕňa predpoklady súvisiace s klímou do svojich finančných výkazov. Výsledok tejto analýzy scenárov pre klimatické riziko je uvedený v ICAAP Skupiny, ktorý podrobne opisuje vplyv tohto scenára na kapitálové pomery Skupiny. To má za následok dodatočné straty zo stresových scenárov zahrnuté do celkových výsledkov ICAAP, ale neboli identifikované žiadne významné

vplyvy na podnikanie Skupiny, jej stratégiu a plány. Ak by sa kapitálový pomer Skupiny zhoršil pod svoje prahové hodnoty, má k dispozícii súbor manažérskych opatrení.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

*Návrh scenárov pre operačné riziko a klímu*

Skupina začlenila fyzikálny scenár klímy do svojho stresového testovania operačného rizika v rámci procesu ICAAP. To má za následok dodatočné straty zo stresových scenárov zahrnuté do celkových výsledkov ICAAP, ale neboli identifikované žiadne významné vplyvy na podnikanie skupiny, jej stratégiu a plány.

Skupina dodržiava proces Citi na hodnotenie zrelosti operačného rizika (ORM), ktorý poskytuje rámec pre hodnotenie komplexných kapacít kritických obchodných služieb Citi na základe rizika s cieľom vytvoriť komplexný prehľad o rizikách odolnosti v celej organizácii. Skupina sa okrem toho riadi postupmi Citi „Prenos práce“ s cieľom posúdiť svoju schopnosť presunúť vykonávanie kritických obchodných služieb z jedného miesta na druhé v dôsledku potenciálnych prerušení prevádzky vrátane udalostí spôsobených zmenou klímy v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte. Okrem toho ORM aktualizoval postup analýzy prevádzkových scenárov tak, aby zahŕňal scenáre prevádzkových rizík súvisiacich s klímou, ako scenáre, ktoré môžu byť pridelené obchodnej jednotke alebo funkcii na uľahčenie. V dôsledku aktualizácie sa od obchodných jednotiek a funkcií môže vyžadovať, aby vykonali analýzy scenárov klimatických rizík a prevádzkových rizík. Klimatické riziko bolo tiež integrované do procesov ORM, ako sú napríklad metriky rizík tretích strán, ktoré pomáhajú pri meraní odolnosti podniku.

*Riziká súladu s predpismi*

Skupina spadá pod rozsah rôznych predpisov týkajúcich sa klímy a udržateľnosti, ktoré sa v posledných rokoch rýchlo vyvíjali v reakcii na agendu Európskej únie (EÚ) v oblasti udržateľných financií a očakávania ECB. Skupina dosiahla významný pokrok vo svojom úsilí o dodržiavanie predpisov a snaží sa dodržiavať požiadavky týkajúce sa udržateľnosti týkajúce sa bankového/finančného sektora v troch širokých oblastiach – riadenie rizík, zverejňovanie informácií a produkty a poradenstvo, pričom greenwashing sa stal kľúčovou oblasťou zamerania dohľadu. Skupina pokračuje vo svojom úsilí o dodržiavanie týchto predpisov a očakávaní dohľadu, ktoré by si mohli vyžadovať investície, vplyv na obchodnú stratégiu a dodatočné náklady.

*Zásady*

Klimatické riziko sa môže prejaviť alebo zosilniť existujúce riziká v taxonómii rizík Citi a Skupiny, ako napríklad úverové riziko z dlžníkov vystavených vysokému klimatickému riziku, strategické riziká, ak Skupina pri výbere klienta nezohľadní riziko prechodu, reputačné riziko zvýšených obáv zainteresovaných strán týkajúcich sa financovania odvetví s vysokými emisiami uhlíka a prevádzkové riziko z fyzických rizík pre svoje zariadenia. Zameranie Skupiny na klimatické riziko sa neustále zvyšuje, a to v dôsledku významnosti strategických, reputačných a finančných rizík. V dôsledku toho dosahuje pokroky smerom k začleňovaniu týchto rizík do svojho celkového prístupu k riadeniu rizík.

*Rámec riadenia rizík CEP*

CEP RMF sa vzťahuje na všetky dcérske spoločnosti, podniky, funkcie a geografické oblasti CEP. CEP RMF sa používa na informovanie podnikov a funkcií Skupiny o vyvíjajúcej sa povahe zmierňovania a adaptácie na zmenu klímy, keďže odvetvie naďalej analyzuje existujúce a potenciálne dôsledky fyzických a prechodných rizík. CEP RMF sa nevzťahuje na energetickú účinnosť, zavádzanie obnoviteľných zdrojov energie, riadenie emisií skleníkových plynov, odstraňovanie skleníkových plynov ani na žiadne iné ďalšie témy. Skupina sa zameriava na implementáciu CEP RMF integráciou klimatických rizík do relevantných procesov riadenia rizík za bežných podmienok v rámci programov a kategórií rizík a už bol pridaný do viacerých politík v rámci Skupiny. Jedným z príkladov je začlenenie hodnotení klimatických rizík ako súčasti ročných úverových previerok pre určité vzťahy s klientmi a pre sektory s väčšou expozíciou voči prechodným a fyzickým rizikám. V týchto prípadoch sa hodnotenia klímy vykonávajú v spojení s ďalšími tradičnými požiadavkami na due diligence pre úverovú analýzu.

Klimatické riziko sa naďalej označuje ako prierezové riziko, ktoré sa môže prejaviť prostredníctvom existujúcich rizík. Faktory klimatického rizika môžu ovplyvniť každú z kategórií rizík v taxonómii rizík Skupiny; to zahŕňa prevádzkové, úverové, trhové,

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

riziká likvidity, strategické riziká a riziká súvisiace s dodržiavaním predpisov. Preto sa príslušné interné dokumenty neustále aktualizujú tak, aby odrážali aspekty klimatických rizík v normách, politikách alebo postupoch.

CEP CRMF podporuje riadenie podstatných klimatických a iných environmentálnych rizík v skupine. Rámec tiež zdôrazňuje aspekty strategického plánovania súvisiace s klimatickými rizikami, ktoré zahŕňajú, ale nie sú obmedzené na, vplyvy, ktoré môžu mať záväzky globálnej nulovej čistej emisie na podniky a zákazníkov Citi a skupiny, a ako by sa to mohlo premietnuť do prognózovaných rizík a príležitostí, ktoré informujú o tvorbe stratégie.

Hlavný riaditeľ pre riadenie rizík (CRO) v CEP vlastní CEP RMF a je zodpovedný za zabezpečenie toho, aby sa CEP RMF prehodnocoval aspoň raz ročne a aby akúkoľvek podstatnú aktualizáciu schválila správna rada CEP, a aby bolo zavedené vhodné riadenie na zabezpečenie jeho komunikácie a implementácie. Vedúci oddelenia podnikových a riadiacich rizík je zodpovedný za zabezpečenie toho, aby všetci relevantní zamestnanci komunikovali a rozumeli CEP RMF.

*Akcie a ciele*

Aktivity Citi a Skupiny v oblasti klimatických rizík ovplyvňujú kroky Skupiny a ciele Citi súvisiace s udržateľnou prevádzkou, financovanými emisiami a udržateľným financovaním. Akcie a ciele v oblasti udržateľnej prevádzky nájdete v časti Udržateľná prevádzka. Akcie a ciele v oblasti financovaných emisií nájdete v časti Financované emisie. Akcie a ciele v oblasti udržateľného financovania nájdete v časti Udržateľné financovanie.

***Udržateľná prevádzka***

Hoci priame operácie Skupiny nepredstavujú väčšinu jej vplyvu na emisie, jej zariadenia vrátane kancelárií a pobočiek bánk prispievajú k emisiám skleníkových plynov prostredníctvom spotreby energie. Skupina identifikovala významný vplyv, ktorý možno pripísať vlastným operáciám Skupiny, pokiaľ ide o jej emisie skleníkových plynov. Ak sa takýto vplyv nebude efektívne riadiť, schopnosť Skupiny dosiahnuť zníženie emisií skleníkových plynov môže byť obmedzená, čo môže mať vplyv na záväzok Citi dosiahnuť nulové čisté prevádzkové emisie. Prostredníctvom nižšie uvedených opatrení v oblasti udržateľnej prevádzky bude Skupina naďalej hodnotiť odolnosť svojej stratégie v rovnakom krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte, aký sa využíva v rámci DMA.

*Zásady*

Skupina sa pri riadení vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich so zmenou klímy vo svojich vlastných operáciách riadi v rámci zastrešujúceho záväzku Citi dosiahnuť nulové čisté prevádzkové emisie. Úsilie Skupiny sa týka energetickej účinnosti a získavania energie z obnoviteľných zdrojov, pričom sa odvoláva na priemyselné normy, požiadavky na certifikáciu udržateľných budov a ďalšie zdroje opísané v časti „Opatrenia“ nižšie. Skupina sa nesnažila zaviesť formálne politiky na úrovni CEP na riadenie týchto záležitostí, pretože existujúce formálne a neformálne interné procesy a priemyselné normy, ako napríklad Protokol o skleníkových plynoch, pomáhajú riadiť opatrenia spojené s udržateľnou prevádzkou Skupiny.

*Akcie*

V rámci klimatickej stratégie Skupiny, ktorá je začlenená do jej obchodného modelu, sú významné IRO Skupiny súvisiace s jej vlastnými operáciami riadené prostredníctvom dvoch hlavných nástrojov dekarbonizácie: zlepšením udržateľnosti jej zariadení a získavaním obnoviteľnej elektriny. Tieto nástroje podporujú záväzok Citi dosiahnuť nulové čisté prevádzkové emisie.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

*Udržateľné budovy*

Vlastnené a prenajaté zariadenia Skupiny vrátane kancelárií a pobočiek tvoria významnú časť prevádzkovej stopy Skupiny, pokiaľ ide o emisie skleníkových plynov kategórie 1 a 2. Skupina renovuje existujúce budovy a stavia nové zariadenia so zameraním na certifikácie, ako je napríklad certifikácia US Green Building Council Leadership in Energy and Environmental Design (LEED) alebo ekvivalentná norma. Viac ako 50 % lokalít CEP je certifikovaných programom LEED. Iniciatívy v oblasti energetickej účinnosti a zelených budov sú financované predovšetkým z rozpočtu Skupiny na prevádzkové a kapitálové výdavky. Či už ide o novú výstavbu alebo renováciu existujúcich budov, CEP uplatňuje dizajnové pokyny Citi zamerané na efektívnosť a udržateľnosť s cieľom znížiť vplyv svojich zariadení na životné prostredie na celom svete. Keďže vlastné prevádzky Citi pozostávajú prevažne z budov, Citi vyvinula a pilotne testuje požiadavky na nové budovy v rámci svojho prístupu s nulovými emisiami uhlíka (s odkazom na kombináciu prvkov vrátane externých rámcov, ako je LEED, a interných kritérií integrovaných do dizajnových pokynov Citi) do roku 2030.

Tieto požiadavky sa týkajú prevádzkových aj viazaných emisií uhlíka vrátane spotreby energie, dodávok energie, integrácie s energiami a spotreby materiálov. Tento prístup bol zvážený aj pre pobočky Skupiny.

V rámci prístupu k udržateľným budovám sa pre udržateľné operácie Skupiny zohľadňujú kľúčové opatrenia na zmiernenie zmeny klímy. Činnosť Skupiny je zahrnutá v globálnej spotrebe energie Citi a dosiahnuté alebo očakávané zníženia emisií skleníkových plynov nie sú rozdelené podľa právnych subjektov. V Skupine sú zavedené nástroje na dekarbonizáciu, ako je prebiehajúci nákup elektriny z obnoviteľných zdrojov, udržateľný dizajn budov a energetická účinnosť, na podporu udržateľného prechodu.

Skupina sa snaží v strednodobom horizonte v podstate dokončiť vyššie uvedené opatrenia s očakávaným výsledkom zlepšenia energetickej účinnosti a zníženia prevádzkových emisií.

*Obnoviteľná elektrina*

V súvislosti s opatreniami prijatými na zmiernenie zmeny klímy spoločnosť CEP od roku 2020 získava pre svoju prevádzku 100 % certifikovanej elektriny z obnoviteľných zdrojov. Získavanie elektriny z obnoviteľných zdrojov sa uskutočňuje v rámci rovnakých trhových hraníc ako jej zariadenia a od miestnych dodávateľov energií. Ak nie je praktické získavať elektrinu lokálne alebo v rámci rovnakých trhových hraníc ako jej zariadenia, skupina získava elektrinu z obnoviteľných zdrojov z blízkych trhov.

Obnoviteľná elektrina sa považuje za kľúčové opatrenie na zmiernenie klimatických zmien pre udržateľné operácie Skupiny. Spotreba energie Skupiny je zahrnutá v globálnej spotrebe energie Citi a dosiahnuté alebo očakávané zníženia emisií skleníkových plynov nie sú rozdelené podľa právnych subjektov. Skupina sa zaviazala znižovať svoju prevádzkovú stopu efektívnym využívaním energie a iných zdrojov, nákupom obnoviteľnej energie a prenájmom certifikovaných kancelárskych budov. V rámci toho spoločnosť CEP získava 100 % certifikovanej elektriny z obnoviteľných zdrojov prostredníctvom zelených taríf za elektrinu nakupovanú priamo na miestach v Belgicku, Bulharsku, Dánsku, Fínsku, Nemecku, Maďarsku, Írsku, Taliansku, Luxembursku, Holandsku a Rumunsku. Ak sa elektrina získava v prenajatých nehnuteľnostiach od prenajímateľov a nepochádza z obnoviteľného zdroja energie, certifikáty EÚ o záruke pôvodu sa nakupujú za ekvivalentné spotrebované množstvo.

Tieto opatrenia sú súčasťou pokroku smerom k plneniu záväzku Citi v oblasti prevádzkových emisií a majú strednodobý časový horizont. Očakávaným výsledkom vyššie uvedených opatrení pre Skupinu je podpora znižovania emisií v rozsahu 2. Tieto opatrenia sa týkajú vlastných operácií Skupiny.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

*Ciele*

Skupina si nestanovila cieľ zníženia emisií skleníkových plynov pre svoje vlastné operácie na úrovni právnickej osoby. Prevádzkové emisie Skupiny sú zahrnuté v záväzku Citi dosiahnuť do roku 2030 nulové čisté prevádzkové emisie. Účinnosť opatrení Skupiny v oblasti udržateľných budov a obnoviteľnej elektriny nie je monitorovaná na úrovni právnickej osoby, ale Citi ich monitoruje na globálnej úrovni sledovaním ich pokroku smerom k cieľom Citi.

***Financované emisie***

Citi vrátane Skupiny, v ktorej má oprávnenú expozíciu, identifikovala významný vplyv, ktorý možno pripísať jej následnému financovaniu nasledujúcich sektorov, ktoré považuje za sektory s vysokou uhlíkovou stopou: hliník, letectvo, cement, energetika, lodná doprava, oceľ, ťažba energetického uhlia.

*Zásady*

Skupina riadi vplyvy súvisiace s klímou, ktoré vyplývajú z jej financovania, prostredníctvom aktivít v rámci záväzku Citi dosiahnuť nulové čisté emisie, meraním emisií skleníkových plynov spojených s finančným portfóliom Skupiny a úsilím o pochopenie a pomoc klientom Skupiny pri dosahovaní ich cieľov v oblasti prechodu. Ďalšie informácie nájdete v častiach Akcie a ciele v tejto kapitole a v časti Metriky v tejto kapitole. Vzhľadom na tento prístup sa Skupina nesnažila vypracovať ďalšie formálne politiky týkajúce sa emisií financovaných Skupinou.

*Akcie*

Skupina profituje zo strategických iniciatív vedených spoločnosťou Citi pri riešení vplyvov súvisiacich s klímou. Citi spolupracuje s určitými bankovými klientmi naprieč sektormi a v rôznych fázach dekarbonizácie, aby pochopila vplyvy súvisiace s klímou. Citi sa zameriava na klientov v celom hodnotovom reťazci, aby pochopila ich stratégiu v oblasti klímy a plány na znižovanie emisií. Šablóna pre hodnotenie nulových čistých emisií, opísaná nižšie, pomáha Citi a Skupine uľahčiť tieto interakcie s klientmi.

*Šablóna recenzie Net Zero*

Od roku 2022 spoločnosť Citi používa interne vyvinutú šablónu pre hodnotenie nulových čistých emisií na zhromažďovanie informácií a perspektív, ak sú k dispozícii, s cieľom lepšie pochopiť a posúdiť klientov, ktorí sú významní pre hranice nulových čistých emisií Citi, pokiaľ ide o ich príslušné profily skleníkových plynov, dekarbonizácie a prechodu. Príslušné bankové tímy sú vyškolené na vypĺňanie šablón a budovanie základného pochopenia prechodných vyhliadok klientov. Po dokončení šablón vykoná medzifunkčný interný tím so sektorovými odbornými znalosťami proces preskúmania a spochybnenia. Proces preskúmania a spochybnenia pre každý príslušný sektor posudzuje kategorizáciu s ohľadom na určité atribúty prechodu relevantné pre daný sektor. Vývoj, implementácia a analýza výsledkov procesu šablóny pre hodnotenie nulových čistých emisií sa neustále vyvíja.

Kategorizačný rámec šablóny sa v prípade potreby naďalej iteruje, aby zachytil viac sektorovo špecifických nuans (napr. zmierňovanie emisií metánu pre energetické spoločnosti). Tieto vylepšenia umožňujú Citi získať lepší prehľad o sektorových zložitostiach dekarbonizačného profilu každého klienta vzhľadom na vývoj v odvetví, čo umožňuje bankovým tímom viesť informovanejšie rozhovory so svojimi klientmi.

Tento proces zahŕňa bankových klientov Skupiny, ak sú súčasťou rozsahu pôsobnosti tohto cvičenia.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

*Ciele*

Hoci Skupina nestanovila cieľ financovaných emisií na úrovni subjektu, jej finančná činnosť môže byť zahrnutá do cieľov Citi, ak je v ich rozsahu pôsobnosti. Citi nesleduje účinnosť opatrenia v rámci šablóny pre kontrolu nulových čistých emisií na úrovni materskej spoločnosti, a preto ho Skupina nesleduje ani na úrovni právnickej osoby.

***Udržateľné financie***

Obchodné linky v rámci Citi poskytujú svojim klientom služby na podporu ich cesty k udržateľnosti a prechodu na nízkouhlíkové hospodárstvo. Túto činnosť možno započítať aj do cieľa Citi v oblasti udržateľného financovania a záväzkov Citi s nulovými čistými emisiami, ak je to oprávnené. Pre aktivity, ktoré Skupina financuje alebo uľahčuje, aby sa započítali do globálneho cieľa Citi v oblasti udržateľného financovania, platia špecifické environmentálne a sociálne kritériá. Skupina má príležitosti financovať odvetvia a produkty, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou nízkouhlíkového hospodárstva, a podporuje svojich klientov v ich cieľoch v oblasti energetickej transformácie a udržateľnosti. Produkty, služby a odborné znalosti, ktoré Skupina poskytuje, zahŕňajú príležitosti poskytovať označené produkty udržateľného financovania, ako sú úvery viazané na udržateľnosť a financovanie udržateľného dodávateľského reťazca, ako aj ďalšie produkty a služby. Produkty a služby sú integrované do obchodného modelu a stratégie Skupiny a sú podporované špecializovanými tímami v rámci všetkých divízií Citi.

*Zásady*

Skupina riadi príležitosti vyplývajúce z poskytovania produktov a služieb udržateľného financovania predovšetkým prostredníctvom svojich divízií Služby, Trhy, Bankovníctvo a Majetok. Skupina sa nesnažila vypracovať formálne politiky na úrovni CEP týkajúce sa týchto aktivít, pretože sú riadené prostredníctvom akcií a cieľov Skupiny, ktoré sú podrobne uvedené nižšie.

*Akcie*

*Produkty a služby udržateľného financovania*

Podniky v celej Skupine skúmajú príležitosti na poskytovanie produktov a služieb klientom na podporu ich cieľov v oblasti udržateľnosti a energetickej transformácie. Skupina naďalej začleňuje udržateľné financovanie do svojich divízií – Trhy, Služby, Bankovníctvo a Majetok – s cieľom osloviť klientov. Tieto produkty a služby poskytujú riešenia, ktoré môžu podporiť zmierňovanie zmeny klímy, ale môžu tiež vytvoriť príležitosti na poskytovanie podpory klientom Skupiny v ich úsilí o odolnosť voči zmene klímy a transformáciu.

Produkty a služby Skupiny v oblasti udržateľného financovania, ako napríklad úvery viazané na udržateľnosť a financovanie udržateľného dodávateľského reťazca, sú k dispozícii klientom a môžu zahŕňať rôzne časové horizonty v závislosti od typu produktu alebo služby. Tieto produkty sa započítavajú do cieľa udržateľného financovania Citi v hodnote 1 bilióna dolárov, ale nie sú viazané na dosiahnutie žiadnych politických cieľov. Niektoré z kľúčových spôsobov, akými sa Skupina snažila integrovať podporu pre svojich klientov pri dosahovaní ich úsilia o prechod na nízkouhlíkovú energiu, ako aj ďalších cieľov udržateľnosti, nájdete v časti Obchodná stratégia. Príležitosti v oblasti udržateľného financovania identifikujú obchodné jednotky a zohľadňujú sa v strategickom pláne Skupiny. Tieto príležitosti môžu vyplynúť z rôznych udalostí súvisiacich s prechodom na klímu, ktoré sú relevantné pre klientov

Skupiny. Hoci sa DMA využil na identifikáciu vplyvov, rizík a príležitostí, Skupina nevyužíva analýzu odolnosti ani analýzu scenárov na identifikáciu alebo riadenie príležitostí.[22]

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

*Ciele*

Hoci si Skupina nestanovila cieľ udržateľného financovania pre svoje vlastné portfólio na úrovni právnickej osoby, oprávnené finančné aktivity Skupiny sa započítavajú do cieľa Citi dosiahnuť do roku 2030 1 bilión dolárov v oblasti udržateľného financovania. Skupina nesleduje efektívnosť svojich aktivít v oblasti udržateľného financovania na úrovni právnickej osoby. Na úrovni Citi sa efektívnosť sleduje globálnym agregovaním a každoročným zverejňovaním pokroku.

***Ďalšie zverejnenia týkajúce sa zmeny klímy***

Skupina nezačleňuje interné systémy stanovovania cien uhlíka do svojich iniciatív v oblasti udržateľnosti. V dôsledku toho sa Skupina nespolieha na tieto mechanizmy pri usmerňovaní rozhodovania ani na stimulovanie prijímania politík a cieľov súvisiacich s klímou.

Skupina v súčasnosti nemá zavedený plán prechodu na zmiernenie zmeny klímy, ktorý by odrážal požiadavky ESRS. Ako dcérska spoločnosť Citi Skupina nemá v úmysle prijať samostatný plán prechodu na zmenu klímy, ako to predpokladá ESRS na úrovni dcérskej spoločnosti.

***Metriky***

***Emisie skleníkových plynov***

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

| | 2025 | 2024 | % 2024 / 2025 |
|---|---|---|---|
| **Emisie skleníkových plynov rozsahu 1** | | | |
| Hrubé emisie skleníkových plynov v rámci rozsahu 1 (tCO2eq) | 1,048 | 1,320 | (26)% |
| Percentuálny podiel emisií skleníkových plynov v rámci rozsahu 1 z regulovaných | 0 | 0 | N/A |
| **Emisie skleníkových plynov rozsahu 2** | | | |
| Hrubé emisie skleníkových plynov v rámci rozsahu 2 na základe lokality (tCO2eq) | 13,361 | 13,224 | 1% |
| Hrubé trhové emisie skleníkových plynov rozsahu 2 (tCO2eq) | 4,933 | 4,687 | 5% |
| **Významné emisie skleníkových plynov v rozsahu 3** | | | |
| Celkové hrubé nepriame emisie skleníkových plynov (rozsah 3) (tCO2eq)[23] | 6,284,532 | 5,510,255 | 12% |
| **Celkové emisie skleníkových plynov** | | | |
| Celkové emisie skleníkových plynov (na základe lokality) (tCO2eq) | 6,298,940 | 5,524,799 | 12% |
| Celkové emisie skleníkových plynov (na základe trhu) (tCO2eq) | 6,290,512 | 5,516,263 | 12% |

[22]Prehľad podnikov skupiny a ich produktov a služieb súvisiacich s udržateľnosťou nájdete v časti Obchodná stratégia.
[23]Skupina vykázala významné emisie skleníkových plynov v rámci rozsahu 3, ktoré sa týkali iba financovaných emisií z odvetví s vysokými emisiami, kde si Citi stanovila predbežné ciele. Metodiku nájdete v časti Financované emisie.

Vyššie uvedená tabuľka konsoliduje hrubé emisie v oblastiach 1, 2 a 3 a celkové emisie skleníkových plynov pre Skupinu. V prípade emisií v oblastiach 1 a 2 spoločnosť BHW riadi svoju ekologickú stopu oddelene od zvyšku Skupiny a uplatňuje určité metodiky a predpoklady, ktoré sa líšia od tých, ktoré uplatňuje zvyšok Skupiny.

Emisie rozsahu 1 a 2 pridružených spoločností, spoločných podnikov, nekonsolidovaných dcérskych spoločností alebo zmluvných dohôd, ktoré sú spoločnými dojednaniami, ale nie sú štruktúrované prostredníctvom subjektu, v ktorom má Skupina prevádzkovú kontrolu, sa nepovažujú za významné a neboli zahrnuté do vyššie uvedenej tabuľky.

Kategórie rozsahu 3 sa hodnotia z hľadiska významnosti pomocou siedmich kritérií: Veľkosť, Vplyv, Riziko, Zainteresované strany, Outsourcing, Usmernenia pre sektor a Ďalšie usmernenia, ako je uvedené v tabuľke 6.1 normy GHG Corporate Value Chain a normy ISO 14064 - 1:2018, časť H. Kategória sa považuje za významnú, ak spĺňa kritériá veľkosti, a kategóriu možno považovať za významnú po preskúmaní všetkých zostávajúcich kritérií. Pomocou tohto kritéria nie sú kategórie rozsahu 3 1 – 14 významné pre podnikanie Skupiny. Kategória 15 je v súčasnosti jedinou kategóriou rozsahu 3, ktorá je významná pre podnikanie Skupiny. Ďalšie usmernenia nájdete v časti Metodika financovaných emisií tejto správy.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

Hodnoty emisií financovaných v rámci rozsahu 3 – kategórie 15 uvedené vyššie podliehajú medziročným výkyvom v dôsledku viacerých prispievajúcich faktorov, ako je hodnota podniku podkladovej protistrany a jej úverová expozícia, ako aj kvalita a dostupnosť údajov o emisiách zverejnených príslušnou podkladovou protistranou.

*Účtovné metodiky – emisie rozsahu 1 a 2*

*Organizačné a prevádzkové hranice*

Emisie Skupiny sa vypočítavajú v súlade so štandardom Corporate Accounting and Reporting Standard (revidované vydanie) podľa Protokolu o skleníkových plynoch. Hranice inventára skleníkových plynov sú definované pomocou prístupu prevádzkovej kontroly a zahŕňajú emisie z prevádzok, nad ktorými má Skupina prevádzkovú kontrolu. CEP konkrétne definuje svoju hranicu vykazovania tak, aby zahŕňala iba zariadenia, ktoré vlastní alebo si prenajíma, a tiež zariadenia, v ktorých jej zamestnanci zaberajú 67 % alebo viac z celkovej plochy zariadenia. Zariadenia, ktoré spĺňajú ktorékoľvek z týchto kritérií, sú zahrnuté do hranice vykazovania a vykazuje sa 100 % jej emisií. Zariadenia, ktoré nespĺňajú žiadne z týchto kritérií, sú z hranice vykazovania vylúčené.

Emisie Skupiny sú rozdelené podľa rozsahu pôsobnosti v súlade s Rámcovým protokolom o skleníkových plynoch. Rozsah 1 zahŕňa priame emisie Skupiny zo spaľovania paliva a fugitívne emisie. Rozsah 2 zahŕňa nepriame emisie z nákupu elektriny, diaľkového vykurovania, pary alebo chladu. Predpoklady výpočtu a odhadovacie metódy pre výpočet emisií nájdete nižšie.

*Metodika a predpoklady*

V prípade emisií rozsahu 1 súvisiacich s prevádzkou v oblasti nehnuteľností má Skupina priamu alebo primárnu kontrolu nad priestormi, ktoré zaberajú jej obchodné jednotky, a z týchto miest zhromažďuje informácie o spotrebe energie a paliva. Emisie Skupiny z nehnuteľností rozsahu 1 zahŕňajú aj fugitívne emisie z chladív. Fugitívne emisie z chladív sa kvantifikujú na základe skutočného množstva vymeneného chladiva. Predpokladá sa, že množstvo vymeneného chladiva je ekvivalentné množstvu chladiva strateného ako fugitívne emisie. V zariadeniach, kde Skupina nemá k dispozícii skutočné údaje o chladivách, sa odhady vykonávajú na základe intenzity fugitívnych emisií na štvorcovú stopu každého typu zariadenia, odvodenej zo zariadení, kde sú údaje k dispozícii. Emisie z firemných vozidiel sú tiež zahrnuté do emisií rozsahu 1 Skupiny (z vozového parku Bank Handlowy). Skupina nepodáva správy o emisiách CO2 z biologicky sekvestrovaného uhlíka. Hranica vykazovania Skupiny nezahŕňa lokality, ktoré sa zúčastňujú na systéme obchodovania s emisiami.

Skupina vykonáva výpočet hrubých emisií Scope 2 v súlade s podnikovou normou GHG Protocol a usmernením Scope 2 pre meranie a vykazovanie trhovo a lokálne založených emisií. Metóda založená na lokalite odráža priemernú intenzitu emisií sietí, v ktorých dochádza k spotrebe energie. Trhovo založená metóda odráža zmluvné dojednania, ako

sú certifikáty energetických atribútov alebo zmluvy o nákupe energie, na základe ktorých Skupina obstaráva elektrinu a/ alebo environmentálne atribúty bezemisnej elektriny od konkrétnych dodávateľov alebo zdrojov. V rámci hrubých emisií skleníkových plynov Scope 2 založených na lokalite sa 27 % týka zmluvných dohôd ako záruka pôvodu (2024: 33 %) a 51 % sa týka zmluvných nástrojov ako zmluvy o zelenej tarife so združenými energetickými atribútmi (2024: 48 %), ktoré boli zohľadnené pri výpočte hrubých trhovo založených emisií skleníkových plynov Scope 2 v CEP.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

*Odhady*

Vzhľadom na veľkosť portfólia a počet poskytovateľov verejných služieb, ktorých Skupina využíva, existujú prípady, keď nie sú k dispozícii skutočné údaje na úrovni budovy a na zhromaždenie súboru údajov pre mesačné a ročné vykazovanie sú niekedy potrebné odhadované údaje. Pomery spotreby na štvorcový meter, vypočítané s použitím dostupných údajov v podobných typoch zariadení, sa používajú na odhad spotreby pre budovy, kde má Skupina prevádzkovú kontrolu, ale nedostáva žiadne merateľné environmentálne údaje a je známe, že Skupina na mieste spotrebuje časť alebo všetku energiu, vodu a produkuje odpad. Príklady môžu zahŕňať maloobchodné neservisné prevádzky, ktoré nie sú vždy priamo merané, alebo kde sú poplatky za vodu a elektrinu zahrnuté v nájomnej zmluve. Ak je známe, že nehnuteľnosť v rámci pozemku dostáva skutočné faktúry, ale faktúry neboli doručené do dátumu uzávierky mesačného vykazovania, akruálne hodnoty sa zadávajú na základe spotreby za rovnaký mesiac v predchádzajúcom roku.

*Biogénne emisie*

Biogénne emisie CO2 v rámci 1. stupňa zo spaľovania alebo biodegradácie biomasy predstavujú 36 t CO2eq (2024: 35,64 t CO2eq). Biogénne emisie vznikajú spaľovaním biozložiek obsiahnutých v benzíne a nafte používaných pre potreby vozového parku, generátorov energie a požiarnych čerpadiel Bank Handlowy.

*Metriky intenzity emisií skleníkových plynov*

| Intenzita skleníkových plynov na čistý príjem | 2025 | 2024 (prepracované)[24] | % 2024 (prepočítané) / 2025 | 2024 | % 2024 / 2025 |
|---|---|---|---|---|---|
| Celkové emisie skleníkových plynov (na základe lokality) na čistý príjem (tCO2eq/milión USD) | 1,140 | 1,076 | 6.0% | 1,014 | 12.5% |
| Celkové emisie skleníkových plynov (na základe trhu) na čistý príjem (tCO2eq/milión USD) | 1,139 | 1,074 | 6.0% | 1,012 | 12.5% |

[24]Porovnávacie údaje pre „Intenzitu skleníkových plynov na čistý výnos“ boli upravené v súlade s upraveným vyhlásením „Čistý výnos použitý na výpočet intenzity skleníkových plynov (v miliónoch USD)“ s cieľom zohľadniť ukončené činnosti. Ďalšie informácie o tejto záležitosti sú uvedené v poznámke 35 auditovaných finančných výkazov.

| | 2025 | 2024 (prepracované)[25] | 2024 |
|---|---|---|---|
| Čistý príjem použitý na výpočet intenzity emisií skleníkových plynov (v miliónoch USD)[26] | 5,524 | 5,135 | 5,451 |
| Čistý príjem (iný) | 0 | 0 | 0 |
| **Celkový čistý príjem (vo finančných výkazoch, milióny USD)** | **5,524** | **5,135** | **5,451** |

[25]Porovnávacie údaje pre „Čistý príjem použitý na výpočet intenzity emisií skleníkových plynov (v miliónoch USD)“ boli upravené tak, aby odrážali ukončené činnosti. Ďalšie informácie o tejto záležitosti sú uvedené v poznámke 35 auditovaných finančných výkazov.

[26]Ako údaj „Celkové čisté príjmy“ pre túto požiadavku na zverejnenie sa použil zostatok „Čistý prevádzkový zisk“ v „Konsolidovanom výkaze ziskov a strát“ skupiny.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

*Účtovné metodiky*

Intenzita emisií skleníkových plynov sa vypočíta vydelením celkových emisií skleníkových plynov čistými príjmami. Toto sa uvádza pre trhovú a lokalizačnú metódu. Vykonáva sa validácia, aby sa zabezpečil súlad s údajmi uvedenými vo finančných výkazoch. Celkové emisie skleníkových plynov na základe lokality sa vypočítavajú kombináciou emisií skleníkových plynov rozsahu 1 skupiny (tCO2eq), hrubých emisií skleníkových plynov na základe lokality 2 (tCO2eq) a celkových hrubých nepriamych emisií skleníkových plynov (rozsah 3) (tCO2eq). Celkové emisie skleníkových plynov na základe trhu sa v súčasnosti vypočítavajú kombináciou celkových emisií skleníkových plynov rozsahu 1 skupiny (tCO2eq), hrubých trhových emisií skleníkových plynov rozsahu 2 (tCO2eq) a celkových hrubých nepriamych emisií skleníkových plynov (rozsah 3) (tCO2eq).

*Projekty odstraňovania skleníkových plynov a zmierňovania emisií skleníkových plynov financované prostredníctvom metrík uhlíkových kreditov*

*Účtovné metodiky*

Citi nakupuje dobrovoľné overené uhlíkové kredity od tretích strán. Tieto kredity pozostávajú z portfólia kreditov za prírodné účely, energetickú účinnosť a ničenie metánu. Tieto kredity pochádzajú z projektov na odstraňovanie uhlíka alebo znižovanie emisií na rôznych miestach po celom svete. Overujú ich organizácie zaoberajúce sa štandardmi kvality, ako sú American Carbon Registry, Verra, Climate Action Reserve a Gold Standard. Nákupy uhlíkových kreditov vykonáva Citi na globálnej úrovni a nemožno ich rozdeliť podľa budov alebo právnických osôb, preto Skupina nemôže zverejniť uhlíkové kredity spojené s jej vlastnými operáciami.

*Metodika financovaných emisií*

*Účtovné metodiky*

Skupina využíva zdroje a odborné znalosti Citi a vypočítava financované emisie s použitím nesplatených prostriedkov (prostriedkov skutočne čerpaných klientom z dostupného úveru) podľa štandardu Partnerstva pre uhlíkové účtovníctvo (PCAF). V súlade s metodikou PCAF, ak sú finančné informácie k dispozícii, ale klient nezverejňuje emisie, Skupina používa emisný faktor z príjmov na odhad emisií klienta a priradenie emisií, ako je uvedené vyššie. Ak finančné informácie pre klientov nie sú k dispozícii, Skupina použila na dostupné finančné informácie o klientovi priemerný faktor intenzity emisií v odvetví (dostupný prostredníctvom databázy emisných faktorov PCAF) na základe primárnej klasifikácie odvetvia klienta. V súčasnosti neexistuje jediný globálny poskytovateľ údajov pre všetky odvetvia, ktorý by primerane a konzistentne pokrýval potrebný rozsah údajov na analýzu emisií a posúdenie fyzických a prechodných rizík v rámci operácií a portfólií Skupiny. Namiesto toho Skupina získava historické vykazované údaje a využíva niektorých externých dodávateľov, ako napríklad CDP (predtým Carbon Disclosure Project) a S&P Global Sustainable1, na doplnenie existujúcich údajov s cieľom splniť špecifické potreby. Citi tiež používa databázu emisných faktorov PCAF, keď je to potrebné na doplnenie medzier v údajoch.

*Vymedzenie rozsahu sektora*

Triedy aktív a sektory PCAF pre výpočty financovaných emisií sú uprednostňované na základe rôznych faktorov vrátane uhlíkovej intenzity, rozsahu financovania, dostupnosti údajov, použiteľnosti na obchodný model Citi a postupov v odvetví. Skupina vykazuje financované emisie z odvetví s vysokými emisiami, kde si Citi stanovila predbežné ciele. Sektory s vysokými emisiami boli definované s odkazom na Usmernenia pre stanovovanie klimatických cieľov pre banky Finančnej iniciatívy Programu OSN pre životné prostredie. V prípade iných činností, kde si Citi nestanovila ciele, Citi tieto sektory nezahrnula do výpočtov financovaných emisií. Viac ako 88 % investícií a úverov nie je v sektoroch s vysokými emisiami, ako sú definované, a neboli zahrnuté do výpočtov financovaných emisií, ako ich vykázala Skupina (2024: 87 %). Vykonané výpočty boli vykonané s ohľadom na usmernenia uvedené v PCAF. Výpočty financovaných emisií zahŕňajú úverové portfólio pre nasledujúce sektory s vysokou uhlíkovou náročnosťou: hliník, automobilový priemysel, letectvo, cement, energetika, lodná doprava, oceľ a ťažba tepelného uhlia. Tri sektory s najvyššími emisiami sú energetika, energetika a automobilový priemysel (2024: energetika, energetika a oceľ). Emisie

rozsahu 1 a 2 boli zahrnuté vo všetkých nižšie uvedených sektoroch a kategórie rozsahu 3 boli zahrnuté pre niekoľko uvedených sektorov.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

nižšie. Ďalšie podrobnosti o sektorovo špecifických metodikách sú uvedené nižšie. Štruktúrované produkty (napr. deriváty, hedžing alebo obchodovanie) sú z tohto rozsahu analýzy vylúčené.

Hliník:

Hranica odvetvia pre sektor hliníka sa zameriava na subjekty, ktoré sú zapojené do segmentov hodnotového reťazca primárnej výroby, recyklovanej výroby a polotovarov. Toto je v súlade s usmerneniami podľa Rámca pre udržateľné financovanie hliníka (SAFF) a pokrýva najvýznamnejšie zdroje emisií pre tento sektor. Keďže absolútne emisie závisia od emisnej stopy spoločností, ktoré spĺňajú kritériá výroby hliníka, ale môžu byť diverzifikované, absolútna emisná stopa hliníka Skupiny odráža celú korporátnu prevádzku týchto diverzifikovaných spoločností, a teda viac ako emisie súvisiace s hliníkom. Hranica pevného systému SAFF zahŕňa emisie rozsahu 3 v ťažobnom priemysle, kategória 1 – nakúpený tovar a služby a emisie rozsahu 3 v ťažobnom priemysle, kategória 3 – činnosti súvisiace s palivom a energiou.

Automobilová výroba:

Hranica odvetvia pre sektor automobilovej výroby sa zameriava na výrobcov originálnych zariadení (OEM) pre ľahké úžitkové vozidlá. V prípade úverov pre sektor automobilovej výroby sú emisie z výfukových plynov v rámci rozsahu 3 uhlíkovo najintenzívnejším segmentom hodnotového reťazca vozidiel. Preto sa v automobilovom sektore pri výpočtoch emisií financovaných v rámci rozsahu 3 používa kategória 11 rozsahu 3 – použitie predaných produktov.

Letectvo:

Hranica odvetvia pre letectvo zahŕňa osobnú leteckú dopravu, prenájmov lietadiel a leteckú nákladnú dopravu pre výpočty absolútnych emisií. Výpočty financovaných emisií zahŕňajú prevádzku lietadiel, ako aj emisie merané počas celého životného cyklu leteckého paliva od ťažby až po spaľovanie. Metrika intenzity portfólia letectva zahŕňa iba osobnú leteckú dopravu a leteckú nákladnú dopravu. V prípade letectva sa financované emisie v rámci rozsahu 3 vypočítavajú pre kategóriu 3 – činnosti súvisiace s palivom a energiou a kategóriu 13 – následné prenajaté aktíva. Toto je v súlade s významnými emisiami rozsahu 3 identifikovanými v usmerneniach Pegasus a s výpočtovým prístupom „od zdroja po prebudenie“ (WTW).

Cement:

Hranica odvetvia pre cementárenský sektor zahŕňa emisie rozsahu 1 a rozsahu 2 (podľa lokality) z výroby slinku a výroby cementu, keďže ide o činnosti s najvyššími emisiami v hodnotovom reťazci výroby cementu.

Energia:

Hranica odvetvia pre absolútne financované emisie zahŕňa všetky segmenty hodnotového reťazca v energetike: upstream, midstream a downstream. Emisie rozsahu 1 a 2 sú zahrnuté pre všetky subjekty. Pre subjekty v oblasti ťažby ropy, ťažby zemného plynu a rafinácie skupina zahŕňa emisie rozsahu 3 kategórie 11 – používanie predaných produktov, pretože tie odrážajú najvýznamnejšie zdroje emisií pre spoločnosti v týchto sektoroch.

Výkon:

V sektore energetiky pochádzajú emisie skleníkových plynov prevažne zo spaľovania paliva na výrobu elektriny (t. j. emisie rozsahu 1), a preto je hranicou odvetvia pre sektor energetiky emisie protistrán v rozsahu 1 a 2. Pokiaľ ide o absolútne emisie, skupina zahŕňa subjekty v rámci hodnotového reťazca energetiky vrátane výroby, prenosu a distribúcie.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

Doprava:

Skupina sa riadila usmerneniami Poseidonových princípov pri určovaní protistrán v rozsahu pôsobnosti, pričom sa zamerala na prevádzkovateľov lodí a prepravné služby, pričom vylúčila tie, ktoré sa podieľajú na výrobe paliva, stavbe lodí, pozemnej doprave a používaní/likvidácii lodí a nákladu na konci životnosti. Absolútne financované emisie zahŕňajú vzťahy, ktoré sú zahrnuté v Poseidonových princípoch, a názvy, ktoré tím pre bankovníctvo Citi pre prepravu identifikoval ako prevádzkovateľov lodí a prepravné služby. Výpočet skóre klimatickej zosúladenia Poseidonových princípov za fiškálny rok 2023 zahŕňal prevádzkovateľov nákladných lodí, osobnú lodnú dopravu a spoločnosti poskytujúce prepravné služby, ktoré splnili rozsah analýzy financovaných emisií.

Oceľ:

Skupina sa riadila usmerneniami Princípov udržateľnej ocele (SSP) na určenie protistrán v rozsahu pôsobnosti, pričom sa zameriavala na výrobcov surovej ocele a zároveň vylučovala výrobcov a spracovateľov nehrdzavejúcej ocele z rozsahu financovaného vykazovania emisií. V prípade úverov pre oceliarsky sektor existuje vysoká miera variability emisií rozsahu 3 vzhľadom na zložitosť procesov výroby finálnych oceľových výrobkov a rozdiely medzi rôznymi oceliarňami (napr. integrované vs. neintegrované oceliarne). Pevná hranica systému SSP zahŕňa emisie rozsahu 3 v predpripravených fázach, kategória 1 – nakúpený tovar a služby, a emisie rozsahu 3 v následných fázach, kategória 10 – spracovanie predaných výrobkov. Emisie rozsahu 3, kategórie 1 a kategórie 10.

Ťažba energetického uhlia:

Hranica odvetvia pre sektor ťažby energetického uhlia zahŕňa protistrany v rozsahu s ≥5 % príjmami generovanými z ťažby energetického uhlia. Ťažobné spoločnosti, ktoré produkujú iba hutnícke uhlie, sú vylúčené. V prípade spoločností, ktoré produkujú energetické aj hutnícke uhlie, výpočty financovaných emisií zahŕňajú emisie rozsahu 1 a 2 vyplývajúce z činností súvisiacich s ťažbou energetického aj hutníckeho uhlia, ale odhady rozsahu 3 sú založené iba na produkcii energetického uhlia. Rozsah 3 Spaľovanie produktov energetického uhlia Emisie rozsahu 3 sú uhlíkovo najintenzívnejším segmentom hodnotového reťazca ťažby energetického uhlia. Tieto emisie patria do rozsahu 3, kategórie 11 – použitie predaných produktov a považujú sa za „downstream“ v hodnotovom reťazci. Spoločnosť CEP nemá žiadnu expozíciu voči protistranám, ktoré financovali emisie vypočítané v rámci sektora ťažby energetického uhlia.

*Odhady*

PCAF zaviedla hierarchiu kvality údajov, ktorú Citi používa na hodnotenie odhadov emisií pre všetkých klientov Skupiny. Skóre údajov sa pohybuje od 1 do 5, pričom skóre 1 označuje zverejnené a treťou stranou overené emisie – údaje najvyššej kvality – a skóre 5 označuje najvyššiu úroveň odhadu na základe emisných faktorov ekonomickej činnosti v jednotlivých sektoroch – údaje najnižšej kvality. Bez údajov špecifických pre klienta môžu odhady na úrovni sektorov viesť k nižšej presnosti odhadu emisií klientov. Citi pracuje na zlepšení údajov, ktoré používa, čo následne spresní výsledky výpočtov, ktoré Skupina vykazuje vo svojich ročných zverejneniach. Z celkových emisií financovaných v rámci rozsahu 3 vo výške 6 284 532 t ekvivalentu CO2 (2024: 5 510 255 t ekvivalentu CO2) pochádza 5 799 118 t ekvivalentu CO2 z emisií vypočítaných s použitím primárnych údajov získaných od dodávateľov alebo iných partnerov v hodnotovom reťazci (2024: 4 368 279 t ekvivalentu CO2), čo predstavuje 92 % z celkových emisií financovaných v rámci rozsahu 3 (2024: 79 %). Údaje o emisiách so skóre 1 alebo 2 sa považujú za primárne údaje od dodávateľov, údaje so skóre 3 – 5 sa nepovažujú za primárne údaje.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

*Oneskorenie údajov o emisiách*

Kvalita a dostupnosť údajov súvisiacich s klímou naďalej predstavuje významnú výzvu. V čase analýzy zverejnenej v tejto správe boli údaje dostupné na výpočet financovaných emisií a intenzity emisií, ako aj na meranie pokroku, vzhľadom na vtedajšiu dostupnosť údajov takmer dva roky staré. Dátový tím skupiny spolupracuje s poprednými dodávateľmi agregovaných informácií o environmentálnych metrikách v oblasti podnikových informácií; oneskorenie v podávaní správ a zbere údajov je však stále ťažké riešiť. Skupina preto v súčasnosti čelí nesúladu údajov – na znázornenie svojej úverovej expozície a finančných výsledkov klientov používa finančné údaje z roku 2024, ale porovnáva ich s emisiami z roku 2023. Skupina dúfa, že údaje o emisiách sa budú naďalej zlepšovať a že oneskorenie údajov sa s vývojom režimov zverejňovania zníži.

Pre účely zverejňovania informácií podľa článku 449a nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR) Skupina vykazuje svoje financované emisie k 31. decembru 2025. Toto zverejnenie spresňuje výpočty financovaných emisií zahrnutím iba protistrán, ktoré pôsobia v odvetviach identifikovaných ako odvetvia s vysokým prispievaním ku zmene klímy, v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2020/1818, ktoré dopĺňa nariadenie (EÚ) 2016/1011 (nariadenie EÚ o referenčných hodnotách pre klímu – odôvodnenie 6), konkrétne s odkazom na odvetvia uvedené v oddieloch A až H a oddiele L prílohy I k nariadeniu (ES) č. 1893/2006. Okrem toho zverejnenie upravuje úverovú expozíciu Skupiny voči protistranám tak, aby odrážala pozíciu k 31. decembru 2025, pričom zachováva finančné údaje klientov z roku 2024 a využíva údaje o emisiách z roku 2023, ako bolo predtým podrobne uvedené. Výpočty pre zverejňovanie informácií podľa článku 449a CRR podliehajú špecifickým regulačným požiadavkám. Toto sa líši od vyššie uvedených objemov celkových hrubých nepriamych emisií skleníkových plynov (rozsah 3) (tCO2eq), ktoré predstavujú kompletnú populáciu klientov v sektoroch s vysokými emisiami, kde si Citi stanovila priebežné ciele. K 31. decembru 2025 Skupina zahrnula do svojho vykazovania podľa článku 449a nariadenia o kapitálových požiadavkách financované emisie vo výške 4 409 318 tCO2eq (2024: 3 431 650 tCO2eq).

Skupina bude aj napriek tomuto obmedzeniu naďalej transparentná, pokiaľ ide o dopady oneskorenia údajov, a zároveň bude pokračovať v plnení svojich záväzkov v oblasti klímy.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

***Energia***

*Metriky spotreby energie*

Skupina nepôsobí v odvetviach s vysokým vplyvom na klímu, ako sú definované v sekciách A až H a sekcii L klasifikácie NACE (ako je definované v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2022/1288). Preto sa nevyžaduje zverejnenie spotreby energie z fosílnych palív rozdelenej podľa spotreby paliva z uhlia a uhoľných produktov, ropy a ropných produktov, zemného plynu, iných fosílnych zdrojov a spotreby nakúpenej alebo nadobudnutej elektriny, tepla, pary alebo chladu z fosílnych zdrojov.

Údaje o spotrebe energie Skupiny uvedené v tabuľkách nižšie sa vzťahujú iba na jej vlastnú prevádzku.

| **Spotreba energie a mix** | **2025** | **2024** |
|---|---|---|
| Celková spotreba fosílnej energie (MWh) | 26,136 | 27,469 |
| Podiel fosílnych zdrojov na celkovej spotrebe energie (%) | 65 % | 68 % |
| Spotreba z jadrových zdrojov (MWh) | 2,575 | 2,978 |
| Podiel spotreby z jadrových zdrojov na celkovej spotrebe energie (%) | 6 % | 7 % |
| Spotreba paliva z obnoviteľných zdrojov vrátane biomasy (zahŕňa aj priemyselný a komunálny odpad biologického pôvodu, bioplyn, obnoviteľný vodík atď.) (MWh) | 718 | 2,251 |
| Spotreba nakúpenej alebo nadobudnutej elektriny, tepla, pary a chladu z obnoviteľných zdrojov (MWh) | 10,604 | 7,355 |
| Spotreba vlastnej nepalivovej obnoviteľnej energie (MWh) | 85 | 46 |
| Celková spotreba energie z obnoviteľných zdrojov (MWh) | 11,407 | 9,653 |
| Podiel obnoviteľných zdrojov na celkovej spotrebe energie (%) | 28 % | 24 % |
| **Celková spotreba energie (MWh)** | **40,118** | **40,101** |

Udržateľné budovy a obnoviteľná elektrina

**Životné prostredie (pokračovanie)**

*Účtovné metodiky*

Na rozdelenie celkovej spotreby energie Skupina rozdeľuje nakúpenú elektrinu na svoje základné zdroje energie (fosílne palivá, obnoviteľné zdroje a jadrová energia) s použitím percentuálneho podielu každého zdroja energie pre konkrétnu krajinu pomocou súboru údajov Medzinárodnej energetickej agentúry (IEA) (t. j. Svetové energetické bilancie). Nakúpená elektrina sa rozdeľuje proporcionálne podľa týchto podielov. Skupina potom pridá všetky aktuálne druhy energie sledované v Skupine do príslušných základných zdrojov energie z fosílnych palív, obnoviteľných zdrojov a jadrovej energie (t. j. diaľková para, nafta, vykurovací olej, LPG a zemný plyn). Hodnotový podiel na krajinu sa používa na vykazovanie na základe lokality a trhu.

Pri výpočte spotreby energie v Skupine bol použitý nasledujúci predpoklad: V prípade prenajatých priestorov je zahrnutá energia spotrebovaná priamo v kontrolovaných prenajatých priestoroch a energia spotrebovaná dodávateľmi a predajcami obchodujúcimi so Skupinou alebo v jej mene v priestoroch Skupiny. Energia spotrebovaná subjektmi mimo Skupiny, ako napríklad priestory, ktoré môžu byť prenajaté alebo prenajaté iným podnikom mimo Skupiny, je vylúčená. Bank Handlowy samostatne oddeľuje svoju spotrebu energie od zvyšku Skupiny a uplatňuje určité metodiky a predpoklady, ktoré sa líšia od metód uplatňovaných zvyškom Skupiny.

Odhady spotreby elektriny sa používajú v budovách, kde nie je k dispozícii meraná spotreba elektriny a kde Skupina zdieľa obývanie so subjektmi mimo Skupiny. Globálne známe odhady (GKE) sa vzťahujú na budovy pod prevádzkovou kontrolou Skupiny, pre ktoré nie sú k dispozícii žiadne merateľné environmentálne údaje, aj keď je známe, že Skupina spotrebuje časť alebo všetku energiu na danom mieste. Príklady môžu zahŕňať maloobchodné neobsluhované prevádzky, ktoré nie sú vždy priamo merané, alebo kde sú poplatky za elektrinu zahrnuté v nájomnej zmluve. Okrem toho niektoré údaje nie sú v čase uzávierky vykazovania k dispozícii a odhadujú sa použitím časového rozlíšenia na základe skutočných údajov z budov s včasným nahlásením. Použité časové rozlíšenia predstavujú hodnoty z rovnakého mesiaca predchádzajúceho roka.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Sociálne siete**

**Vlastná pracovná sila**

***Úvod***

Pracovné podmienky a príležitosti na zvyšovanie kvalifikácie zamestnancov a kariérny postup sú dôležité pre stratégiu a obchodný model Skupiny, pretože ovplyvňujú schopnosť Skupiny prilákať a udržať si vysokokvalifikovanú pracovnú silu. Skupina chápe dôležitosť pracovného prostredia, ktoré uznáva osobný talent a zásluhy, oceňuje rôzne zázemie a skúsenosti a podporuje svojich zamestnancov pri zosúlaďovaní ich profesionálneho a osobného života.

V rámci dvojitého hodnotenia významnosti (DMA) boli identifikované nižšie uvedené vplyvy a príležitosti. Viac informácií nájdete v časti Metodika dvojitého hodnotenia významnosti v tejto správe.

| Vplyvy a príležitosti Skupiny súvisiace s vlastnou pracovnou silou | | |
|---|---|---|
| **Dopad alebo príležitosť** | **Hodnotový reťazec / časový horizont** | **Popis** |
| **Investovanie do pracovnej sily skupiny** | | |
| Potenciálny negatívny vplyv | Vlastná prevádzka<br>Krátkodobé, strednodobé a dlhodobé | **Ďalšie práva súvisiace s prácou; rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých**<br>Ak je dohľad Skupiny nad pracovnými podmienkami a inými právami pracovníkov v jej prevádzke nedostatočný, mohlo by to viesť k negatívnym dopadom na členov jej pracovnej sily vrátane dopadov, ako je diskriminácia a obťažovanie; neprimerané alebo nerovné mzdy; obmedzovanie slobody združovania, sociálneho dialógu alebo kolektívneho vyjednávania; alebo nadmerný pracovný čas. |
| Potenciálny negatívny vplyv | Vlastná prevádzka<br>Krátkodobé, strednodobé a dlhodobé | **Pracovné podmienky**<br>Nedodržiavanie určených politík, kontrol a predpisov týkajúcich sa pracovných podmienok zamestnancov zo strany Skupiny by mohlo mať negatívny vplyv na jej vlastných zamestnancov. |
| Príležitosť | Vlastné operácie | **Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých**<br>Skupina má možnosť zaviesť programy, ktoré umožňujú zamestnancom kariérny postup a zároveň podporujú ich rodiny a vytvárajú udržateľné pracovné prostredie v banke. Tieto iniciatívy majú potenciál generovať dlhodobú hodnotu prostredníctvom udržania zamestnancov, zníženia prevádzkových nákladov a potenciálneho rastu produktivity a tržieb. |

*Rozsah pracovnej sily skupiny*

Pri hodnotení skutočných a potenciálnych vplyvov, rizík a príležitostí Skupiny sa brali do úvahy skupiny zamestnancov aj nezamestnancov, ako aj organizačná štruktúra a umiestnenie jej pracovnej sily. Preto sú do rozsahu zverejnenia zahrnuté všetky osoby v rámci pracovnej sily Skupiny, ktoré by mohli byť podstatne ovplyvnené alebo ktoré by mohli podstatne ovplyvniť Skupinu. V zvyšku tejto časti sa pojmom „pracovná sila“ rozumie zamestnancov aj nezamestnancov (ako je definované nižšie), pokiaľ nie je uvedené inak.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Sociálne siete (pokračovanie)**

Skupina na tieto účely považuje zamestnancov za stálych a dočasných zamestnancov priamo zamestnaných Skupinou. Za nezamestnaných Skupina považuje tých, ktorých Skupina priamo nezamestnáva, ale ktorí Skupine dodávajú pracovnú silu (vrátane agentúrnych pracovníkov, učňov, konzultantov, dodávateľov a nepriamo riadených pracovníkov).

Skupina v rôznej miere priamo komunikuje s členmi svojej vlastnej pracovnej sily, ktorí zastupujú rôzne zázemie a skúsenosti, prostredníctvom viacerých kanálov, aby pochopila ich perspektívy. Medzi kanály používané na pochopenie týchto jedinečných perspektív patria Citi Inclusion Networks, každoročný prieskum Voice of the Employee (VOE), Citi Perspectives a Ethics Hotline.

***Investovanie do pracovnej sily skupiny***

Dopady a príležitosti súvisiace s pracovnou silou Skupiny sú dôležité pre stratégiu a podnikanie Skupiny, pretože sa týkajú pracovných podmienok a príležitostí na zvyšovanie kvalifikácie zamestnancov a kariérny postup. Skupina chápe dôležitosť udržiavania primeraných pracovných podmienok a rešpektovania ľudských práv vo všetkých svojich prevádzkach. Skupina chápe, že neschopnosť odhaliť a riešiť nedostatočné pracovné podmienky má potenciál mať rozsiahly vplyv na pracovnú silu Skupiny. Môže to mať tiež vplyv na schopnosť prilákať a udržať si vysoko kvalifikovanú a motivovanú pracovnú silu, čo je dôležité pre úspech podnikania Skupiny.

Ak sa takéto vplyvy na jej pracovnú silu efektívne neriadia, schopnosť Skupiny prilákať a udržať si vysoko kvalifikovanú a motivovanú pracovnú silu môže byť obmedzená, čo môže mať vplyv na obchodné aktivity Skupiny. V rámci snahy urobiť zo Skupiny atraktívne miesto pre jej pracovnú silu sa strategická transformácia Citi zameriava na uprednostňovanie jej ľudí. Modernizuje a zjednodušuje operácie Citi, aby sa Skupina stala lepšou bankou pre svojich klientov. Prostredníctvom tejto strategickej transformácie bude Skupina naďalej hodnotiť odolnosť svojej stratégie v rovnakom krátkodobom, strednodobom a dlhodobom časovom horizonte, aký sa využil v prípade DMA.

Skupina okrem toho hľadá príležitosti na rozvoj a vylepšenie existujúcich programov súvisiacich s kariérnym postupom a osobným rozvojom s cieľom vytvoriť dlhodobú hodnotu pre svojich zamestnancov aj pre svoje podnikanie. Úspech tejto príležitosti závisí od rozvoja týchto programov zo strany Citi a podpory svojich zamestnancov, ako aj od aktívneho zapojenia zamestnancov. Možnosť ďalej zlepšiť programy kariérneho rozvoja a poskytovať benefity na podporu zamestnancov a ich rodín sa vzťahuje na zamestnancov v rámci vlastnej pracovnej sily Skupiny. Táto príležitosť sa priamo nevzťahuje na väčšinu nezamestnancov, v prípade ktorých Skupina nemá kontrolu nad kariérnym rozvojom, odmenami alebo benefitmi.

Ako je uvedené v časti správy s názvom Ďalšie zverejnenia týkajúce sa zmeny klímy, Skupina v súčasnosti nemá formálny plán prechodu na zmenu klímy, a preto neboli z plánu prechodu identifikované žiadne významné vplyvy na vlastnú pracovnú silu Skupiny. Okrem toho neexistujú žiadne významné vplyvy na vlastnú pracovnú silu Skupiny vyplývajúce z opatrení súvisiacich s klímou opísaných v tejto správe, pretože nemajú významný vplyv na zamestnancov.
Zásady

Skupina dodržiava politiky Citi, ktoré podporujú riadenie vplyvov Skupiny súvisiacich s pracovnými podmienkami a pracovnými právami, ako napríklad Politika riadenia rizík ľudského kapitálu a Politika eskalácie. Skupina tiež zaviedla politiky Citi týkajúce sa vplyvu Skupiny na odhaľovanie a riešenie výziev s cieľom predchádzať diskriminácii, ako napríklad Globálna politika boja proti diskriminácii a obťažovaniu a Politika eskalácie. Tieto politiky sa vzťahujú na spoločnosť CEP a jej konsolidované dcérske spoločnosti v súlade s miestnymi zákonmi a predpismi. Tieto politiky sú sprístupnené zamestnancom Skupiny prostredníctvom adresára interných politík.

Možnosť vytvárať programy kariérneho rozvoja, ktoré generujú dlhodobú hodnotu pre zamestnancov, nemá žiadne špecifické pravidlá, pretože táto príležitosť sa riadi prostredníctvom opatrení uvedených v časti Opatrenia tejto kapitoly.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Sociálne siete (pokračovanie)**

*Politika riadenia rizík ľudského kapitálu*

Skupina prijala politiky, ktoré podporujú riadenie rizika ľudského kapitálu. Cieľom politiky riadenia rizika ľudského kapitálu spoločnosti Citi je stanoviť zásady pre implementáciu konzistentného a kontrolovaného prístupu k identifikácii, vykazovaniu, monitorovaniu a riadeniu rizika ľudského kapitálu v celej spoločnosti Citi. Politika načrtáva rizikový apetít spoločnosti Citi a zdôrazňuje určité konanie, ktoré nebude v Citi tolerované, vrátane akýchkoľvek diskriminačných praktík v oblasti zamestnávania alebo obťažovania.

Túto politiku vlastní globálny vedúci oddelenia kontroly ľudských zdrojov. Povinné školenie bolo spustené v roku 2024 pre všetkých manažérov ľudských zdrojov, pričom sa zdôraznila ich úloha pri identifikácii a zmierňovaní rizík ľudského kapitálu.

*Pravidlá eskalácie*
Skupina prijala zásady, ktoré podporujú riadenie eskalácií. Cieľom zásad Citi pre eskaláciu je stanoviť zásady platné v celej Citi pre rýchlu a konzistentnú identifikáciu, posudzovanie, eskaláciu a riešenie eskalačných záležitostí, ktoré Citi definuje ako potenciálne alebo skutočné záležitosti alebo akékoľvek iné situácie, ktoré môžu mať negatívny vplyv na Citi vrátane zamestnancov, ako aj klientov alebo trhov. Tieto zásady sa vzťahujú na záležitosti eskalácie týkajúce sa kategórií rizika a zahŕňajú protokoly, definované eskalačné kanály a úlohy a zodpovednosti za identifikáciu, eskaláciu a sledovanie eskalačných záležitostí.

Skupina sa snaží konať integrite a podporovať prostredie, v ktorom sa jej vlastní zamestnanci môžu ozvať a včas eskalovať záležitosti pomocou konzistentného celopodnikového procesu. Citi vyžaduje, aby jej zamestnanci eskalovali potenciálne alebo skutočné záležitosti alebo situácie, ktoré môžu mať negatívny vplyv na Citi, svojmu manažérovi, manažérovi manažéra alebo eskalačnému kanálu. Viac informácií nájdete v časti Eskalačné kanály tejto správy.

Táto politika eskalácie založená na zásadách poskytuje zamestnancom informácie o požiadavkách a zdrojoch na eskaláciu a stanovuje celoštátny prístup Citi s cieľom štandardizovať a konzistentne riešiť záležitosti eskalácie. Za túto politiku je zodpovedný vedúci oddelenia eskalácií. Školenie pokrývajúce kľúčové aspekty politiky je povinné pre všetkých zamestnancov.

Aby sa umožnil prístup k účinným prostriedkom nápravy, spoločnosť Citi má viacúrovňový prístup k tomu, aby zamestnanci a ďalšie osoby mohli eskalovať porušenia alebo potenciálne porušenia zákona, nariadení, porušenia politiky Citi alebo kódexu správania. Globálna etická horúca linka Citi umožňuje zamestnancom a členom tretích strán vrátane členov širokej verejnosti nahlásiť obavy týkajúce sa neetického správania etickej kancelárii Citi. K dispozícii je telefónna linka s viacjazyčnou podporou, ako aj interná a verejne prístupná webová stránka, ktorá uľahčuje nahlasovanie obáv.

Obavy sa preverujú a posudzujú z hľadiska vhodného postupu na riešenie nastolených problémov. Podrobnosti o preverovaní a vyšetrovaní sú uvedené v kódexe správania, ktorý upravuje etické správanie. S obavami sa zaobchádza čo najdôvernejšie, v súlade s potrebou prešetriť a riešiť záležitosť. Obavy možno vzniesť anonymne alebo s uvedením zdroja, v súlade s platnými zákonmi a predpismi.

*Globálna politika proti diskriminácii a obťažovaniu*

Skupina prijala politiky, ktoré podporujú riadenie diskriminácie a obťažovania. Cieľom globálnej politiky Citi proti diskriminácii a obťažovaniu je zakázať diskrimináciu, obťažovanie a odvetné opatrenia za podanie sťažnosti, a tým povzbudiť jednotlivcov, aby sa ozvali a nahlásili nezákonné správanie.

Túto politiku vlastní globálny vedúci oddelenia vzťahov so zamestnancami a riadi ju Globálna rada pre personálnu politiku.

Táto politika, ktorá sa týka podpory prostredia vzájomného rešpektu, profesionality a inklúzie, poskytuje zamestnancom pochopenie typu správania, ktoré nie je povolené, a dôsledkov, ktorým môžu byť vystavení, ak sa do takéhoto správania

zapoja alebo ho nestupňovajú. Hoci krajiny a regióny si môžu zachovať vlastné politiky, akékoľvek takéto politiky musia spĺňať minimálne štandardy stanovené v týchto politikách v rozsahu povolenom zákonom.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Sociálne siete (pokračovanie)**

Tieto ochranné opatrenia a zásady tiež podporujú vytvorenie primeraných pracovných podmienok pre všetkých a príležitosť posilniť podnikanie skupiny tým, že jej zamestnanci z rôznych prostredí budú mať pocit, že sú cenení a budú prosperovať. Všetkým zamestnancom je pridelené povinné školenie, ktoré ich vzdeláva v témach, ktorými sa politika zaoberá.

Globálna politika proti diskriminácii a obťažovaniu navyše stanovuje očakávania spoločnosti Citi týkajúce sa rešpektujúceho, bezpečného a dôstojného pracovného prostredia, v ktorom zamestnanci a iné osoby môžu dosiahnuť najvyššiu úroveň individuálnej produktivity, a netoleruje nezákonnú diskrimináciu ani obťažovanie na základe rasy, pohlavia/rodu, tehotenstva, rodovej identity alebo prejavu, farby pleti, vierovyznania, náboženstva, národného pôvodu, národnosti, občianstva alebo imigračného statusu, veku, fyzického alebo duševného postihnutia alebo zdravotného stavu, genetických informácií, rodinného stavu (vrátane registrovaných partnerstiev a registrovaných zväzkov), sexuálnej orientácie, kultúry, pôvodu, rodinného alebo opatrovateľského statusu, vojenského statusu, statusu veterána, socioekonomického statusu, statusu nezamestnanosti, statusu obete domáceho násilia alebo iného dôvodu zakázaného zákonom, bez ohľadu na to, či sú takéto individuálne ochrany vynucované alebo nariadené miestnymi zákonmi v krajinách, kde Skupina pôsobí.

Skupina sa snaží plniť svoje zákonné záväzky týkajúce sa inklúzie. Hoci nemá žiadne konkrétne politické záväzky týkajúce sa inklúzie, Skupina využíva relevantné siete Citi Inclusion Networks, ktoré sú podrobnejšie opísané v časti správy venovanej inkluzívnemu pracovnému prostrediu s rovnakými príležitosťami, na vytvorenie podporného prostredia.

Skupina podniká primerané kroky na účinné predchádzanie, zmierňovanie a nápravu prípadov diskriminácie. Školenia sú distribuované na podporu pochopenia a implementácie Globálnej politiky boja proti diskriminácii a obťažovaniu. Všetci zamestnanci sú povinní absolvovať školenie, ktoré zahŕňa typy správania, ktoré sú zakázané v rámci politiky boja proti diskriminácii a obťažovaniu.

*Akcie*

Skupina považuje dodržiavanie politík, kontrol a predpisov týkajúcich sa pracovných podmienok za dôležité pre blahobyt a spokojnosť svojich zamestnancov. Skupina sa okrem toho snaží maximalizovať dlhodobú hodnotu generovanú udržaním zamestnancov, znížením prevádzkových nákladov a potenciálnym rastom produktivity a tržieb tým, že zamestnancom poskytuje príležitosti na kariérny postup a zároveň na podporu ich rodín.

Skupina prijíma globálne politiky Citi s výnimkou prípadov, keď sú tieto politiky a programy v rozpore s miestnymi požiadavkami krajiny. Riaditelia ľudských zdrojov (CHRO) v každej krajine, kde Skupina pôsobí, sú zodpovední za politiky špecifické pre danú krajinu, ktoré môžu byť vytvorené, ak to vyžaduje zákon. V rámci ľudských zdrojov (HR) existujú špecializované podtímy, ako napríklad pre vzťahy so zamestnancami a politiku ľudských zdrojov, pre Total Rewards a pre riadenie a angažovanosť talentov, ktoré sú zase zodpovedné za konkrétne oblasti týchto politík.

Zatiaľ čo za dodržiavanie týchto zásad sú zodpovední zamestnanci Skupiny, zamestnanci s úlohami riadenia ľudí, označovaní ako manažéri, majú jedinečnú zodpovednosť. To zahŕňa povinnosť vytvoriť rešpektujúce pracovné prostredie, okamžite zasiahnuť, keď spozorujú nevhodné správanie, eskalovať obavy a podporovať interakcie medzi zamestnancami, ktoré sú v súlade s očakávaniami Skupiny týkajúcimi sa rešpektujúceho prostredia.

Citi každoročne poskytuje zamestnancom skupiny školenie o kódexe správania s cieľom riadiť potenciálne dopady spojené s nedodržiavaním politík Citi. Okrem toho sa potenciálne negatívne dopady na zamestnancov riadia aj na základe poznatkov z prieskumu VOE o skúsenostiach zamestnancov s prácou v Citi.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Sociálne siete (pokračovanie)**

*Výhody a programy pre pohodu*

Okrem prevencie a zmierňovania negatívnych vplyvov súvisiacich s pracovnými podmienkami je možnosť vytvárať programy pre zamestnancov, ktoré umožňujú kariérny postup a podporujú ich blahobyt a blahobyt ich rodín, oblasťou, na ktorú sa Skupina neustále zameriava. Prostredníctvom rôznych benefitných programov a ďalších iniciatív sa Skupina snaží budovať kultúru blahobytu, ktorá podporuje fyzické, duševné, sociálne a finančné zdravie zamestnancov, aby im pomohla byť úspešnými v práci aj mimo nej.

Príkladom programu je program Be Well, čo je bezplatný a dôverný zdroj, ktorý poskytuje podporu v oblasti duševného zdravia, ako napríklad telemedicínske poradenstvo v oblasti duševného zdravia, pre väčšinu európskych krajín vrátane tých, v ktorých Skupina pôsobí.

Skupina má sieť benefitov, podujatí a zdrojov. Jednou z príležitostí je päťtýždňová Citi Global Fitness Challenge dostupná prostredníctvom webu a mobilnej aplikácie, ktorá povzbudzuje zamestnancov k fyzickej aktivite. Citi tiež vydáva štvrťročný newsletter s názvom „Highlight on Health“ (Základné informácie o zdraví), ktorý píše tím Live Well at Citi. Tento newsletter sa zdieľa globálne prostredníctvom e-mailu a uverejňuje sa na stránke Live Well at Citi SharePoint Hub. Ponúka rôzne články o zdravotnej výchove, webináre a obsah, ktoré pomáhajú zamestnancom byť proaktívni a starať sa o svoju celkovú pohodu. Tím Live Well at Citi poskytuje zamestnancom na celom svete vedomosti, zdroje a aktivity na podporu pohody.

Skupina kladie dôraz na kultúru pohody. Prostredníctvom svojich programov poradenstva, behaviorálneho zdravia a osvetovej činnosti skupina pestuje pochopenie a podporu v oblasti problémov s duševným zdravím. Aby pomohla manažérom rozpoznať príznaky a získať zručnosti a pohodlie potrebné na podporu zamestnancov, ktorí majú problémy s duševným zdravím, spustila Citi globálne workshopy o duševnom zdraví, ktoré sa konajú dvakrát ročne na pracoviskách a v ktorých sa školia tisíce manažérov. Okrem toho je Citi členom MindForward Alliance, globálnej neziskovej organizácie, ktorá sa zaoberá presadzovaním duševného zdravia na pracovisku.

Základné benefity Skupiny sú ponúkané zamestnancom spoločnosti CEP v súlade s miestnymi zákonmi. Základné benefity podporujú zamestnancov v rôznych etapách života vrátane poskytovania ochrany v prípade zdravotnej potreby alebo neočakávaných situácií. Okrem základných benefitov, ak to povoľujú miestne právne predpisy, Skupina poskytuje aj minimálny štandard pre platenú materskú, rodičovskú a adopčnú dovolenku; a ponúka platené voľno, či už z krátkodobých potrieb alebo na venovanie sa záujmom mimo práce.

*Zdravé WELL budovy*

Skupina tiež prispôsobila a vyvinula spôsob práce zamestnancov prostredníctvom svojho súčasného flexibilného hybridného pracovného modelu, aby umožnila zamestnancom lepšie integrovať prácu a život a zároveň im poskytla výhody osobného stretnutia. Skupina sa zameriava na prácu spôsobmi, ktoré podporujú spoluprácu a zmysluplné prepojenia, maximalizujú príležitosti na stáže a vzdelávanie, využívajú technológie v prospech skupiny a podporujú blahobyt a spolupatričnosť zamestnancov.

Aby spoločnosť Citi doplnila pohodu zamestnancov o bezpečné, zdravé a chránené fyzické pracovné priestory, obnovila hodnotenie WELL Health-Safety pre svoje budovy Citi na celom svete, čo naznačuje, že jej budovy sú bezpečným a zdravým prostredím pre zamestnancov, zákazníkov a návštevníkov. Norma WELL Building je systém založený na výkonnosti na meranie, certifikáciu a monitorovanie prvkov zastavaného prostredia, ktoré ovplyvňujú ľudské zdravie a pohodu. Viac informácií o prevádzkovej stope skupiny a udržateľných budovách nájdete v časti Udržateľná prevádzka v tejto správe.

*Riadenie a odstraňovanie vplyvov*

Skupina určuje vhodné a požadované opatrenia na reakciu na negatívne vplyvy na svojich zamestnancov a podľa možnosti prijíma preventívne a nápravné opatrenia na zabezpečenie vhodnej nápravy.

Súčasní zamestnanci a iné osoby, ktoré majú, mali alebo môžu mať pracovný vzťah so spoločnosťou Citi, ako napríklad bývalí zamestnanci, môžu vyjadriť obavy vrátane tých, ktoré sa týkajú negatívnych vplyvov na pracovnú silu Citi,

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Sociálne siete (pokračovanie)**

Vzťahy so zamestnancami, ľudské zdroje, bezpečnostné a vyšetrovacie služby Citi, nezávislé riadenie rizík v oblasti dodržiavania predpisov a právne oddelenie. Tieto zdroje musia bezodkladne postúpiť všetky prijaté sťažnosti zamestnancov kancelárii pre etiku, pokiaľ to nezakazujú miestne zákony alebo nariadenia. Kancelária pre etiku posúdi sťažnosť zamestnanca a pridelí ju príslušnej funkcii na prešetrenie. Obavy sa prešetria a v prípade, že sú opodstatnené, vedú k prijatiu opatrení v rámci organizácie.

*Kariérne vzdelávanie, zvyšovanie kvalifikácie a rozvoj*

Skupina sa venuje pomoci zamestnancom získať vedomosti a zručnosti, ktoré podporujú kariérny rozvoj a rast. Skupina ponúka rôzne školenia pre zamestnancov, aby si mohli nájsť programy, ktoré najlepšie zodpovedajú ich potrebám a cieľom.

Citi poskytuje školenia, ktoré pomáhajú zamestnancom skupiny rásť v kariére, s cielenými vzdelávacími príležitosťami v oblasti rozvoja vodcovských schopností, individuálneho vedenia, profesionálnych zručností a technických zručností. V súlade s benefitmi ponúkanými v niektorých krajinách poskytuje CEP niektorým zamestnancom pomoc so školným na podporu dosiahnutého vzdelania a niektorým zamestnancom prepláca oprávnené výdavky hradené z vlastného vrecka.

Skupina ponúka počas celého roka viacero príležitostí na školenia v oblasti vedenia pre manažérov a zamestnancov na témy, ako je napríklad vedenie zamerané na človeka.

V prípade potreby sa Skupina snaží uprednostniť povyšovanie svojich zamestnancov a obsadzovanie voľných pozícií v rámci Skupiny.

*Inkluzívne pracovné prostredie s rovnakými príležitosťami*

Prístup Skupiny k riadeniu a angažovanosti talentov je v súlade s prístupom Citi, ktorý sa zameriava na nasledujúce princípy:

- Pracovná sila pozostávajúca z najlepších talentov z najširšieho dostupného výberu umožňuje Citi čo najlepšie slúžiť svojim klientom a komunitám na celom svete. Citi si už dlho uvedomuje výhody, ktoré plynú z pracovnej sily s rôznym zázemím, skúsenosťami a perspektívami, pretože to Citi umožňuje lepšie slúžiť svojim klientom a komunitám. Vzhľadom na globálnu prítomnosť Citi to bolo vždy prioritou a Citi naďalej podporuje svojich zamestnancov so všetkým zázemím. Zabezpečenie toho, aby tí najlepší a najbystrejší chceli byť v Citi, je nevyhnutné pre pokračovanie v jej prioritách dosahovania silných obchodných výsledkov.
- Iniciatívy Citi zamerané na talenty a angažovanosť umožňujú jej zamestnancom z rôznych prostredí cítiť sa cenenými a prosperovať. Citi je hrdá na svoju dlhoročnú históriu meritokracie a prilákania, udržania si a rozvoja špičkových talentov. Citi sa snaží udržiavať pracovisko, kde sa jej zamestnanci cítia zahrnutí, pretože to umožňuje každému prispieť v Citi čo najlepším spôsobom. Citi pôsobí v oblasti služieb, čo znamená, že prilákanie špičkových talentov a zabezpečenie ich prosperity v Citi je nevyhnutné pre jej výkonnosť.
- Ako uvádza jeden z princípov vedenia spoločnosti Citi, spoločnosť si cení a učí sa z rôznych perspektív, aby prekonala očakávania zainteresovaných strán. Keďže Citi žije podľa tohto princípu, má mnoho obohacujúcich príležitostí spoznávať a spoznávať kultúry a dedičstvo, ktoré reprezentuje jej globálna zamestnanecká

základňa, ako aj jej klienti a partneri po celom svete. Tieto skúsenosti a jej siete Citi Inclusion Networks sú otvorené pre zamestnancov všetkých prostredí a všetci zamestnanci sú vítaní a povzbudzovaní k účasti.

- Citi sa snaží dodržiavať platné zákony v miestach, kde pôsobí. Hoci sa snaží o čo najväčšiu globálnu konzistentnosť, dodržiavanie miestnych pravidiel v každom z miest, kde Citi podniká, si môže vyžadovať určité rozdiely v prístupe. Dodržiavanie zákona znamená, že Citi bude naďalej poskytovať rovnaké pracovné príležitosti. Citi nebude tolerovať diskrimináciu ani obťažovanie akéhokoľvek druhu.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Sociálne siete (pokračovanie)**

Skupina chápe dôležitosť pracovného prostredia, v ktorom sa uznáva osobný talent a zásluhy, cení sa rozmanité zázemie a skúsenosti, rešpektuje sa súkromie a zamestnanci sú podporovaní pri zosúlaďovaní svojho profesionálneho a osobného života.

Kódex správania je sprievodcom etickým správaním Skupiny. Bez ohľadu na úlohu jednotlivca v Skupine je zodpovedný za jeho pochopenie a dodržiavanie. Ako je uvedené vyššie, Citi poskytuje zamestnancom Skupiny školenie o kódexe správania pri ich nástupe do zamestnania a zamestnanci absolvujú každoročné školenie o kódexe správania.

Spoločnosť Citi zaviedla kľúčové opatrenia, aby skupina zostala skvelým miestom pre prácu – kde sa ľudia môžu profesionálne aj osobne rozvíjať. Medzi najdôležitejšie takéto opatrenia patria:

- Globálna iniciatíva Allyship 365, ktorá je otvorená všetkým zainteresovaným zamestnancom vrátane zamestnancov Skupiny, sa zameriava na pestovanie spojenectva a neustálu prax učenia sa, prejavovania sa a obhajovania začlenenia a podpory komunít mimo vlastnej.
- Školenia zamerané na líderstvo zamerané na človeka pre výkonných riaditeľov, riaditeľov a skúsených manažérov vrátane tých v Skupine sa zameriavajú na nájdenie rovnováhy medzi starostlivosťou o tímy a dosahovaním lepších výsledkov pre klientov. Účastníci sa učia, ako presadzovať zodpovednosť a zároveň zostať podporní a vytvoriť psychologicky bezpečné prostredie, kde sa ľudia cítia pohodlne pri zdieľaní svojich názorov.
- Siete Citi pre inklúziu zohrávajú kľúčovú úlohu pri podpore kultúry inklúzie pre všetkých. Siete pre inklúziu sú otvorené všetkým zamestnancom a ponúkajú príležitosti na profesionálny rozvoj, mentoring, vytváranie sietí a zapojenie sa do komunity. Každú globálnu sieť pre inklúziu spoluvedie člen výkonného manažmentu Citi, pričom v rade sú zastúpení vrcholoví predstavitelia z každého klastra, ktorí sa pravidelne stretávajú s miestnymi spolupredsedami siete. Medzi príklady sietí pre inklúziu patria sieť Citi Multicultural Network, sieť Citi Black Heritage Network, sieť Citi Disability and Neurodiversity Network, sieť Citi Families Matter Network, sieť Citi Pride Network a sieť Citi Women Network. Počet pobočiek globálnej siete Citi pre inklúziu neustále rastie (približne 280) spolu s počtom jedinečných členov (viac ako 40 000) v týchto skupinách.
- Naše iniciatívy zamerané na talenty a angažovanosť umožňujú kolegom zo všetkých prostredí cítiť sa cenenými a prosperovať. Sme hrdí na dlhodobé skúsenosti Citi ako meritokracie a priťahovania, udržiavania a rozvoja špičkových talentov zo všetkých prostredí. Sme neochvejní v našom záväzku udržiavať pracovisko, kde sa každý kolega cíti byť súčasťou spoločnosti, pretože to umožňuje každému prispieť k Citi čo najlepšie. Prilákanie špičkových talentov a zabezpečenie ich prosperity v Citi je nevyhnutné pre našu výkonnosť.
- Citi investuje do širokej škály rozvoja a plánovania kariéry, aby zabezpečila, že máme pracovnú silu pozostávajúcu z najlepších talentov z najširšieho dostupného okruhu. Citi si už dlho jasne uvedomuje výhody, ktoré nám prináša pracovná sila s rôznym zázemím, skúsenosťami a perspektívami, pretože nám to umožňuje lepšie slúžiť našim klientom a komunitám. Vzhľadom na globálnu pôsobnosť Citi to bolo pre nás vždy prioritou. Zabezpečenie toho, aby tí najlepší a najbystrejší chceli byť v Citi, je nevyhnutné pre pokračovanie v našich prioritách Citi, ktorými sú dosahovanie silných obchodných výsledkov a presadzovanie transformácie Citi.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Sociálne siete (pokračovanie)**

***Ďalšie zverejnenia o pracovnej sile***

*Ľudské práva*

*Záväzky v oblasti ľudských práv pre zamestnancov skupiny*

Hoci to nie je politika, Citi má Vyhlásenie o ľudských právach, ktoré načrtáva prístup Citi k rešpektovaniu ľudských práv a udržiavaniu vysokých etických štandardov v krajinách, v ktorých pôsobí. Skupina sa nesnažila vypracovať formálne politiky na úrovni CEP týkajúce sa ľudských práv, pretože sú riadené prostredníctvom Vyhlásenia Citi o ľudských právach. Kódex správania Citi sa vo vzťahu k jej vlastným zamestnancom výslovne zaoberá obchodovaním s ľuďmi, nútenou/povinnou prácou a detskou prácou. Skupina neuznáva, že by ktorákoľvek z jej vlastných prevádzok bola vystavená významnému riziku incidentov nútenej práce alebo detskej práce v ktorejkoľvek krajine, v ktorej pôsobí.

Spoločnosť Citi vrátane Skupiny podporuje ochranu a dodržiavanie ľudských práv na celom svete a riadi sa základnými zásadami ľudských práv, ako sú napríklad tie, ktoré sú uvedené vo Všeobecnej deklarácii ľudských práv OSN a v Deklarácii Medzinárodnej organizácie práce (MOP) o základných zásadách a právach pri práci (vrátane základných dohovorov). Spoločnosť Citi vrátane Skupiny sa snaží podnikať v súlade s očakávaniami formulovanými pre spoločnosti v Hlavných zásadách OSN v oblasti podnikania a ľudských práv.

Skupina sa snaží zabezpečiť, aby jej postupy nespôsobovali ani neprispievali k negatívnemu vplyvu na jej zamestnancov. Skupina sa preto riadi Vyhlásením Citi o ľudských právach, ktoré zahŕňa ochranu zamestnancov vrátane práva na súkromie. Citi ďalej poskytuje zamestnancom riadne školenie na ochranu ich súkromia a starostlivé zaobchádzanie s ich údajmi. Kódex správania vyžaduje, aby sa zamestnanci Citi na trhu nedopúšťali nevhodného alebo nekalého správania.

Pre zamestnancov spoločnosti Citi vyhlásenie a kódex uvádzajú niekoľko ochranných opatrení, ako napríklad:

*Ochrana pred diskrimináciou v zamestnaní*

Zásady spoločnosti Citi prísne zakazujú diskrimináciu alebo obťažovanie na základe rasy, pohlavia, rodovej príslušnosti (vrátane statusu ošetrovateľstva), tehotenstva, rodovej identity alebo vyjadrenia, farby pleti, vierovyznania, náboženstva, národného pôvodu, národnosti, občianstva, veku, fyzického alebo duševného postihnutia alebo zdravotného stavu, ako je definované v platných zákonoch, genetických informácií, rodinného stavu (vrátane registrovaných partnerstiev a registrovaných zväzkov, ako sú definované a uznané platnými zákonmi), sexuálnej orientácie, kultúry, pôvodu, rodinného alebo opatrovateľského statusu, vojenského statusu, statusu veterána, socioekonomického statusu, statusu nezamestnanosti, statusu obete domáceho násilia alebo iného dôvodu zakázaného zákonom.

*Práva zamestnancov na ochranu osobných údajov*

Prostredníctvom svojho Globálneho programu ochrany súkromia sa Citi snaží rešpektovať práva svojich zamestnancov na súkromie tým, že do svojich interných politík začleňuje ich ochranu. Citi taktiež ponúka školenia a zvyšuje povedomie o dôležitosti starostlivého zaobchádzania s vlastnými údajmi a údajmi klientov Citi, aby si zamestnanci mohli v čo najväčšej možnej miere zachovať svoje súkromie. Vzdelávanie o udržiavaní povedomia o neustále sa meniacich a rastúcich obavách o súkromie je súčasťou záväzku Skupiny k ochrane súkromia.

*Zodpovednosť voči zamestnancom*

Od zamestnancov spoločnosti Citi sa očakáva, že budú dodržiavať tieto štandardy a pomáhať podporovať etické, bezpečné, zabezpečené, úctivé a inkluzívne pracovné prostredie. Zamestnanci sa vyzývajú, aby vyjadrovali obavy a nahlasovali všetky podozrenia z porušenia platných zákonov a nariadení alebo porušenia politík alebo postupov spoločnosti Citi.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Sociálne siete (pokračovanie)**

*Prístup k účinnému opravnému prostriedku*

Citi skúma spôsoby, ako zlepšiť svoj prístup k rešpektovaniu ľudských práv prostredníctvom spolupráce s rôznymi zainteresovanými stranami na celom svete vrátane svojich zamestnancov, regulačných orgánov, občianskej spoločnosti, investorov, partnerských finančných inštitúcií, zákazníkov a klientov. Citi tiež organizuje školenia pre svojich zamestnancov o kódexe správania Citi, ktorý obsahuje časť o ľudských právach. Citi spolupracuje s rôznymi zainteresovanými stranami na otázkach súvisiacich s ľudskými právami. Súvisiace informácie zdieľa vo výročnej správe Citi o udržateľnosti a na svojej webovej stránke.

V prípade dopadov spojených s prevádzkou Skupiny a jej úlohou ako zamestnávateľa má Skupina viacúrovňový prístup k zamestnancom a iným osobám, aby eskalovali porušenia alebo potenciálne porušenia zákona, nariadení, porušenia politiky Citi alebo kódexu správania. Eskalačná politika Citi, ktorú Skupina dodržiava, vyžaduje, aby zamestnanci Skupiny tieto obavy eskalovali.

Súčasťou prístupu Skupiny je globálna etická horúca linka Citi. Horúca linka umožňuje zamestnancom a akýmkoľvek tretím stranám vrátane verejnosti nahlásiť obavy týkajúce sa neetického správania etickej kancelárii Citi s uvedením zdroja alebo anonymne. Citi vrátane Skupiny ďalej zakazuje akúkoľvek formu odvetných opatrení voči komukoľvek, kto vznesie obavy alebo otázky týkajúce sa etiky, diskriminácie alebo obťažovania; žiada o primerané úpravy z dôvodu zdravotného postihnutia, tehotenstva alebo náboženského presvedčenia; nahlási podozrenie z porušenia zákona, nariadenia, pravidla alebo porušenia politiky, štandardu, postupu; alebo sa zúčastní následného vyšetrovania takýchto obáv.

*Práva pracovníkov*

Hoci nejde o pravidlá, vyhlásenie a kódex Citi, ktorými sa Skupina riadi, neospravedlňujú detskú prácu a nútenú prácu. Vyhlásenie a kódex Citi ďalej potvrdzujú slobodu združovania, právo organizovať sa a kolektívne vyjednávať, rovnakú odmenu a nediskrimináciu na pracovisku.

*Zdravie a bezpečnosť*

Skupina sa snaží udržiavať bezpečné, chránené a zdravé pracovisko. Skupina prijala Zásady bezpečnosti a požiarnej ochrany spoločnosti Citi, ktoré podporujú ochranu jej zamestnancov. Hoci nie sú záväznou politikou, Kódex správania ďalej podporuje Zásady bezpečnosti a požiarnej ochrany, pretože opisuje správanie na dosiahnutie cieľa bezpečného a zdravého pracoviska. Na úrovni jednotlivých krajín existujú ďalšie zásady prevencie nehôd a ochrany zdravia a bezpečnosti, ktoré sú prísnejšie v súlade s miestnymi predpismi.

*Politika bezpečnosti a požiarnej ochrany spoločnosti Citi*

Politika bezpečnosti a požiarnej bezpečnosti spoločnosti Citi načrtáva politiku bezpečnosti a požiarnej bezpečnosti pre pobočky a subjekty Citi a riadi podstatné vplyvy týkajúce sa udržiavania primeraných pracovných podmienok a podpory bezpečného a chráneného pracovného prostredia. Cieľom tejto politiky je stanoviť a implementovať požiadavky na výber lokality, bezpečnú výstavbu a výstavbu zariadení Citi s ohľadom na požiarnu bezpečnosť, ktoré sú založené predovšetkým na publikáciách Rady pre medzinárodný požiarny predpis a ďalších ustanoveniach, ako sú Medzinárodný stavebný predpis a Medzinárodný požiarny predpis.

Tieto zásady sa vzťahujú na Skupinu v súlade s miestnymi zákonmi a predpismi. Vlastníkom týchto zásad je vedúci oddelenia bezpečnosti Citi Security and Investigative Services (CSIS) a bezpečnostný program Citi.

Bezpečnostná a protipožiarna politika spoločnosti Citi je dostupná pre zamestnancov skupiny prostredníctvom adresára interných politík. CSIS v spolupráci s obchodnými jednotkami a/alebo funkciami musí pracovať na zvyšovaní povedomia o informáciách, ktoré opisujú ich zodpovednosti v oblasti bezpečnosti a protipožiarnej bezpečnosti, a to ich sprístupnením zamestnancom skupiny. Okrem toho existuje školiaci program pre určené pracovníkov v oblasti bezpečnosti a protipožiarnej bezpečnosti.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Sociálne siete (pokračovanie)**

*Angažovanosť zamestnancov*

Pracovná sila Skupiny je hnacou silou jej pokroku a jej schopnosť prilákať a udržať si vysoko kvalifikovanú a motivovanú pracovnú silu je dôležitá pre úspech jej podnikania. Skupina sa snaží podporovať kultúru excelentnosti pre svojich ľudí investovaním do ich rastu a blahobytu, čo je pre Skupinu hnacou silou inovácií. Táto kultúra excelentnosti sa spolieha na angažovanosť a perspektívy členov jej vlastnej pracovnej sily, ktoré informujú o rozhodnutiach a činnostiach vykonávaných na riadenie účinkov negatívnych potenciálnych dopadov, ktoré môže jej podnikanie predstavovať.

Aby skupina identifikovala a pochopila tieto perspektívy, priamo komunikuje so svojimi vlastnými zamestnancami a ich zástupcami prostredníctvom nasledujúcich prostriedkov:

- Firemný intranet, e-mail, newslettere, stretnutia a schôdze obcí
- Prehliadky s poslucháčmi pre vedúcich pracovníkov
- Prieskumy VOE
- Inkluzívne siete a Citi Green Champions
- Online školenie
- Hodnotenia výkonnosti
- Blog Citi (Perspektívy Citi)
- Séria Európske perspektívy

Tieto metódy zapojenia poskytujú Skupine informácie, ktoré pomáhajú informovať vedenie Skupiny o jej potenciálnych významných vplyvoch.

Ročný prieskum VOE spoločnosti Citi poskytol cenné poznatky týkajúce sa angažovanosti zamestnancov a vnímania spoločnosti Citi. Cieľom prieskumu VOE je pochopiť skúsenosti a perspektívy zamestnancov v oblasti pracovného prostredia a firemnej kultúry spoločnosti Citi. Každá obchodná jednotka a funkcia CEP má prístup k výsledkom VOE svojej organizácie. Výkonný výbor a predstavenstvo dostávajú súhrnné výsledky subjektu a počas celého roka sa im

poskytujú ad hoc akčné plány VOE. Výsledky prieskumu umožňujú skupine prijať vhodné opatrenia na podporu zlepšenia.

V rámci prieskumu Citi žiada svojich zamestnancov, aby sa podelili o svoje skúsenosti s prácou v Citi, čo zahŕňa hodnotenie položiek týkajúcich sa ich pohody, vyváženia pracovného a osobného života, ako aj úrovne stresu a vo všeobecnosti o tom, ako môže Citi ďalej umožniť svojim zamestnancom z rôzneho prostredia cítiť sa cenení a prosperovať. Prieskum tiež pomáha skupine monitorovať pracovné podmienky s cieľom podporiť úspech svojich zamestnancov. Získanie spätnej väzby od zamestnancov prostredníctvom prieskumu VOE môže podporiť jej úsilie o udržanie ich spokojnosti, najmä pokiaľ ide o pracovné podmienky.

Jednou z metód, ktorými Citi hodnotí efektívnosť svojho úsilia pre svojich zamestnancov, je prieskum VOE. Spätná väzba od zamestnancov Citi je kľúčová pre stratégiu Citi a jej prebiehajúce úsilie o zjednodušenie Citi. Na základe výsledkov tohto prieskumu sa zamestnanci Citi cítia zodpovední za otvorenú identifikáciu a eskaláciu problémov, ktoré predstavujú riziko pre Citi.

V roku 2023 skupina spustila iniciatívu KAFKA (Keep Advancing and Focus on Key Activities – Neustále napredovanie a zameranie sa na kľúčové aktivity), ktorá vyvažuje benefity s pozitívnou kultúrou na pracovisku s cieľom zabezpečiť trvalú angažovanosť a motiváciu zamestnancov. V roku 2025 sme tiež spustili novú sériu pre zamestnancov s názvom Európske perspektívy. Ide o sériu stretnutí otvorených pre všetkých zamestnancov v Európe, kde skúmame nové pohľady na talent a kultúru. Celosvetovo je hlavnou metódou Citi na hodnotenie efektívnosti jej úsilia o zamestnancov prieskum VOE. Počas uplynulých 25 rokov poskytuje každoročný prieskum VOE spoločnosti Citi cenné poznatky týkajúce sa angažovanosti zamestnancov a vnímania spoločnosti. Spätná väzba od zamestnancov Citi je kľúčová pre stratégiu Citi.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Sociálne siete (pokračovanie)**

a jej úsilie o zjednodušenie spoločnosti stále prebieha. Na základe výsledkov tohto prieskumu sa zamestnanci Citi cítia zodpovední za otvorenú identifikáciu a eskaláciu problémov, ktoré predstavujú riziko pre spoločnosť. Citi (vrátane Skupiny) berie výsledky prieskumu VOE vážne a je odhodlaná informovať svojich zamestnancov o tom, ako na základe výsledkov prieskumu koná. Existuje množstvo prípadov, keď funkcie v rámci organizácie využívajú výsledky VOE na zlepšenie procesov, poskytovanie lepšej podpory zamestnancom a zlepšenie svojich pracovných spôsobov. Napríklad tím interného auditu (IA) proaktívne využil výsledky VOE na založenie Európskeho fóra pre kariérny rast v oblasti IA. Táto iniciatíva spojila zamestnancov IA vrátane niekoľkých globálnych lídrov v oblasti IA, ktorí sa podelili o svoje osobné kariérne cesty a zdôraznili kľúčové úlohy, ktoré im pomohli zabezpečiť si súčasnú pozíciu. Počas série stretnutí umožnilo fórum odborníkom na IA v európskych pobočkách dozvedieť sa z prvej ruky od skúsených kolegov o kľúčových míľnikoch kariérneho rozvoja. Citi (vrátane Skupiny) tiež využíva výsledky prieskumu VOE na vylepšenie svojho programu kariérneho rozvoja zamestnancov a pracuje na integrácii ich spoločných požiadaviek a oblastí zamerania, aby lepšie odrážali potreby a kariérne ambície zamestnancov.

Všetci zamestnanci sú povinní hlásiť obavy týkajúce sa správania alebo situácií, ktoré môžu negatívne ovplyvniť klientov skupiny alebo trhy. Ako je uvedené v celopodnikovej eskalácii, ktorá je podrobne opísaná v časti Eskalačná politika vyššie, po eskalácii významného rizikového incidentu alebo obavy musia byť všetky záležitosti eskalácie zdokumentované a sledované počas celého ich životného cyklu.

Frekvencia takýchto interakcií je prevažne ad hoc, keďže záležitosti sa eskalujú prostredníctvom kanálov poskytovaných zamestnancom skupiny. Pri určitých metódach zapojenia existuje pravidelná kadencia, ako napríklad prieskum VOE, ktorý slúži ako každoročná interakcia na zhromažďovanie cenných poznatkov o skúsenostiach zamestnancov s prácou v Citi a o tom, čo je pre nich dôležité pri budovaní ich kariéry v Citi. Okrem toho, aby sa zdôraznilo, ako nahlasovanie obáv vedie k zmysluplným krokom v rámci Citi, poskytuje zamestnancom ročný súhrn typov obáv, ktoré dostala, vrátane tých, ktoré viedli k nápravným opatreniam.

Skupina nemá Globálnu rámcovú dohodu (GFA) vzťahujúcu sa na všetkých jej zamestnancov vzhľadom na šírku jej prevádzky a mieru rozdielov medzi jurisdikciami, v ktorých pôsobí. Namiesto toho má Skupina zamestnancov, ktorých zastupujú odbory a zamestnanecké rady v mnohých krajinách, kde pôsobí. Okrem toho sa na zamestnancov Skupiny vzťahujú kolektívne zmluvy, ak je to relevantné a ak to vyžadujú miestne zákony. Skupina priamo spolupracuje so svojimi zamestnancami a prostredníctvom týchto združení, aby prediskutovala otázky, ako sú zdravie a bezpečnosť, odmeňovanie, pracovný čas, školenia, kariérny rozvoj, flexibilita pracovného času a rovnaké príležitosti. Táto priama spolupráca umožňuje Skupine získať prehľad o názoroch jej zamestnancov na tieto otázky, ktorý sa potom využíva na informovanie o jej prebiehajúcom riadení jej širšej stratégie.

V rámci Skupiny je primárnou funkciou personálna organizácia a riaditeľ pre ľudské zdroje (CHRO) je najvyššou pozíciou zodpovednou za zabezpečenie zapojenia vlastných zamestnancov v súvislosti s riadením významných skutočných a potenciálnych vplyvov. Personálne oddelenie a CHRO vykonávajú dohľad nad riadením zapojenia zamestnancov, ktoré je začlenené do strategického rozhodovania Skupiny a rozvoja stratégie Skupiny. Personálne oddelenie Skupiny poskytuje výkonnému výboru aktuálne informácie o trendoch v oblasti zamestnancov, oblastiach potenciálneho rizika a strategických iniciatívach v oblasti zapojenia zamestnancov.

Kľúčovým kanálom zapojenia všetkých zamestnancov sú siete Citi Inclusion Networks, ktoré zohrávajú kľúčovú úlohu pri podpore kultúry inklúzie pre všetkých. Siete Inclusion Networks sú otvorené všetkým zamestnancom vrátane zamestnancov Skupiny a ponúkajú podujatia, programy a iniciatívy zamerané na kariérny a profesionálny rozvoj, mentoring, vytváranie sietí, kultúru a príležitosti na zapojenie sa do komunity. Pobočky siete Citi Inclusion Network slúžia ako miestni zástupcovia jej sietí Inclusion Networks. Medzi tieto siete patria sieť Citi Disability and Neurodiversity Network, Generations and Families Matter, Citi Pride Network a Citi Women Network. Siete Inclusion Networks získavajú zmysluplné poznatky a zdieľajú perspektívy so spoločnosťou Citi prostredníctvom stretnutí zameraných na zapojenie, fokusových skupín a počúvania.

Ako je uvedené vo vyššie uvedených informáciách, Skupina prijala niekoľko mechanizmov na zapojenie členov svojej pracovnej sily a zaviedla postupy na začlenenie výsledkov zapojenia do riadenia vplyvov.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Sociálne siete (pokračovanie)**

*Eskalačné kanály*

Skupina má pre svojich zamestnancov a zainteresované strany k dispozícii množstvo eskalačných kanálov vrátane tých, ktoré sú podrobne uvedené v jej Vyhlásení o ľudských právach a Kódexe správania Citi a v rámci jej eskalačných zásad.

Pre členov vlastnej pracovnej sily Skupiny sú konkrétne kanály pre priamu eskaláciu ich obáv alebo potrieb definované v rámci Eskalačnej politiky Citi takto:

- Bezpečnostné a vyšetrovacie služby Citi (CSIS): Eskalácia bezpečnostných, interných, podvodných a fyzických násilných záležitostí
- HR: Eskalovať záležitosti týkajúce sa HR, ktoré neboli nahlásené na etickú horúcu linku
- ICRM: Eskalácia záležitostí súvisiacich s rizikami v oblasti dodržiavania predpisov
- Právne záležitosti: Eskalácia právnych záležitostí alebo záležitostí súvisiacich so súdnym sporom
- Kancelária pre etiku: Svoje obavy môžete nahlásiť kancelárii pre etiku prostredníctvom etickej horúcej linky Citi. Obavy nahlásené prostredníctvom etickej horúcej linky Citi je možné nahlásiť anonymne.
- Hlavný úrad pre informačnú bezpečnosť (CISO): Záležitosti súvisiace s informačnou bezpečnosťou

Všetky tieto kanály sú zriadené a spravované spoločnosťou Citi a jej vlastnými zdrojmi, avšak horúca linka pre etiku Citi je spravovaná služba poskytovaná softvérovou spoločnosťou tretej strany.

Eskalačné kanály sú sprístupnené členom vlastnej pracovnej sily Skupiny prostredníctvom viacerých médií, ako je osobná účasť, online prístup, telefonát a školenia.

Zamestnanci sú povzbudzovaní, aby vyjadrili svoje obavy svojmu manažérovi, ale ak sa pri tom cítia nepríjemne, Citi poskytuje množstvo zdrojov na eskaláciu vrátane etickej horúcej linky na hlásenie obáv týkajúcich sa neetického správania etickej kancelárii Citi. Obavy sa prešetrujú a v prípade opodstatnenosti vedú k príslušným opatreniam, ktoré môžu zahŕňať disciplinárne konanie, ukončenie vzťahov s dodávateľmi, postúpenie prípadu orgánom činným v trestnom konaní alebo vládnym orgánom, komunikáciu so zamestnancami, dodatočné školenia, vylepšenia kontroly a zmeny v politikách, obchodných procesoch a postupoch Citi. Záležitosti eskalácie sa musia sledovať a monitorovať, ako je uvedené v eskalačných zásadách, až kým sa záležitosť neuzavrie.

Posúdenie, či si zamestnanci Skupiny uvedomujú a dôverujú štruktúram, ktoré sú k dispozícii na vyjadrenie svojich obáv a potrieb, je kľúčové pre efektívne fungovanie takýchto kanálov. Vypočutie zamestnancov je jedným z dôležitých spôsobov, akým Skupina posudzuje silu etiky a zodpovednosti v celej Skupine. V rámci svojho každoročného prieskumu Hlas zamestnancov spoločnosť Citi zahŕňa Index etiky, aby zhromaždila spätnú väzbu od zamestnancov k rôznym témam vrátane ich pocitu zodpovednosti za identifikáciu a eskaláciu problémov, ktoré predstavujú riziko pre Citi, ako aj dôvery, že Citi bude konať v prípade porušení etiky.

Skupina okrem toho zriadila miestne kanály na nahlasovanie protispoločenskej činnosti, kde je to potrebné na splnenie jej povinností vyplývajúcich zo smernice EÚ o oznamovaní protispoločenskej činnosti. Viac informácií nájdete v časti Ochrana oznamovateľov.

Podrobnosti o politike Citi týkajúcej sa ochrany jednotlivcov a odvetných opatrení nájdete v časti správy o riadení, ktorá sa týka kancelárie Citi pre etiku a globálnej politiky Citi v oblasti boja proti diskriminácii a obťažovaniu. Kódex správania, hoci nie je politikou, obsahuje aj opatrenia na ochranu pred odvetnými opatreniami pre zamestnancov skupiny.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Sociálne siete (pokračovanie)**

**Ciele**

Skupina si nestanovila cieľ pre svojich vlastných zamestnancov týkajúci sa vplyvov na pracovné podmienky a namiesto toho sa spolieha na svoje politiky, procesy a kontroly, aby predišla nepriaznivým vplyvom na svojich zamestnancov. Skupina monitoruje hlásené záležitosti prostredníctvom eskalačných kanálov. Hoci sa Skupina snaží predchádzať negatívnym vplyvom na svojich zamestnancov súvisiacim s pracovnými podmienkami, nestanovila si cieľ, ktorý by mohol odradiť od hlásenia eskalačných záležitostí.

Skupina si uvedomuje príležitosť spojenú so zavádzaním programov, ktoré umožňujú zamestnancom napredovať v kariére a zároveň podporovať ich rodiny a vytvárať udržateľné pracovné prostredie. Skupina si nestanovila cieľ súvisiaci s touto príležitosťou, uprednostňuje využitie poznatkov z VOE na pochopenie aktuálneho stavu spokojnosti zamestnancov.

Metriky

***Charakteristika zamestnancov***

*Metriky počtu zamestnancov*

*Počet zamestnancov podľa pohlavia*

V niektorých jurisdikciách umožňujú kampane Citi zamerané na sebaidentifikáciu zamestnancom dobrovoľne zverejniť svoje identifikované pohlavie. Informácie, ktoré Skupina zhromažďuje a spravuje, preto nemusia byť úplné a neodrážajú celkovú populáciu jej zamestnancov. Čísla uvedené v tabuľke nižšie predstavujú najlepší možný obraz zamestnancov Skupiny na základe informácií, ktoré má Skupina k dispozícii.

| | Počet zamestnancov (počet osôb) | |
|---|---|---|
| **Pohlavie** | **2025** | **2024** |
| Muž | 8,698 | 8,487 |
| Žena | 8,231 | 8,054 |
| Iné | 3 | 4 |
| Nenahlásené | — | 5 |
| **Celkový počet zamestnancov[27]** | **16,932** | **16,550** |

Počet zamestnancov v krajinách, kde má Skupina najmenej 50 zamestnancov a predstavuje najmenej 10 % z celkového počtu zamestnancov Skupiny

| | Počet zamestnancov (počet osôb) | |
|---|---|---|
| **Krajina** | **2025** | **2024** |
| Maďarsko | 3,021 | 2,912 |
| Írsko | 2,625 | 2,604 |
| Poľsko | 9,493 | 9,183 |

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Sociálne siete (pokračovanie)**

Zamestnanci podľa typu zmluvy a pohlavia

| 2025 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **ŽENA** | **MUŽ** | **INÉ** | **NEZVEREJNENÉ** | **CELKOM** |
| Počet zamestnancov (počet zamestnancov / FTE) | | | | |
| 8,231 | 8,698 | 3 | — | 16,932 |
| Počet stálych zamestnancov (počet zamestnancov / FTE) | | | | |
| 8,225 | 8,690 | 3 | — | 16,918 |
| Počet dočasných zamestnancov (počet zamestnancov / FTE) | | | | |
| 6 | 8 | — | — | 14 |

[27]Celkový počet zamestnancov je uvedený aj v „Poznámke 11 – Osobné náklady“ auditovaných finančných výkazov a v „Správe podľa krajín“. Metrika počtu zamestnancov uvedená v tomto vyhlásení o udržateľnosti uvádza celkový počet zamestnancov k 31. decembru 2025, zatiaľ čo metriky v „Poznámke 11 – Osobné náklady“ a „Správe podľa krajín“ sú uvedené ako priemerný ročný počet zamestnancov.

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Počet zamestnancov bez garantovaných hodín (počet zamestnancov / FTE) | | | | |
| n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |

**2024**

| ŽENA | MUŽ | INÉ | NEZVEREJNENÉ | CELKOM |
|---|---|---|---|---|
| Počet zamestnancov (počet zamestnancov / FTE) | | | | |
| 8,054 | 8,487 | 4 | 5 | 16,550 |
| Počet stálych zamestnancov (počet zamestnancov / FTE) | | | | |
| 8,049 | 8,482 | 4 | 5 | 16,540 |
| Počet dočasných zamestnancov (počet zamestnancov / FTE) | | | | |
| 5 | 5 | — | — | 10 |
| Počet zamestnancov bez garantovaných hodín (počet zamestnancov / FTE) | | | | |
| n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |

Zamestnanci podľa typu zmluvy a regiónu

**2025**

| Ázijsko-pacifický región | Blízky východ a | Latinská Amerika | NAM | CELKOM |
|---|---|---|---|---|
| Počet zamestnancov (počet zamestnancov / FTE) | | | | |
| — | 16,932 | — | — | 16,932 |
| Počet stálych zamestnancov (počet zamestnancov / FTE) | | | | |
| — | 16,918 | — | — | 16,918 |
| Počet dočasných zamestnancov (počet zamestnancov / FTE) | | | | |
| — | 14 | — | — | 14 |
| Počet zamestnancov bez garantovaných hodín (počet zamestnancov / FTE) | | | | |
| n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |



Zamestnanci podľa typu zmluvy a regiónu (pokračovanie)

| 2024 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Azijsko-pacifický región** | **Blízky východ a** | **Latinská Amerika** | **NAM** | **CELKOM** |
| Počet zamestnancov (počet zamestnancov / FTE) | | | | |
| 1 | 16,549 | — | — | 16,550 |
| Počet stálych zamestnancov (počet zamestnancov / FTE) | | | | |
| 1 | 16,539 | — | — | 16,540 |
| Počet dočasných zamestnancov (počet zamestnancov / FTE) | | | | |
| — | 10 | — | — | 10 |
| Počet zamestnancov bez garantovaných hodín (počet zamestnancov / FTE) | | | | |
| n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |

*Účtovné metodiky*

Metodika výpočtu týchto čísel je opísaná nižšie:

Celkový počet zamestnancov (vyššie označovaný ako počet zamestnancov /FTE (ekvivalenty plného úväzku)) sa vypočítava agregáciou jednotlivcov spravovaných v interných systémoch a v súlade s vopred definovaným kódom triedy pracovnej sily. Tieto údaje sa zverejňujú s využitím metodiky počtu zamestnancov.

Tieto čísla navyše zodpovedajú stavu ku koncu vykazovaného obdobia, teda k 31. decembru 2025. Väčšina zamestnancov skupiny sú zamestnanci na plný úväzok, na dobu neurčitú.

*Fluktuácia zamestnancov*

V sledovanom období opustilo Skupinu 1 656 zamestnancov (2024: 1 878), čo viedlo k celkovej fluktuácii zamestnancov vo výške 9,8 % (2024: 11,3 %). Táto miera sa vypočítava na základe súčtu počtu zamestnancov, ktorí odišli dobrovoľne alebo z dôvodu prepustenia, dobrovoľného odchodu do dôchodku alebo úmrtia v zamestnaní, vydeleného priemerným počtom zamestnancov. Tento údaj bol vybraný, pretože slúži ako najreprezentatívnejšia hodnota vzhľadom na celkový počet zamestnancov Skupiny.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Sociálne siete (pokračovanie)**

*Účtovné metodiky*

Skupina používa mesačný počet zamestnancov a mesačnú mieru odchodu zamestnancov počas vykazovaného obdobia na spriemerovanie pri výpočte fluktuácie zamestnancov s cieľom určiť počet zamestnancov, ktorí dobrovoľne odišli z dôvodu prepustenia, odchodu do dôchodku alebo úmrtia v zamestnaní. Na určenie menovateľa pre výpočet fluktuácie Skupiny sa rozhodla použiť priemerný počet zamestnancov počas daného obdobia.

Viac informácií o metodike použitej na získanie údajov o počte zamestnancov nájdete v časti Metodiky účtovníctva metrík počtu zamestnancov.

***Riadenie a angažovanosť talentov***

*Rozdelenie zamestnancov podľa pohlavia a veku*

Pre zverejnenie za rok 2024 spoločnosť CEP pôvodne definovala svoju najvyššiu úroveň manažmentu ako vedúcich pracovníkov, ktorí sú členmi výkonného výboru, a tých, ktorí sú o jednu úroveň manažmentu nižšie (zahŕňajúcich zamestnancov CEP na pozícii riaditeľa alebo vyššej). Patrili sem aj osoby zastávajúce pozície v vopred schválenej kontrolnej funkcii a v kontrolnej funkcii.

Po dôkladnom preskúmaní príslušných zákonov a usmernení týkajúcich sa pojmov vrcholového manažmentu sa CEP snažil zaviesť jednotnú a konzistentnú definíciu pojmu „vrcholový manažment“ vo všetkých oblastiach; definíciu, ktorá je v súlade s pojmom „vrcholový manažment“ a lepšie odráža zloženie vedenia pre používateľov tejto správy. V dôsledku toho súčasná definícia pojmu „vrcholový manažment“ skupiny (považovaná za ekvivalent „vrcholového manažmentu“) zahŕňa hlasujúcich členov výkonného výboru a akúkoľvek inú osobu priamo vymenovanú predstavenstvom, ktorá nie je hlasujúcim členom výkonného výboru. Konkrétne to zahŕňa všetky ostatné pozície vopred schválenej kontrolnej funkcie (PCF) (okrem riaditeľov) a tajomníka spoločnosti.[28]

Podľa tejto revidovanej definície sa v Skupine celkovo 32 osôb považuje za „vrcholový manažment“ (2024 (upravené): 35). Rozdelenie týchto osôb podľa pohlavia, vrátane pôvodne vykázaných porovnávacích údajov z predchádzajúceho roka a údajov aktualizovaných podľa definície z roku 2025, je uvedené v tabuľke nižšie.

Ďalším aspektom diverzity zamestnancov je vek zamestnancov Skupiny. V súlade s požiadavkami ESRS boli zamestnanci rozdelení do troch skupín predpísaných v tabuľke nižšie.

Rozdelenie zamestnancov podľa pohlavia a veku

| | Zamestnanci na vrcholovej úrovni manažmentu | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2025 | | 2024 (Restated) | | 2024 | |
| | Počet zamestnancov | Percento zamestnancov | Počet zamestnancov | Percento zamestnancov | Počet zamestnancov | Percento zamestnancov |
| Muž | 21 | 65.6 % | 21 | 60.0 % | 49 | 59.8 % |
| Žena | 11 | 34.4 % | 14 | 40.0 % | 33 | 40.2 % |
| Iné | — | — % | — | — % | — | — % |

[28]Ako je definované v zákone o centrálnej banke (rámec individuálnej zodpovednosti) z roku 2023

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Sociálne siete (pokračovanie)**

Rozdelenie zamestnancov podľa pohlavia a veku (pokračovanie)

| | Employee Age Groups | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 | | 2024 | |
| | Počet zamestnancov | Percento zamestnancov | Počet zamestnancov | Percento zamestnancov |
| Do 30 rokov | 3,582 | 21.2 % | 3,726 | 22.5 % |
| 30-50 rokov | 11,305 | 66.8 % | 11,011 | 66.5 % |
| Viac ako 50 rokov | 2,045 | 12.1 % | 1,813 | 11.0 % |

*Účtovné metodiky*

Na výpočet počtu zamestnancov a rozdelenia zamestnancov podľa pohlavia na úrovni vrcholového manažmentu Skupina používa zoznam zamestnancov na úrovni vrcholového manažmentu na konci vykazovaného obdobia a pohlavia uvedené samotnými zamestnancami na určenie počtu a rozdelenia zamestnancov podľa pohlavia.

Na výpočet rodového rozdelenia zamestnancov na úrovni vrcholového manažmentu Skupina berie počet zamestnancov na úrovni vrcholového manažmentu v každej kategórii pohlavia a vydelí ho celkovým počtom zamestnancov na úrovni vrcholového manažmentu na konci vykazovaného obdobia.

Na výpočet počtu zamestnancov v každej vekovej skupine zamestnancov Skupina používa zoznam zamestnancov na konci vykazovaného obdobia a ich dátumy narodenia na výpočet veku každého zamestnanca. Zamestnanci sú zaradení do jednej z vykázaných vekových skupín zamestnancov.

Na výpočet vekového rozdelenia zamestnancov Skupina vydelí celkový počet zamestnancov v každej vekovej skupine celkovým počtom zamestnancov na konci vykazovaného obdobia.

***Rozsah kolektívneho vyjednávania a sociálny dialóg***

Skupina uznáva právo svojich zamestnancov slobodne sa združovať a má zamestnancov, ktorí sú krytí odbormi, zamestnaneckými radami a kolektívnymi zmluvami v mnohých krajinách, kde pôsobí.

Pokiaľ ide o jej zamestnancov, na základe dostupnosti informácií a spoliehania sa na sebaidentifikáciu v konkrétnych jurisdikciách pri určovaní rozsahu pôsobnosti kolektívnych zmlúv je približne 23 % celkovej populácie zamestnancov Skupiny pokrytých kolektívnymi zmluvami (2024: 25 %), ako je definované v štandardoch ESRS. Toto percento zahŕňa zamestnancov, na ktorých sa vzťahujú dohody uzavreté medzi Skupinou ako zamestnávateľom alebo ako súčasťou skupiny zamestnávateľov, a zamestnancov, ktorých zastupujú osoby riadne zvolené a splnomocnené nimi v súlade s platnými zákonmi.

Citi má v súčasnosti uzatvorenú dohodu o Európskej zamestnaneckej rade (EWC) na základe článku 13 smernice 94/45/ES so zástupcami zamestnancov zastúpenými v Komunikačnom fóre Citibank (CCF). Účelom tohto fóra je zdieľať informácie, vymieňať si názory a zúčastňovať sa na dialógu o obchodných a sociálnych témach týkajúcich sa skupiny v rámci dvoch alebo viacerých európskych členských krajín CCF. Podmienky tohto fóra sú definované v dohode CCF, ktorá bola prvýkrát uzavretá v roku 1999 a bola niekoľkokrát zmenená a doplnená, naposledy v roku 2019.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Sociálne siete (pokračovanie)**

Rozsah kolektívneho vyjednávania a sociálny dialóg (pokračovanie)

Výbor pre styk s zamestnancami (CCF) pozostáva z 27 zástupcov zamestnancov (2024: 27) z 24 krajín, v ktorých Citi prevádzkuje svoje útvary v Európe (2024: 24), vrátane všetkých krajín, v ktorých skupina pôsobí. Riadi ho styčný výbor CCF, ktorý sa skladá z 5 zástupcov CCF (2024: 5). Styčný výbor CCF sa štvrťročne stretáva s vrcholovými manažérmi a koordinuje tok informácií medzi širšou skupinou zástupcov CCF. Zástupcovia CCF sa stretávajú ako skupina s vedením Citi aspoň raz ročne na výročnej konferencii.

| | 2025 | | |
|---|---|---|---|
| | Krytie kolektívneho vyjednávania | | Sociálny dialóg |
| **Miera pokrytia** | **Zamestnanci - EHP (pre krajiny s viac ako 50 zamestnancami, ktorí predstavujú viac ako 10 % z** | **Zamestnanci – mimo EHP (odhad pre regióny s viac ako 50 zamestnancami, čo predstavuje viac ako 10 % z** | |
| 0 – 19 % | Poľsko | | Írsko / Maďarsko |
| 20 – 39 % | | | |
| 40 – 59 % | | | Poľsko |
| 60 – 79 % | | | |
| 80 – 100 % | | | |

| | 2024 | | |
|---|---|---|---|
| | Krytie kolektívneho vyjednávania | | Sociálny dialóg |
| **Miera pokrytia** | **Zamestnanci - EHP (pre krajiny s viac ako 50 zamestnancami, ktorí** | **Zamestnanci – mimo EHP (odhad pre regióny s viac ako 50 zamestnancami, čo** | |
| 0 – 19 % | Poľsko | | Írsko / Maďarsko |
| 20 – 39 % | | | |
| 40 – 59 % | | | Poľsko |
| 60 – 79 % | | | |
| 80 – 100 % | | | |

V rámci EHP sú Poľsko, Írsko a Maďarsko identifikované ako krajiny s významnou zamestnanosťou (t. j. krajiny s najmenej 50 zamestnancami, čo predstavuje najmenej 10 % z celkového počtu zamestnancov skupiny).

Krytie kolektívneho vyjednávania:

- V súčasnosti neexistujú žiadne aktívne kolektívne zmluvy (ZZ) ani v Írsku, ani v Maďarsku.
- V súlade s ESRS, ktoré nariaďujú podávanie správ pre krajiny EHP, ktoré majú významnú zamestnanosť aj aktívne kolektívne zmluvy, Írsko a Maďarsko preto nie sú zahrnuté v tabuľke vyššie o kolektívnom vyjednávaní.
- Poľsko má aktívne analýzy nákladov a prínosov a je o tom informované v príslušnej časti vyššie.

Sociálny dialóg:

V súčasnosti má pokrytie zástupcami pracovníkov iba Poľsko. Írsko a Maďarsko nemajú pokrytie zástupcami pracovníkov. V dôsledku toho je pokrytie zástupcami pracovníkov v tabuľke vyššie 0 % pre Írsko aj Maďarsko (2024: 0 %).

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Sociálne siete (pokračovanie)**

***Primerané mzdy***

Skupina uplatňuje interné politiky a postupy na vyplácanie primeranej mzdy všetkým zamestnancom. Pri určovaní príslušných mzdových referenčných hodnôt pre každú jurisdikciu Skupina pravidelne monitoruje súlad medzi svojimi platobnými postupmi a miestnymi zákonmi a predpismi oblastí, v ktorých pôsobí.

***Metriky odmeňovania (rozdiel v odmeňovaní a celková odmena)***

Neupravený priemerný rozdiel v odmeňovaní žien a mužov pre zamestnancov Skupiny za rok 2025 predstavuje 28,0 % (2024 29,9 %). „Neupravený“ znamená, že analýza nezohľadňuje legitímne faktory pre rozdiely v odmeňovaní, ako sú pracovná funkcia, úroveň a geografická poloha. Výsledok bol vypočítaný s použitím údajov k 20. augustu 2025 (2024: 19. augusta 2024), ktoré sa podstatne nelíšia od 31. decembra 2025. Celkový počet zamestnancov a úroveň odmien sa významne nezmenili. Výsledok je založený na anualizovanom základnom plate, ako aj na príplatkoch za zamestnancov a motivačných odmenách.

Za vykazované obdobie sa pomer celkovej ročnej odmeny najvyššie platenej osoby k mediánu celkovej ročnej odmeny všetkých zamestnancov Skupiny stanovil na 143 : 1 (2024: 169 : 1).

*Účtovné metodiky*

Rozdiel v odmeňovaní mužov a žien uvedený vyššie využíva predpísanú metodiku ESRS.

Pri výpočte pomeru celkovej ročnej odmeny najvyššie platenej osoby k mediánu celkovej ročnej odmeny všetkých zamestnancov Skupina zohľadňuje odmenu všetkých zamestnancov Skupiny (okrem najvyššie platenej osoby), ktorí boli zamestnaní Skupinou k 31. decembru 2025. Skupina identifikuje krajinu s najväčším počtom zamestnancov v rámci mediánu počtu zamestnancov Skupiny, aby zohľadnila benefity okrem základnej mzdy, príspevku na základe pozície a motivačnej odmeny.

Skupina identifikuje mediána jednotlivca v rámci tejto podskupiny a porovnáva celkovú odmenu mediána jednotlivca s celkovou odmenou najvyššie plateného zamestnanca, aby určila pomer. Skupina v tejto analýze nevykonáva žiadne úpravy o životné náklady.

***Metriky zdravia a bezpečnosti***

Skupina uprednostňuje udržiavanie bezpečného, chráneného a zdravého pracoviska. Požiadavky na politiku na dosiahnutie tohto cieľa sú opísané v jej kódexe správania. Skupina má tiež niekoľko politík, postupov a noriem, ako napríklad Politiku bezpečnosti a požiarnej bezpečnosti Citi, Postupy požiarnej bezpečnosti Citi a Bezpečnostné štandardy Citi, na podporu ochrany svojich zamestnancov. Okrem týchto politík, postupov a noriem Skupina nemá centralizovaný systém riadenia bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci.

Keďže ide o finančnú inštitúciu, členovia pracovnej sily Skupiny nie sú vystavení inherentnému nebezpečenstvu vzhľadom na povahu a zodpovednosti svojich úloh. Z tohto dôvodu a vzhľadom na nevýznamnosť informácií v kontexte operácií Skupiny, metriky spojené s počtom úmrtí spolu s počtom a mierou pracovných úrazov nepredstavujú pre účely tejto správy podstatné informácie.

***Incidenty, sťažnosti a závažné dopady na ľudské práva***

Ako je opísané v Kódexe správania Citi, etické konanie nie je len správna vec, ale aj správny spôsob, ako podnikať a čo najlepšie slúžiť svojim klientom, kolegom, akcionárom a komunitám. Vlastní zamestnanci Skupiny sú povinní nahlasovať obavy týkajúce sa správania alebo situácií, ktoré môžu ohroziť Skupinu alebo jej zákazníkov. Vlastní zamestnanci Skupiny môžu vyjadriť obavy vrátane obáv z diskriminácie alebo obťažovania prostredníctvom viacerých eskalačných opatrení.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Sociálne siete (pokračovanie)**

Kanály. Vlastní zamestnanci Skupiny môžu tiež riešiť svoje obavy prostredníctvom príslušného právneho postupu. V tejto podsekcii sú údaje a sprievodné informácie pre BHW prezentované oddelene od údajov pre zvyšok Skupiny, pretože BHW uplatňuje určité metodiky, ktoré sú základom výpočtu jej údajov a ktoré sa líšia od metodík používaných zvyškom Skupiny.

*Skupina (okrem BHW)*

Počas vykazovaného obdobia bolo prijatých 82 hlásení o prípadoch diskriminácie vrátane obťažovania (2024: 48), ktoré boli vyšetrené v súlade s platnými politikami a postupmi, alebo ak boli vznesené v súvislosti s právnym nárokom, boli riešené prostredníctvom súdneho procesu. Nárast počtu hlásení je spôsobený zmenou v spôsobe, akým Skupina definovala odpovedajúce hlásenia; v roku 2024 Skupina odkazovala na hlásenia, ktoré boli kategorizované špecializovaným právnym poradcom ako hlásenia spĺňajúce určité zákonné prahové hodnoty, zatiaľ čo v roku 2025 sa použili definície politík Citi, ktoré sú širšie ako akákoľvek zákonná požiadavka, a preto zaujímajú širší prístup ku kategorizácii incidentov, čím poskytujú rozsiahlejšie zverejnenie v porovnaní s predchádzajúcim prístupom. V súlade s tým sa počet hlásení v roku 2025 zvýšil, ale to nepredstavuje podstatnú zmenu v typoch obáv, ktoré Skupina prijíma.[29]

V priebehu vykazovaného obdobia bolo prijatých 53 sťažností, ktoré sa týkali záležitostí definovaných v odseku 2 ESRS a ktoré sa považujú za podliehajúce hláseniu podľa S1-17 (2024: 56). Každá z týchto sťažností bola prešetrená v súlade s platnými politikami a postupmi alebo, ak boli vznesené v súvislosti s právnym nárokom, riešená prostredníctvom súdneho procesu.

V dôsledku vyššie uvedených incidentov a sťažností neboli uhradené žiadne pokuty, regulačné ani neregulačné sankcie ani kompenzácie škôd (2024: Žiadne).

Skupina pôsobí v silne regulovanom odvetví v globálnych obchodných jurisdikciách, ktoré zavádzajú reguláciu na ochranu pracovníkov. Vzhľadom na túto skutočnosť, spolu s dodržiavaním miestnych pracovnoprávnych predpisov a predpisov zo strany Skupiny v oblastiach, v ktorých pôsobí, Skupina neuznáva, že by žiadna zo svojich vlastných prevádzok bola vystavená významnému alebo podstatnému riziku závažného porušovania ľudských práv, ako je nútená práca alebo detská práca, a preto sa tieto informácie nepovažujú za spĺňajúce kritériá významnosti informácií.

*Účtovné metodiky*

V súlade s S1-17 103(d) sa poskytujú nasledujúce kontextové informácie na vysvetlenie zverejnení týkajúcich sa pracovných incidentov a/alebo sťažností v rámci vlastných zamestnancov („pracovné incidenty“) a súvisiacich pokút, sankcií alebo kompenzácií vyplývajúcich z týchto pracovných incidentov.

Na účely tejto správy zahŕňajú pracovné incidenty incidenty alebo sťažnosti podané na etickú kanceláriu Citi, podané prostredníctvom formálneho odvolacieho procesu alebo interného postupu na podávanie sťažností, podané prostredníctvom vlastného kanála nahlasovania danej krajiny alebo podané prostredníctvom začatia formálnych právnych procesov počas vykazovaného obdobia. V rozsahu, v akom sa tieto pracovné incidenty týkali tém opísaných v

[29]Celkový počet nahlásiteľných prípadov diskriminácie vrátane obťažovania bol určený na základe interpretácie príslušných štandardov hlásenia, a nie na základe širšej definície podľa Globálnej politiky Citi proti diskriminácii a obťažovaniu.

S1-17 103(a) a (b), sú tieto čísla zahrnuté v tomto počte bez ohľadu na to, či boli incidenty a/alebo sťažnosti opodstatnené. Tieto čísla však nezahŕňajú neformálne hrozby právnych nárokov podané prostredníctvom listu právnika, záležitosti podané neformálne alebo záležitosti, ktoré sa nekvalifikujú ako sťažnosť zamestnanca podľa definície v Zásadách skupiny pre sťažnosti zamestnancov, s výnimkou prípadov, keď bola záležitosť podaná ako formálna interná sťažnosť alebo išlo o kvalifikovaný problém podľa vlastných pokynov pre kanál nahlasovania danej krajiny. Čísla uvedené v tejto časti zahŕňajú hlásenia od súčasných a bývalých zamestnancov, osôb so zmluvou so spoločnosťou Citi o poskytovaní pracovnej sily, t. j. pracovníkov a samostatne zárobkovo činných osôb/dodávateľov a/alebo agentúrnych pracovníkov poskytnutých agentúrou alebo inou treťou stranou.

Ak bol pracovný incident nahlásený na viacerých fórach alebo išlo o odvolanie proti tomu istému pracovnému incidentu v sledovanom období, takýto incident alebo problém bol nahlásený iba raz.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Sociálne siete (pokračovanie)**

Pri výpočte pokút, regulačných a neregulačných sankcií a náhrady škody („Škody“) neboli zahrnuté náhrady škody vyplatené v súvislosti s urovnaniami, pri ktorých nedošlo k uznaniu zodpovednosti, pretože tieto nároky boli sporné, a preto sa žiadne vyplatené sumy nepovažujú za škody vyplývajúce z pracovných incidentov.

*Bank Handlowy w Warszawie SA*

Spoločnosť BHW vykonala vlastnú internú analýzu interpretácie príslušných štandardov podávania správ vrátane povinností spoločnosti BHW týkajúcich sa kvantitatívnych údajov, ktoré je povinná zverejniť, pokiaľ ide o počet pracovných incidentov, ktoré je potrebné nahlásiť podľa 103(a) alebo 103(b) bodu S1-17 príslušných štandardov podávania správ.

Každý zamestnanec spoločnosti BHW môže anonymne nahlásiť porušenie etických štandardov prostredníctvom etickej linky príslušného člena predstavenstva spoločnosti BHW. Ide o špeciálny, nezávislý a autonómny komunikačný kanál vo forme samostatnej telefónnej linky člena predstavenstva spoločnosti BHW a poštovej adresy pre korešpondenciu. Anonymné hlásenia sa posielajú príslušnému členovi predstavenstva spoločnosti BHW zodpovednému za sektor riadenia rizík alebo za sektor finančných trhov a firemného bankovníctva (v prípade zamestnancov maklérskeho oddelenia spoločnosti BHW) – telefonicky alebo listom prostredníctvom etickej linky. Hlásenia týkajúce sa člena predstavenstva spoločnosti BHW možno posielať jeho dozornej rade – listom alebo elektronicky.

Každý zamestnanec spoločnosti BHW je povinný okamžite nahlásiť akékoľvek neetické správanie. Pravidlá pre nahlasovanie porušení sú opísané v Kódexe správania pre zamestnancov spoločnosti BHW.

Spoločnosť BHW zaviedla Postup pre riešenie sťažností podaných zamestnancami BHW (Sťažnosti zamestnancov), ktorý opisuje zásady, podľa ktorých môžu zamestnanci a bývalí zamestnanci BHW a uchádzači o zamestnanie nahlasovať nežiaduce správanie v pracovnom prostredí: diskrimináciu, mobbing, obťažovanie a sexuálne obťažovanie, ako aj postup pre riešenie takýchto sťažností.

Zamestnanci sú povinní nahlásiť akékoľvek obchodné problémy, ktoré môžu predstavovať potenciálnu hrozbu pre záujmy alebo reputáciu spoločnosti BHW, svojim manažérom, zamestnancom oddelenia nezávislej kontroly a prevádzkových rizík, zamestnancom právneho oddelenia alebo zamestnancom oddelenia dodržiavania predpisov a v prípadoch, ktoré sa týkajú otázok týkajúcich sa zamestnancov, v súlade s Postupom pre riešenie sťažností podaných zamestnancami spoločnosti BHW (Sťažnosti zamestnancov).

- V roku 2025 spoločnosť BHW prostredníctvom svojich kanálov na hlásenie problémov zo strany zamestnancov prijala 3 sťažnosti (2024:1), ktoré boli preskúmané v súlade s postupom pre hlásenie sťažností zamestnancov, ktorý umožňuje hlásenie nežiaducich eskalačných záležitostí. V súlade s postupom medzi nežiaduce záležitosti patrí nerovnaké zaobchádzanie, diskriminácia vrátane mobbingu a obťažovanie. Vyšetrovanie neodhalilo žiadne nežiaduce záležitosti, najmä tie, ktoré by naznačovali diskrimináciu vrátane obťažovania.

- V roku 2025 došlo k 2 incidentom týkajúcim sa zamestnancov a potenciálnemu porušovaniu ľudských práv (2024: 2). Išlo o 2 žaloby podané zamestnancami v pracovnoprávnych prípadoch (2024: 2). Podľa definície ESRS sa netýkajú závažných incidentov týkajúcich sa dodržiavania ľudských práv. K dátumu tohto vyhlásenia sú obe žaloby podané v roku 2025 v štádiu prerokovania. Žaloby z roku 2024 boli ukončené v roku 2025, pričom oba boli priaznivé pre BHW. V roku 2025 spoločnosť BHW nezaznamenala žiadne sťažnosti podané národným kontaktným bodom OECD pre zodpovedné obchodné správanie, ktoré by sa zaoberali oznámeniami o porušení smerníc OECD pre nadnárodné podniky, a to aj v oblasti práce (2024: Žiadne).
- V roku 2025 dosiahla celková suma pokút, penále a náhrady škody vyplývajúcej z incidentov, ku ktorým došlo v predchádzajúcich vykazovaných obdobiach, sumu 6 219 USD – ide o sumu odškodnenia priznaného v súdnych sporoch týkajúcich sa zamestnancov (2024: 9 179 USD). Táto suma nie je významná v porovnaní s najprimeranejšou sumou uvedenou vo finančných výkazoch spoločnosti BHW za rok 2025, t. j. „Ostatné náklady“, ktoré dosiahli sumu 1 407 821 USD (2024: 11 360 710 USD) (suma predstavuje 0,44 % z ostatných nákladov (2024: 0,08 %)). Počas celého vykazovaného obdobia nebola spoločnosť BHW potrestaná za porušenie práv zamestnancov.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Riadenie**

**Obchodné správanie**

***Úvod***

Zodpovedné riadenie a podnikanie sú súčasťou stratégie Skupiny. Zodpovedné konanie buduje dôveru verejnosti, klientov a zákazníkov, ktorá Skupine umožňuje presadzovať jej obchodný model poskytovania finančných služieb, ktoré umožňujú rast a hospodársky pokrok. Skupina zaviedla politiky, postupy, kontroly, školiace moduly a prijala opatrenia, ktoré podporujú etické obchodné správanie a podporujú jej dlhodobú odolnosť.

V rámci dvojitého posúdenia významnosti (DMA) boli identifikované nižšie uvedené významné vplyvy. V DMA neboli identifikované žiadne významné riziká ani príležitosti v súvislosti s G1 – Obchodné správanie. V rámci komplexného preskúmania výsledkov DMA z roku 2024, ktoré boli uvedené v časti Dvojité posúdenie významnosti skupiny vyššie, došlo k zmene významných vplyvov spojených s obchodným správaním s cieľom preformulovať ich z pozitívnych skutočných vplyvov v roku 2024 na negatívne potenciálne vplyvy v roku 2025. Táto zmena vyplynula zo zapojenia zainteresovaných strán do podávania správ o CSRD a zosúladila sa s očakávaniami zainteresovaných strán v tejto oblasti. Viac informácií o procese vykonanom pre DMA nájdete v časti Metodika dvojitého posúdenia významnosti tejto správy.

| Vplyvy Skupiny súvisiace s obchodným správaním | | |
|---|---|---|
| **Typ nárazu** | **Hodnotový reťazec / časový horizont** | **Popis** |
| **Obchodné správanie** | | |
| Potenciálny negatívny vplyv | Vlastná prevádzka<br><br>Krátkodobé, strednodobé a dlhodobé | **Ochrana oznamovateľov**<br>Neschopnosť chrániť identitu oznamovateľov a/alebo aktívne podporovať kultúru oznamovania môže viesť k potlačeniu otvorenej komunikácie, čím odrádza jednotlivcov od nahlasovania podozrivého alebo neetického správania a bráni odhaľovaniu nezákonných alebo neetických aktivít v rámci Skupiny. |
| Potenciálny negatívny vplyv | Predchádzajúci hodnotový reťazec<br><br>Strednodobý a dlhodobý | **Korupcia a úplatkárstvo**<br>Nedodržiavanie zodpovedných a zákonných obchodných praktík alebo nezabezpečovanie dodržiavania požiadaviek Citi pre dodávateľov zo strany dodávateľov by mohlo vystaviť Skupinu zvýšenému riziku korupcie a úplatkárstva. |
| Potenciálny negatívny vplyv | Vlastná prevádzka<br><br>Krátkodobé | **Korupcia a úplatkárstvo**<br>Neúčinná integrácia alebo nedodržiavanie postupov a kontrolných mechanizmov programu Citi proti praniu špinavých peňazí (AML) by mohlo viesť k tomu, že Skupina neúmyselne uľahčí korupciu a nezákonné finančné aktivity v rámci globálneho finančného systému. |
| Potenciálny negatívny vplyv | Následný hodnotový reťazec<br><br>Krátkodobý, strednodobý a dlhodobý | **Korupcia a úplatkárstvo**<br>Nedôsledné dodržiavanie štandardu Citi pre riadenie rizík podvodov alebo efektívne implementovanie a udržiavanie robustných politík, postupov a kontrol – vrátane ochrany majetku klientov, dôkladnej due diligence a neustáleho monitorovania podporovaného primeraným školením – by mohlo výrazne zvýšiť vystavenie skupiny podvodom. |

***Zásady***

Skupina prijala nižšie uvedené zásady (alebo ich lokálny ekvivalent) v súlade s miestnymi zákonmi a predpismi, ktorých cieľom je podporovať etické obchodné praktiky a riadenie ich vplyvov súvisiacich s ochranou oznamovateľov a predchádzaním korupcii, úplatkárstvu, praniu špinavých peňazí a podvodom. Predstavenstvo („Predstavenstvo“) deleguje právomoc prijímať a schvaľovať takéto zásady príslušnému fóru riadenia. Tieto zásady sú sprístupnené zamestnancom Skupiny prostredníctvom adresára interných zásad.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Riadenie (pokračovanie)**

Globálna politika riadenia rizík správania

Skupina prijala zásady, ktoré podporujú riadenie rizika správania. Globálna politika riadenia rizika správania spoločnosti Citi načrtáva prístup a požiadavky spoločnosti Citi na riadenie rizika správania stanovením úloh a zodpovedností za riadenie rizika správania vo všetkých troch líniách obrany spolu s príslušnými požiadavkami na riadenie a dohľad. Vzťahuje sa na spoločnosť CEP; jej konsolidované dcérske spoločnosti v súlade s miestnymi zákonmi a predpismi; a na všetkých dodávateľov tretích strán, ktorých konanie môže mať vplyv na zákazníkov, klientov alebo trh v mene spoločnosti Citi. Vlastníkom tejto politiky je výkonný riaditeľ ICRM pre zodpovednosť za správanie.

Pravidlá eskalácie

Skupina prijala zásady, ktoré podporujú riadenie eskalácií. Eskalačná politika Citi nariaďuje okamžitú identifikáciu a hlásenie incidentov – vrátane potenciálnych porušení zákonov, pravidiel a nariadení proti úplatkárstvu a korupcii a porušení politiky Citi proti úplatkárstvu a korupcii (AB&C), politiky proti praniu špinavých peňazí a politiky riadenia rizík podvodov – ktoré môžu mať negatívny vplyv na Citi. Eskalačná politika načrtáva zásady týkajúce sa záležitostí, ktoré sa majú eskalovať. Viac informácií o eskalačnej politike nájdete v časti Eskalačná politika v kapitole S1 Vlastná pracovná sila.

Globálna politika proti diskriminácii a obťažovaniu

Skupina prijala zásady, ktoré podporujú riadenie diskriminácie a obťažovania. Globálna politika Citi proti diskriminácii a obťažovaniu zakazuje diskrimináciu, obťažovanie a odvetné opatrenia za podanie sťažnosti, čím podporuje jednotlivcov, aby sa ozvali a nahlásili nezákonné správanie. Túto politiku vlastní globálny vedúci oddelenia vzťahov so zamestnancami a personálnej politiky a riadi ju Globálna rada pre personálnu politiku.

Globálna politika boja proti úplatkárstvu a korupcii

Skupina prijala zásady, ktoré podporujú riadenie a identifikáciu rizík úplatkárstva a korupcie. Globálna politika Citi v oblasti boja proti úplatkárstvu a korupcii, za ktorú je držiteľom riaditeľ AB&C, poskytuje hlavné zásady na identifikáciu a zmierňovanie rizík úplatkárstva. Vzhľadom na globálnu prítomnosť Citi Citi pravidelne overuje, či sú politika, štandardy a postupy AB&C v súlade s príslušnými zákonmi, pravidlami a predpismi, a túto politiku prehodnocuje a aktualizuje aspoň raz ročne. Politika je navrhnutá tak, aby bola v súlade s platnými zákonmi a pokrýva kľúčové aspekty rizika úplatkárstva, ako sú vzťahy s tretími stranami, prijímanie zamestnancov, dary a zábava a charitatívne príspevky.

Politika AB&C spoločnosti Citi sa vzťahuje na zamestnancov skupiny na celom svete. Dôsledky a aktualizácie politiky sa posilňujú prostredníctvom každoročných školení AB&C a pravidelných oznámení šírených v celej organizácii. Politika zakazuje zamestnancom ponúkať, sľubovať, poskytovať alebo súhlasiť s poskytnutím akejkoľvek hodnotnej veci akejkoľvek osobe alebo nabádať alebo oprávňovať inú osobu, aby urobila to isté, ak by sa takéto konanie vnímalo ako korupčné, nevhodné alebo zakázané podľa platných zákonov, pravidiel a nariadení.

Zamestnanci sú povinní dodržiavať požiadavky na predbežné schválenie a náležitú starostlivosť stanovené v politike AB&C, spolupracovať pri interných a externých vyšetrovaniach, chrániť informácie, zachovávať dôvernosť akéhokoľvek vyšetrovania v čo najväčšej možnej miere a nebrániť procesu vyšetrovania ani neposkytovať nepravdivé a zavádzajúce vyhlásenia. Okrem toho, ako súčasť svojej úlohy v tretej línii obrany, interný audit nezávisle kontroluje činnosti riadenia rizika úplatkárstva v ostatných líniách obrany.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Riadenie (pokračovanie)**

Politika globálneho riadenia problémov

Skupina prijala zásady, ktoré podporujú riadenie problémov vyplývajúcich z prevádzkových alebo súvisiacich s dodržiavaním predpisov, alebo keď riziko nie je zmiernené, a preto môže mať negatívny vplyv na Skupinu. Globálna politika riadenia problémov Citi stanovuje očakávania, ako riadiť problémy konzistentne a včas až po ich nápravu.

Školenia pre túto politiku sa vyhodnocujú každoročne. V prípade potreby sa školenia vyvíjajú pre relevantné produkty, geografické oblasti a funkcie s použitím prístupu založeného na riziku. Riadiaca rada pre globálne riadenie problémov dohliada na návrh, kontroluje podstatné zmeny a monitoruje súlad implementácie požiadaviek v politike globálneho riadenia problémov. Za politiku je zodpovedný globálny vedúci oddelenia riadenia prevádzkových rizík pre rámce a štandardy.

Politika riadenia rizika podvodov

Skupina prijala politiky, ktoré podporujú riadenie rizika podvodov. Globálna politika riadenia rizika podvodov spoločnosti Citi stanovuje požiadavky na riadenie expozície voči interným a externým rizikám podvodov. Stanovuje definíciu rizika podvodu, rámec riadenia rizika podvodov vrátane ochoty podstupovať riziko, riadenia a úloh a zodpovedností za riadenie rizika podvodov a požiadaviek na riadenie rizika podvodov vrátane prevencie, odhaľovania a reakcie na podvody.

Podľa tejto politiky je v spoločnosti Citi zriadený výbor pre dohľad nad podvodmi, ktorý zabezpečuje dohľad vrcholového manažmentu nad rizikom podvodov vo všetkých obchodných jednotkách, funkciách a právnych subjektoch spoločnosti Citi vo všetkých geografických oblastiach. Politiku riadenia rizika podvodov vlastní globálny vedúci oddelenia pre riziko podvodov.

Zásady ochrany majetku

Skupina prijala zásady, ktoré podporujú ochranu aktív v súlade s platnými zákonmi a predpismi. Globálna politika Citi na ochranu aktív poskytuje rámec pre konzistentný prístup na úrovni podniku, ktorý sa vzťahuje na ochranu aktív klientov aj vkladateľov, aby sa umožnilo dodržiavanie požiadaviek na ochranu aktív a práv klientov v prípade platobnej neschopnosti. Túto politiku vlastní globálny riaditeľ Úradu pre dohľad nad ochranou aktív a vkladov klientov.

Globálna politika proti praniu špinavých peňazí

Skupina prijala zásady, ktoré pomáhajú predchádzať rizikám prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a iných finančných trestných činov. Globálna politika Citi proti praniu špinavých peňazí načrtáva postupy a kontroly, ktoré zabraňujú napomáhaniu korupcie a nezákonnej finančnej činnosti v globálnom finančnom systéme. Túto politiku vlastní globálny úradník pre boj proti praniu špinavých peňazí (AML). Je navrhnutá tak, aby chránila klientov aj franšízu Skupiny pred rizikami prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a iných finančných trestných činov.

Spoločnosť CEP a jej pobočky majú vlastné dodatky ku Globálnej politike boja proti praniu špinavých peňazí, ktoré stanovujú všetky požiadavky špecifické pre danú krajinu nad rámec požiadaviek uvedených v Globálnej politike boja proti praniu špinavých peňazí. Due diligence skupiny vo vzťahu ku klientovi podľa tejto politiky zahŕňa (i) pochopenie povahy a účelu vzťahu so klientom, (ii) pochopenie skutočného vlastníctva a (iii) priebežné monitorovanie obchodného vzťahu s cieľom identifikovať a nahlásiť podozrivé transakcie.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Riadenie (pokračovanie)**

***Ďalšie zverejnenia týkajúce sa obchodného správania***

Firemná kultúra

Citi zaviedla programy a zásady, ktoré Skupina dodržiava s cieľom podporiť kultúru etiky, dôvery a zodpovednosti, ktorá prispieva k poslaniu Citi umožňovať rast a hospodársky pokrok.

Skupina si udržiava silnú firemnú kultúru prostredníctvom svojich princípov vedenia:

- Prevzatie zodpovednosti zahŕňa vyzývanie zamestnancov k vysokým štandardom a vítanie týchto výziev; vítanie zmien s optimizmom, zvedavosťou a odolnosťou; otvorené vyjadrovanie sa; učenie sa zo skúseností; a prispievanie k rozhodnutiam skupiny a ich rešpektovanie.
- Podávanie výsledkov s hrdosťou zahŕňa úsilie o excelentnosť v celom podnikaní Skupiny; zjednodušovanie, štandardizáciu a objasňovanie práce Skupiny; zodpovednosť Skupiny a ostatných za riadenie rizík; riešenie základných príčin problémov; a hrdosť na to, že robíme správnu vec.
- Spoločný úspech znamená oceňovať a učiť sa z rôznych perspektív; prekonávať bariéry; merať výkonnosť cez optiku zainteresovaných strán; investovať do zamestnancov z rôznych prostredí; a prejavovať empatiu k zamestnancom, klientom a komunitám Skupiny.

Etika a zodpovedné obchodné praktiky patria medzi najvyššie priority Skupiny a jej zainteresovaných strán. Vedenie Skupiny zohráva dôležitú úlohu pri podpore a podporovaní jej firemnej kultúry. CEP zriadila Pracovnú skupinu pre riziká týkajúce sa správania a kultúry, ktorá dohliada na to, ako sa správanie a kultúra riadia v rámci subjektu.

Skupina aktívne podporuje získavanie nepretržitej spätnej väzby. Skupina hodnotí svoju etickú kultúru prostredníctvom každoročného Indexu etiky, ktorý je súčasťou každoročného prieskumu Hlas zamestnanca (VOE), ktorý zhromažďuje cenné poznatky od zamestnancov o dôležitých záležitostiach. Skupina uplatňuje súbor politík a školení, ktoré kladú vysoké očakávania na jej manažérov a vrcholových lídrov s cieľom vytvoriť bezpečné pracovné prostredie bez diskriminácie, obťažovania a odvetných opatrení.

Skupina zaviedla jasné kanály a mechanizmy na identifikáciu, nahlasovanie a vyšetrovanie akýchkoľvek obáv súvisiacich s potenciálnym alebo skutočným porušením zákona, nariadenia, pravidla, politiky, štandardu, postupu Citi alebo Kódexu správania. Kódex správania zvyšuje povedomie a zdôrazňuje povinnosť bezodkladne nahlásiť skutočné alebo podozrivé porušenie pravidiel. Poskytuje usmernenia týkajúce sa nahlasovania obáv a zdrojov, ktoré majú zamestnanci k dispozícii na ich okamžitú eskaláciu.

Etická horúca linka umožňuje zamestnancom a iným osobám vrátane verejnosti nahlásiť obavy týkajúce sa neetického správania etickej kancelárii Citi. K dispozícii je telefónna linka s viacjazyčnou podporou, ako aj interná a verejne prístupná webová stránka, ktorá uľahčuje nahlasovanie obáv. Obavy sa preverujú a posudzujú z hľadiska vhodného postupu na riešenie nastolených problémov. Okrem toho je možné obavy nahlasovať anonymne, aby sa vyhovelo rôznym preferenciám a chránila dôvernosť. Podrobnosti o preverovaní a vyšetrovaní sú uvedené v Kódexe správania, ktorý upravuje etické správanie.

Skupina má postupy na promptné, nezávislé a objektívne vyšetrovanie incidentov obchodného správania vrátane prípadov korupcie a úplatkárstva. Eskalačná politika ďalej uvádza, že od zamestnancov sa očakáva, že budú plne spolupracovať pri akýchkoľvek interných a externých vyšetrovaniach a nesmú počas vyšetrovania zatajovať relevantné informácie alebo záznamy, podávať nepravdivé vyhlásenia ani zavádzať vyšetrovateľov. Odvetné opatrenia voči osobám zúčastňujúcim sa na vyšetrovaní sú zakázané a môžu viesť k disciplinárnym opatreniam.

Ochrana oznamovateľov

Skupina sa snaží vytvárať prostredie, v ktorom sú zamestnanci chránení a majú možnosť konať správne a s istotou využívať zavedené kanály na eskaláciu obáv. Kontakty na etickú kanceláriu a vyšetrovania etickej kancelárie sa považujú za čo najdôvernejšie, v súlade s potrebou vyšetriť a riešiť záležitosť a v súlade s platnými miestnymi zákonmi a predpismi. Obávky adresované etickej kancelárii možno vyjadriť anonymne prostredníctvom horúcej linky Citi Ethics Hotline. V rámci akéhokoľvek vyšetrovania sa Skupina snaží rešpektovať práva, ktoré stranám súvisiacim s danou záležitosťou priznávajú platné zákony a predpisy.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Riadenie (pokračovanie)**

Skupina povzbudzuje zamestnancov, aby sa ozvali, a zakazuje akékoľvek odvetné opatrenia voči oznamovateľom, ktorí v dobrej viere vyjadria obavy alebo otázky týkajúce sa etiky, diskriminácie alebo obťažovania; alebo za nahlásenie podozrenia z porušenia iných platných zákonov, nariadení alebo politík; alebo sa zúčastňujú na následnom vyšetrovaní takýchto obáv.

Skupina prijala zásady na predchádzanie diskriminácii a obťažovaniu. Globálna politika Citi proti diskriminácii a obťažovaniu je zavedená na ochranu oznamovateľov a na povzbudzovanie zamestnancov k eskalácii problémov.

Okrem toho, Kódex správania, hoci nie je politikou, podporuje Globálnu politiku proti diskriminácii a obťažovaniu tým, že umožňuje zamestnancom ozvať sa. Ako je uvedené v Kódexe správania a Globálnej politike proti diskriminácii a obťažovaniu, každý manažér je zodpovedný za vytvorenie rešpektujúceho pracovného prostredia bez odvetných opatrení a je zodpovedný za správanie zamestnancov pod jeho dohľadom a za okamžitý zásah a eskaláciu, keď spozorujú nevhodné správanie. Zamestnanci, ktorí sa zapoja do odvetných opatrení, podliehajú disciplinárnym opatreniam, a to až po ukončenie pracovného pomeru alebo iného vzťahu so spoločnosťou Citi vrátane. Tieto opatrenia sú nepretržité a prebiehajúce s cieľom chrániť oznamovateľov a povzbudzovať ich, aby sa ozvali, a vzťahujú sa na spoločnosť CEP a jej konsolidované dcérske spoločnosti.

Okrem procesov Etického úradu, ktoré sú k dispozícii zamestnancom, poskytuje Norma EÚ na ochranu oznamovateľov („Norma“) informácie o postupoch, ktoré CEP zaviedla na splnenie požiadaviek smernice EÚ o oznamovaní protispoločenskej činnosti 2019/1937 a miestnych právnych predpisov, ktorými sa táto smernica implementuje v členských štátoch EÚ. Norma obsahuje podrobnosti o kanáloch nahlasovania CEP, ktoré majú zamestnanci k dispozícii, ak chcú podať hlásenie, dostupnej ochrane a postupoch pre včasné následné opatrenia a vyšetrovanie.

Štandard opakuje stanovisko Skupiny, ktoré zakazuje akúkoľvek formu odvetných opatrení voči oznamovateľom, ktorí v dobrej viere vyjadria obavy alebo otázky týkajúce sa etiky, diskriminácie alebo obťažovania; nahlásia podozrenia z porušenia iných platných zákonov, nariadení alebo politík; alebo sa zúčastnia následného vyšetrovania takýchto obáv. CEP zriadila miestne kanály na nahlasovanie oznamovateľov pre každú jurisdikciu, ktorá vyžaduje lokálny kanál. Podrobnosti o tom, ako získať prístup k lokálnym kanálom, sú k dispozícii v Štandarde a na internetových stránkach jednotlivých krajín. Miestni pracovníci pre riziká v oblasti dodržiavania predpisov sú vymenovaní za určené osoby, ktoré budú prijímať hlásenia o oznamovateľoch prostredníctvom lokálnych kanálov a absolvovať školenie v tomto smere.

Eskalácia

Zamestnanci Skupiny absolvujú školenie, aby sa oboznámili s eskalačnou politikou Citi a dostupnými kanálmi nahlasovania („eskalačné kanály“). Eskalačný kanál poskytuje procesy na predkladanie záležitostí na eskaláciu a zamestnanci môžu sledovať akékoľvek záležitosti, ktoré eskalovali, a informovať o aktualizáciách, predovšetkým prostredníctvom určeného eskalátora svojej skupiny.[30]

Skupina má postupy týkajúce sa dôverných alebo citlivých záležitostí, ako sú napríklad prípady odvetných opatrení, ktoré si môžu vyžadovať ďalšie preskúmanie alebo vyšetrovanie prostredníctvom eskalačného kanála. Zamestnanci môžu v závislosti od povahy záležitosti eskalovať priamo na eskalačný kanál.

[30]Skupina na tieto účely považuje zamestnancov za stálych a dočasných zamestnancov priamo zamestnaných Skupinou.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Riadenie (pokračovanie)**

***Akcie***

Školenia týkajúce sa obchodného správania a etiky

Poskytujú sa povinné školenia týkajúce sa tém súvisiacich s obchodným správaním a globálnych politík vrátane boja proti úplatkárstvu a korupcii, boja proti praniu špinavých peňazí, riadenia rizík a konfliktov záujmov, ako aj lokálnych politík podľa potreby.

Skupina zadáva školenia, ktoré sa týkajú záležitostí súvisiacich s obchodným správaním, vrátane školenia o kódexe správania. Toto školenie sa poskytuje všetkým zamestnancom vrátane nových zamestnancov pri nástupe do Skupiny, ako aj nezamestnancom vykonávajúcim služby pre Skupinu v čase nástupu do zamestnania. Školenie o kódexe správania sa poskytuje všetkým zamestnancom každý rok.

Školenie o kódexe správania pokrýva kľúčové koncepty uvedené v kódexe správania, poslaní a hodnotovej ponuke a zásadách vedenia. Školenie je navrhnuté tak, aby propagovalo hodnoty skupiny, podporovalo etické rozhodovanie, ilustrovalo, ako identifikovať situácie, v ktorých by sa mali klásť otázky, vyjadrovať obavy alebo eskalovať pochybné správanie, a predstavilo zdroje dostupné na okamžitú eskaláciu neprijateľného správania.

Korupcia a úplatkárstvo

Skupina sa snaží vykonávať svoju činnosť v súlade s najvyššími etickými štandardmi a v súlade s platnými zákonmi a predpismi proti úplatkárstvu a korupcii vrátane platných miestnych zákonov proti úplatkárstvu a korupcii v krajinách, v ktorých Skupina pôsobí. Program AB&C spoločnosti Citi stelesňuje poslanie Citi zodpovedne poskytovať finančné služby, ktoré umožňujú rast a pokrok, a to podporou transparentného, obozretného, dôveryhodného a zodpovedného správania. Korupcia a úplatkárstvo nemajú v Skupine miesto a v rámci svojho programu AB&C Skupina dodržiava písomné zásady, štandardy, postupy a interné kontroly spoločnosti Citi, ktoré sú v súlade s rámcom riadenia rizík v oblasti dodržiavania predpisov spoločnosti Citi a sú primerane navrhnuté tak, aby boli v súlade s platnými zákonmi proti úplatkárstvu a korupcii. Cieľmi programu AB&C je:

- monitorovať a zvyšovať povedomie o platných zákonoch, pravidlách a predpisoch AB&C
- posúdiť expozíciu riziku úplatkárstva
- dohliadať na kvalitu procesov kontroly AB&C; a
- stanoviť globálne politiky, štandardy a procesy na identifikáciu, meranie, monitorovanie a riadenie rizika úplatkárstva v rámci obranných línií Citi vrátane politiky AB&C Citi.

Hoci politika AB&C spoločnosti Citi stanovuje určité požiadavky na predbežné schválenie a náležitú starostlivosť, ktoré musia dodržiavať zamestnanci v rámci obranných línií, Skupina sa riadi aj Požiadavkami na dodávateľov zavedenými spoločnosťou Citi, ktoré sa vzťahujú na tretie strany a podrobne opisujú povinnosti vrátane dodržiavania platných zákonov, pravidiel a nariadení AB&C, ktoré musia dodávatelia spĺňať v rámci obchodovania so Skupinou.

Školenia v oblasti boja proti úplatkárstvu a korupcii

Politika AB&C spoločnosti Citi sa vzťahuje na zamestnancov skupiny a je dostupná prostredníctvom adresára politík Citi. Požiadavky politiky sa posilňujú prostredníctvom školení AB&C.

Zamestnanci skupiny sú povinní každoročne absolvovať školenie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí, sankcií a dodržiavania predpisov AB&C, ktoré poskytuje základné znalosti o týchto troch rizikových oblastiach. Obsah školenia je navrhnutý tak, aby bol v súlade s globálnymi aj lokálnymi obchodnými, funkčnými a regulačnými štandardmi.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Riadenie (pokračovanie)**

Organizácia programu AB&C spoločnosti Citi vykonáva každoročné hodnotenie potrieb školení a plán školení v oblasti dodržiavania predpisov. Tím AB&C vykonáva nezávislé hodnotenie potrieb školení s cieľom určiť kurzy a obsah, ktoré sa majú poskytovať cieľovým skupinám, pričom využíva prístup založený na rizikách. Zahŕňa všeobecné témy a miestne požiadavky a zohľadňuje ich uplatniteľnosť na rôzne pracovné funkcie s cieľom poskytnúť zamestnancom skupiny pochopenie a znalosti týkajúce sa prevencie, identifikácie a odhaľovania prípadov korupcie a úplatkárstva, ako aj toho, ako pristupovať k identifikovaným záležitostiam pri eskalácii. Obsah a frekvencia cielených školení AB&C je v súlade s požiadavkami globálneho programu školení Citi v oblasti dodržiavania predpisov. Špecializované školenia zamerané na prevenciu, identifikáciu a zmierňovanie rizika úplatkárstva sa poskytujú cieľovým podnikom, funkciám, geografickým oblastiam a právnickým subjektom podľa potreby.

Všetci zamestnanci vrátane zamestnancov skupiny, ktorí sú zároveň členmi predstavenstva, absolvujú povinné každoročné globálne školenie AB&C, ktoré je v súlade s požiadavkami politiky AB&C spoločnosti Citi. 100 % zamestnancov v rizikových funkciách absolvuje relevantné a cielené školenie AB&C. (2024: 100 %).

Keďže si uvedomuje, že niektoré pozície a geografické oblasti čelia zvýšeným rizikám, tím AB&C dopĺňa svoje každoročné globálne školenia o dodatočné špecializované školenia pre zamestnancov s vyšším rizikom a zamestnancov priamo zapojených do identifikácie a riadenia rizika korupcie a úplatkárstva. Učebné osnovy sú vytvorené na základe posúdenia potrieb školení, ktoré zohľadňuje výsledky posúdenia rizík skupiny, nové a revidované politiky, výsledky interných kontrol a testovania, právne a regulačné zmeny, ako aj špecializované potreby určitých funkcií.

Spoločnosť Citi každoročne vykonáva hodnotenie podnikových rizík, ktoré zahŕňa celú Skupinu, s cieľom identifikovať oblasti podnikania, ktoré môžu byť náchylné na vyššie riziko korupcie a úplatkárstva. Podniky a funkcie, ktoré sa považujú za vystavené vyššiemu riziku korupcie a úplatkárstva, podliehajú prísnejším kontrolám a častejšiemu monitorovaniu.

V aktuálnom vykazovanom období Skupina považuje za vysoko rizikové podniky a funkcie tie, ktoré sa zapájajú do činností predstavujúcich zvýšené riziko úplatkárstva a ktoré sú následne identifikované ako osoby, ktoré potrebujú školenie v rámci ročného hodnotenia potrieb školení. Tieto podniky a funkcie môžu byť zapojené do vzťahov s externými tretími stranami (ETPR), ktoré predstavujú zvýšené riziko úplatkárstva, riadenia vzťahov s obchodnými zástupcami (BI), interakcií s vládnymi úradníkmi a obchodov, okrem iného.

Zamestnanci pracujúci vo funkciách predstavujúcich zvýšené riziko úplatkárstva vrátane riadenia vzťahov ETPR a BI absolvujú rôzne cielené školenia vrátane:

Riadenie rizík ETPR:

- Vlastníkom vzťahov s tretími stranami v rámci obranných línií sa poskytuje cielené školenie o postupoch riadenia rizika úplatkárstva počas celého životného cyklu vzťahu s tretími stranami.
- Skupina realitných služieb spoločnosti Citi každoročne absolvuje školenia o rizikových faktoroch úplatkárstva a varovných signáloch v rámci svojej funkcie riadenia ETPR v oblasti stavebných zmlúv, vzťahov s prenajímateľmi atď.

- Cielené školenia sa poskytujú aj zamestnancom prevádzkového tímu, ktorí sú zodpovední za spracovanie faktúr prijatých na úhradu skupinou od tretích strán.

Riadenie rizík BI:

- V rámci každoročného školenia v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí, sankcií a dodržiavania predpisov AB&C, doplneného cielenými školiacimi programami, sú zamestnanci skupiny vzdelávaní o faktoroch potrebných na to, aby bola BI takto označená.
- Cielené potreby školení pre zamestnancov zapojených do riadenia vzťahu v oblasti podnikovej inteligencie (BI) sa následne každoročne posudzujú a prideľujú sa pre relevantné produkty, klastre a funkcie s použitím prístupu založeného na riziku. Samotné BI tiež absolvujú školenie AB&C do 90 dní od nástupu.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Riadenie (pokračovanie)**

Interakcie s vládnymi úradníkmi:

- V rámci každoročného školenia v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí, sankcií a dodržiavania predpisov AB&C, ktoré je v prípade potreby doplnené cieleným školením, sú zamestnanci Skupiny vzdelávaní o definícii a rozsahu pojmu vládni úradníci, ako aj o aktivitách a interakciách s vládnymi úradníkmi (zo Spojených štátov amerických („USA“) a mimo USA), ktoré si vyžadujú zapojenie programu AB&C spoločnosti Citi (napr. predbežné schválenie, poradenstvo).

Ponuky:

- Zamestnanci v podnikoch Skupiny, ktorí ponúkajú rôzne štandardné a prispôsobené obchody so získavaním kapitálu a financovaním vrátane emisií cenných papierov, financovania a poradenských služieb v oblasti fúzií a akvizícií (súhrnne označované ako „obchody“), absolvujú cielené školenie AB&C o identifikácii a eskalácii rizík úplatkárstva a varovných signálov v obchodoch.

<u>Mechanizmy na prevenciu a riadenie prípadov korupcie a úplatkárstva</u>

Skupina sa snaží konať s maximálnou integritou a dodržiavať najvyššie etické štandardy. Program AB&C spoločnosti Citi pozostáva z písomných politík, štandardov, postupov a interných kontrol primerane navrhnutých na predchádzanie, identifikáciu a riešenie prípadov korupcie a úplatkárstva a zahŕňa:

- procesy riadenia rizík (dohľad, riadenie, metriky a eskalácia)
- proces hodnotenia rizík
- komunikácia a školenia zamestnancov skupiny na všetkých úrovniach
- procesy kontroly a predbežného schvaľovania obchodných darov, zábavy, cestovania a ubytovania, ako aj náboru, charitatívnych a politických príspevkov a vládou riadených transakcií (vrátane humanitárnych dávok)
- due diligence (náležité skúmanie) vzťahov s externými tretími stranami, obchodných transakcií, fúzií, akvizícií a investícií s vlastným kapitálom a preskúmanie a posúdenie nových aktivít vrátane produktov a služieb ponúkaných skupinou
- začlenenie ustanovení o boji proti úplatkárstvu a korupcii do príslušných dohôd, ak je to relevantné
- kanály na eskaláciu a hlásenie záležitostí vrátane incidentov a obáv
- finančné kontroly a vedenie záznamov
- nezávislé procesy monitorovania a testovania
- nezávislý audit

Skupina má zavedené postupy na overenie, či vyšetrovatelia zostávajú oddelení od reťazca riadenia zapojeného do vyšetrovaných udalostí. Postupy vyšetrovania zahŕňajú požiadavky na posúdenie skutočných a potenciálnych konfliktov záujmov s cieľom overiť, či sa vyšetrovania vykonávajú nezávisle a nestranne.

Skupina má zavedený proces riadenia na riadenie eskalácií súvisiacich s korupciou a úplatkárstvom. Eskalačná politika Citi a súvisiaci štandard a postup eskalácie definujú zásady a kritériá pre záležitosti eskalácie (t. j. potenciálne alebo skutočné záležitosti alebo akékoľvek iné situácie, ktoré môžu mať negatívny vplyv na Skupinu, ako je zhoršenie obchodnej činnosti, poškodenie reputácie, strata alebo ujma), vrátane eskalácie významných záležitostí výboru CEP BRCC (Výbor pre obchodné riziká a kontrolu), výboru CEP pre audit a predstavenstvu CEP, podľa potreby.

V súlade s Globálnou politikou riadenia problémov a súvisiacimi štandardmi a postupmi musia podniky a funkcie hlásiť problémy určeným BRCC vrátane CEP BRCC. Záležitosti s vysokou závažnosťou a problémy súvisiace s rizikom korupcie a úplatkárstva sa eskalujú CEP BRCC a audítorskému výboru CEP na ďalšie eskalovanie predstavenstvu CEP podľa potreby.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Riadenie (pokračovanie)**

Protikorupčné opatrenia týkajúce sa dodávateľov

Spoločnosť Citi zaviedla požiadavky, ktoré podporujú spoluprácu so zodpovednými dodávateľmi s cieľom predchádzať problémom súvisiacim s úplatkárstvom a korupciou. Citi sa snaží obchodovať s dodávateľmi so zodpovednými obchodnými praktikami a sformulovala Požiadavky pre dodávateľov, ktoré toto úsilie podporujú. Požiadavky pre dodávateľov boli distribuované aktívnym schváleným dodávateľom Citi a Citi tieto požiadavky naďalej zdieľa a komunikuje interne aj externe.

Od dodávateľov spoločnosti Citi sa očakáva, že budú dodržiavať Požiadavky pre dodávateľov a budú udržiavať program dodržiavania predpisov proti úplatkárstvu a korupcii a zásady a postupy navrhnuté a uplatňované tak, aby informovali o dodržiavaní všetkých zákonov proti úplatkárstvu a korupcii. Požiadavky spoločnosti Citi na dodávateľov sa každoročne revidujú. Okrem Požiadaviek na dodávateľov spoločnosť Citi stanovila usmernenia pre dodávateľov vo Vyhlásení Citi o zásadách pre dodávateľov.

Podvod

Skupina riadi svoju expozíciu voči interným a externým rizikám podvodov prostredníctvom politík a školení súvisiacich s riadením rizík podvodov. Politika riadenia rizík podvodov vyžaduje, aby zamestnanci dodržiavali pokyny pre eskaláciu a hlásili podozrenia z podvodu.

Školenie o globálnom povedomí o podvodoch je povinné pre všetkých zamestnancov aj nezamestnancov vykonávajúcich služby pre skupinu. Toto komplexné školenie definuje podvod, poskytuje nástroje a zdroje na jeho prevenciu a odhaľovanie a načrtáva eskalačné kanály na hlásenie podvodov. Toto školenie sa absolvuje každoročne a monitoruje sa prostredníctvom systému riadenia vzdelávania. Potreby školení sa posudzujú každoročne.

Ochrana klientskeho majetku je základnou súčasťou podnikania Citi. Skupina zaviedla opatrenia na ochranu klientskeho majetku v rámci národných aj regionálnych politík a noriem, konkrétne v Politike ochrany majetku (pozri vyššie) a v Štandarde ochrany klientskeho majetku. Štandard ochrany klientskeho majetku stanovuje definíciu porušení v predpisoch o klientskom majetku a stanovuje proces na identifikáciu, vyšetrovanie, riešenie a nahlasovanie týchto porušení/incidentov interne aj externe.

Táto norma sa vzťahuje na skupinu v súlade s miestnymi zákonmi a predpismi (okrem pobočky CEP UK). Publikum tejto normy zahŕňa všetky podniky a funkcie a všetkých poskytovateľov služieb tretích strán a zástupcov zapojených do ochrany klientskeho majetku alebo zodpovedných za ochranu klientskeho majetku pre CEP. Predstavenstvo CEP je v konečnom dôsledku zodpovedné za zabezpečenie toho, aby CEP mala zavedené účinné opatrenia na ochranu klientskeho majetku. Školenie pre túto normu sa poskytuje zamestnancom na príslušných pozíciách a potreby školení sa

posudzujú každoročne. Školenie pre túto normu sa monitoruje prostredníctvom systému riadenia vzdelávania, ako aj prostredníctvom cielených prezenčných stretnutí.[31]

Kybernetická a informačná bezpečnosť

Kódex správania spoločnosti Citi načrtáva mechanizmy na identifikáciu, nahlasovanie a vyšetrovanie obáv týkajúcich sa dôverných informácií, duševného vlastníctva a citlivých údajov. Toto sa vzťahuje na informácie o klientoch, pracovných silách, dodávateľoch, obchodných partneroch a franšízach. Kódex správania poskytuje zamestnancom pokyny na bezpečnú prácu pri práci na diaľku, preventívne opatrenia pre incidenty informačnej bezpečnosti a kanály, na ktoré sa možno obrátiť v prípade otázok. Taktiež poskytuje príslušné zásady a postupy.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Riadenie (pokračovanie)**

Spoločnosť Citi udržiava Program kybernetickej a informačnej bezpečnosti, ktorého cieľom je predchádzať incidentom v oblasti informačnej bezpečnosti, odhaľovať ich a reagovať na ne. Program stanovuje požiadavky, podľa ktorých spoločnosť Citi, jej dcérske spoločnosti, pridružené spoločnosti a tretie strany chránia dôvernosť, integritu a dostupnosť informácií a informačných aktív. Ochrana informácií je nevyhnutná na splnenie záväzkov spoločnosti Citi voči svojim zákazníkom, partnerom a zamestnancom, ako aj na dodržiavanie platných zákonov, nariadení a povinností náležitej starostlivosti v oblasti kybernetickej a informačnej bezpečnosti a na splnenie očakávaní regulačných orgánov a orgánov. Spoločnosť Citi využíva stratégiu zameranú na hrozby a hĺbkovú obranu, ktorá zabezpečuje, že viacero kontrolných mechanizmov pôsobí spoločne proti rôznym hrozbám s cieľom zvýšiť pravdepodobnosť, že sa škodlivej aktivite zabráni, že sa jej odhalí a zmierni. V prípade narušenia bezpečnosti osobných údajov sa spoločnosť Citi snaží informovať dotknutých zákazníkov v súlade so zákonom alebo internými predpismi.

Sofistikované technológie a neustále vzdelávanie personálu sú nevyhnutné vo svete rastúcich kybernetických hrozieb. Skupina vynakladá značné úsilie na ochranu údajov pred vznikajúcimi a neustále sa vyvíjajúcimi kybernetickými hrozbami a technológiami. Citi poskytuje školenia pre odborníkov na informačnú bezpečnosť, technológov a bežných zamestnancov prostredníctvom Programu vzdelávania a povedomia hlavného úradu pre informačnú bezpečnosť. Zahŕňa Program kybernetickej a informačnej bezpečnosti Citi, ktorý stanovuje požiadavky, podľa ktorých Citi, jej dcérske spoločnosti, pridružené spoločnosti a tretie strany chránia dôvernosť, integritu a dostupnosť informácií a informačných aktív. Prostredníctvom tohto programu Citi rozširuje povedomie o očakávaniach týkajúcich sa správania zamestnancov, pokiaľ ide o ochranu informácií a infraštruktúry Citi, ako aj o zásadách informačnej bezpečnosti v rámci globálnej firemnej kultúry Citi.

Spoločnosť Citi tiež poskytuje školenia o kódexe správania, informačnej bezpečnosti a ochrane údajov, ktoré sú poskytované všetkým zamestnancom a sú sledované v rámci systému riadenia vzdelávania, pričom potreby sa posudzujú každoročne. Školenia zahŕňajú kurz Citi Cyber and Information Security, kurz Prehľad procesu riadenia incidentov informačnej bezpečnosti (SIRT) a kurz Správa súkromia a záznamov.

**Ciele**

Skupina si nestanovila cieľ pre dopady svojho obchodného správania súvisiace s korupciou a úplatkárstvom alebo s ochranou oznamovateľov a namiesto toho sa spolieha na svoje politiky, procesy a kontroly, aby predišla negatívnym dopadom. Skupina monitoruje hlásené záležitosti prostredníctvom eskalačných kanálov. Hoci Skupina pracuje na

[31] Pobočky CEP UK dodržiavajú ekvivalentný štandard Spojeného kráľovstva v súlade s miestnymi zákonmi a predpismi.

predchádzaní negatívnym dopadom korupcie a úplatkárstva alebo na ochrane oznamovateľov, nestanovila si cieľ, ktorý by mohol odradiť od hlásenia eskalačných záležitostí.

**Metriky**

Korupcia a úplatkárstvo

Zamestnanci Skupiny na príslušných pozíciách sú povinní každoročne absolvovať základné školenia v oblasti boja proti úplatkárstvu a korupcii. Školenia sú navrhnuté tak, aby prehĺbili pochopenie regulačných rámcov a požiadaviek týkajúcich sa boja proti úplatkárstvu a korupcii vrátane toho, ako identifikovať potenciálne varovné signály a zmierniť súvisiace riziká.

Okrem toho Citi každoročne identifikuje rizikové funkcie, ktoré predstavujú zvýšené riziko úplatkárstva, prostredníctvom procesu hodnotenia potrieb školení. Hodnotenie zohľadňuje regulačné požiadavky, právne a regulačné zmeny, nové alebo revidované politiky, problémy a plány nápravných opatrení a výsledky hodnotenia rizika úplatkárstva. Zamestnanci identifikovaných rizikových funkcií sú povinní absolvovať doplnkové školenie v oblasti boja proti úplatkárstvu a korupcii.

Dokončenie školení sa sleduje prostredníctvom systému riadenia vzdelávania. Citi každoročne určuje percento rizikových funkcií, na ktoré sa vzťahuje školenie, a každoročne sleduje percento zamestnancov v rizikových funkciách, ktorí absolvujú doplnkové školenia a absolvujú ich.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Riadenie (pokračovanie)**

Odsúdenia a pokuty

Skupina nemala počas vykazovaného obdobia žiadne odsúdenia ani pokuty za porušenie protikorupčných alebo protiúplatkárskych zákonov. (2024: Žiadne).

Opatrenia prijaté na riešenie porušení protikorupčných a protiúplatkárskych politík

Politiky riadenia spoločnosti Citi sa výslovne zaoberajú porušeniami politiky, štandardov a postupov AB&C vrátane porušení spôsobených porušením pravidiel zamestnancov. Zamestnanci majú trvalú povinnosť bezodkladne hlásiť akékoľvek obavy týkajúce sa alebo náznaky možného alebo skutočného porušenia platných zákonov, pravidiel a predpisov AB&C alebo porušenia politiky AB&C úradníkovi pre riadenie rizikového riadenia (ICRM), vedúcemu úradníkovi AB&C alebo schvaľovateľovi AB&C, alebo prostredníctvom akéhokoľvek iného eskalačného kanála. Ak sa potvrdí porušenie politiky AB&C, vykoná sa posúdenie závažnosti a v prípade potreby sa eskaluje oddeleniu ľudských zdrojov, aby sa prijali vhodné disciplinárne opatrenia a/alebo iné vhodné nápravné opatrenia (t. j. otvorenie problému). Politika AB&C spoločnosti Citi prideľuje zodpovednosť globálnemu manažérskemu tímu AB&C za posúdenie významných záležitostí vrátane obáv a incidentov a za určenie cesty k eskalácii príslušným riadiacim a správnym výborom. V prípade porušení politík, štandardov a postupov spoločnosti Citi súvisiacich s AB&C skupina prijala politiky, ktoré podporujú riadenie eskalácií s cieľom vhodne identifikovať a eskalovať problém.

V rámci vykazovaného obdobia boli porušenia politiky AB&C vrátane porušení súvisiacich štandardov a postupov, ktoré identifikovala Skupina, primerane riešené v súlade s procesom riadenia porušení uvedeným v Eskalačnom štandarde a boli prijaté vhodné nápravné opatrenia (napr. vylepšenia kontrol alebo procesov, dodatočné školenia a komunikácia a disciplinárne opatrenia až po prepustenie vrátane).

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA RIADITEĽOV

Za rok končiaci sa 31. decembra 2025

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Vyhlásenie o zodpovednosti riaditeľov v súvislosti s vyhlásením o udržateľnosti**

Riaditelia spoločnosti Citibank Europe plc sú zodpovední za: vypracovanie Vyhlásenia o udržateľnosti v súlade s príslušnými kritériami uvedenými v príslušnom rámci pre podávanie správ o udržateľnosti, ktorým je Časť 28 Zákona o spoločnostiach z roku 2014, ESRS; Nariadenia o taxonómii; a akékoľvek ďalšie kritériá používané skupinou na doplnenie a/alebo interpretáciu kritérií rámca pre podávanie správ o udržateľnosti; a za zahrnutie Vyhlásenia o udržateľnosti do jasne identifikovateľnej vyhradenej časti Správy riaditeľov. Táto zodpovednosť zahŕňa:

- s vhodným odkazom na použité kritériá a ich opisom;
- pochopenie kontextu, v ktorom sa odohrávajú aktivity a obchodné vzťahy Skupiny, a rozvíjanie pochopenia jej dotknutých zainteresovaných strán;
- identifikácia skutočných a potenciálnych vplyvov (negatívnych aj pozitívnych) súvisiacich so záležitosťami udržateľnosti, ako aj rizík a príležitostí, ktoré ovplyvňujú alebo by sa dalo rozumne očakávať, že ovplyvnia finančnú situáciu skupiny, finančnú výkonnosť, peňažné toky, prístup k financovaniu alebo kapitálové náklady v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte;
- posúdenie významnosti identifikovaných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich so záležitosťami udržateľnosti výberom a uplatnením vhodných prahových hodnôt;
- zverejnenie a nahlásenie nášho procesu dvojitého hodnotenia významnosti vo Vyhlásení o udržateľnosti v súlade s ESRS;
- zverejnenie, že rozsah konsolidácie pre Vyhlásenie o udržateľnosti je rovnaký ako pre finančné výkazy, a zverejnenie, do akej miery Vyhlásenie o udržateľnosti pokrýva hodnotový reťazec skupiny v hornej a dolnej časti („hranica vykazovania“);
- zahrnutie informácií o hodnotovom reťazci materiálov, ktoré spĺňajú kvalitatívne charakteristiky stanovené v ESRS, do vyhlásenia o udržateľnosti, ak to ESRS vyžaduje;
- identifikácia kvantitatívnych metrík a peňažných súm uvedených vo Vyhlásení o udržateľnosti, ktoré sú predmetom vysokej úrovne neistoty merania;
- zverejňovanie stanovených cieľov, zámerov a iných ukazovateľov výkonnosti a implementácia opatrení na dosiahnutie týchto cieľov, zámerov a ukazovateľov výkonnosti;
- opis implementovaného procesu due diligence v súvislosti so záležitosťami udržateľnosti Skupiny;
- v prípade potreby použitie primeraných predpokladov a odhadov pri príprave Vyhlásenia o udržateľnosti. To zahŕňa výber rôznych, ale prijateľných techník odhadovania, aproximácie alebo prognózovania informácií zameraných na budúcnosť;
- podávanie správ a príprava výhľadových informácií, ak je to relevantné, na základe zverejnených predpokladov o udalostiach, ktoré môžu nastať v budúcnosti, a možných budúcich krokoch Skupiny; a
- zabezpečenie toho, aby Skupina viedla primerané záznamy týkajúce sa prípravy Vyhlásenia o udržateľnosti.

Riaditelia sú tiež zodpovední za návrh, implementáciu a udržiavanie takých interných kontrol, ktoré považujú za relevantné na umožnenie prípravy Vyhlásenia o udržateľnosti v súlade s časťou 28 Zákona o spoločnostiach z roku 2014, ktoré neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

V mene predstavenstva: 27 March 2026

| | | | |
|---|---|---|---|
| Rosemary Quinlan | Ignacio Gutiérrez-Orrantia | Desmond Crowley | Fiona Mahonová |
| Predseda | Generálny riaditeľ | Predseda audítorského | tajomník spoločnosti |

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Správa nezávislého odborníka o obmedzenom uistení pre riaditeľov Citibank Europe Plc o vyhlásení o udržateľnosti**

**Náš záver o obmedzenom uistení**

Vykonali sme zákazku s obmedzeným uistením o podávaní správ o udržateľnosti, ktoré sú súčasťou Vyhlásenia o udržateľnosti („Vyhlásenie o udržateľnosti“) spoločnosti Citibank Europe Plc („Subjekt“) za rok končiaci sa 31. decembra 2025, ktoré bolo vypracované v súlade s časťou 28 Zákona o spoločnostiach z roku 2014 a je uvedené na stranách až , čo je samostatná časť Správy predstavenstva.1394

Na základe vykonaných postupov a získaných dôkazov sme nezistili žiadne skutočnosti, ktoré by nás viedli k domnienke, že vyhlásenie o udržateľnosti subjektu za rok končiaci sa nie je vo všetkých podstatných ohľadoch zostavené v súlade s časťou 28 zákona o spoločnostiach z roku 2014, vrátane:

- súlad Vyhlásenia o udržateľnosti s Európskymi štandardmi podávania správ o udržateľnosti (ESRS);
- proces, ktorý vykonáva Subjekt na identifikáciu významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s udržateľnosťou v súlade so štandardmi ESRS;
- súlad s požiadavkami na podávanie správ podľa článku 8 nariadenia (EÚ) 2020/852 („nariadenia o taxonómii“); a
- súlad s požiadavkou na označenie Vyhlásenia o udržateľnosti v súlade s § 1600 Zákona o spoločnostiach z roku 2014.

**Základ nášho záveru**

Našu zákazku s obmedzeným uistením sme vykonali v súlade s Medzinárodným štandardom pre uisťovacie zákazky (ISAE) (Írsko) 3000, ktorý prijal Írsky úrad pre dohľad nad auditom a účtovníctvom (IAASA). Naše zodpovednosti podľa tohto štandardu sú podrobnejšie opísané v časti s názvom „Naše zodpovednosti“ v tejto správe.

Postupy v zákazke s obmedzeným uistením sa líšia svojou povahou a načasovaním a sú menšie v rozsahu ako v zákazke s primeraným uistením. V dôsledku toho je úroveň uistenia získaná v zákazke s obmedzeným uistením podstatne nižšia ako uistenie, ktoré by sa získalo, keby sa vykonala zákazka s primeraným uistením.

Žiadna štruktúra vnútornej kontroly, bez ohľadu na to, aká je účinná, nedokáže vylúčiť možnosť, že sa vyskytnú podvody, chyby alebo nezrovnalosti a zostanú neodhalené, a keďže v našej zákazke používame selektívne testovanie, nemôžeme zaručiť, že všetky prípadné chyby alebo nezrovnalosti budú odhalené.

Vyhlásenie o udržateľnosti obsahuje informácie o budúcnosti, ako sú ambície, stratégia, plány, očakávania a odhady. Informácie o budúcnosti sa týkajú udalostí a krokov, ktoré sa ešte nenastali a nemusia nikdy nastať. Neposkytujeme žiadne uistenie o predpokladoch a dosiahnuteľnosti týchto informácií o budúcnosti.

Naše zodpovednosti podľa tejto normy sú podrobnejšie opísané v časti s názvom „Naše zodpovednosti“ v tejto správe.

Splnili sme si etické povinnosti podľa etických požiadaviek platných v Írsku vrátane Medzinárodného kódexu etiky pre profesionálnych účtovníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti) vydaného Radou pre medzinárodné etické štandardy pre účtovníkov (Kódex IESBA), požiadaviek na nezávislosť zákona o spoločnostiach z roku 2014 a Etického kódexu vydaného Chartered Accountants Ireland, ktoré sú relevantné pre našu zákazku s obmedzeným uistením týkajúcu sa Vyhlásenia o udržateľnosti v Írsku, a zostali sme od Subjektu nezávislí v súlade s týmito požiadavkami.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Správa nezávislého odborníka o obmedzenom uistení pre riaditeľov Citibank Europe Plc o vyhlásení o udržateľnosti (pokračovanie)**

Naša firma uplatňuje Medzinárodný štandard riadenia kvality (ISQM) (Írsko) 1, Riadenie kvality pre firmy, ktoré vykonávajú audity alebo previerky finančných výkazov alebo iné uisťovacie alebo súvisiace služby, vydaný IAASA. Tento štandard vyžaduje, aby firma navrhla, implementovala a prevádzkovala systém riadenia kvality vrátane politík alebo postupov týkajúcich sa súladu s etickými požiadavkami, profesionálnymi štandardmi a príslušnými právnymi a regulačnými požiadavkami.

Veríme, že dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné na to, aby poskytli základ pre náš záver.

**Iná záležitosť – Súlad s požiadavkou na označenie vyhlásenia o udržateľnosti**

Poznamenávame, že § 1613(3)(c) Zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014 nás zaväzuje informovať o dodržiavaní požiadavky na označenie Vyhlásenia o udržateľnosti zo strany Subjektu v súlade s § 1600 uvedeného zákona. § 1600 Zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014 vyžaduje, aby bola správa riaditeľov vypracovaná v elektronickom formáte vykazovania uvedenom v článku 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2019/815 a aby vyhlásenie o udržateľnosti bolo označené. V čase vydania našej správy s obmedzeným uistením však elektronický formát vykazovania nebol stanovený ani nenadobudol účinnosť delegovaným nariadením. V dôsledku toho sa od Subjektu nevyžaduje, aby Vyhlásenie o udržateľnosti označoval. Náš záver sa v súvislosti s touto záležitosťou nemení.

**Ďalšie informácie**

Za ostatné informácie sú zodpovední riaditelia. Ostatné informácie zahŕňajú neoverené časti správy riaditeľov na stranách 5 až 12, Vyhlásenie o zodpovednosti riaditeľov v súvislosti s Vyhlásením o udržateľnosti na strane 85, Správu nezávislého audítora na stranách 91 až 100, Finančné výkazy na stranách 101 až 261, Správu podľa krajín na stranách 262 až 269 a Dodatok 3: Dôležité informácie/Vyhlásenia o odmietnutí zodpovednosti na stranách 338 až 339.

Náš záver o obmedzenom uistení týkajúci sa Vyhlásenia o udržateľnosti sa nevzťahuje na ostatné informácie a nevyjadrujeme k nim žiadnu formu záveru o uistení.

**Zodpovednosti za vyhlásenie o udržateľnosti**

Ako je podrobnejšie vysvetlené vo Vyhlásení o zodpovednosti riaditeľov za vyhlásenie o udržateľnosti, riaditelia subjektu sú zodpovední za:

- príprava, meranie, prezentácia a vykazovanie Vyhlásenia o udržateľnosti v súlade s príslušnými kritériami, ktoré sú obsiahnuté v príslušnom rámci pre vykazovanie udržateľnosti, ktorým je ESRS, časť 28 Zákona o spoločnostiach z roku 2014; predpisy o taxonómii; požiadavka na označovanie Vyhlásenia o udržateľnosti v súlade s § 1600 Zákona o spoločnostiach z roku 2014; a akékoľvek ďalšie kritériá, ktoré Subjekt používa na doplnenie a/alebo interpretáciu kritérií rámca pre vykazovanie udržateľnosti; a

- vývoj, implementácia a podávanie správ o procese dvojitého posudzovania významnosti s cieľom identifikovať informácie uvedené vo vyhlásení o udržateľnosti v súlade s ESRS a zverejniť tento proces vo vyhlásení o udržateľnosti. Táto zodpovednosť zahŕňa identifikáciu a spoluprácu so zainteresovanými stranami subjektu identifikovanými v procese dvojitého posudzovania významnosti subjektu (zainteresované strany) s cieľom pochopiť ich informačné potreby.

**Inherentné obmedzenia pri príprave vyhlásenia o udržateľnosti**

Získali sme obmedzené uistenie ohľadom prípravy Vyhlásenia o udržateľnosti v súlade so Zákonom o spoločnostiach z roku 2014. Všetky uisťovacie zákazky majú inherentné obmedzenia.

Existujú inherentné obmedzenia týkajúce sa merania alebo hodnotenia Vyhlásenia o udržateľnosti, ktoré podlieha obmedzenej istote a ktoré sú uvedené nižšie:

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Správa nezávislého odborníka o obmedzenom uistení pre riaditeľov Citibank Europe Plc o vyhlásení o udržateľnosti (pokračovanie)**

- Odhady, aproximácie a/alebo prognózy, ktoré subjekt používa pri príprave a prezentácii svojho vyhlásenia o udržateľnosti, sú spojené s významnou inherentnou neistotou. Rozsah, v akom vyhlásenie o udržateľnosti obsahuje kvalitatívne, kvantitatívne, objektívne, subjektívne, historické a prospektívne informácie, tiež predstavuje značnú mieru neistoty. Výber rôznych, ale prijateľných techník odhadovania, aproximácie alebo prognózovania zo strany vedenia mohol viesť k vykázaniu podstatne odlišných súm alebo informácií. Aby sa predišlo pochybnostiam, rozsah našej zákazky a naše zodpovednosti nezahŕňali vykonanie práce potrebnej na akékoľvek uistenie o spoľahlivosti, správnom zostavení alebo presnosti prospektívnych informácií.
- Pri určovaní zverejnení vo Vyhlásení o udržateľnosti vedenie subjektu interpretuje nedefinované právne a iné pojmy. Nedefinované právne a iné pojmy sa môžu interpretovať rôzne, vrátane právnej konformity ich interpretácie, a preto podliehajú neistotám.
- Niektoré metriky uvedené vo Vyhlásení o udržateľnosti môžu podliehať inherentným obmedzeniam, napríklad informácie o hodnotovom reťazci týkajúce sa údajov o emisiách poskytnutých tretími stranami.
- Ak vedenie poskytne odhadované, približné a/alebo prognózované informácie týkajúce sa informácií o hodnotovom reťazci, overenie alebo porovnávanie týchto informácií podlieha vysokej miere neistoty a skutočné informácie o hodnotovom reťazci sa môžu líšiť od odhadovaných, približných alebo prognózovaných informácií o hodnotovom reťazci poskytnutých vedením.
- ak je to relevantné, ako je opísané vo vašich zverejneniach týkajúcich sa ESRS E1 Zmena klímy, kvantifikácia emisií skleníkových plynov podlieha značnej inherentnej neistote merania z dôvodu neúplných vedeckých poznatkov používaných na určenie emisných faktorov a hodnôt na kombinovanie emisií rôznych plynov. Kvantifikácia skleníkových plynov nevyhnutne podlieha značnej inherentnej neistote v dôsledku vedeckej aj odhadovej neistoty. Neistota odhadu môže vzniknúť z dôvodu:
  i. inherentná neistota pri kvantifikácii vstupov, ako sú údaje o činnosti a emisné faktory, ktoré sa používajú v matematických modeloch na odhad emisií (neistota merania);
  ii. neschopnosť takýchto modelov presne a presne charakterizovať za všetkých okolností vzťahy medzi rôznymi vstupmi a výslednými emisiami (neistota modelu); a
  iii. skutočnosť, že neistota sa môže zvýšiť, keď sa agregujú množstvá emisií s rôznou úrovňou neistoty merania a výpočtu (agregačná neistota).
- Subjekt vypracoval dodatočné kritériá používané na doplnenie a/alebo interpretáciu kritérií rámca pre podávanie správ o udržateľnosti, na ktoré sa odkazuje v Základe pre prípravu, povaha záležitostí týkajúcich sa udržateľnosti a absencia konzistentných externých štandardov umožňujú prijatie rôznych, ale prijateľných metodík merania, čo môže viesť k rozdielom medzi subjektmi. Prijaté metodiky merania môžu tiež ovplyvniť porovnateľnosť záležitostí týkajúcich sa udržateľnosti vykazovaných rôznymi organizáciami a z roka na rok v rámci organizácie, keďže sa metodiky vyvíjajú.

**Naše zodpovednosti**

Našimi cieľmi je naplánovať a vykonať uisťovaciu zákazku s cieľom získať obmedzené uistenie o tom, či vyhlásenie o udržateľnosti, na ktoré sa vzťahuje náš záver, neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu o obmedzenom uistení, ktorá bude obsahovať náš záver. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne ovplyvnia rozhodnutia používateľov na základe vyhlásenia o udržateľnosti.

V rámci zákazky s obmedzeným uistením v súlade s ISAE (Írsko) 3000 uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celej zákazky. Taktiež:

- Vykonávať postupy hodnotenia rizík vrátane získania pochopenia interných kontrol relevantných pre zákazku s cieľom identifikovať zverejnenia, v ktorých je pravdepodobný vznik významných nesprávností, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, ale nie za účelom vyvodenia záveru o účinnosti interných kontrol subjektu.

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Správa nezávislého odborníka o obmedzenom uistení pre riaditeľov Citibank Europe Plc o vyhlásení o udržateľnosti (pokračovanie)**

- Navrhnúť a vykonávať postupy reagujúce na prípady, keď sa vo Vyhlásení o udržateľnosti pravdepodobne vyskytnú významné nesprávnosti. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti vyplývajúcej z podvodu je vyššie ako v prípade nesprávnosti vyplývajúcej z chyby, pretože podvod môže zahŕňať kolúziu, falšovanie, úmyselné opomenutia, skresľovanie alebo obchádzanie interných kontrol.
- Navrhnúť a vykonať postupy na vyhodnotenie, či bolo vyhlásenie o udržateľnosti vypracované v súlade s ESRS, čo zahŕňa proces vykonávaný subjektom na identifikáciu významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s udržateľnosťou.
- Navrhnúť a vykonať postupy na vyhodnotenie, či bolo vyhlásenie o udržateľnosti vypracované v súlade s taxonómickými predpismi.
- Pokiaľ ide o náš záver týkajúci sa povinností subjektu v oblasti podávania správ a zodpovednosti za označovanie vyhlásenia o udržateľnosti v súlade s § 1600 zákona o spoločnostiach z roku 2014, posudzujeme, či sme si uvedomili niečo, čo by naznačovalo, že vyhlásenie o udržateľnosti nebolo vo všetkých podstatných ohľadoch vypracované v tomto špecifikovanom formáte. Ako je však vysvetlené v časti „Iná záležitosť – Súlad s požiadavkou na označovanie vyhlásenia o udržateľnosti“ našej správy o uistení, subjekt v súčasnosti nie je povinný vyhlásenie o udržateľnosti označovať.

**Zhrnutie vykonanej práce**

Obmedzená miera uistenia zahŕňa vykonanie postupov na získanie dôkazov o vyhlásení o udržateľnosti. Povaha, načasovanie a rozsah vybraných postupov závisia od odborného úsudku vrátane identifikácie zverejnení, v ktorých sa pravdepodobne vyskytnú významné nesprávnosti vo vyhlásení o udržateľnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Postupy v rámci zákazky s obmedzeným uistením sa líšia svojou povahou a načasovaním a sú menšieho rozsahu ako v prípade zákazky s primeraným uistením a závisia od odborného úsudku vrátane identifikácie zverejnení, v ktorých sa pravdepodobne vyskytnú významné nesprávnosti vo Vyhlásení o udržateľnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. V dôsledku toho je úroveň uistenia získaná v rámci zákazky s obmedzeným uistením podstatne nižšia ako uistenie, ktoré by sa získalo, keby sa vykonala zákazka s primeraným uistením.

Pri vykonávaní našej zákazky s obmedzeným uistením sme vykonali nasledujúce postupy:

- Získanie pochopenia procesu podávania správ o vyhlásení o udržateľnosti, ktorý vykonáva subjekt, vrátane prípravy vyhlásenia o udržateľnosti.
- Získanie pochopenia procesu dvojitého posudzovania významnosti subjektu vykonaním prieskumov s cieľom pochopiť zdroje informácií používaných vedením a preskúmaním internej dokumentácie subjektu o tomto procese; a vyhodnotenie, či dôkazy získané z našich postupov o procese subjektu sú v súlade s popisom procesu uvedeným vo Vyhlásení o udržateľnosti;
- Vykonávanie postupov hodnotenia rizík s cieľom pochopiť subjekt a jeho prostredie vrátane hraníc vykazovania subjektu, informácií o jeho hodnotovom reťazci a identifikovať riziká významných nesprávností;
- Návrh a vykonanie ďalších uisťovacích postupov (ktoré zahŕňali dotazovanie, analytické postupy a testy detailov) s cieľom reagovať na identifikované riziká významných nesprávností;
- Získanie pochopenia procesu účtovnej jednotky na výpočet financovaných emisií a vykonanie testov detailov na vzorke protistrán
- Získanie pochopenia procesu subjektu na identifikáciu ekonomických činností oprávnených na taxonómiu a v súlade s taxonómiou a zodpovedajúcich zverejnení vo Vyhlásení o udržateľnosti
- Vykonávanie postupov obmedzeného overenia vecnej správnosti vybraných informácií týkajúcich sa zverejnení taxonómie EÚ; a

**Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Správa nezávislého odborníka o obmedzenom uistení pre riaditeľov Citibank Europe Plc o vyhlásení o udržateľnosti (pokračovanie)**

- Vyhodnotenie celkovej prezentácie Vyhlásenia o udržateľnosti a zváženie, či je Vyhlásenie o udržateľnosti ako celok vrátane záležitostí a zverejnení týkajúcich sa udržateľnosti zverejnené v súlade s platnými kritériami.

**Účel našej práce v oblasti obmedzeného uistenia a voči komu máme zodpovednosť.**

Naša správa je vypracovaná výlučne v súlade s § 1613 Zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014 pre riaditeľov subjektu.

Naša práca v oblasti obmedzeného uistenia bola vykonaná preto, aby sme mohli predstaviteľom spoločnosti oznámiť tie záležitosti, ktoré im musíme oznámiť v správe o obmedzenom uistení, a nie na žiadny iný účel. V najväčšom rozsahu povolenom zákonom nepreberáme zodpovednosť voči nikomu inému ako voči subjektu a jeho predstaviteľom ako celku za našu prácu v oblasti obmedzeného uistenia, za túto správu alebo za závery, ku ktorým sme dospeli.

Patricia Carroll

V mene a pre

KPMG

**Autorizovaní účtovníci, audítorská firma**

1. Námestie správcu prístavu

IFSC

Dublin 1

D01 F6F5

27. marca 2026

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE PLC

BDO

Tel: +353 1 470 0000
Fax: +353 1 437 0654
E-mail: info@bdo.ie
bdo.ie

Block 3, Miesian Plaza
50-58 Baggot Street Lower
Dublin 2, D02 Y754
Ireland

## INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT TO THE MEMBERS OF CITIBANK EUROPE PLC

### Report on the audit of the financial statements

#### *Opinion*

We have audited the financial statements of Citibank Europe Plc ('the Company') and the consolidated financial statements of the Company and its subsidiaries ('the Group') for the year ended 31 December 2025, which comprise the Group and Company Statements of Financial Position, the Group and Company Income Statements, the Group and Company Statements of Other Comprehensive Income, the Group and Company Statements of Cash Flows, the Group and Company Statements of Changes in Equity, and notes to the financial statements, including the summary of significant accounting policies set out in note 1.

The financial reporting framework that has been applied in their preparation is the Companies Act 2014 and International Financial Reporting Standards ('IFRS') as adopted by the European Union.

In our opinion the Group and Company financial statements:

- give a true and fair view of the assets, liabilities and financial position of the Group and the Company as at 31 December 2025 and of its profit for the year then ended and the Group's and the Company's cashflows for the year ended;
- have been properly prepared in accordance with IFRS as adopted by the European Union; and
- have been properly prepared in accordance with the requirements of the Companies Act 2014.

#### *Basis for opinion*

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (Ireland) ('ISAs (Ireland)') and applicable law. Our responsibilities under those standards are described below in the Auditor's Responsibilities for the audit of the financial statements section of our report. We remain independent of the Group and the Company in accordance with ethical requirements that are relevant to our audit of financial statements in Ireland, including the Ethical Standard for Auditors (Ireland) issued by the Irish Auditing and Accounting Supervisory Authority ('IAASA'), and the ethical pronouncements established by Chartered Accountants Ireland, as applied to public interest entities. We have fulfilled our ethical responsibilities in accordance with these requirements.

We were appointed by the Directors on 23 May 2024 to audit the Group and the Company financial statements for the year ending 31 December 2024 and subsequent financial periods. The period of total uninterrupted engagement including previous renewals and reappointments of the firm is two years.

No non-audit services prohibited by IAASA's Ethical Standard for Auditors (Ireland) were provided to the Group and the Company.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

#### *Conclusions relating to going concern*

In auditing the financial statements, we have concluded that the Directors' use of the going concern basis of accounting in the preparation of the financial statements is appropriate.

Other Offices:

103/104 O'Connell St
Limerick, V94 AT85

Brian McEnery (Managing Partner)
Simon Carbery
Stewart Dunne
Chris Fogarty
Patrick Glover
Brian Hughes
Ronan Harbourne
Diarmuid Hendrick
Liam Hession
Ken Kilmartin
Stephen McCallion
Aine McInerney
Teresa Morahan
Ursula Moran
Siobhan Phelan
Donal Ryan
Richard Sammon
Gavin Smyth
Richard Warren-Tangney
Paul Creedon

BDO, a partnership established under Irish law, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is authorised by the Institute of Chartered Accountants in Ireland to carry on investment business.

Our evaluation of the Directors' assessment of the Group and Company's ability to continue as a going concern included:

- leveraging our knowledge of the Group and the Company, the financial services industry, and the general economic environment to identify inherent risks to the business model. We analysed how these risks might impact the Group and the Company's financial resources or their ability to continue as a going concern;
- inquiring with Management and Those Charged With Governance to update and further develop our understanding of the Group and the Company and their environment as they relate to going concern. This process helped identify any events and conditions that may cast significant doubt on the Group's and the Company's ability to continue as a going concern and to determine whether a material uncertainty may exist;
- assessing whether these risks could plausibly affect the availability of financial resources within the foreseeable future. We evaluated this through comparing severe, but plausible, downside scenarios that could arise from identified risks individually and collectively against the level of available financial resources indicated by the Group and the Company's financial forecasts;
- obtaining Management's going concern assessment for the going concern period which covers a period of at least twelve months from the date of signing this audit opinion;
- evaluating whether Management's assessment had identified any events or conditions that may cast significant doubt on the Group or the Company's ability to continue as a going concern. This included determining whether management's method was appropriate for identifying such events or conditions;
- evaluating the impact of material episodic transactions on the Group's and the Company's liquidity; and
- reviewing the Group's and the Company's going concern disclosures included in the financial statements in order to assess that the disclosures were appropriate and in conformity with reporting standards.

Based on the work we have performed, we have not identified any material uncertainties relating to events or conditions that, individually or collectively, may cast significant doubt on the Group or the Company's ability to continue as a going concern for a period of at least twelve months from when the financial statements are authorised for issue.

Our responsibilities and the responsibilities of the Directors with respect to going concern are described in the relevant sections of this report.

### *Extent to which the audit was capable of detecting irregularities, including fraud*

Irregularities, including fraud, are instances of non-compliance with laws and regulations. We design procedures in line with our responsibilities, outlined below, to detect material misstatements in respect of irregularities, including fraud. The extent to which our procedures are capable of detecting irregularities, including fraud is detailed below:

*Identifying risks*

Our procedures to identify the risks of irregularities, including fraud comprised, amongst others:

- Obtaining an understanding of the legal and regulatory framework applicable to the Group and the Company and the industry in which they operate and other external factors considering the risk of fraud and non-compliance with applicable laws and regulations, including risks of non-compliance with laws and regulations related to breaches of financial crime laws and regulations and regulatory compliance, regulatory reporting requirements and conduct of business, and considering the extent to which non-compliance might have a material effect on the financial statements. In doing so, we

also considered those laws and regulations that have a direct impact on the financial statements such as the Companies Act 2014 and relevant tax legislation.

- Inquiring of Management and Those Charged With Governance (including obtaining and reviewing supporting documentation) concerning the Group and the Company's policies and procedures relating to:
  - identifying, evaluating and complying with laws and regulations and whether they were aware of any instances of non-compliance;
  - detecting and responding to the risks of fraud and whether they have knowledge of any actual, suspected, or alleged fraud; and
  - challenging assumptions made by Management in their significant accounting estimates.
- Discussing amongst the engagement team, and involving relevant internal specialists where necessary, regarding how and where fraud might occur in the financial statements and any potential indicators of fraud.

*Audit response to risks identified*

Our procedures to respond to risks identified included, amongst others:

- Assessing the financial statement disclosures and agreeing them to supporting documentation to assess compliance with relevant laws and regulations.
- Inquiring of management regarding the processes for detecting and responding to the risks of fraud, including whether they have knowledge of any actual, suspected, or alleged fraud and internal controls established to mitigate risks related to fraud.
- Performing analytical procedures to identify any unusual or unexpected relationships that may indicate risks of material misstatement due to fraud.
- Reading minutes of meetings of the Board of Directors and sub-committees.
- Identifying and testing journal entries, in particular those journal entries considered most susceptible to fraud.
- Discussing with internal legal counsel regarding actual and potential litigation and claims.
- Challenging assumptions and judgements made by Management in their determination of significant accounting estimates.
- Inquiring of Those Charged With Governance regarding known or suspected instances of non-compliance with laws and regulations and fraud.
- Reviewing internal audit reports insofar as they relate to the financial statements.
- Considering the Group's and the Company's remuneration policies and key drivers for remuneration and bonus levels. This included assessing the potential impact of pressure to meet targets outlined in the Group's and Company's strategic plan and considering how these factors could create incentives or opportunities for fraud.

We assessed events or conditions that could indicate an incentive or pressure to commit fraud or provide an opportunity to commit fraud. As required by auditing standards, we performed procedures to address the risk of management override of controls. On this audit we do not believe there is a fraud risk related to revenue recognition. We identified fraud risks in relation to the pricing of level 3 financial instruments.

We have communicated relevant identified laws, regulations and potential fraud risks to all engagement team members and remained alert to any indications of fraud or non-compliance with laws and regulations throughout the audit.

Our audit procedures were designed to respond to risks of material misstatement in the financial statements, recognising that the risk of not detecting a material misstatement due to fraud is higher than the risk of not detecting one resulting from error, as fraud may involve deliberate concealment by, for example, forgery, misrepresentations or through collusion. There are inherent limitations in the audit procedures performed and the further removed non-compliance with laws and regulations is from the events and transactions reflected in the financial statements, the less likely we are to become aware of it.

***Key audit matters***

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements and include the most significant assessed risks of material misstatement (whether or not due to fraud), including those which had the greatest effect on: the overall audit strategy, the allocation of resources in the audit; and directing the efforts of the engagement team. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

In arriving at our audit opinion above on the financial statements, the key audit matters, in decreasing order of audit significance, were as follows:

*IFRS 9 Expected Credit Losses*

2025: $318m (Group) $266m (Company)
2024: $288m (Group) $178m (Company)

| The key audit matter |
| --- |
| The measurement of expected credit loss ('ECL') or "impairment loss allowance" on loans and advances to customers at amortised cost is a material balance and is subject to significant management judgement and estimation uncertainty.<br><br>The key areas where we identified greater levels of management judgement and estimation risk, and therefore increased levels of audit focus on the Group's and Company's compliance with IFRS 9 include:<br><br>*Accuracy of Probability of Default ('PD') Models*<br>ECL provisioning exhibits substantial complexity, uncertainty, subjectivity and potential assumption bias arising from the PD models used in its computation. If the PD models do not accurately predict defaults over time, become out of line with wider industry norms, or fail to reflect the credit risk of the underlying financial assets, ECL may not be appropriate. As a result, we have identified a significant risk of error over the accuracy of certain PD models.<br><br>*Economic Scenarios*<br>Economic scenarios have a direct impact on the accuracy and reliability of the ECL calculation. Significant management judgement and estimation is applied in the determination of the relevant economic scenarios and the weightings applied to them.<br><br>We considered this to be a key audit matter as we have identified a significant risk of error with respect to management judgment applied in the selection of scenarios, the material economic variables which drive the scenarios, the weightings of each scenario applied to the ECL calculation, and the way scenarios are integrated into the ECL models. |
| **Related Disclosures** |
| Refer to note 1 (j) (accounting policies) and notes 21 and 23.2 (financial disclosures). |
| **How the matter was addressed in our audit** |
| We performed detailed risk assessment procedures over the balance of ECL within the Group and the Company financial statements. As part of these procedures, we identified which portfolios, in our judgment, were associated with a risk of material misstatement including those arising from significant management judgements over the estimation of ECL either due to inputs, methods or assumptions. |

**Accuracy of PD Models:**

- We performed end-to-end process walkthroughs to identify the key systems, applications and key controls used in the:
  - impairment loss allowance process as well as the modelling process and methodologies, including model monitoring, validation and approval of the PD models;
  - staging and significant increase in credit risk ("SICR");
- Tested the general IT controls over the key systems used in the process to transmit data used by the PD models and calculate the ECL, and the IT access and change controls over the model storage applications.
- Together with our technology specialist we tested the completeness and accuracy of identified relevant data elements used within the ECL PD models through testing of controls and vouching a sample of data elements to supporting documentation.
- Together with our credit specialists we tested the design, implementation and operating effectiveness of controls surrounding PD model authorisation, validation, monitoring and staging.
- Together with our credit specialists we inspected the model development documentation and assessed whether model updates in the period were reasonable.
- We evaluated and challenged the adequacy and appropriateness of management's SICR criteria for compliance with IFRS 9. This included testing that the SICR criteria are forward-looking and consider both quantitative and qualitative criteria.
- We independently evaluated the reasonableness of the PD model outputs by benchmarking them to independently obtained external data.

**Economic scenarios:**

- We performed an end-to-end process walkthrough and tested the design, implementation and operating effectiveness of key controls relating to the determination and estimation of macro-economic scenarios used in calculating ECL and the probability weightings applied to these scenarios.
- We assessed the methodology used to develop and select the economic scenarios to ensure it is consistent with relevant accounting standards and best practices.
- Together with our economics specialist, we critically evaluated the reasonableness of the assumptions used in the economic scenarios and compared these assumptions to external economic forecasts, historical data, and industry trends.
- We challenged whether management's view on forward looking information("FLI") with regards to the weightings for the base, optimistic and pessimistic scenario were reasonable, having regard to all available information at year end such as external forecasters and peer information.
- We performed a sensitivity analysis on scenarios used by Management by inspecting how the ECL changes as the severity of the economic scenario changes, to assess whether the FLI assumptions are appropriate.
- Together with our economics specialists, we assessed the robustness of the forecasts for the macroeconomic variables underpinning management's economic scenarios. Specifically, we challenged the overall reasonableness of the forecasts with reference to independent and observable economic forecasts.

We assessed the adequacy and appropriateness of the disclosures in the financial statements.
We found the significant judgements used by Management in determining the ECL charge and provision, including the accuracy of the PD model and economic scenarios to be reasonable.

*Pricing of level 3 financial instruments*

2025: Assets: $308m (Group) $278m (Company), Liabilities: $93m (Group) $93m (Company)
2024: Assets: $963m (Group) $930m (Company), Liabilities: $110m (Group) $110m (Company)

| The key audit matter |
| --- |
| Level 3 financial instruments are measured at fair value using valuation techniques that incorporate significant unobservable inputs. The determination of fair value requires management to exercise considerable judgement in selecting appropriate models, assumptions, and market data, particularly in the absence of observable market prices. As a result, estimation uncertainty is high.<br><br>Given the complexity of the valuation methodologies, the sensitivity of the resulting fair values to modelling judgements and assumptions, including those relating to unobservable inputs (such as correlation parameters, credit spreads and recovery rates), and the potential impact on the financial statements, we considered this area to carry a significant risk of misstatement due to error and fraud and therefore a key audit matter. |
| **Related Disclosures** |
| Refer to note 1 (i) (accounting policies) and note 25 (financial disclosures). |
| **How the matter was addressed in our audit** |
| We performed detailed risk assessment procedures over the fairly-valued financial instruments held by the Group and the Company. As part of these procedures, we identified those portfolios which, in our judgement, were associated with a risk of material misstatement due to significant unobservable inputs or complex models in relation to determination of their fair value prices.<br><br>We performed end-to-end process walkthroughs of the valuation process and tested the design, implementation and operating effectiveness of key controls over:<br><br>▶ IT systems relevant to the valuation including interfaces with risk systems and external pricing providers.<br><br>▶ Validation, completeness, implementation and usage of valuation models, including controls over adjustments to model limitations and assumptions.<br><br>▶ Independent price verification ('IPV') key inputs, including completeness of positions and risk factors subject to IPV.<br><br>▶ Fair value adjustments ('FVAs').<br><br>In conjunction with our own valuation specialists, we independently valued a sample of level 3 financial instruments (to address the risk of fraud), and independently obtained key pricing inputs as part of our recalculations and challenge (to address the risk of error).<br><br>We challenged the reasonableness of Management's assumptions by assessing the appropriateness of significant models and methodologies used in calculating fair values and FVAs. Additionally, we independently constructed a sample of the market data curves utilised by Management as part of the IPV process.<br><br>We assessed the adequacy and appropriateness of the disclosures in the financial statements. |

*Our application of materiality*

We define materiality as the magnitude of misstatement, including omissions, in the financial statements that, individually or in the aggregate, could reasonably be expected to influence the economic decisions of a reasonably knowledgeable person taken on the basis of the financial statements. We use materiality both in planning the scope of our audit work and in evaluating the results of our work.

Based on our professional judgement, we determined materiality and performance materiality for the Group and the Company financial statements as a whole as follows:

| | Group financial statements | Company financial statements |
|---|---|---|
| **Materiality** | $160 million (2025)<br>$110 million (2024) | $152 million (2025)<br>$100 million (2024) |
| **How we determined it** | Approximately 0.75% of net assets (2025)<br>Approximately 0.5% of net assets (2024) | Approximately 0.75% of net assets (2025)<br>Approximately 0.5% of net assets (2024) |
| **Performance materiality** | $120 million (2025)<br>$82.5 million (2024) | $114 million (2025)<br>$75 million (2024) |

We applied these thresholds, together with qualitative considerations, to determine the scope of our audit and the nature, timing and extent of our audit procedures and to evaluate the effect of misstatements on the Group and the Company financial statements as a whole.

We chose net assets as the benchmark, consistently with the prior year, as, in our view, it aligns with regulatory focus, stakeholder priorities, and it considers the strategic transformative impact of the growing balance sheet. While both total assets and liabilities have grown substantially, this expansion is not yet mirrored in income statement performance. This choice reflects the priorities of primary users, who emphasise the Group's and the Company's financial strength, liquidity, and capital adequacy. Given the planned divestiture of the Group's retail banking business and the presentation of disposal groups on the balance sheet, net assets serve as the most stable and representative basis for capturing the impacts of significant structural changes. Additionally, net assets provides a more stable and reliable measure year-on-year compared to profit before tax, and our selection is consistent with industry practices observed in peer banks.

We selected 0.75% of the benchmark based on our professional judgment and the perceived level of risk, noting that it is also within the range of commonly accepted asset benchmarks.

We set performance materiality at a level lower than materiality to reduce the probability that, in aggregate, uncorrected and undetected misstatements exceed the materiality for the financial statements as a whole. Performance materiality was set at 75% of materiality for the financial statements as a whole.

In applying our judgement in determining performance materiality, we considered a number of factors including: the number and value of misstatements detected, and the number and severity of control deficiencies identified in the prior year financial statements audit.

We reported unadjusted identified misstatements exceeding a clearly trivial level of 5% of the Group and the Company materiality ($8 million and $7.6 million respectively) to Those Charged With Governance.

We instructed the component auditor as to the significant areas to be covered, including the relevant risks detailed above and the information to be reported back to us. We set the component performance materiality to be in the range of $48 million to $114 million, having regards to the mix of size and risk profile of the Group across the components.

### *An overview of the scope of our audit*

The scope of our audit was influenced by our application of materiality. As a result, our audit approach was developed by obtaining an understanding of the Group and the Company's activities, the key functions undertaken on behalf of the board and the overall control environment. Based on this understanding we assessed those aspects of the Group and the Company's financial statements which were most likely to give rise to a material misstatement. In particular, we looked at where the Directors made subjective judgements, for example in respect of significant accounting estimates that involved making assumptions and considering future events that are inherently uncertain. As with all of our audits, we also addressed the risk of management override of internal controls, including evaluating whether there was evidence of bias by the Directors that represented a risk of material misstatement due to fraud.

We followed a risk-based approach when performing our group audit scoping by obtaining an understanding of the Group and its environment (including disposals that occurred during the current financial period), considering the group-wide internal control environment, identifying significant financial statement areas and assessing the risks of material misstatement at the group level.

We identified components based on how we, as the group auditor, planned to perform audit procedures to address group risks of material misstatement. We had a role in designing the audit procedures as well as making decisions on where these procedures were performed (centrally and/or at component level) and how these procedures were executed and supervised.

In total we identified three components, of which two components were determined to be quantitatively significant through their contribution to the assets and revenue of the Group.

Accordingly, we performed audit procedures on these two components, of which we involved a component auditor in performing the audit work on one component. The parent company was identified as one of the two significant components, and its audit was performed by the Group engagement team. The remaining component was determined to be not significant and so no audit procedures were performed in relation to it. The significant components subject to full scope audit accounted for in excess of 99% of both Profit before Tax and Total Assets.

At the group level, we performed audit procedures over a number of centralised areas, including though not limited to those IT systems relevant to our audit. We also evaluated the consolidation process and undertook analytical procedures at the group level to support our conclusion that the Group financial statements are free from material misstatement. Taken together, this work contributed to reducing the audit risk for each significant class of transactions, account balance or disclosure to an acceptably low level.

The Group engagement team exercised direction, supervision and review over the audit work performed by component audit teams in scope for the group audit. The Group audit team adopted a hybrid approach, and held risk assessment and planning discussions to discuss Group audit risks relevant to the component, including key audit matters, in person and/or virtually with all the component audit teams during the financial period and visited a number of locations in the EU and Ireland as part of the audit planning, execution and completion phases of our group audit.

In addition to these discussions, we sent detailed instructions to our component audit teams, included them in our team briefings, discussed and provided input into their component level risk assessment, attended specific planning and closing meetings with our component auditors, and, for significant risks and judgemental areas, performed detailed review of their working papers. Throughout the group audit we had continuous interaction with our component audit teams through meetings, status update calls and ad hoc queries.

We inspected the work performed by the component auditor for the purpose of the Group audit and evaluated the appropriateness of conclusions drawn from the audit evidence obtained and consistencies between communicated findings and work performed, with a particular focus on work related to key audit matters and significant risks.

### *Other information*

The other information comprises the information included in the Directors' Report and the non-financial statements included on pages 5 to 90, the Sustainability Statement in relation to section 1590 of the Companies Act on pages 13 to 90, the European Union Taxonomy reporting on pages 269 to 327 and the unaudited notes to the financial statements which include Country-by-Country Reporting. The Directors are responsible for the preparation of the other information presented in the Annual Report together with the financial statements.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and, accordingly, we do not express an audit opinion or, except to the extent otherwise explicitly stated in this report, any form of assurance thereon.

Our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the course of the audit, or otherwise appears to be materially misstated. If we identify such material inconsistencies or apparent material misstatements, we are required to determine whether there is a material misstatement in the financial statements or a material misstatement of the other information. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact.

We have nothing to report in this regard.

### *Opinions on other matters prescribed by the Companies Act 2014*

In our opinion, based solely on the work undertaken in the course of the audit, we report that:

- The information given in the Directors' Report is consistent with the financial statements.
- The Directors' Report has been prepared in accordance with the Companies Act 2014.
- The accounting records of the Group and the Company were sufficient to permit the financial statements to be readily and properly audited and the financial statements are in agreement with the accounting records.

We have obtained all the information and explanations which we consider necessary for the purposes of our audit.

### *Matters on which we are required to report by exception*

The Companies Act 2014 requires us to report to you if, in our opinion:

- The disclosures of directors' remuneration and transactions required by sections 305 to 312 of the Act are not made.
- The Group and the Company have not provided the information required by section 5(2) to (7) of the European Union (Disclosure of Non-Financial and Diversity Information by certain large undertakings and groups) Regulations 2017 for the year ended 31 December 2025 as required by the European Union (Disclosure of Non-Financial and Diversity Information by certain large undertakings and groups) (amendment) Regulations 2018.

We have nothing to report in this regard.

## Respective responsibilities

### *Responsibilities of Directors for the financial statements*

As explained more fully in the Directors' responsibilities statement set out on pages 5 to 11, the Directors are responsible for the preparation of the financial statements and for being satisfied that they give a true and fair view, and for such internal control as they determine is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the Directors are responsible for assessing the Group's and the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless Management either intends to liquidate the Group or the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE PLC

*Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements*

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs (Ireland) will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

A further description of our responsibilities for the audit of the financial statements is located on IAASA's website at: https://iaasa.ie/publications/description-of-the-auditors-responsibilities-for-the-audit-of-the-financial-statements/ This description forms part of our auditor's report.

The purpose of our audit work and to whom we owe our responsibilities

Our report is made solely to the Company's members, as a body, in accordance with section 391 of the Companies Act 2014. Our audit work has been undertaken so that we might state to the Company's members those matters we are required to state to them in an auditor's report and for no other purpose. To the fullest extent permitted by law, we do not accept or assume responsibility to anyone other than the Company and the Company's members, as a body, for our audit work, for this report, or for the opinions we have formed.

*Richard Warren-Tangney*
*for and on behalf of*
*BDO*
*Statutory Audit Firm*
*Block 3, Miesian Plaza*
*50-58 Baggot Street Lower*
*Dublin 2*
*Ireland*
*D02 Y754*

*27 March 2026*

# CITIBANK EUROPE PLC

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISŤAV A STRÁT

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

| | Poznámka | 2025<br>dolárov | 2024<br>Restated<br>dolárov |
|---|---|---|---|
| Úrokový výnos vypočítaný metódou efektívnej úrokovej sadzby* | **3** | 5,058 | 5,328 |
| **Úrokové výnosy*** | | 5,058 | 5,328 |
| Úrokové náklady* | **3** | (3,196) | (3,263) |
| **Čistý úrokový výnos*** | | 1,862 | 2,065 |
| Príjmy z poplatkov a provízií | **4** | 2,129 | 1,776 |
| Náklady na poplatky a provízie* | **4** | (466) | (400) |
| **Čistý príjem z poplatkov a provízií*** | | 1,663 | 1,376 |
| Čistý zisk z obchodovania* | **5** | 749 | 563 |
| Čistý investičný príjem | **6** | 65 | 85 |
| Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu | **7** | 66 | 35 |
| Čistý zisk/(strata) zo zaisťovacieho účtovníctva | **8** | 1 | 5 |
| Ostatné prevádzkové výnosy | **9** | 1,242 | 1,013 |
| **Čistý zisk pred znehodnotením*** | | 5,648 | 5,142 |
| Čisté zníženie hodnoty (straty)/zisky z finančných nástrojov* | **23** | (124) | (7) |
| **Čistý prevádzkový zisk*** | | 5,524 | 5,135 |
| Personálne výdavky* | **11** | (1,700) | (1,557) |
| Ostatné výdavky* | **13** | (1,431) | (998) |
| **Celkové prevádzkové náklady*** | | (3,131) | (2,555) |
| **Zisk pred zdanením*** | | 2,393 | 2,580 |
| Daň z príjmu právnických osôb* | **14** | (407) | (493) |
| **Zisk za rok z pokračujúcich činností*** | | 1,986 | 2,087 |
| (Strata)/Zisk z ukončenej činnosti* | **35** | (110) | (15) |
| **Zisk za rok z pokračujúcich a ukončených činností** | | 1,876 | 2,072 |
| Zisk pripísateľný: | | | |
| Pripísateľné akcionárom | | 1,764 | 1,965 |
| Pripísateľné nekontrolnému podielu | | 112 | 107 |
| **Zisk za rok** | | 1,876 | 2,072 |

*Porovnávacie údaje boli upravené tak, aby odrážali ukončené činnosti. Ďalšie informácie sú uvedené v poznámke 35.

Sprievodné poznámky na stranách tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky. Účtovnú závierku schválilo predstavenstvo dňa 27. marca 2026 a v jeho mene ju podpísali:122360

| | | | |
|---|---|---|---|
| Rosemary Quinlan | Ignacio Gutiérrez-Orrantia | Desmond Crowley | Fiona Mahonová |
| Predseda | Generálny riaditeľ | Predseda audítorského výboru | tajomník spoločnosti |

# CITIBANK EUROPE PLC

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ OSTATNÝCH KOMPLEXNÝCH ZISŤAŽKÁCH

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

| | Poznámka | 2025<br>milión dolárov | 2024<br>Prepracované milión dolárov |
|---|---|---|---|
| **Zisk za rok** | | 1,876 | 2,072 |
| **Položky, ktoré nebudú preklasifikované do zisku alebo straty** | | | |
| Zisk/(strata) z precenenia záväzku zo definovaných dávok | **15** | 20 | 13 |
| Súvisiaca daň | **29** | — | — |
| **Položky, ktoré sú alebo môžu byť reklasifikované do zisku alebo straty** | | | |
| Zisk/(strata) z prepočtu cudzej meny | **24** | 489 | (172) |
| Pohyb v rezerve na reálnu hodnotu (dlhové nástroje FVOCI) | | | |
| Dlhové nástroje oceňované FVOCI – čistá zmena reálnej hodnoty | | 361 | 101 |
| Dlhové nástroje oceňované FVOCI – reklasifikované do zisku alebo straty | **6** | (63) | (50) |
| Súvisiaca daň | **29** | (57) | — |
| Ostatné komplexné zisky/(náklady) za rok, po odpočítaní dane | | 750 | (108) |
| **Celkový komplexný zisk za rok z pokračujúcich a ukončených činností** | | 2,626 | 1,964 |
| Pripísateľné akcionárom | | 2,402 | 1,889 |
| Pripísateľné nekontrolnému podielu | | 224 | 75 |
| **Celkový komplexný zisk za rok z pokračujúcich a ukončených činností** | | 2,626 | 1,964 |

Sprievodné poznámky na stranách tvoria neoddeliteľnú súčasť týchto finančných výkazov.122360

Finančné výkazy boli schválené predstavenstvom dňa 27. marca 2026 a v ich mene ich podpísali:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Rosemary Quinlan<br>Predseda | Ignacio Gutiérrez-Orrantia<br>Generálny riaditeľ | Desmond Crowley<br>Predseda audítorského výboru | Fiona Mahonová<br>tajomník spoločnosti |

# CITIBANK EUROPE PLC

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ FINANČNEJ SITUÁCIE

K 31. decembru 2025

| | Poznámka | 31 December 2025<br>milión dolárov | 31 December 2024<br>milión dolárov |
|---|---|---|---|
| **Aktíva** | | | |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | **16** | 50,590 | 49,441 |
| Obchodné aktíva | **17, 25** | 27,720 | 13,322 |
| Derivátové finančné nástroje | **18, 25** | 38,803 | 38,870 |
| Zaisťovacie deriváty | **26** | — | 13 |
| Investičné cenné papiere | **19** | 23,261 | 20,514 |
| Dohody o spätnom odkúpení | **20** | 22,533 | 18,093 |
| Úvery a preddavky bankám | **21** | 3,516 | 1,975 |
| Úvery a preddavky zákazníkom | **21** | 30,178 | 26,457 |
| Ostatné aktíva | **22** | 10,057 | 8,862 |
| Majetok klasifikovaný ako držaný na predaj | **35** | 1,681 | — |
| Splatná daňová pohľadávka | | 81 | 87 |
| Goodwill a nehmotný majetok | **28** | 406 | 360 |
| Dlhodobý majetok a vybavenie | **27** | 462 | 415 |
| Odložené daňové pohľadávky | **29** | 255 | 213 |
| **Celkové aktíva** | | 209,543 | 178,622 |
| **Záväzky** | | | |
| Vklady bánk | **25** | 20,714 | 14,944 |
| Zákaznícke účty | **25** | 74,538 | 67,380 |
| Derivátové finančné nástroje | **18, 25** | 36,438 | 38,062 |
| Zaisťovacie deriváty | **26** | 100 | 18 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení | **23, 25** | 2,998 | 2,578 |
| Podriadené záväzky | **31** | 13,095 | 9,669 |
| Splatná daňová povinnosť | | 81 | 87 |
| Ustanovenia | **32** | 156 | 211 |
| Odložené daňové záväzky | **29** | 2 | 5 |
| Ostatné záväzky | **33** | 34,766 | 25,840 |
| Záväzky klasifikované ako držané na predaj | **35** | 6,242 | — |
| **Celkové záväzky** | | 189,130 | 158,794 |
| **Fondy akcionárov** | | | |
| Akciový kapitál | **34** | 11 | 11 |
| Účet ážia | **34** | 1,963 | 1,963 |
| Ostatné rezervy (netto) | **24** | 5,960 | 5,184 |
| Nerozdelený zisk | | 11,780 | 12,071 |
| **Celkový vlastný kapitál bez nekontrolného podielu** | | 19,714 | 19,229 |
| **Nekontrolný podiel** | **36** | 699 | 599 |
| **Celkový vlastný kapitál** | | 20,413 | 19,828 |
| **Celkové záväzky a vlastné imanie** | | 209,543 | 178,622 |

Sprievodné poznámky na stranách tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky. Účtovnú závierku schválilo predstavenstvo dňa 27. marca 2026 a v jeho mene ju podpísali:122360

| | | | |
|---|---|---|---|
| Rosemary Quinlan<br>Predseda | Ignacio Gutiérrez-Orrantia<br>Generálny riaditeľ | Desmond Crowley<br>Predseda audítorského výboru | Fiona Mahonová<br>tajomník spoločnosti |

# CITIBANK EUROPE PLC

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM KAPITÁLE

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

| | | Pripísateľné akcionárom Skupiny | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Poznámka | Akciový kapitál<br>milión dolárov | Emisné ážio<br>milión dolárov | Kapitálová rezerva<br>milión dolárov | Rezerva na fúzie<br>milión dolárov | Prekladová rezerva<br>milión dolárov | Rezerva na reálnu hodnotu<br>milión dolárov | Rezervný fond na vlastné imanie<br>milión dolárov | Nerozdelený zisk<br>milión dolárov | Celkový vlastný kapitál bez nekontrolného podielu<br>milión dolárov | Nekontrolný podiel<br>milión dolárov | Celkový vlastný kapitál<br>milión dolárov |
| **Balance at 1 January 2024** | | 11 | 1,963 | 5,302 | (27) | 79 | (216) | 4 | 11,836 | 18,952 | 617 | 19,569 |
| **Celkový komplexný zisk/(strata):** | | | | | | | | | | | | |
| Zisk za rok | | — | — | — | — | — | — | — | 1,965 | 1,965 | 107 | 2,072 |
| **Ostatný komplexný zisk/(strata), po zdanení:** | | | | | | | | | | | | |
| Precenenia záväzku zo definovaných dávok | **15, 29** | — | — | — | — | — | — | — | 14 | 14 | (1) | 13 |
| Rozdiely z prepočtu cudzích mien pre zahraničné prevádzky | **24** | — | — | — | — | (156) | — | — | — | (156) | (19) | (175) |
| Rezerva na reálnu hodnotu (finančné aktíva FVOCI) | | — | — | — | — | — | 66 | — | — | 66 | (12) | 54 |
| Celkový ostatný komplexný zisk/(strata) | | — | — | — | — | (156) | 66 | — | 14 | (76) | (32) | (108) |
| Celkový komplexný zisk/(strata) | | — | — | — | — | (156) | 66 | — | 1,979 | 1,889 | 75 | 1,964 |
| **Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo vo vlastnom imaní** | | | | | | | | | | | | |
| Prevod do kapitálu | | — | — | 160 | — | — | — | — | (149) | 11 | (3) | 8 |
| Platba na základe akcií vysporiadaná akciami | **37** | — | — | — | — | — | — | (28) | — | (28) | (1) | (29) |
| Dividendy vyplatené vlastníkom | | — | — | — | — | — | — | — | (1,595) | (1,595) | (89) | (1,684) |
| Celkové príspevky a rozdelenia vlastníkom | | — | — | 160 | — | — | — | (28) | (1,744) | (1,612) | (93) | (1,705) |
| **Balance at 31 December 2024** | | 11 | 1,963 | 5,462 | (27) | (77) | (150) | (24) | 12,071 | 19,229 | 599 | 19,828 |
| **Balance at 1 January 2025** | | 11 | 1,963 | 5,462 | (27) | (77) | (150) | (24) | 12,071 | 19,229 | 599 | 19,828 |
| **Celkový komplexný zisk/(strata):** | | | | | | | | | | | | |
| Zisk za rok | | — | — | — | — | — | — | — | 1,764 | 1,764 | 112 | 1,876 |
| **Ostatný komplexný zisk/(strata), po zdanení:** | | | | | | | | | | | | |
| Precenenia záväzku zo definovaných dávok | **15, 29** | — | — | — | — | — | — | — | 20 | 20 | (1) | 19 |
| Rozdiely z prepočtu cudzích mien pre zahraničné prevádzky | **24** | — | — | — | — | 394 | — | — | — | 394 | 92 | 486 |
| Rezerva na reálnu hodnotu (finančné aktíva FVOCI) | | — | — | — | — | — | 224 | — | — | 224 | 21 | 245 |
| Celkový ostatný komplexný zisk/(strata) | | — | — | — | — | 394 | 224 | — | 20 | 638 | 112 | 750 |
| **Celkový komplexný zisk/(strata)** | | — | — | — | — | 394 | 224 | — | 1,784 | 2,402 | 224 | 2,626 |
| **Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo vo vlastnom imaní** | | | | | | | | | | | | |
| Prevod do kapitálu | | — | — | 221 | — | — | — | — | (222) | (1) | — | (1) |
| Platba na základe akcií vysporiadaná akciami | **37** | — | — | — | — | — | — | (63) | — | (63) | (1) | (64) |
| Dividendy vyplatené vlastníkom | | — | — | — | — | — | — | — | (1,853) | (1,853) | (123) | (1,976) |
| Celkové príspevky a rozdelenia vlastníkom | | — | — | 221 | — | — | — | (63) | (2,075) | (1,917) | (124) | (2,041) |
| **Balance at 31 December 2025** | | 11 | 1,963 | 5,683 | (27) | 317 | 74 | (87) | 11,780 | 19,714 | 699 | 20,413 |

Sprievodné poznámky na stranách tvoria neoddeliteľnú súčasť týchto finančných výkazov.122360

# CITIBANK EUROPE PLC

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

| | Poznámka | 31 December 2025<br>milión dolárov | 31 December 2024<br>milión dolárov |
|---|---|---|---|
| **Peňažné toky z prevádzkovej činnosti** | | | |
| Zisk po zdanení | | 1,876 | 2,072 |
| *Úpravy pre:* | | | |
| Daň z príjmu účtovaná | **14** | 389 | 496 |
| Odpisy a amortizácia | **13** | 97 | 106 |
| Čisté straty zo zníženia hodnoty/(získané) úvery a preddavky | **23** | 86 | (60) |
| Čisté straty zo zníženia hodnoty/(zhodnotenia) dlhodobého majetku | **28** | 4 | 108 |
| Strata z čistých aktív držaných na predaj | **35** | 129 | — |
| Uvoľnené rezervy a ďalšie pohyby počas roka | **32** | 37 | 90 |
| Rezerva použitá počas roka | **32** | (89) | (28) |
| Čistý úrokový príjem | **3** | (1,862) | (2,313) |
| Čistý zisk z investičných cenných papierov | **6, 19** | (2) | (35) |
| Zmena obchodovateľných aktív | **17, 25** | (14,398) | (5,464) |
| Zmena aktív derivátových finančných nástrojov | **18, 25** | 66 | (5,149) |
| Zmena v reverzných repo zmluvách (viac ako 3 mesiace) | **20, 23** | (939) | (4,706) |
| Zmena aktív v dôsledku zabezpečovacích derivátov | **26** | 13 | (11) |
| Zmena stavu úverov a preddavkov voči bankám (viac ako 3 mesiace) | **21, 23** | (1,498) | 525 |
| Zmena stavu úverov a preddavkov zákazníkom | **21, 23** | (5,497) | (1,335) |
| Zmena stavu ostatných aktív | **22** | (1,203) | 1,249 |
| Zmena vkladov bánk | **25** | 5,770 | 3,726 |
| Zmena zostatkov na účtoch zákazníkov | **25** | 13,321 | 2,489 |
| Zmena záväzkov z derivátových finančných nástrojov | **18, 25** | (1,624) | 4,436 |
| Zmena investičných cenných papierov | **19** | (10) | 64 |
| Zmena záväzkov v dôsledku zabezpečovacích derivátov | **26** | 82 | (6) |
| Zmena ostatných záväzkov (bez zmlúv o spätnom odkúpení) | **29, 33** | 9,021 | 5,714 |
| Zmena v zmluvách o spätnom odkúpení | **23, 25** | 420 | 1,610 |
| | | 4,189 | 3,578 |
| Prijatý úrok | **3** | 5,058 | 5,667 |
| Zaplatený úrok | **3** | (3,196) | (3,354) |
| Zaplatená daň z príjmu | | (494) | (606) |
| **Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti** | | 5,557 | 5,285 |
| **Peňažné toky z investičných činností** | | | |
| Nadobúdanie investičných cenných papierov | **19** | (6,254) | (4,247) |
| Nakladanie s investičnými cennými papiermi | **19** | 3,519 | 1,194 |
| Obstaranie dlhodobého majetku a zariadení | **27** | (88) | (170) |
| Výnosy z predaja dlhodobého majetku | **27** | 4 | 21 |
| Obstaranie nehmotného majetku | **28** | (40) | (58) |
| Výnosy z predaja nehmotného majetku | **28** | 2 | — |
| **Čistý peňažný tok z investičnej činnosti** | | (2,857) | (3,260) |
| **Peňažné toky z finančnej činnosti** | | | |
| Platba záväzkov z lízingu | **41** | (38) | 34 |
| Úroky z lízingových záväzkov | **41** | (7) | (5) |
| Výnosy z emisie podriadených záväzkov | **16** | 2,551 | 1,558 |
| Výnosy z kapitálového vkladu | **24** | (1) | 8 |
| Vyplatená dividenda | **42** | (1,976) | (1,684) |
| **Čistý peňažný tok (použitý vo) finančných činnostiach** | | 529 | (89) |
| **Čistý nárast peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov** | | 3,229 | 1,936 |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka | **16** | 60,278 | 58,843 |
| Vplyv kurzových prepočtov a iných úprav | | 1,538 | (501) |
| **Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka** | **16** | 65,045 | 60,278 |

Skupina sa rozhodla prezentovať výkaz peňažných tokov, ktorý obsahuje analýzu všetkých peňažných tokov celkovo, vrátane prebiehajúcich aj ukončených činností; sumy súvisiace s ukončenými činnosťami podľa prevádzkovej, investičnej a finančnej činnosti sú uvedené v poznámke 35.

# CITIBANK EUROPE PLC

## VÝKAZ ZISKU A STRÁT SPOLOČNOSTI

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

| | Poznámka | 2025<br>milión dolárov | 2024<br>milión dolárov |
|---|---|---|---|
| Úrokový výnos vypočítaný metódou efektívnej úrokovej sadzby | **3** | 4,318 | 4,620 |
| **Úrokové príjmy** | | 4,318 | 4,620 |
| Úrokové náklady | **3** | (2,979) | (3,087) |
| **Čistý úrokový príjem** | | 1,339 | 1,533 |
| Príjmy z poplatkov a provízií | **4** | 1,914 | 1,657 |
| Náklady na poplatky a provízie | **4** | (446) | (386) |
| **Čistý príjem z poplatkov a provízií** | | 1,468 | 1,271 |
| Čistý zisk z obchodovania | **5** | 689 | 407 |
| Čistý investičný príjem | **6** | 393 | 332 |
| Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu | **7** | 66 | 35 |
| Ostatné prevádzkové výnosy | **9** | 1,238 | 1,030 |
| **Čistý zisk pred znehodnotením** | | 5,193 | 4,608 |
| Čisté zníženie hodnoty (straty)/zisky z finančných nástrojov | **23** | (97) | (14) |
| **Čistý prevádzkový zisk** | | 5,096 | 4,594 |
| Personálne výdavky | **11** | (1,581) | (1,446) |
| Ostatné výdavky | **13** | (1,341) | (903) |
| **Celkové prevádzkové náklady** | | (2,922) | (2,349) |
| **Zisk pred zdanením** | | 2,174 | 2,245 |
| Daň z príjmu právnických osôb | **14** | (356) | (356) |
| **Zisk za rok** | | 1,818 | 1,889 |

Sprievodné poznámky na stranách tvoria neoddeliteľnú súčasť týchto finančných výkazov.122360

Finančné výkazy boli schválené predstavenstvom dňa 27. marca 2026 a v ich mene ich podpísali:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Rosemary Quinlan<br>Predseda | Ignacio Gutiérrez-Orrantia<br>Generálny riaditeľ | Desmond Crowley<br>Predseda audítorského | Fiona Mahonová<br>tajomník spoločnosti |

# CITIBANK EUROPE PLC

## VÝKAZ OSTATNÝCH KOMPLEXNÝCH ZISKOCH SPOLOČNOSTI

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

| | Poznámka | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
|---|---|---|---|
| **Zisk za dané obdobie** | | 1,818 | 1,889 |
| **Položky, ktoré nebudú preklasifikované do zisku alebo straty** | | | |
| Zisk/(strata) z precenenia záväzku zo definovaných dávok | **15** | 22 | 15 |
| Súvisiaca daň | **29** | — | — |
| **Položky, ktoré sú alebo môžu byť reklasifikované do zisku alebo straty** | | | |
| Zisk/(strata) z prepočtu cudzej meny | **24** | 121 | (42) |
| Pohyb v rezerve na reálnu hodnotu (dlhové nástroje FVOCI) | | | |
| Dlhové nástroje oceňované FVOCI – čistá zmena reálnej hodnoty | | 208 | 145 |
| Dlhové nástroje oceňované FVOCI – reklasifikované do zisku alebo straty | **6** | (16) | (36) |
| Súvisiaca daň | **29** | (27) | (11) |
| Ostatný komplexný výsledok hospodárenia za rok, po odpočítaní dane | | 308 | 71 |
| **Celkový komplexný zisk za rok** | | 2,126 | 1,960 |

Sprievodné poznámky na stranách tvoria neoddeliteľnú súčasť týchto finančných výkazov.122360

Finančné výkazy boli schválené predstavenstvom dňa 27. marca 2026 a v ich mene ich podpísali:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Rosemary Quinlan<br>Predseda | Ignacio Gutiérrez-Orrantia<br>Generálny riaditeľ | Desmond Crowley<br>Predseda audítorského výboru | Fiona Mahonová<br>tajomník spoločnosti |

# CITIBANK EUROPE PLC

## VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII SPOLOČNOSTI

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

| | Poznámka | 31 December 2025<br>milión dolárov | 31 December 2024<br>milión dolárov |
|---|---|---|---|
| **Aktíva** | | | |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | **16** | 48,354 | 48,358 |
| Obchodné aktíva | **17, 25** | 27,067 | 12,876 |
| Derivátové finančné nástroje | **18, 25** | 38,086 | 38,221 |
| Investičné cenné papiere | **19** | 14,571 | 12,892 |
| Dohody o spätnom odkúpení | **20** | 20,425 | 16,004 |
| Úvery a preddavky bankám | **21** | 3,405 | 1,904 |
| Úvery a preddavky zákazníkom | **21** | 25,955 | 21,980 |
| Podiely v dcérskych spoločnostiach | **30** | 1,713 | 1,713 |
| Ostatné aktíva | **22** | 8,841 | 7,989 |
| Splatná daňová pohľadávka | | 80 | 87 |
| Goodwill a nehmotný majetok | **28** | 162 | 147 |
| Dlhodobý majetok a vybavenie | **27** | 338 | 289 |
| Odložené daňové pohľadávky | **29** | 181 | 193 |
| **Celkové aktíva** | | 189,178 | 162,653 |
| **Záväzky** | | | |
| Vklady bánk | **25** | 20,250 | 14,521 |
| Zákaznícke účty | **25** | 63,863 | 54,180 |
| Derivátové finančné nástroje | **18, 25** | 35,694 | 37,439 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení | **23, 25** | 2,997 | 2,577 |
| Podriadené záväzky | **31** | 13,095 | 9,669 |
| Splatná daňová povinnosť | | 80 | 61 |
| Ustanovenia | **32** | 135 | 187 |
| Odložené daňové záväzky | **29** | 2 | 5 |
| Ostatné záväzky | **33** | 33,713 | 24,876 |
| **Celkové záväzky** | | 169,829 | 143,515 |
| **Fondy akcionárov** | | | |
| Akciový kapitál | **34** | 11 | 11 |
| Účet ážia | **34** | 1,963 | 1,963 |
| Ostatné rezervy (netto) | **24** | 5,285 | 5,061 |
| Nerozdelený zisk | | 12,090 | 12,103 |
| **Celkový vlastný kapitál pripadajúci na akcionárov** | | 19,349 | 19,138 |
| **Celkové záväzky a vlastné imanie, fondy akcionárov** | | 189,178 | 162,653 |

Sprievodné poznámky na stranách tvoria neoddeliteľnú súčasť týchto finančných výkazov.122360

Finančné výkazy boli schválené predstavenstvom dňa 27. marca 2026 a v ich mene ich podpísali:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Rosemary Quinlan<br>Predseda | Ignacio Gutiérrez-Orrantia<br>Generálny riaditeľ | Desmond Crowley<br>Predseda audítorského výboru | Fiona Mahonová<br>tajomník spoločnosti |

# CITIBANK EUROPE PLC

## VÝKAZ O ZMENACH VO VLASTNOM KAPITÁLE SPOLOČNOSTI

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

| | | Pripísateľné akcionárom spoločnosti | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Poznámka | Akciový kapitál | Emisné ážio | Kapitálová rezerva | Rezerva na fúzie | Prekladová rezerva | Rezerva na reálnu hodnotu | Rezervný fond na vlastné imanie | Nerozdelený zisk | Celkom |
| | | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| **Balance at 1 January 2024** | | 11 | 1,963 | 5,271 | (27) | 28 | (247) | 4 | 11,794 | 18,797 |
| **Celkový komplexný zisk/(strata):** | | | | | | | | | | |
| Zisk za rok | | — | — | — | — | — | — | — | 1,889 | 1,889 |
| **Ostatný komplexný zisk/(strata), po zdanení:** | | | | | | | | | | |
| Precenenia záväzku zo definovaných dávok | **15, 29** | — | — | — | — | — | — | — | 15 | 15 |
| Rozdiely z prepočtu cudzích mien pre zahraničné prevádzky | **24** | — | — | — | — | (44) | — | — | — | (44) |
| Rezerva na reálnu hodnotu (finančné aktíva FVOCI) | | — | — | — | — | — | 100 | — | — | 100 |
| Celkový ostatný komplexný zisk/ (strata) | | — | — | — | — | (44) | 100 | — | 15 | 71 |
| Celkový komplexný zisk/(strata) | | — | — | — | — | (44) | 100 | — | 1,904 | 1,960 |
| **Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo vo vlastnom imaní** | | | | | | | | | | |
| Platba na základe akcií vysporiadaná akciami | **37** | — | — | — | — | — | — | (24) | — | (24) |
| Celkové príspevky a rozdelenia vlastníkom | | — | — | — | — | — | — | (24) | (1,595) | (1,619) |
| **Balance at 31 December 2024** | | 11 | 1,963 | 5,271 | (27) | (16) | (147) | (20) | 12,103 | 19,138 |
| **Balance at 1 January 2025** | | 11 | 1,963 | 5,271 | (27) | (16) | (147) | (20) | 12,103 | 19,138 |
| **Celkový komplexný zisk/(strata):** | | | | | | | | | | |
| Zisk za rok | | — | — | — | — | — | — | — | 1,818 | 1,818 |
| **Ostatný komplexný zisk/(strata), po zdanení:** | | | | | | | | | | |
| Precenenia záväzku zo definovaných dávok | **15, 29** | — | — | — | — | — | — | — | 22 | 22 |
| Rozdiely z prepočtu cudzích mien pre zahraničné prevádzky | **24** | — | — | — | — | 124 | — | — | — | 124 |
| Rezerva na reálnu hodnotu (finančné aktíva FVOCI) | | — | — | — | — | — | 162 | — | — | 162 |
| Celkový ostatný komplexný zisk/ (strata) | | — | — | — | — | 124 | 162 | — | 22 | 308 |
| **Celkový komplexný zisk/(strata)** | | — | — | — | — | 124 | 162 | — | 1,840 | 2,126 |
| **Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo vo vlastnom imaní** | | | | | | | | | | |
| Platba na základe akcií vysporiadaná akciami | **37** | — | — | — | — | — | — | (62) | — | (62) |
| Celkové príspevky a rozdelenia vlastníkom | | — | — | — | — | — | — | (62) | (1,853) | (1,915) |
| **Balance at 31 December 2025** | | 11 | 1,963 | 5,271 | (27) | 108 | 15 | (82) | 12,090 | 19,349 |

Sprievodné poznámky na stranách tvoria neoddeliteľnú súčasť týchto finančných výkazov.122360

# CITIBANK EUROPE PLC

## VÝKAZ SPOLOČNOSTI O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

| | Poznámka | 31 December 2025<br>milión dolárov | 31 December 2024<br>milión dolárov |
|---|---|---|---|
| **Peňažné toky z prevádzkovej činnosti** | | | |
| Zisk po zdanení | | 1,818 | 1,889 |
| *Úpravy pre:* | | | |
| Daň z príjmu účtovaná | **14** | 356 | 356 |
| Odpisy a amortizácia | **13** | 83 | 72 |
| Čisté straty zo zníženia hodnoty/(získané) úvery a preddavky | **23** | 63 | (29) |
| Uvoľnené rezervy a ďalšie pohyby počas roka | **32** | 32 | 92 |
| Rezerva použitá počas roka | **32** | (83) | (27) |
| Čistý úrokový príjem | **3** | (1,339) | (1,533) |
| Čistý zisk z investičných cenných papierov | **6, 19** | (6) | (25) |
| Zmena obchodovateľných aktív | **17, 25** | (14,191) | (5,223) |
| Zmena aktív derivátových finančných nástrojov | **18, 25** | 135 | (5,514) |
| Zmena v reverzných repo zmluvách (viac ako 3 mesiace) | **20, 23** | (7) | (3,599) |
| Zmena stavu úverov a preddavkov voči bankám (viac ako 3 mesiace) | **21, 23** | (1,446) | 671 |
| Zmena stavu úverov a preddavkov zákazníkom | **21, 23** | (4,039) | (1,289) |
| Zmena stavu ostatných aktív | **22** | (845) | 1,480 |
| Zmena vkladov bánk | **25** | 5,729 | 3,651 |
| Zmena zostatkov na účtoch zákazníkov | **25** | 9,683 | 2,955 |
| Zmena záväzkov z derivátových finančných nástrojov | **18, 25** | (1,745) | 4,661 |
| Zmena investičných cenných papierov | **19** | (5) | 62 |
| Zmena ostatných záväzkov (bez zmlúv o spätnom odkúpení) | **29, 33** | 8,796 | 5,696 |
| Zmena v zmluvách o spätnom odkúpení | **23, 25** | 420 | 1,613 |
| | | 3,409 | 5,959 |
| Prijatý úrok | **3** | 4,318 | 4,620 |
| Zaplatený úrok | **3** | (2,979) | (3,087) |
| Zaplatená daň z príjmu | | (315) | (403) |
| **Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti** | | 4,433 | 7,089 |
| **Peňažné toky z investičných činností** | | | |
| Nadobúdanie investičných cenných papierov | **19** | (3,754) | (3,776) |
| Nakladanie s investičnými cennými papiermi | **19** | 2,116 | 629 |
| Obstaranie dlhodobého majetku a zariadení | **27** | (73) | (148) |
| Výnosy z predaja dlhodobého majetku | **27** | 7 | 13 |
| Obstaranie nehmotného majetku | **28** | (34) | (33) |
| **Čistý peňažný tok z investičnej činnosti** | | (1,738) | (3,315) |
| **Peňažné toky z finančnej činnosti** | | | |
| Platba záväzkov z lízingu | **41** | (33) | 30 |
| Úroky z lízingových záväzkov | **41** | (6) | (4) |
| Výnosy z emisie podriadených záväzkov | **16** | 2,551 | 1,558 |
| Vyplatená dividenda | **42** | (1,853) | (1,595) |
| **Čistý peňažný tok (použitý vo) finančných činnostiach** | | 659 | (11) |
| **Čistý nárast peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov** | | 3,354 | 3,763 |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka | **16** | 58,261 | 54,831 |
| Vplyv kurzových prepočtov a iných úprav | | 1,110 | (333) |
| **Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka** | **16** | 62,725 | 58,261 |

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNÝM ZÁVIERKAM

### 1. Hlavné účtovné zásady

Skupina konzistentne uplatňovala účtovné zásady uvedené nižšie na všetky obdobia uvedené v týchto finančných výkazoch, s výnimkou novo prijatých účtovných zásad uvedených v bode 1(c) nižšie.
Účtovné zásady dcérskych spoločností boli v procese prípravy konsolidovaných finančných výkazov štandardizované, kde je to potrebné, aby sa zabezpečila konzistentnosť vo všetkých podstatných aspektoch s účtovnými zásadami prijatými Skupinou.

**a) Základ prezentácie**

Finančné výkazy boli zostavené v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (ďalej len „IFRS“) prijatými Európskou úniou („EÚ“) a platnými pre finančný rok končiaci sa 31. decembra 2025. Finančné výkazy sú tiež v súlade s tými časťami zákona o spoločnostiach z roku 2014 a nariadenia Európskej únie o úverových inštitúciách: Finančné výkazy z roku 2015, ktoré sa vzťahujú na spoločnosti vykazujúce podľa IFRS. Účtovné zásady boli uplatňované konzistentne a sú v súlade s predchádzajúcim rokom, pokiaľ nie je uvedené inak.

Tieto finančné výkazy sú zostavené na princípe nepretržitého pokračovania v činnosti a boli zostavené podľa princípu historických cien, upraveného tak, aby zahŕňal reálnu hodnotu určitých finančných nástrojov v rozsahu požadovanom alebo povolenom podľa účtovných štandardov a v súlade s príslušnými účtovnými zásadami.

Tieto konsolidované finančné výkazy zahŕňajú Citibank Europe Plc („Spoločnosť“ alebo „CEP“) a „Skupinu“ (CEP a jej dcérske spoločnosti).

**b) Funkčná a prezentačná mena**

Tieto finančné výkazy sú prezentované v amerických dolároch, ktoré sú funkčnou a prezentačnou menou Skupiny.

**c) Zmeny v účtovných zásadách a zverejneniach**

***Normy vydané a účinné od 1. januára 2025***

Existuje účtovný štandard, ktorý bol zmenený Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a ktorý nadobudol účinnosť v roku 2025.

- Nedostatočná zameniteľnosť – zmeny a doplnenia IAS 21;

Tento štandard nemá žiadny alebo nie je významný vplyv na účtovnú závierku.

***Štandardy a dodatky vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť k 31. decembru 2025***

Účtovné štandardy a dodatky uvedené nižšie boli vydané Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB), ale zatiaľ nie sú pre Skupinu účinné. Skupina neplánuje skoré prijatie týchto štandardov. Neočakáva sa, že tieto štandardy budú mať na Skupinu významný vplyv po ich prijatí, s výnimkou IFRS 18, kde sa prebieha hodnotenie potenciálneho vplyvu.

- Klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov – dodatky k IFRS9 a IFRS7, s účinnosťou od 1. januára 2026;
- Ročné vylepšenia účtovných štandardov IFRS – Zväzok 11, dátum účinnosti 1. januára 2026;
- Zmluvy odkazujúce na elektrinu závislú od prírodných zdrojov – dodatky k IFRS 9 a IFRS 7, s účinnosťou od 1. januára 2026;

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

**c) Zmeny v účtovných zásadách a zverejneniach (pokračovanie)**

***Štandardy a dodatky vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť k 31. decembru 2025 (pokračovanie)***

- IFRS18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke, dátum účinnosti 1. januára 2027;

- IFRS19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejnenia, dátum účinnosti 1. januára 2027;
- Zmeny a doplnenia IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejnenia, dátum účinnosti 1. januára 2027;
- Zmeny a doplnenia IAS 21 Vplyv zmien kurzov cudzích mien: Prechod na hyperinflačnú prezentačnú menu, s účinnosťou od 1. januára 2027;
- Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom – Zmeny a doplnenia IFRS 10 a IAS 28, dostupné na voliteľné prijatie, dátum účinnosti odložený na neurčito.

**d) Úrokové výnosy a úrokové náklady**

Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančných aktív a pasív sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby („EIR“). Podľa tejto metódy sa poplatky a priame náklady priamo súvisiace s poskytnutím úverov, refinancovaním alebo reštrukturalizáciou a s určitými úverovými záväzkami odkladajú a amortizujú na úroky získané z úverov a preddavkov počas doby trvania nástroja.

Energetická miera je sadzba, ktorá diskontuje odhadované budúce peňažné platby alebo príjmy počas očakávanej životnosti finančného nástroja na:

- Hrubá účtovná hodnota finančného aktíva; alebo
- Amortizovaná hodnota finančného záväzku.

Pri výpočte efektívnej úrokovej miery Skupina odhaduje budúce peňažné toky s ohľadom na všetky zmluvné podmienky finančného nástroja, ale bez zohľadnenia budúcich úverových strát. Pre aktíva, ktoré sú pôvodne vykázané ako kúpené alebo úverovo znehodnotené, sa úrokové výnosy vypočítavajú pomocou efektívnej úrokovej sadzby upravenej o úver, ktorá zohľadňuje očakávané úverové straty. Úverovo upravená efektívna úroková sadzba je úroková sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby alebo príjmy počas očakávanej životnosti finančného aktíva na amortizovanú hodnotu finančného aktíva, ktoré je kúpeným alebo vzniknutým úverovo znehodnoteným finančným aktívom.

Úrokové výnosy a náklady uvedené vo výkaze ziskov a strát zahŕňajú:

- Úroky z finančných aktív a pasív v amortizovanej hodnote na základe efektívnej úrokovej sadzby;
- Úroky z investičných cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné komplexné výsledky; a
- Úroky z hotovostných zostatkov.

Skupina vykazuje úroky zaplatené z úročených aktív ako úrokový náklad a úrokové výnosy prijaté z úročených záväzkov ako úrokový výnos.

V rozsahu, v akom sú počiatočné poplatky kapitalizované, ale následne dôjde k čiastočnému predaju súvisiaceho aktíva, poplatky sa rozpúšťajú vo výkaze ziskov a strát v pomere k sume predaného aktíva.

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### e) Čistý príjem z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery z finančného aktíva alebo záväzku, sú zahrnuté do merania efektívnej úrokovej miery (pozri poznámku 1(d) vyššie).

Poplatky za investičné bankovníctvo pozostávajú prevažne z výnosov z upisovania a poradenstva. Tieto poplatky sa účtujú v okamihu, keď je plnenie podmienok zmluvnej dohody zo strany Skupiny ukončené, čo je zvyčajne pri uzavretí transakcie. Preplatené náklady súvisiace s týmito transakciami sa účtujú ako výnosy a sú zahrnuté v poplatkoch za investičné bankovníctvo.

Provízie za sprostredkovanie zahŕňajú predovšetkým provízie a poplatky z nasledujúcich činností: vykonávanie transakcií pre klientov na burzách a mimoburzových trhoch; pomoc klientom pri zúčtovaní transakcií, poskytovanie maklérskych služieb a iné podobné činnosti. Provízie za sprostredkovanie sa vykazujú v čistých výnosoch z poplatkov a provízií v okamihu, keď je súvisiaca služba poskytnutá, zvyčajne v deň vykonania obchodu.

Úschovné a fiduciárne transakcie pozostávajú predovšetkým z poplatkov za úschovu a fiduciárnych poplatkov. Produkt úschovy pozostáva z mnohých služieb súvisiacich so správou, úschovou a reportovaním cenných papierov denominovaných v USA aj mimo USA. Služby ponúkané klientom zahŕňajú vysporiadanie obchodov, úschovu, výber príjmov, oznamovanie korporátnych akcií, vedenie záznamov a reportovanie, daňové reportovanie a správu hotovosti. Poplatky za úschovu sa účtujú v momente, keď je splnená súvisiaca sľúbená služba, čo sa zvyčajne deje v okamihu, keď si klient službu vyžiada a skupina ju poskytne. Fiduciárne poplatky pozostávajú zo služieb správy majetku a služieb správy investícií. Ako escrow agent skupina prijíma, úschovuje, obsluhuje a spravuje escrow aktíva klientov, ako sú hotovosť, cenné papiere, majetok (vrátane duševného vlastníctva), zmluvy alebo iný kolaterál. Skupina plní svoje povinnosti escrow agenta úschovou finančných prostriedkov počas stanoveného časového obdobia dohodnutého všetkými stranami, a preto rovnomerne zarába počas trvania zmluvy.

Poplatky za transakčné služby pozostávajú predovšetkým z poplatkov účtovaných za spracovateľské služby, ako je správa hotovosti, globálne platby, clearing, medzinárodný prevod finančných prostriedkov a iné obchodné služby. Tieto poplatky sa účtujú v momente, keď je súvisiaca služba splnená, čo zvyčajne nastáva v momente, keď si ju zákazník vyžiada a Skupina ju poskytne.

Poplatky za záväzky zahŕňajú provízie a súvisiace poplatky za služby akreditívov alebo iných záručných dohôd, ktoré uľahčujú financovanie alebo plnenie záväzkov voči zákazníkom. Zahŕňajú aj provízie a súvisiace poplatky za termínované zmenky alebo akceptované úvery (bankové akcepty), ktoré sú vystavené na banku a boli bankou prijaté, čo naznačuje bezpodmienečný prísľub splatnosti takýchto nástrojov v čase ich splatnosti. Poplatok za záväzky sa účtuje lineárne počas doby trvania záväzku.

Príjmy z kreditných a bankových kariet pozostávajú predovšetkým z medzibankových poplatkov, ktoré získavajú vydavatelia kariet na základe nákupov a predajov a určitých poplatkov za karty vrátane ročných poplatkov. Náklady súvisiace s programami vernostných programov pre zákazníkov a určité platby partnerom sa účtujú ako zníženie príjmov z kreditných a bankových kariet. Výnosy z medzibankových poplatkov sa účtujú ako získané denne, keď je splnená povinnosť skupiny previesť finančné prostriedky do platobných sietí. Ročné poplatky za karty, po odpočítaní nákladov na ich vytvorenie, sa odkladajú a amortizujú lineárne počas 12-mesačného obdobia. Náklady súvisiace s programami vernostných programov sa účtujú v momente, keď držitelia kariet získajú odmeny. Platby partnerom sa účtujú v čase ich vzniku.

Poplatky súvisiace s vkladmi pozostávajú z poplatkov za služby na vkladových účtoch a poplatkov získaných z vykonávania činností správy hotovosti a iných služieb súvisiacich s vkladovými účtami. Tieto poplatky sa účtujú v období, v ktorom je súvisiaca služba poskytnutá.

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií vrátane provízií z predaja, poplatkov za umiestnenie a poplatkov za syndikáciu sa účtujú v momente poskytnutia súvisiacich služieb. Tieto poplatky sa účtujú vo výnosoch z poplatkov v momente ich vzniku.

**1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)**

**f) Čistý zisk a výnos z obchodnej činnosti**

Čistý zisk z obchodnej činnosti zahŕňa všetky zisky a straty súvisiace s obchodnými aktívami a pasívami (okrem zmien reálnej hodnoty spojených s vlastným kreditným rizikom) a zahŕňa všetky realizované a nerealizované zmeny reálnej hodnoty spolu so súvisiacimi úrokmi, dividendami a kurzovými rozdielmi.

**g) Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát**

Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu zahŕňa všetky zisky a straty súvisiace s finančnými aktívami a pasívami oceňovanými reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu a zahŕňa realizované zmeny reálnej hodnoty spolu s príslušnými úrokmi, dividendami a kurzovými rozdielmi.

**h) Príjem z dividend**

Výnosy z dividend sa vykazujú v momente vzniku práva na ich prijatie. Dividendy sa vykazujú v položke „Čistý zisk z obchodovania“, ak výnosy z dividend vznikli z obchodovateľných aktív.

**i) Finančné aktíva a pasíva**

**Klasifikácia a meranie**

Skupina klasifikuje finančné aktíva v súlade s požiadavkami na klasifikáciu a oceňovanie podľa IFRS 9, kde sú finančné aktíva klasifikované na základe obchodného modelu použitého na riadenie finančných aktív a zmluvných charakteristík peňažných tokov finančného aktíva (známych ako Výhradné platby istiny a úrokov alebo „SPPI“).

*Posúdenie obchodného modelu*

Obchodný model Skupiny je určený na úrovni, ktorá odráža, ako sú skupiny finančných aktív spoločne riadené s cieľom dosiahnuť konkrétny obchodný cieľ.

K dispozícii sú tri obchodné modely:

- Držať za účelom inkasa – Finančný majetok držaný s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky. Následne sa oceňuje v amortizovanej hodnote a vykazuje sa vo viacerých riadkoch vo výkaze o finančnej situácii skupiny.
- Držať za účelom inkasa a predaja – Finančné aktíva držané s cieľom inkasa zmluvných peňažných tokov a predaja finančných aktív. Vo výkaze o finančnej situácii skupiny sa vykazujú ako Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné komplexné výsledky.
- Ostatné – Finančné aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá ani držania za účelom inkasa, ani držania za účelom inkasa a predaja. Vo výkaze o finančnej situácii skupiny sa vykazujú ako finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Obchodný model Skupiny nezávisí od zámerov vedenia pre individuálny nástroj (t. j. nejde o hodnotenie jednotlivých nástrojov). Toto hodnotenie sa vykonáva na vyššej úrovni agregácie. Úroveň agregácie je na úrovni, ktorú kontroluje kľúčový manažment, čo im umožňuje robiť strategické rozhodnutia pre podnikanie. Skupina má viac ako jeden obchodný model na riadenie svojich finančných nástrojov.

Posúdenie obchodného modelu si vyžaduje úsudok založený na faktoch a okolnostiach, pričom sa zohľadňujú kvantitatívne aj kvalitatívne faktory.

**1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)**

**i) Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)**

Skupina zvažuje všetky relevantné dôkazy, ktoré sú k dispozícii k dátumu posúdenia. Medzi takéto relevantné dôkazy patria okrem iného:

a) Ako sa hodnotí a vykazuje výkonnosť obchodného modelu a finančných aktív držaných v rámci tohto obchodného modelu kľúčovému manažmentu skupiny; a
b) Riziká, ktoré ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci tohto obchodného modelu), a najmä spôsob, akým sú tieto riziká riadené; a
c) Ako sú manažéri podniku odmeňovaní (napr. či je odmena založená na reálnej hodnote spravovaných aktív alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch); a
d) Frekvencia, objem a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody takýchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej aktivity.

*Posúdenie, či zmluvné peňažné toky predstavujú výlučne platby istiny a úrokov (SPPI)*

Ak je nástroj držaný v obchodnom modeli „držať s cieľom vymáhať“ alebo „držať s cieľom vymáhať a predať“, na určenie klasifikácie je potrebné posúdenie SPPI. V prípade SPPI je úrok definovaný ako protihodnota za časovú hodnotu peňazí a kreditné riziko spojené s nesplatenou istinou počas určitého obdobia. Môže zahŕňať aj protihodnotu za ďalšie základné úverové riziká (napr. riziko likvidity) a náklady (napr. administratívne náklady) spojené s držaním finančného aktíva počas určitého obdobia a ziskovú maržu, ktorá je v súlade so základnou úverovou dohodou. Ďalšie zmluvné prvky, ktoré vedú k peňažným tokom, ktoré nie sú platbami istiny a úrokov, vedú k oceňovaniu nástroja v reálnej hodnote vypočítanej z zisku (FVTPL).

Zmluvné podmienky, ktoré zavádzajú expozíciu voči rizikám alebo volatilite v zmluvných peňažných tokoch, ktoré nesúvisia so základnou úverovou dohodou, ako napríklad expozícia voči zmenám cien akcií alebo cien komodít, nevedú k zmluvným peňažným tokom, ktoré spĺňajú kritériá SPPI.

Test zmluvných peňažných tokov sa musí vykonať pri prvotnom vykázaní finančného aktíva a v prípade potreby aj k dátumu akýchkoľvek následných zmien zmluvných ustanovení nástroja.

**1. Finančné aktíva – deriváty a kapitálové nástroje**

Deriváty a kapitálové nástroje v rozsahu pôsobnosti sa oceňujú reálnou hodnotou, pričom zmeny sa odrážajú vo výkaze ziskov a strát (FVTPL). Výnimky sa môžu uplatniť iba v prípade, že derivát je súčasťou programu zaisťovacieho účtovníctva.

Skupina oceňuje všetky kapitálové nástroje v rozsahu pôsobnosti IFRS 9 v reálnej hodnote vykázanej vo výške zisku a straty (FVTPL).

Skupina sa rozhodla v rámci účtovných zásad neodvolateľne neklasifikovať a neoceňovať neobchodovateľné kapitálové nástroje vo FVOCI, pretože všetky sumy vykázané v OCI nemožno preklasifikovať do zisku alebo straty.

**2. Finančné aktíva – dlhové nástroje**

Pre finančné aktíva – dlhové nástroje existujú tieto primárne kategórie klasifikácie a merania:

- Amortizovaná hodnota;
- Reálna hodnota cez ostatné komplexné výsledky (FVOCI); a
- Reálna hodnota cez zisk alebo stratu (FVTPL).

Okrem toho IFRS 9 poskytuje špeciálne možnosti označenia pre finančné aktíva – dlhové nástroje, ktoré sa oceňujú buď v „amortizovanej hodnote“, alebo v „FVOCI“. Účtovná jednotka má možnosť označiť takéto nástroje ako FVTPL iba v prípade, že toto označenie eliminuje alebo významne znižuje účtovný nesúlad.

Nasledujúce odseky podrobnejšie vysvetľujú klasifikačné kritériá pre tieto 3 kategórie.

**1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)**

**i) Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)**

**2. Finančné aktíva – dlhové nástroje (pokračovanie)**

*Amortizovaná hodnota*

Finančný dlhový nástroj sa klasifikuje a následne oceňuje v amortizovanej hodnote (pokiaľ nie je určený v rámci možnosti ocenenia reálnou hodnotou (FVO)), iba ak sú splnené obe nasledujúce podmienky:

a) Test obchodného modelu: dlhový nástroj finančného aktíva je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky; a
b) Test SPPI: zmluvné podmienky finančného aktíva vedú k peňažným tokom v určených termínoch, ktoré sú výlučne platbami istiny a úrokov (SPPI) z nesplatenej sumy istiny.

*Rozpoznávanie a počiatočné oceňovanie*

Skupina prvotne účtuje úvery, pôžičky a vklady v deň vysporiadania. Všetky ostatné finančné nástroje (vrátane bežných nákupov a predajov finančných aktív) sa účtujú v deň obchodu, čo je deň, kedy sa Skupina stane zmluvnou stranou nástroja.

Finančné aktíva a finančné záväzky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote, ktorá je zvyčajne transakčnou cenou plus v prípade položiek neoceňovaných v reálnej hodnote vykázanej cez zisk a stratu zisku (FVTPL) transakčné náklady priamo súvisiace s obstaraním alebo vydaním.

Úvery a preddavky bankám a klientom sa klasifikujú a oceňujú v amortizovanej hodnote podľa IFRS 9, pokiaľ neprešli testom obchodného modelu alebo testom SPPI.

***Účtovanie zmlúv o spätnom odkúpení a ďalšom predaji***

Cenné papiere predané na základe zmlúv o spätnom odkúpení (repo obchody) a cenné papiere kúpené na základe zmlúv o spätnom predaji (reverzné repo obchody) nepredstavujú predaj (alebo nákup) podkladových cenných papierov na účtovné účely a považujú sa za kolateralizované finančné transakcie, pretože riziká a odmeny spojené s vlastníctvom sa neprenášajú. V rámci reverznej repo obchody sa zaplatená protihodnota účtuje ako zmluva o reverznej repo obchode v amortizovanej hodnote, pokiaľ nie je určená alebo povinne nie je oceňovaná reálnou hodnotou cez zisk a stratu. V rámci repo obchodu sa prijatá protihodnota účtuje ako zmluva o spätnom odkúpení oceňovaná v amortizovanej hodnote, pokiaľ nie je určená v reálnej hodnote cez zisk a stratu.

Niektoré reverzné repo obchody a repo transakcie budú označené ako FVTPL, pretože tieto transakcie sú prepojené/ financujú obchodné portfólio (finančné nástroje, ktoré sú oceňované FVTPL), preto táto voľba eliminuje alebo výrazne zníži účtovný nesúlad.

*FVOCI*

Finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje vo FVOCI (pokiaľ nie je určené ako FVO), ak sú splnené obe nasledujúce podmienky:

a) Test obchodného modelu: finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľ sa dosahuje inkasom zmluvných peňažných tokov a predajom finančných aktív; a
b) SPPI test: zmluvné podmienky finančného aktíva vedú k peňažným tokom v určených termínoch, ktoré sú výlučne platbami istiny a úrokov (SPPI) z nesplatenej sumy istiny.

Nasledujúce finančné aktíva boli k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 klasifikované ako FVOCI:

*Investičné dlhové cenné papiere*

Investičné dlhové cenné papiere pozostávajú zo štátnych a podnikových dlhopisov. Podľa IFRS 9 sú tieto dlhové cenné papiere klasifikované a oceňované ako FVOCI, pretože sú držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľ sa dosahuje inkasom zmluvných peňažných tokov a predajom finančných aktív, pokiaľ nespĺňajú kritérium SPPI.

**1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)**

**i) Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)**

**2. Finančné aktíva – dlhové nástroje (pokračovanie)**

*FVTPL*

Akýkoľvek finančný nástroj, ktorý nespadá do žiadnej z vyššie uvedených kategórií, sa klasifikuje a oceňuje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Napríklad, ak aktívum nie je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, alebo v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je inkasovať peňažné toky a zároveň predať aktíva, potom sa aktívum klasifikuje ako FVTPL. Medzi príklady patria finančné aktíva držané na obchodovanie alebo aktíva, pri ktorých je výkonnosť riadená v rámci obchodného modelu na základe reálnej hodnoty.

Okrem toho, akýkoľvek nástroj, pre ktorý zmluvné charakteristiky peňažných tokov nezahŕňajú výlučne platby istiny a úrokov (to znamená, že nespĺňa test SPPI), musí byť klasifikovaný v kategórii FVTPL.

Nasledujúce finančné aktíva boli k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 klasifikované a oceňované ako FVTPL:

*Obchodné aktíva*

Obchodná kniha Skupiny pozostáva zo všetkých pozícií vo finančných nástrojoch a komoditách držaných buď s obchodným zámerom, alebo za účelom ekonomického zaistenia iných prvkov obchodnej knihy, a ktoré sú oslobodené od akýchkoľvek obmedzujúcich podmienok týkajúcich sa ich obchodovateľnosti alebo ktoré je možné zaistiť. Pozície držané s obchodným zámerom sú pozície držané zámerne na krátkodobý ďalší predaj a/alebo s úmyslom profitovať zo skutočných alebo očakávaných krátkodobých cenových rozdielov medzi nákupnými a predajnými cenami alebo z iných cenových alebo úrokových zmien. Pojem „pozície“ zahŕňa aj pozície vyplývajúce z obsluhy klientov a tvorby trhu. Obchodný zámer sa preukazuje na základe stratégií, politík a postupov stanovených Skupinou na riadenie pozície alebo portfólia.

V určitých prípadoch má Skupina dlhú aj krátku pozíciu v konkrétnom cennom papieri (s presne rovnakým identifikátorom CUSIP alebo podobným identifikátorom) klasifikovanú ako obchodnú. Zásadou Skupiny je vykazovať dlhé aj krátke pozície v tom istom cennom papieri, keď sú dlhá aj krátka pozícia klasifikované ako obchodné s tou istou protistranou na čistom základe.

*Derivátové zmluvy*

Deriváty sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote k dátumu uzavretia derivátovej zmluvy a následne sa preceňujú na svoju reálnu hodnotu. Reálne hodnoty sa získavajú z kótovaných trhových cien na aktívnych trhoch alebo pomocou oceňovacích techník vrátane modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií, podľa potreby. Všetky deriváty sa účtujú ako aktíva, ak je reálna hodnota kladná, a ako záväzky, ak je reálna hodnota záporná. Zmeny reálnej hodnoty sa účtujú vo výkaze ziskov a strát. Platba a prijatie variačnej marže pre centrálne zúčtované deriváty, ktoré sú charakterizované ako vysporiadané na základe trhu, sa považuje za vysporiadanie týchto zmlúv.

*Zaisťovacie účtovníctvo*

Skupina sa zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty dlhových cenných papierov s pevnou úrokovou sadzbou oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné komplexné výsledky. Zabezpečené riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb. V súvislosti s účtovníctvom o zabezpečovaní Skupina uplatňuje IAS 39. Úrokové swapy denominované v rovnakej mene ako zabezpečované položky sú zabezpečovacím nástrojom, ktorý vymieňa pevnú úrokovú sadzbu za variabilnú úrokovú sadzbu. Zisk alebo strata zo zabezpečovanej položky, ktorá sa vzťahuje na zabezpečované riziko, sa

vykazuje v čistom zisku/(strate) zo zabezpečovacieho účtovníctva vo výkaze ziskov a strát. Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov sa vykazujú v čistom úrokovom výnose. Zmeny reálnej hodnoty derivátových nástrojov označených a spĺňajúcich podmienky zabezpečovacieho účtovníctva vo výkaze ziskov a strát. Úrokové výnosy a úrokové náklady súvisiace s úrokovou zložkou merania úrokov z derivátov uzavretých ako zabezpečovacie nástroje v rámci zabezpečovacích nástrojov reálnej hodnoty sa vykazujú v čistom zisku z obchodovania.

**1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)**

**i) Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)**

**3. Finančné záväzky – dlhové nástroje**

Pre finančné záväzky existujú dve kategórie oceňovania: amortizovaná hodnota a reálna hodnota cez výkaz ziskov a strát (vrátane kategórie opcie na reálnu hodnotu).

Skupina označuje finančné záväzky ako oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, ak existuje jedna z nasledujúcich podmienok:

- Skupina finančných záväzkov alebo finančných aktív a finančných záväzkov sa riadi a jej výkonnosť sa hodnotí na základe reálnej hodnoty;
- Voľba reálnej hodnoty eliminuje alebo zníži účtovný nesúlad; alebo
- Zmluva obsahuje jeden alebo viac vložených derivátov.

V prípade finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sa zmeny reálnej hodnoty prezentujú takto:

- Zmeny reálnej hodnoty, ktoré možno pripísať vlastnému kreditnému riziku skupiny, sa účtujú do ostatných súčastí komplexného výsledku (pokiaľ by účinky zmien kreditného rizika záväzku nevytvorili alebo nezväčšili účtovný nesúlad vo výkaze ziskov a strát); a
- Zostávajúca suma zmeny reálnej hodnoty záväzku sa účtuje do výkazu ziskov a strát.

Pri predčasnom zániku (napr. záväzok je spätne odkúpený pred splatnosťou) sa zmeny vlastného úveru predtým zaznamenané v OCI neprevedú do výkazu ziskov a strát. Zostatok OCI sa preklasifikuje priamo do nerozdeleného zisku.

**4. Reklasifikácie**

Klasifikácia finančného aktíva sa určuje pri prvotnom vykázaní a očakáva sa, že reklasifikácie budú mimoriadne zriedkavé. Finančné aktívum je možné reklasifikovať iba v prípade zmeny obchodného modelu riadenia finančného aktíva. Reklasifikácia finančných záväzkov nie je povolená.

**5. Úpravy**

*Finančné aktíva*

Ak sa podmienky finančného aktíva zmenia, Skupina posúdi, či sa peňažné toky z modifikovaného aktíva podstatne líšia. Ak sa peňažné toky podstatne líšia, zmluvné práva na peňažné toky z pôvodného finančného aktíva sa považujú za zaniknuté. V tomto prípade sa pôvodné finančné aktívum vyraďuje a nové finančné aktívum sa vykazuje v reálnej hodnote.

Keď sú zmluvné peňažné toky z finančného aktíva opätovne prerokované alebo inak upravené a opätovné prerokovanie alebo úprava nevedie k ukončeniu vykazovania daného finančného aktíva v súlade s IFRS 9, Skupina vykazuje zisk alebo stratu z úpravy vo výkaze zisku alebo straty na základe rozdielu medzi pôvodnými zmluvnými peňažnými tokmi a upravenými peňažnými tokmi diskontovanými pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou plus akékoľvek oprávnené transakčné náklady.

Keďže Skupina klasifikuje finančné aktívum pri prvotnom vykázaní na základe zmluvných podmienok počas celej doby trvania nástroja, reklasifikácia na základe zmeny zmluvných peňažných tokov z finančného aktíva nie je povolená, pokiaľ sa aktívum podstatne nezmení natoľko, že sa vyradí z účtovníctva.

Odklad splátok pozostáva z ústupkov poskytnutých akémukoľvek nástroju – vo forme úveru, dlhového cenného papiera, ako aj prisľúbených, ale nevyčerpaných úverov – dlžníkovi, ktorý čelí alebo sa chystá čeliť finančným ťažkostiam pri plnení svojich finančných záväzkov („finančné ťažkosti“).

Udelenie akéhokoľvek opatrenia na odklad splátok v Skupine si vyžaduje podrobné posúdenie konkrétnych okolností dlžníka vrátane aktuálneho posúdenia dostupnosti/schopnosti splácať. Posúdenie odkladu splátok musí zohľadniť dva prvky:

1. Bola udelená koncesia; a

2. Čelí dlžník finančným ťažkostiam alebo sa im čoskoro dostane?

**1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)**

**i) Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)**

**5. Úpravy (pokračovanie)**

Ak Skupina vyhodnotí, že dlžníkovi nebola udelená úľava alebo nečelí ani sa nestane, že by čelil finančným ťažkostiam, potom tento dlžník nebude klasifikovaný ako dlžník s odloženou splátkou.

*Finančné záväzky*

Skupina ukončí vykazovanie finančného záväzku, keď sa jeho podmienky zmenia a peňažné toky z modifikovaného záväzku sa podstatne líšia. V tomto prípade sa nový finančný záväzok založený na modifikovaných podmienkach vykazuje v reálnej hodnote. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou zaniknutého finančného záväzku a novým finančným záväzkom s modifikovanými podmienkami sa vykazuje vo výkaze zisku a straty.

Ak sa upravené podmienky podstatne nelíšia, záväzok sa neukončí vykazovanie.

**6. Kompenzácia**

Finančné aktíva a pasíva sa započítavajú a čistá suma sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, keď má Skupina aktuálne vymožiteľné zákonné právo na započítanie vykázaných súm a má v úmysle buď vysporiadať aktívum na čistom základe, alebo súčasne realizovať aktívum a vysporiadať záväzok. Výnosy a náklady sa vykazujú na čistom základe iba vtedy, ak to povoľujú IFRS, alebo pri ziskoch a stratách vyplývajúcich zo skupiny podobných transakcií, ako napríklad v obchodnej činnosti Skupiny.

**7. Meranie reálnej hodnoty**

„Reálna hodnota“ je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by sa zaplatila za prevod záväzku v rámci riadnej transakcie medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia na hlavnom trhu alebo, ak taký neexistuje, na najvýhodnejšom trhu, ku ktorému má Skupina k tomuto dátumu prístup.

Reálna hodnota je preto založená na pojme výstupnej ceny. Skupina zvyčajne používa prístup oceňovania dopyt/ ponuka, teda dopytovú cenu pre dlhú pozíciu alebo ponukovú cenu pre krátku pozíciu. Okrem toho výnimka pre portfólio (IFRS 13) umožňuje účtovnej jednotke oceňovať reálnu hodnotu skupiny finančných aktív a finančných záväzkov s kompenzačným rizikom na základe ceny, ktorá by sa získala za predaj alebo prevod čistej otvorenej rizikovej pozície (t. j. na portfóliovom základe), v súlade s tým, ako sa pozície riadia rizikom.

Reálna hodnota záväzku odráža riziko jeho neplnenia. Ak je k dispozícii, Skupina meria reálnu hodnotu nástroja pomocou kótovanej ceny na aktívnom trhu pre daný nástroj. Trh sa považuje za aktívny, ak sa transakcie s aktívom alebo záväzkom uskutočňujú s dostatočnou frekvenciou a objemom na to, aby priebežne poskytovali informácie o cenách. Ak na aktívnom trhu neexistuje kótovaná cena, Skupina používa oceňovacie techniky, ktoré maximalizujú využitie relevantných pozorovateľných vstupov a minimalizujú použitie nepozorovateľných vstupov. Zvolená oceňovacia technika zahŕňa všetky faktory, ktoré by účastníci trhu zohľadnili pri oceňovaní transakcie.

Najlepším dôkazom reálnej hodnoty finančného nástroja pri prvotnom vykázaní je zvyčajne transakčná cena – t. j. reálna hodnota poskytnutej alebo prijatej protihodnoty. Ak Skupina zistí, že reálna hodnota pri prvotnom vykázaní sa líši od transakčnej ceny a reálna hodnota nie je doložená ani kótovanou cenou na aktívnom trhu pre identické aktívum alebo záväzok, ani nie je založená na oceňovacej technike, ktorá využíva iba údaje z pozorovateľných trhov, potom sa finančný nástroj prvotne oceňuje reálnou hodnotou upravenou o odložený rozdiel medzi reálnou hodnotou pri prvotnom vykázaní a transakčnou cenou. Následne sa tento rozdiel vykazuje vo výkaze zisku alebo straty na primeranom základe počas doby trvania nástroja.

**1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)**

**i) Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)**

**7. Oceňovanie reálnou hodnotou (pokračovanie)**
Hodnota vkladu splatného na požiadanie nie je nižšia ako suma splatná na požiadanie, diskontovaná od prvého dátumu, kedy by sa mohla požadovať úhrada sumy. Skupina účtuje prevody medzi úrovňami hierarchie reálnej hodnoty ku koncu účtovného obdobia, počas ktorého k zmene došlo.

**j) Zníženie hodnoty finančných aktív**

Štandard IFRS 9 o znížení hodnoty sa vzťahuje na všetky dlhové nástroje oceňované v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok hospodárenia, ako aj na mimosúvahové úverové záväzky a finančné záruky vrátane:

- Investície do dlhových nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote. Medzi takéto investície patria:
  - Firemné, komerčné a retailové úvery (vrátane hypoték a pohľadávok z kreditných kariet);
  - Vklady v bankách; a
  - Zmluvy o spätnom odkúpení a transakcie požičiavania cenných papierov.
- Investície do dlhových nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote splatnej zostatkovej hodnoty (FVOCI);
- Všetky neodvolateľné úverové záväzky, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote vypočítanej z zisku a straty (FVTPL);
- Zmluvy o písomných finančných zárukách, na ktoré sa uplatňuje IFRS 9 a ktoré sa neúčtujú vo FVTPL;
- Obchodné pohľadávky v rozsahu pôsobnosti IFRS 15 (Výnosové zmluvy so zákazníkmi); a
- Akékoľvek iné pohľadávky (napr. pohľadávky z maklérstva).

Skupina vykáže vo výkaze zisku alebo straty ako čistú stratu alebo zisk zo zníženia hodnoty sumu očakávaných úverových strát (alebo ich zrušenia), ktorá je potrebná na úpravu opravnej položky k dátumu vykazovania na sumu, ktorá sa má vykázať.

*Model očakávanej úverovej straty (ECL)*

Opravné položky na úverové straty sa oceňujú ku každému dátumu vykazovania podľa trojstupňového modelu očakávaných úverových strát, podľa ktorého je každé finančné aktívum klasifikované do jednej z nasledujúcich etáp:

- Fáza 1 – Zahŕňa aktíva, u ktorých nedošlo k významnému nárastu kreditného rizika od prvotného vykázania. Pre tieto aktíva sa vykazuje 12-mesačná očakávaná kreditná strata (ECL), t. j. pravdepodobnostne vážený odhad kreditnej straty. Úrok sa vypočítava na základe hrubej účtovnej hodnoty aktíva.
- Fáza 2 – Po významnom zvýšení úverového rizika v porovnaní s rizikom pri prvotnom vykázaní finančného aktíva sa vykáže opravná položka na stratu vo výške očakávaných úverových strát počas zostávajúcej doby životnosti aktíva. Úrok sa vypočíta na základe hrubej účtovnej hodnoty aktíva.

Úverové straty z finančných aktív v 1. a 2. stupni sa merajú ako súčasná hodnota všetkých peňažných schodkov (t. j. rozdiel medzi peňažnými tokmi splatnými skupine v súlade so zmluvou a peňažnými tokmi, ktoré skupina očakáva).

- Fáza 3 – Keď sa finančné aktívum považuje za úverovo znehodnotené, vykáže sa opravná položka na stratu vo výške očakávaných úverových strát počas celej životnosti. Úverové straty sa merajú ako rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov. Úrokové výnosy sa vypočítavajú na základe účtovnej hodnoty aktíva po odpočítaní opravnej položky na stratu, a nie na základe jeho hrubej účtovnej hodnoty.

Meranie ECLECL je pravdepodobnostne vážený odhad úverových strát. Meria sa takto:

- Nevyčerpané úverové záväzky: ako súčasná hodnota rozdielu medzi zmluvnými peňažnými tokmi, ktoré sú splatné Skupine v prípade čerpania záväzku, a peňažnými tokmi, ktoré Skupina očakáva; a
- Zmluvy o finančných zárukách: očakávané platby na preplatenie škody držiteľovi znížené o sumy, ktoré Skupina očakáva získať späť.

**1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)**

**j) Zníženie hodnoty finančných aktív (pokračovanie)**

Dôkazy o tom, že finančné aktívum je znehodnotené (t. j. v 3. fáze), zahŕňajú pozorovateľné údaje, o ktorých sa Skupina dozvie, ako napríklad dôkazy o zlyhaní, ako je uvedené nižšie.

Finančné aktívum je úverovo znehodnotené, keď nastala jedna alebo viac udalostí, ktoré majú nepriaznivý vplyv na odhadované budúce peňažné toky z daného finančného aktíva. Dôkazy o tom, že finančné aktívum je úverovo znehodnotené, zahŕňajú pozorovateľné údaje o takýchto udalostiach vrátane:

- Významné finančné ťažkosti emitenta alebo dlžníka;
- Porušenie zmluvy, ako napríklad neplnenie alebo udalosť po splatnosti;
- Veriteľ(i) dlžníka z ekonomických alebo zmluvných dôvodov súvisiacich s finančnými ťažkosťami dlžníka udelil(i) dlžníkovi(-om) úľavu(-y), ktorú(-é) by veriteľ(-i) inak nezvážil(-i);
- Stáva sa pravdepodobným, že dlžník vstúpi do bankrotu alebo inej finančnej reorganizácie;
- Zánik aktívneho trhu pre dané finančné aktívum z dôvodu finančných ťažkostí; a
- Nákup alebo vznik finančného aktíva s výraznou zľavou, ktorá odráža vzniknuté úverové straty.

V rámci retailového portfólia BHW medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty patrí 90 a viac dní po splatnosti, ukončenie zmluvy z iných dôvodov ako je omeškanie splácania hypotekárneho produktu, schválenie zmien v podmienkach zmluvy (reštrukturalizácia), v dôsledku ktorých súčasná hodnota peňažných tokov klesne pod účtovnú hodnotu pred úpravou a šírenie zlyhania v súlade s EBA/GL/2016/07 vrátane viacerých kvalitatívnych faktorov (napr. úmrtie, bankrot, podvod).

Skupina nemusí byť schopná identifikovať jednu samostatnú udalosť. Namiesto toho mohol kombinovaný účinok viacerých udalostí spôsobiť zníženie úverovej kvality finančného aktíva.

Okrem toho, pri posudzovaní toho, či je investícia do štátneho dlhu úverovo znehodnotená, Skupina zohľadňuje nasledujúce faktory:

- Hodnotenie úverovej bonity trhom, ktoré sa odráža vo výnosoch dlhopisov;
- Hodnotenia úverovej bonity ratingovými agentúrami;
- Schopnosť krajiny získať prístup na kapitálové trhy pre emisiu nových dlhopisov;
- Pravdepodobnosť reštrukturalizácie dlhu, ktorá by viedla k stratám držiteľov dlhu v dôsledku dobrovoľného alebo povinného odpustenia dlhu; a
- Medzinárodné podporné mechanizmy zavedené na poskytovanie potrebnej podpory ako „veriteľ poslednej inštancie“ danej krajine, ako aj zámer vlád a agentúr využívať tieto mechanizmy, vyjadrený vo verejných vyhláseniach. To zahŕňa posúdenie hĺbky týchto mechanizmov a bez ohľadu na politický zámer, či existuje kapacita na splnenie požadovaných kritérií.

Odhad očakávanej úverovej straty (ECL) musí byť nestranný a vážený pravdepodobnosťou, vrátane informácií o minulých udalostiach, súčasných podmienkach, primeraných a podložených prognózach budúcich udalostí a ekonomických podmienkach k dátumu vykazovania. Odhad zohľadňuje aj časovú hodnotu peňazí.

Meranie očakávaných kreditných strát (ECL) sa primárne určuje na základe posúdenia pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD) a expozície v čase zlyhania (EAD), kde sú schodky hotovosti diskontované k dátumu vykazovania. Pre finančné aktívum v etape 1 skupina použije 12-mesačnú PD, zatiaľ čo pre finančné aktívum v etape 2 a etape 3 skupina použije PD počas celej životnosti na odhad opravnej položky. Kľúčové vstupy do týchto modelov zahŕňajú historické informácie o zlyhaní/strate, hodnotenia rizika, sektor, geografiu a charakteristiky zariadenia.

*Veľkoobchodné klasifikovateľne spravované expozície*

Klasifikovateľne spravované portfóliá sa spravujú individuálne, pričom jednotliví dlžníci sú ohodnotení podľa rizika. Opravná položka sa pre firemné úvery odhadne s využitím modelov v závislosti od relatívnej veľkosti, kvality a zložitosti portfólií.

**1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)**

**j) Zníženie hodnoty finančných aktív (pokračovanie)**

*Iné prístupy k aktívam*
V prípade ostatných finančných aktív, ktoré sú krátkodobé a jednoduché a pri ktorých Skupina nemá prístup k podrobným historickým informáciám z dôvodu obmedzených skúseností so stratami, Skupina uplatňuje zjednodušený prístup k oceňovaniu, ktorý sa môže líšiť od vyššie uvedeného. Tento prístup využíva existujúce modely, ktoré sa v súčasnosti používajú na globálne účely stresového testovania a vykazovania regulačného kapitálu, ale zahŕňa špeciálne vyvinuté komponenty, aby boli odhady v súlade s IFRS 9. Medzi typy finančných aktív posudzovaných podľa zjednodušeného prístupu patria: expozície riadené delikvenciou, peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty, vklady v bankách, transakcie spätného obchodovania typu „vanilla“, pohľadávky od maklérov a pohľadávky od clearingových spoločností a obchodné pohľadávky. Pohľadávky majú v 1. deň vykázané očakávané úverové straty za celú dobu ich existencie, ako to umožňuje IFRS 9.

*BHW Retail*

Očakávané úverové straty (ECL) pre expozície v rámci retailového portfólia BHW sa vypočítavajú na základe štatistických modelov pre skupiny aktív kombinovaných v portfóliách so spoločnými znakmi kreditného rizika (a medzi kľúčové produkty patria kreditné karty, hotovostné úvery a hypotéky).

*Zakúpené alebo vytvorené finančné aktíva so zníženou úverovou bonitou (POCI)*

Finančné aktíva POCI sú aktíva, ktoré sú pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotené. V prípade aktív POCI sa do výpočtu efektívnej úrokovej sadzby pri prvotnom vykázaní zahrnú očakávané úverové straty (ECL) počas celej životnosti. V dôsledku toho sa k aktívam POCI pri prvotnom vykázaní netvorí opravná položka na stratu. Suma vykázaná ako opravná položka na stratu po prvotnom vykázaní sa rovná zmenám očakávaných úverových strát (ECL) počas celej životnosti od prvotného vykázania aktíva.
Významné zvýšenie úverového rizika (SICR) Ku každému dátumu vykazovania Skupina posudzuje, či sa úverové riziko finančného nástroja od prvotného vykázania významne zvýšilo. Pri tomto hodnotení Skupina zohľadňuje zvýšenie rizika zlyhania (v relatívnom aj absolútnom vyjadrení) počas očakávanej životnosti finančného aktíva. Významnosť zmeny úverového rizika od prvotného vykázania závisí od rizika vzniku zlyhania pri prvotnom vykázaní. To znamená, že pri danej zmene v absolútnom vyjadrení bude riziko vzniku zlyhania významnejšie pre finančný nástroj s nižším počiatočným rizikom zlyhania v porovnaní s nástrojom s vyšším počiatočným rizikom zlyhania. Určenie, či sa úverové riziko finančného nástroja od prvotného vykázania významne zvýšilo, je založené na viacfaktorovom a holistickom prístupe, ktorý zahŕňa kvantitatívne aj kvalitatívne informácie a analýzy.

Určenie, či sa úverové riziko výrazne zvýšilo

Prístup Skupiny k posudzovaniu SICR využíva kombináciu kvantitatívnych, kvalitatívnych, zhora nadol a kritérií zabezpečovacieho mechanizmu.

Kvantitatívne kritériá:
Všeobecným ukazovateľom je, že úverové riziko konkrétnej expozície sa od prvotného vykázania považuje za výrazne zvýšené, ak na základe kvantitatívneho modelovania skupiny:

- zostávajúca pravdepodobnosť zlyhania (PD) za celú dobu životnosti je k dátumu vykazovania vyššia ako 20 bázických bodov; a
- medzi dátumom vzniku a dátumom vykazovania došlo k nárastu pravdepodobnosti zlyhania (PD) za celú dobu životnosti o viac ako jednu štandardnú odchýlku od pravdepodobnosti zlyhania (PD) za celú dobu životnosti pri vzniku.

Kvalitatívne kritériá:

Úverové riziko sa môže tiež považovať za výrazne zvýšené od prvotného vykázania na základe kvalitatívnych faktorov súvisiacich s procesmi riadenia úverového rizika skupiny, ktoré by inak nemuselo byť plne zohľadnené v jej kvantitatívnej analýze. To bude prípad expozícií, ktoré spĺňajú určité kritériá zvýšeného rizika a ktoré sú na účely

regulačného vykazovania zaradené na zoznam sledovaných expozícií alebo klasifikované ako performing forbourned expozície.

**1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)**

**j)** Zníženie hodnoty finančných aktív (pokračovanie)

Kritériá zhora nadol:

Úverové riziko sa môže tiež považovať za výrazne zvýšené od prvotného vykázania na základe analýzy zhora nadol spojenej s procesmi riadenia úverového rizika skupiny, ktoré by sa inak nemuseli plne odrážať v jej kvantitatívnej analýze. To môže zahŕňať analýzu potenciálne zraniteľných skupín v rámci portfólia (napr. špecifické sektory) v kombinácii s ďalšími atribútmi úverového rizika.

Kritériá zabezpečovacieho mechanizmu:

- 30 dní po splatnosti (DPD): Existuje vyvrátiteľná domnienka, že úverové riziko sa výrazne zvýšilo, ak sú zmluvné platby po splatnosti viac ako 30 dní. Túto domnienku možno vyvrátiť iba vtedy, ak existujú primerané a preukázateľné informácie preukazujúce, že úverové riziko sa od prvotného vykázania nezvýšilo.
- 200 % nárast PD: Expozície budú presunuté do fázy 2, ak k dátumu vykazovania došlo k 200 % nárastu medzi zostávajúcou PD počas celej životnosti a PD pri vzniku.

Samostatné kritériá SICR sa vzťahujú na portfólio BHW Retail a zahŕňajú 30 DPD, odklad splátok a kvantitatívne meranie založené na analýze zmeny úrovne PD od prvotného vykázania.

Skupina identifikuje kľúčové faktory ovplyvňujúce zmeny úverového rizika portfólií. Vo všeobecnosti sa významný nárast úverového rizika posudzuje na základe odhadu pravdepodobnosti zlyhania (PD) a zohľadnenia kvalitatívnych faktorov, z ktorých každý je navrhnutý tak, aby odrážal informácie o výhľade do budúcnosti, na individuálnom základe, ako je opísané vyššie. Ak však Skupina identifikuje kľúčový faktor, ktorý sa v individuálnom hodnotení včas nezohľadňuje, Skupina vyhodnotí, či existujú primerané a podložené informácie, ktoré jej umožnia vykonať dodatočné hodnotenie na kolektívnom základe s ohľadom na celé portfólio alebo jeho časť. To môže viesť k záveru Skupiny, že segment alebo časť portfólia prešla významným nárastom úverového rizika.

Expozície sa vracajú z 2. stupňa do 1. stupňa, keď už nespĺňajú kritériá pre významné zvýšenie úverového rizika. Ak existuje dôkaz, že už nedochádza k významnému nárastu úverového rizika v porovnaní s počiatočným vykázaním, opravná položka na stratu z nástroja sa opäť oceňuje na úrovni 12-mesačných očakávaných kreditných strát.

Skupina monitoruje účinnosť kritérií používaných na identifikáciu významného zvýšenia úverového rizika pravidelnými kontrolami s cieľom potvrdiť, že:

- kritériá sú schopné identifikovať významné zvýšenie kreditného rizika predtým, ako sa expozícia dostane do stavu zlyhania;
- kritériá nie sú v súlade s časovým okamihom, keď sa aktívum dostane do 30-dňového pokladničného obdobia po splatnosti; – priemerný čas medzi identifikáciou významného zvýšenia úverového rizika a zlyhaním sa javí ako primeraný;
- expozície sa vo všeobecnosti neprenášajú priamo z 12-mesačného merania očakávaných úverových strát (ECL) do merania úverovo znehodnotených aktív; a
- Neexistuje žiadna neodôvodnená volatilita v opravných položkách na straty z prevodov medzi 12-mesačnou pravdepodobnosťou zlyhania (fáza 1) a pravdepodobnosťou zlyhania počas celej životnosti (fáza 2).

Fázovanie Finančné aktíva sa môžu pohybovať oboma smermi v rámci fáz modelu zníženia hodnoty podľa IFRS 9 v závislosti od posúdenia, či došlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania alebo či je aktívum následne znehodnotené.

Aby sa určila fáza vykazovania očakávaných úverových strát (ECL) pre záväzok, Skupina určí, či je aktívum už znehodnotené (Fáza 3) alebo nie (Fáza 1 a 2). Fáza 2 je určená existenciou významného zhoršenia úverového hodnotenia (alebo zlepšenia úverového hodnotenia) v porovnaní s úverovým ratingom pri prvotnom vykázaní, ako je opísané v predchádzajúcej časti. Aktíva v Fáze 1 nemajú významné zhoršenie úverového hodnotenia v porovnaní s

úverovým ratingom pri prvotnom vykázaní. Všetky novo nadobudnuté alebo vytvorené finančné aktíva, ktoré nie sú zakúpené alebo vytvorené so znehodnotením úverového hodnotenia (POCI), sa prvotne vykazujú v Fáze 1.

**1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)**

**j) Zníženie hodnoty finančných aktív (pokračovanie)**

Zmeny v požadovanej opravnej položke na úverové straty vrátane vplyvu pohybov medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2 sa účtujú vo výkaze ziskov a strát ako úprava opravnej položky na úverové straty.
Očakávaná životnosťPri meraní ECL musí Skupina zohľadniť maximálne zmluvné obdobie, počas ktorého je Skupina vystavená úverovému riziku, vrátane možného čerpania a očakávanej splatnosti finančného aktíva. V prípade určitých revolvingových úverových rámcov, ktoré nemajú pevnú splatnosť, sa očakávaná životnosť odhaduje na základe obdobia, počas ktorého je Skupina vystavená úverovému riziku a počas ktorého by sa úverové straty nezmiernili opatreniami vedenia.

Finančné zárukySkupina posudzuje, či je zmluva o finančnej záruke neoddeliteľnou súčasťou finančného aktíva, ktoré sa účtuje ako súčasť daného nástroja, alebo či ide o zmluvu, ktorá sa účtuje samostatne. Ak Skupina určí, že záruka je neoddeliteľnou súčasťou finančného aktíva, potom sa akákoľvek prémia splatná v súvislosti s prvotným vykázaním finančného aktíva považuje za transakčný náklad na jeho obstaranie. Skupina zohľadňuje vplyv zabezpečenia pri oceňovaní reálnej hodnoty dlhového nástroja a pri oceňovaní očakávaných úverových strát. Výhody zmierňujúcich úverové riziko sa účtujú proti stratám zo zníženia hodnoty.

Ak Skupina rozhodne, že záruka nie je neoddeliteľnou súčasťou dlhového nástroja, vykáže aktívum predstavujúce akúkoľvek predplatbu záručnej prémie a právo na kompenzáciu úverových strát. Tieto aktíva sa vykazujú v položke „ostatné aktíva“. Náklady na zmierňovanie úverových strát sa účtujú v rámci ostatných nákladov a amortizujú sa počas doby trvania ochrany. Vymáhanie sa účtuje ako ostatné výnosy.

*Definícia zlyhania v 3. fáze*

Definícia zlyhania je v súlade s definíciou zlyhania podľa článku 178 CRR a je konzistentná s definíciou používanou na účely interného riadenia úverového rizika pre príslušný finančný nástroj. Definícia zlyhania používaná na tento účel sa uplatňuje konzistentne na všetky finančné nástroje, pokiaľ nie sú k dispozícii informácie, ktoré preukazujú, že pre konkrétny finančný nástroj je vhodnejšia iná definícia zlyhania. V priebehu roka končiaceho rokom 2025 nedošlo k žiadnej zmene v definícii zlyhania skupiny.

Podľa usmernenia ECB skupina klasifikuje expozíciu ako nesplácanú expozíciu (NPE), ak spĺňa jedno alebo obe z nasledujúcich kritérií:

- Existujú významné expozície, ktoré sú po splatnosti viac ako 90 dní; a/alebo
- Posudzuje sa, že dlžník pravdepodobne nesplatí svoje úverové záväzky v plnej výške bez realizácie zabezpečenia, bez ohľadu na existenciu akejkoľvek sumy po splatnosti alebo na počet dní po splatnosti.

Nesplácané úvery zahŕňajú zlyhané expozície, znížené hodnoty expozícií a úvery v skúšobnej dobe, ktoré ešte nesplnili kritériá ukončenia v súlade s usmerneniami Európskeho bankového orgánu na obnovenie splácania. Preto sú všetky nesplácané úvery v skupine v stave zlyhania a naopak.

Podľa definície zlyhania Skupiny sa expozícia považuje za zlyhanú a klasifikuje sa ako Stupeň 3, ak je dlžník viac ako 90 dní po splatnosti akéhokoľvek významného úverového záväzku alebo je inak posúdený ako nepravdepodobný, že splatí svoje úverové záväzky v plnej výške bez toho, aby Skupina uplatnila opatrenia, ako je napríklad realizácia zabezpečenia.

Počítanie dní po splatnosti sa začína od momentu, keď nebola v deň splatnosti uhradená akákoľvek suma istiny, úrokov alebo poplatkov.

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

### j) Zníženie hodnoty finančných aktív (pokračovanie)

Skupina nariadila určité indikátory udalostí s nepravdepodobnou neschopnosťou splácať, ktoré vedú k povinnej klasifikácii zlyhania, vrátane významných expozícií po splatnosti viac ako 90 dní, špecifickej úpravy úverového rizika, predaja úverového záväzku, reštrukturalizácie v núdzi a bankrotu dlžníka.

Skupina tiež nariadila, aby určité ďalšie finančné a nefinančné udalosti, pri ktorých je nepravdepodobné, že budú splatné, spustili individuálne posúdenie dlžníka s cieľom určiť zlyhanie.

Všetky zlyhané expozície budú mať interné hodnotenie rizika dlžníka 8, 9 alebo 10 (iba individuálne a portfóliovo spravovaní dlžníci).
Výhľadové informácie a viaceré ekonomické scenáre Odhady musia zohľadňovať informácie o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a primerané a podložené prognózy týkajúce sa budúcich udalostí a ekonomických podmienok. Aplikácia výhľadových informácií (FLI) si vyžaduje značný úsudok. Skupina vyvinula modely, ktoré zahŕňajú viaceré ekonomické scenáre, ktoré zohľadňujú variabilitu a neistotu očakávaných strát vrátane faktorov, ako sú miery rastu HDP a miera nezamestnanosti, ktoré poskytli ekonómovia v rámci Citi's Global Country Risk Management (GCRM). Tieto odhady sú založené na údajoch o portfóliu, ktoré odrážajú aktuálne rizikové atribúty dlžníkov a dlhových nástrojov v kombinácii s prognózami strát odvodenými z modelov migrácie ratingov, PD a strát vytvorených na odhadovanie stresových úverových strát pre veľkoobchodné portfóliá. Ako už bolo uvedené, tieto modely obsahujú špeciálne vyvinuté komponenty, aby boli odhady v súlade s IFRS 9. Modely PD, LGD a EAD sú kalibrované na pozorované historické vzorce zlyhaní a strát počas niekoľkých rokov a sú prepojené s ekonomickými faktormi. Model odráža rôznu pravdepodobnosť strát a závažnosť strát ako funkciu rôznych ekonomických prognóz. Skupina nepoužíva najlepší ani najhorší scenár, ale posudzuje reprezentatívny počet scenárov (3 pri použití sofistikovaného prístupu a ak sa viacero scenárov považuje za scenáre s významným nelineárnym dopadom) a tieto scenáre váži pravdepodobnosťou na určenie očakávaných úverových strát.

Prezentácia opravnej položky k ECL vo výkaze o finančnej situáciiOpravné položky k ECL sú vo výkaze o finančnej situácii prezentované takto:

- Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote: ako odpočet od hrubej účtovnej hodnoty aktíva
- Úverové záväzky a zmluvy o finančných zárukách: ako rezerva
- Dlhové nástroje oceňované v reálnej hodnote oproti ostatnému spätnému sledu ostatných finančných aktív: keďže účtovná hodnota týchto finančných aktív je v reálnej hodnote, vo výkaze finančnej situácie sa nevykazuje žiadna opravná položka na stratu, avšak opravná položka na stratu sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát a v rezerve z precenenia na reálnu hodnotu.

Odpis úverov a preddavkovÚvery (a súvisiace účty opravných položiek na zníženie hodnoty) sa zvyčajne odpisujú, buď čiastočne, alebo úplne, ak neexistuje reálna vyhliadka na ich splatenie. Ak sú úvery zabezpečené, je to zvyčajne po prijatí akéhokoľvek výnosu z realizácie zabezpečenia. V prípadoch, keď bola stanovená čistá realizovateľná hodnota akéhokoľvek zabezpečenia a neexistuje žiadne opodstatnené očakávanie ďalšieho splatenia, môže dôjsť k odpisu skôr. Následné splatenie predtým odpísaných súm sa účtuje proti čistému zisku/(strate) zo zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát.

### k) Ukončenie vykazovania finančných aktív a pasív

Finančné aktíva sa odúčtujú, keď uplynie právo na príjem peňažných tokov z aktív alebo keď Skupina prevedie aktíva a zároveň prevedie podstatnú časť rizík a odmien spojených s vlastníctvom aktív, alebo v prípade, že Skupina neprevedie ani si neponechá podstatnú časť rizík a odmien spojených s vlastníctvom, ale neponechá si kontrolu nad finančným aktívom. Finančné záväzky sa odúčtujú, keď zaniknú, t. j. keď je záväzok splnený, zrušený alebo jeho platnosť uplynie.

Pri ukončení vykazovania finančného aktíva sa rozdiel medzi účtovnou hodnotou aktíva (alebo účtovnou hodnotou alokovanou na časť aktíva, ktorej vykazovanie bolo ukončené) a prijatou protihodnotou vykazuje vo výkaze zisku a straty. V prípade dlhových finančných aktív oceňovaných vo FVOCI sa kumulatívny zisk alebo strata predtým vykázaná v OCI preklasifikuje z vlastného imania do výkazu zisku a straty pri ukončení vykazovania.

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

**l) Reforma referenčných úrokových sadzieb**

Ak sa v dôsledku reformy referenčných úrokových sadzieb zmení základ pre určenie zmluvných peňažných tokov z finančného aktíva oceňovaného v amortizovanej hodnote alebo reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku alebo finančného záväzku oceňovaného v amortizovanej hodnote, Skupina aktualizuje efektívnu úrokovú sadzbu finančného aktíva alebo finančného záväzku tak, aby odrážala zmenu, ktorú vyžaduje reforma, ak sú splnené nasledujúce podmienky:

- Zmena je nevyhnutná ako priamy dôsledok reformy; a
- Nový základ pre určenie zmluvných peňažných tokov je ekonomicky ekvivalentný predchádzajúcemu základu.

Keď sa okrem zmien v základni pre určenie zmluvných peňažných tokov požadovaných reformou úrokových sadzieb vykonali zmeny vo finančnom aktíve alebo finančnom záväzku, Skupina najprv aktualizovala efektívnu úrokovú sadzbu finančného aktíva alebo finančného záväzku tak, aby odrážala zmenu, ktorú vyžaduje reforma úrokových sadzieb. Následne Skupina uplatnila pravidlá účtovania o úpravách dodatočných zmien.

**m) Prenájmy**

Lízingy sa vykazujú ako aktívum s právom užívania (ROU) a zodpovedajúci záväzok k dátumu, kedy je prenajatý majetok k dispozícii na používanie Skupinou. Pri uzatváraní zmluvy Skupina posudzuje, či je zmluva lízingom alebo či ho obsahuje. Zmluva je lízingom alebo či ho obsahuje, ak zmluva poskytuje právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia výmenou za protihodnotu.

Pri určovaní, či je zmluva nájomnou zmluvou alebo či ju obsahuje, sa dodržiava nasledujúci postup:

- Identifikované aktívum – Majetok sa zvyčajne identifikuje tak, že je explicitne uvedený v zmluve. Majetok sa však dá identifikovať aj implicitne uvedeným v čase, keď je sprístupnený na použitie;
- Skupina má právo získať v podstate všetky ekonomické úžitky z používania majetku počas celého obdobia používania;
- Skupina má právo určiť, ako a na aký účel sa identifikovaný majetok používa počas celého obdobia používania;
- Skupina má právo prevádzkovať majetok počas celej doby používania bez toho, aby mal dodávateľ právo meniť tieto prevádzkové pokyny; a
- Skupina navrhla majetok spôsobom, ktorý vopred určuje, ako a na aký účel bude majetok používaný počas celej doby používania.

Skupina vykazuje aktívum ROU a záväzok z lízingu k dátumu začiatku lízingu. Aktívum ROU sa prvotne oceňuje v obstarávacej cene, ktorá zahŕňa počiatočnú sumu záväzku z lízingu upravenú o všetky lízingové platby uskutočnené k dátumu začiatku lízingu alebo pred ním, plus všetky vzniknuté počiatočné priame náklady a odhad nákladov na demontáž a odstránenie podkladového aktíva alebo na jeho obnovu, znížené o akékoľvek prijaté stimuly.

Majetok typu ROU sa vo všeobecnosti odpisuje lineárne počas kratšej doby použiteľnosti majetku alebo doby nájmu. Skupina vo výkaze o finančnej situácii vykazuje majetok typu ROU a zodpovedajúci záväzok z nájmu v súvislosti s kancelárskymi budovami, v ktorých je Skupina nájomcom.

Okrem toho sa aktívum ROU posudzuje na straty zo zníženia hodnoty v každom vykazovanom období a upravuje sa o určité precenenia v rámci záväzku z lízingu.

**1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)**

**m) Nájomné zmluvy (pokračovanie)**

Skupina sa rozhodla nevykazovať aktíva ROU a záväzky z lízingu pri lízingoch majetku s nízkou hodnotou a krátkodobých lízingoch.

Platby spojené s krátkodobým prenájmom zariadení a vozidiel a so všetkými prenájmami majetku s nízkou hodnotou sa účtujú rovnomerne ako ostatné náklady vo výkaze ziskov a strát. Krátkodobé prenájmy sú prenájmy s dobou prenájmu 12 mesiacov alebo menej. Majetok s nízkou hodnotou zahŕňa IT vybavenie a drobný kancelársky nábytok.

Záväzok z lízingu sa prvotne oceňuje súčasnou hodnotou lízingových platieb, ktoré nie sú uhradené k dátumu začiatku lízingu, diskontovaných úrokovou sadzbou implicitne zahrnutou v lízingu. Ak túto sadzbu nemožno ľahko určiť, čo je vo všeobecnosti prípad lízingu v Skupine, použije sa prírastková úroková sadzba nájomcu („IBR“), čo je sadzba, ktorú by individuálny nájomca musel zaplatiť za požičanie si finančných prostriedkov potrebných na získanie aktíva podobnej hodnoty ako aktívum s právom na užívanie v podobnom ekonomickom prostredí s podobnými podmienkami zabezpečenia. IBR je úroková sadzba, ktorú by Skupina musela zaplatiť za požičanie si na kolateralizovanom základe počas podobnej doby trvania sumy rovnajúcej sa lízingovým platbám v podobnom ekonomickom prostredí.

Lízingové splátky zahrnuté do oceňovania lízingového záväzku zahŕňajú:

- Fixné platby vrátane fixných platieb v podstate;
- Variabilné lízingové platby, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, pôvodne ocenené s použitím indexu alebo sadzby k dátumu začiatku; a
- Sumy, ktoré sa majú uhradiť v rámci zostatkovej záruky.

Záväzok z lízingu sa oceňuje v amortizovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby. Záväzok z lízingu sa preceňuje tak, aby zohľadnil zmeny v lízingových platbách spôsobené zmenou indexu alebo sadzby (okrem pohyblivých úrokových sadzieb), ak je Skupina dostatočne istá, že uplatní opciu na kúpu, predĺženie alebo ukončenie, ak dôjde k zmene sumy, ktorú Skupina očakáva, že zaplatí na základe garancie zostatkovej hodnoty. Lízingové platby sa alokujú medzi istinu a finančné náklady. Finančné náklady sa účtujú do zisku alebo straty počas doby lízingu tak, aby sa dosiahla konštantná periodická úroková sadzba zo zostávajúceho zostatku záväzku za každé obdobie.

**n) Dlhodobý majetok a vybavenie**

Položky dlhodobého hmotného majetku vrátane vylepšení v rámci vlastníctva a prenájmu sa oceňujú v obstarávacej cene zníženej o kumulované odpisy a straty zo zníženia hodnoty (pozri nižšie). Odpisy sa účtujú tak, aby sa obstarávacia cena, znížená o odhadovanú zostatkovú hodnotu každého majetku, odpísala rovnomerne počas jeho odhadovanej doby použiteľnosti.

| | |
|---|---|
| Budovy vo vlastníctve | 50 years |
| Prenajatá nehnuteľnosť | doba nájmu |
| Vylepšenia prenajatých nehnuteľností | kratšia doba nájmu a 10 rokov |
| Vozidlá, nábytok a vybavenie | medzi 1 a 10 rokmi |

Následné náklady sa zahŕňajú do účtovnej hodnoty majetku alebo sa vykazujú ako samostatný majetok, podľa potreby, iba ak je pravdepodobné, že Skupine budú plynúť ekonomické úžitky spojené s položkou a obstarávaciu cenu položky možno spoľahlivo oceniť. Všetky ostatné opravy a údržba sa účtujú do výkazu ziskov a strát počas účtovného obdobia, v ktorom vznikli.

**o) Nehmotný majetok**

GoodwillNadobudnutý goodwill predstavuje rozdiel medzi reálnou hodnotou zaplatenej protihodnoty a reálnou hodnotou čistého identifikovateľného majetku podniku k dátumu akvizície. Goodwill sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o akékoľvek akumulované straty zo zníženia hodnoty.

**1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)**

**o) Nehmotný majetok (pokračovanie)**

Počítačový softvér Výdavky na interne vyvinutý softvér sa vykazujú ako majetok, keď je Skupina schopná preukázať svoj zámer a schopnosť dokončiť vývoj a používať softvér spôsobom, ktorý bude generovať budúce ekonomické úžitky, a vie spoľahlivo oceniť náklady na dokončenie vývoja. Kapitalizované náklady na interne vyvinutý softvér zahŕňajú všetky interné a externé náklady priamo súvisiace s vývojom softvéru a odpisujú sa počas jeho životnosti.

Amortizácia sa účtuje do výkazu ziskov a strát a vykazuje sa v položke ostatných nákladov s použitím metód, ktoré najlepšie odrážajú ekonomické úžitky počas ich odhadovanej doby použiteľnosti a zostatkových hodnôt, ktoré sa prehodnocujú na konci každého finančného roka a v prípade potreby upravujú. Odhadovaná doba použiteľnosti je nasledovná.

| | |
|---|---|
| Získané licencie na počítačový softvér | 3 - 5 years |
| Vývoj počítačového softvéru | 1 – 10 rokov |

Ostatný nehmotný majetok – nehmotný majetok klienta Nehmotný majetok, ktorý Skupina nadobudne, sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o kumulované odpisy a straty zo zníženia hodnoty.

Ostatný nehmotný majetok sa vzťahuje na nehmotný majetok klienta, ktorý je identifikovateľným majetkom a je prvotne vykázaný v jeho súčasnej hodnote na základe prognóz peňažných tokov z nadobudnutých zmluvných práv na vzťahy so zákazníkmi.

Amortizácia sa účtuje do výkazu ziskov a strát a vykazuje sa v položke ostatných nákladov s použitím metód, ktoré najlepšie odrážajú ekonomické úžitky počas ich odhadovanej ekonomickej životnosti a zostatkových hodnôt, ktoré sa prehodnocujú na konci každého finančného roka a v prípade potreby upravujú. Odhadovaná doba použiteľnosti je nasledovná.

| | |
|---|---|
| nehmotný majetok klienta | 3 - 5 years |

**p) Zníženie hodnoty nefinančných aktív**

Ku každému dátumu účtovnej závierky Skupina posudzuje, či existuje náznak zníženia hodnoty jej goodwillu a nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku vrátane práv na užívanie a investícií v dcérskych spoločnostiach. Tieto nefinančné aktíva sa testujú na zníženie hodnoty ročne alebo častejšie, ak udalosti alebo zmeny okolností naznačujú, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty. Goodwill sa na účely testovania zníženia hodnoty alokuje k jednotkám generujúcim peňažné prostriedky. Straty zo zníženia hodnoty goodwillu sa nestornujú. Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v rámci ostatných nákladov.

**q) Dane z príjmu**

Daň z príjmu splatná zo zisku sa vykazuje ako náklad na základe platných daňových zákonov v každej jurisdikcii v období, v ktorom zisk vznikne. Daňové účinky daňových strát, ktoré je možné preniesť do ďalších období, sa vykazujú ako odložená daňová pohľadávka, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné straty uplatniť. Výška splatnej alebo pohľadávky z dane je najlepším odhadom očakávanej sumy dane, ktorá sa má zaplatiť alebo prijať, a ktorý odráža neistotu súvisiacu s daňami z príjmu, ak nejaká existuje.

Skupina považuje daňovú pozíciu za neistú, keď usúdi, že v budúcnosti môže byť suma zisku podliehajúceho zdaneniu vyššia ako suma pôvodne uvedená v daňových priznaniach Skupiny.

**1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)**

**q) Dane z príjmu (pokračovanie)**

Rezerva na splatnú daň sa vykazuje, ak sa považuje za pravdepodobné, že výsledok preskúmania neistej daňovej pozície daňovým úradom zmení výšku peňažnej dane splatnej daňovému úradu alebo od daňového úradu v budúcnosti. Od vykázania sa rezerva na splatnú daň sa potom oceňuje vo výške, ktorú Skupina v konečnom dôsledku očakáva, že zaplatí daňovému úradu na vyriešenie danej pozície.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa účtujú z titulu zdaniteľných a odpočítateľných dočasných rozdielov medzi daňovým základom aktív a záväzkov a ich účtovnou hodnotou v účtovnej závierke. Odložené daňové pohľadávky sa účtujú v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že budú k dispozícii vhodné zisky, voči ktorým bude možné tieto rozdiely uplatniť. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa oceňujú sadzbami dane, ktoré sa očakávajú v období, v ktorom sa aktívum realizuje alebo záväzok vysporiada, na základe sadzieb dane, ktoré sú platné alebo v podstate platné k dátumu zostavenia výkazu o finančnej situácii.

Odložené daňové pohľadávky sa prehodnocujú ku každému dátumu účtovnej závierky a znižujú sa v rozsahu, v akom už nie je pravdepodobné, že sa realizuje súvisiaca daňová výhoda. Splatné a odložené dane sa vykazujú ako daňový zvýhodnenie alebo náklad vo výkaze ziskov a strát.

***Globálna minimálna daň z dobíjania***

V niektorých jurisdikciách, kde pôsobí spoločnosť Citigroup, boli prijaté alebo v podstate prijaté modelové pravidlá 2. piliera zverejnené OECD. K 31. decembru 2025 vláda Írska a jurisdikcie, v ktorých sa nachádzajú pobočky spoločnosti, prijali/v podstate prijali globálnu minimálnu doplňovaciu daň („pravidlá 2. piliera“).

Za rok končiaci sa rokom 2025 sa na spoločnosť vzťahujú pravidlá druhého piliera v Írsku a jurisdikciách, v ktorých sa nachádzajú jej pobočky.[32]

Očakáva sa, že dcérske spoločnosti spoločností budú podliehať pravidlám druhého piliera v ich príslušných jurisdikciách, s výnimkou spoločností Handlowy-Leasing Sp. z o.o., Bank Handlowy w Warszawie S.A., Handlowy - Inwestycje Sp. z o.o. a Handlowy Financial Services Sp. z o. o. v Poľsku, na ktoré sa očakáva, že budú podliehať pravidlám druhého piliera v Írsku.[33]

Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 by na základe počiatočného posúdenia Spoločnosti, s výnimkou operácií Spoločnosti v Írsku a Bulharsku, nemala vzniknúť žiadna dodatočná daň v súvislosti s pobočkami alebo dcérskymi spoločnosťami Spoločnosti vo všetkých jurisdikciách, pretože sa od všetkých takýchto jurisdikcií očakáva, že splnia jeden z prechodných testov bezpečného prístavu podľa CBCR.

***Pravidlo o nedostatočne zdanenom zisku (UTPR)***

Skupina podlieha UTPR za rok končiaci sa 31. decembrom 2025. Na základe alokačného vzorca stanoveného vo vzorových pravidlách sa očakáva, že doplnenie podliehajúce UTPR bude pridelené vo výške 56 % Spojenému kráľovstvu, 15 % Poľsku a 10,35 % Írsku, pričom zvyšok bude rozdelený medzi niekoľko ďalších jurisdikcií.

***Dočasné povinné oslobodenie od účtovania odloženej dane***

Spoločnosť uplatnila dočasnú povinnú úľavu od účtovania odloženej dane na vplyvy doplatkovej dane a účtuje o nej ako o splatnej dani v čase jej vzniku.

[32]Vrátane Belgicka, Bulharska, Českej republiky, Dánska, Fínska, Francúzska, Nemecka, Grécka, Maďarska, Talianska, Luxemburska, Holandska, Nórska, Poľska, Portugalska, Rumunska, Slovenska, Španielska, Švédska a Spojeného kráľovstva.

[33]Vrátane Spojeného kráľovstva (Capital Residential Fund Nominee No.1 Limited, Capital Residential Fund Nominee No.2 Limited, CIP Property (AIPIF) Nominee No 1 Limited, CIP Property (AIPIF) Nominee No 2 Limited, CIP Property (AIPT) Limited, Vidacos Nominees Limited) a Luxemburska (Handlowy Investments S.A.)

**r) Dane**

Poplatky ukladajú Skupine vlády v súlade s legislatívou, s výnimkou daní z príjmu, pokút alebo iných sankcií, ktoré sa ukladajú za porušenie legislatívy. Skupina vykazuje záväzok zaplatiť poplatok k dátumu

**1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)**

**r) Poplatky (pokračovanie)**

identifikované legislatívou, ktorá spúšťa vznik tejto povinnosti. Poplatky sa účtujú v položke ostatné administratívne náklady vo výkaze ziskov a strát skupiny.

**s) Cudzie meny**

Finančné výkazy Skupiny sú zostavené v amerických dolároch, čo je prezentačná mena Skupiny. Rôzne pobočky a dcérske spoločnosti používajú odlišnú funkčnú menu, ktorá je menou primárneho ekonomického prostredia, v ktorom Spoločnosť pôsobí.

Výnosy, náklady, zisky a straty v cudzej mene sa účtujú kurzom platným v deň transakcie. Peňažné aktíva a pasíva denominované v iných menách ako je funkčná mena sa prepočítavajú na funkčnú menu spotovým kurzom na konci roka. Nepeňažné aktíva a pasíva denominované v iných menách ako je funkčná mena, ktoré sú klasifikované ako „FVTPL“, sa prepočítavajú na funkčnú menu spotovým kurzom na konci roka. Nepeňažné aktíva a pasíva denominované v iných menách ako je funkčná mena, ktoré nie sú ocenené reálnou hodnotou, boli prepočítané príslušnými historickými výmennými kurzami. Akékoľvek kurzové zisky alebo straty sa účtujú do výkazu ziskov a strát v čase ich vzniku. Kurzové rozdiely, ktoré vznikajú z prepočtu finančného záväzku určeného ako zabezpečenie čistej investície do zahraničných prevádzok v rozsahu, v akom je zabezpečenie efektívne, sa účtujú do ostatných súčastí celkového zisku a strát.

Aktíva a pasíva pobočiek sa prepočítavajú na prezentačnú menu skupiny kurzom platným k dátumu účtovnej závierky a ich výkazy ziskov a strát sa prepočítavajú kurzami platnými k dátumu uskutočnenia transakcií. Kurzové rozdiely sa vykazujú v ostatných súčastiach komplexného výsledku a kumulujú sa v kurzovom rozdiele vo vlastnom imaní, s výnimkou prípadov, keď je kurzový rozdiel alokovaný na nekontrolné podiely.

**t) Zamestnanecké výhody**

*Plány s definovanými dávkami*
Skupina sa zúčastňuje na dôchodkových systémoch s definovanými dávkami pre zamestnancov v Grécku, Holandsku, Belgicku, Španielsku, Rakúsku, Írsku, Francúzsku, Taliansku, Nemecku, Nórsku a Poľsku a naďalej ich prevádzkuje. Zamestnanci neprispievajú na základné dôchodky. Čistý záväzok vykázaný vo výkaze o finančnej situácii je poistno-matematicky vypočítaná súčasná hodnota záväzku zo definovaných dávok k dátumu zostavenia výkazu o finančnej situácii, znížená o reálnu hodnotu aktív plánu.

Záväzok zo definovaných dávok vypočítavajú každoročne nezávislí aktuári pomocou metódy projektovaného jednotkového kreditu. Súčasná hodnota záväzku zo definovaných dávok sa určuje diskontovaním odhadovaných budúcich peňažných výdavkov s použitím úrokových sadzieb vysokokvalitných podnikových dlhopisov, ktoré sú denominované v mene, v ktorej budú dávky vyplácané, a ktorých splatnosť sa približuje k splatnosti súvisiaceho dôchodkového záväzku.

Ak reálna hodnota aktív plánu presiahne vypočítanú povinnosť z definovaných dávok pre plán, prebytok vykázaný vo výkaze finančnej situácie je obmedzený na ekonomické úžitky dostupné pre skupinu. Akékoľvek významné zmeny alebo obmedzenia plánu, ku ktorým dôjde počas obdobia, majú za následok vykázanie nákladov na minulú službu vo výkaze ziskov a strát. Významné vyrovnania sa tiež vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Ak k nákladom na minulú službu alebo vyrovnaniu dôjde v priebehu roka, náklady na dôchodky za zvyšok roka sa precenia tak, aby odrážali trhové podmienky v čase udalosti.

Zisky a straty z precenenia sa okamžite účtujú vo výkaze komplexného výsledku. V prípade záväzkov zo definovaných dávok sa náklady na súčasnú službu a všetky náklady na minulú službu zahŕňajú do výkazu ziskov a strát v rámci prevádzkových nákladov a úrokové výnosy z aktív dôchodkového systému, po odpočítaní vplyvu úrokových nákladov na záväzky dôchodkového systému, sa zahŕňajú do personálnych nákladov.

Prebytok sa vykazuje vo výkaze finančnej situácie, ak je k dispozícii ekonomický úžitok vo forme zníženia budúcich príspevkov alebo ako vrátenie peňazí skupine.

**1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)**

**t) Zamestnanecké výhody (pokračovanie)**

*Plány s definovanými príspevkami*
Skupina prevádzkuje niekoľko dôchodkových systémov s definovanými príspevkami. Ročné príspevky skupiny sa účtujú do výkazu ziskov a strát v období, s ktorým sa vzťahujú. Aktíva dôchodkového systému sú držané v samostatných fondoch spravovaných správcami.

*Krátkodobé výhody*
Krátkodobé záväzky z zamestnaneckých požitkov sa oceňujú bez diskontu a účtujú sa do nákladov v čase poskytnutia súvisiacej služby. Rezerva sa vykazuje na sumu, ktorá sa očakáva v rámci krátkodobého programu peňažných bonusov, ak má Skupina súčasnú zákonnú alebo mimozmluvnú povinnosť vyplatiť túto sumu v dôsledku minulých služieb poskytnutých zamestnancom a ak je možné túto povinnosť spoľahlivo odhadnúť.

*Výhody pri ukončení pracovného pomeru*
Odstupné sa účtuje ako náklad, keď sa Skupina preukázateľne zaviaže, bez reálnej možnosti odstúpenia, k formálnemu podrobnému plánu buď ukončiť pracovný pomer pred riadnym dátumom odchodu do dôchodku, alebo poskytnúť odstupné v dôsledku ponuky na podporu dobrovoľného prepustenia. Odstupné pri dobrovoľnom prepustení sa účtuje ako súčasť reštrukturalizačného programu; ak Skupina predložila ponuku na dobrovoľné prepustenie, je pravdepodobné, že ponuka bude prijatá a počet prijatých ponúk možno spoľahlivo odhadnúť.

**u) Motivačné plány založené na akciách**

Skupina sa zúčastňuje na viacerých akciových motivačných programoch Citigroup, v rámci ktorých Citigroup udeľuje akcie zamestnancom Skupiny. Na základe samostatnej Zmluvy o účasti pridružených spoločností v akciových programoch (SPAPA) Skupina vypláca Citigroup peňažné vyrovnanie za reálnu hodnotu akciových motivačných programov udelených zamestnancom Skupiny v rámci týchto programov.

Skupina používa účtovníctvo vysporiadané akciami pre svoje motivačné plány založené na akciách, pričom finančné záväzky sa účtujú samostatne, čo odráža jej súvisiace záväzky voči Citigroup. Skupina vykazuje reálnu hodnotu odmien k dátumu pridelenia ako kompenzačný náklad počas obdobia nároku s príslušným kreditom v rámci skupiny (záväzok z doúčtovania) voči Citigroup. Všetky sumy vyplatené Citigroup a súvisiaci záväzok podľa SPAPA sa vykazujú v rezervnom fonde z vlastného imania počas obdobia nároku. Následné zmeny reálnej hodnoty všetkých neuplatnených odmien a SPAPA sa každoročne prehodnocujú a akékoľvek zmeny hodnoty sa vykazujú v rezervnom fonde z vlastného imania, opäť počas obdobia nároku.

V prípade akciových motivačných plánov Citigroup, ktoré majú odstupňované obdobie nároku, sa každá „tranža“ odmeny považuje za samostatnú odmenu. Ak má plán odmenu s obmedzeným časovým horizontom nároku, odmena má iba jednu „tranžu“. Náklad sa účtuje počas obdobia nároku.

| | % vykázaných nákladov | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Obdobie nároku na odmenu** | **1. ročník** | **2. ročník** | **3. ročník** | **4. ročník** |
| 2 roky (2 tranže) | 75% | 25% | —% | —% |
| 2 roky (1 tranža) | 50% | 50% | —% | —% |
| 3 roky (3 tranže) | 61% | 28% | 11% | —% |
| 3 roky (1 tranža) | 33% | 33% | 33% | —% |
| 4 roky (4 tranže) | 52% | 27% | 15% | 6% |
| 4 roky (1 tranža) | 25% | 25% | 25% | 25% |

Zamestnanci, ktorí spĺňajú určité požiadavky na vek a počet odpracovaných rokov (zamestnanci oprávnení na odchod do dôchodku), však môžu ukončiť aktívny pracovný pomer a pokračovať v nárokovaní si svojich odmien za predpokladu, že spĺňajú stanovené ustanovenia o nekonkurovaní. Náklady na programy motivácie založené na akciách

sa vykazujú počas požadovaného obdobia služby. V prípade odmien udelených zamestnancom oprávneným na odchod do dôchodku sa služby poskytujú pred dátumom pridelenia a následne sa náklady časovo rozlišujú v roku pred dátumom pridelenia.

**1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)**

**v) Účtovanie štátnych dotácií**

Skupina vykazuje výnosy zo štátnych dotácií, ak existuje primeraná istota, že dotáciu dostane a splní podmienky, ktoré sú s ňou spojené. V závislosti od ich charakteru sa dotácie vykazujú ako súčasť zisku alebo straty v položke „Ostatné výnosy“ alebo sa odpočítavajú pri vykazovaní súvisiacich nákladov.

**w) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty**

Na účely výkazu peňažných tokov zahŕňajú peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zostatky s pôvodnou splatnosťou kratšou ako tri mesiace vrátane: neobmedzených a obmedzených zostatkov peňažných prostriedkov v centrálnych bankách, štátnych pokladničných poukážok a iných oprávnených zmeniek a úverov a záloh voči bankám.

**x) Ustanovenia**

Rezervy sa účtujú, ak je pravdepodobné, že na vysporiadanie súčasného právneho alebo mimozmluvného záväzku v dôsledku minulých udalostí bude potrebný odliv ekonomických zdrojov a je možné spoľahlivo odhadnúť výšku záväzku.

**y) Dcérske podniky**

Podiely v dcérskych spoločnostiach, ktoré zahŕňajú nekótované cenné papiere, sa oceňujú v obstarávacej cene zníženej o opravnú položku na zníženie hodnoty.

**z) Bežné kontrolné transakcie**

Skupina účtuje o podnikových kombináciách medzi subjektmi pod spoločnou kontrolou v účtovnej hodnote.

**aa) Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončená činnosť**

Skupina klasifikuje dlhodobý majetok a skupiny majetku určené na vyradenie ako majetok držaný na predaj, ak sa ich účtovná hodnota uhradí predovšetkým prostredníctvom predajnej transakcie a nie ich pokračujúcim používaním.

Dlhodobý majetok a skupiny majetku určené na predaj klasifikované ako držané na predaj sa oceňujú v nižšej hodnote z ich účtovnej hodnoty a reálnej hodnoty zníženej o náklady na predaj. Náklady na predaj sú dodatočné náklady priamo súvisiace s predajom majetku (skupiny majetku určených na predaj) okrem finančných nákladov a dane z príjmov.

Kritériá pre klasifikáciu ako držané na predaj sa považujú za splnené iba vtedy, keď je predaj vysoko pravdepodobný a majetok alebo skupina na vyradenie je k dispozícii na okamžitý predaj v jeho súčasnom stave. Opatrenia potrebné na dokončenie predaja by mali naznačovať, že je nepravdepodobné, že sa vykonajú významné zmeny v predaji alebo že rozhodnutie o predaji bude stiahnuté. Vedenie musí byť zaviazané k plánu predaja majetku a predaj sa očakáva do jedného roka od dátumu klasifikácie.

Dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok sa po klasifikácii ako držaný na predaj neodpisujú ani neamortizujú. Majetok a záväzky klasifikované ako držané na predaj sa vo výkaze o finančnej situácii prezentujú samostatne ako bežné položky.

Ukončená činnosť je súčasť podnikania Skupiny, ktorá predstavuje samostatnú hlavnú obchodnú oblasť alebo geografickú oblasť prevádzky a spĺňa definíciu kritérií na klasifikáciu ako držaná na predaj.

Výsledky ukončených činností boli zverejnené samostatne ako jedna suma vo výkaze ziskov a strát za príslušné prezentované obdobia, ktorá zahŕňa zisk alebo stratu po zdanení z ukončených činností a zisk alebo stratu po zdanení vykázanú pri ocenení na reálnu hodnotu zníženú o náklady na predaj.

**1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)**

**ab)Fiduciárne činnosti**

Skupina bežne vystupuje ako správca a v iných fiduciárnych funkciách, ktorých výsledkom je držba alebo umiestnenie aktív v mene jednotlivcov, trustov, dôchodkových plánov a iných inštitúcií. Pri konaní v tejto funkcii Skupina dospela k záveru, že koná ako agent, a preto sú takéto aktíva a výnosy z nich vyplývajúce vylúčené z týchto finančných výkazov, pretože nie sú aktívami Skupiny.

**ac) Základ konsolidácie**

i. Transakcia so spoločnou kontrolou

Prevod podniku z materskej spoločnosti do dcérskej spoločnosti alebo medzi spoločnosťami pod spoločnou kontrolou bude mať za následok prevod čistého majetku v účtovnej hodnote. To znamená, že čistý majetok nadobúdaného subjektu bude spoločnosť CEP (nadobúdateľ) účtovať v účtovnej hodnote vykázanej v nadobúdanom subjekte k dátumu prevodu.
Akýkoľvek rozdiel medzi transakčnou cenou a účtovnou hodnotou prevedeného čistého majetku podniku sa vykazuje vo vlastnom imaní v rámci rezervného fondu z fúzií. V transakcii so spoločnou kontrolou sa nevytvára žiadny nový goodwill ani nehmotný majetok a negeneruje sa žiadny zisk ani strata.

ii. Dcérske spoločnosti

„Dcérske spoločnosti“ sú subjekty kontrolované Skupinou. Skupina „kontroluje“ subjekt, ak je vystavená variabilným výnosom zo svojej angažovanosti v subjekte alebo má na ne práva a má schopnosť ovplyvniť tieto výnosy prostredníctvom svojej právomoci nad subjektom. Skupina prehodnocuje, či má kontrolu, ak dôjde k zmenám v jednom alebo viacerých prvkoch kontroly. Patria sem aj okolnosti, za ktorých sa ochranné práva (napr. tie, ktoré vyplývajú z úverového vzťahu) stanú podstatnými a vedú k tomu, že Skupina má právomoci nad investovaným subjektom.

Účtovné závierky dcérskych spoločností sú zahrnuté v konsolidovaných účtovných závierkach od dátumu, kedy nadobudli kontrolu, do dátumu, kedy kontrolu zanikli.

iii. Nekontrolné podiely

Nekontrolné podiely sa prvotne oceňujú vo výške ich pomerného podielu na identifikovateľných čistých aktívach nadobudnutého podniku k dátumu akvizície.

Zmeny podielu Skupiny v dcérskej spoločnosti, ktoré nevedú k strate kontroly, sa účtujú ako transakcie s vlastným imaním.

iv. Strata kontroly

Keď Skupina stratí kontrolu nad dcérskou spoločnosťou, ukončí vykazovanie aktív a pasív dcérskej spoločnosti a všetkých súvisiacich nekontrolovaných úverov a ostatných zložiek vlastného imania. Akýkoľvek výsledný zisk alebo strata sa účtuje do zisku alebo straty. Akýkoľvek podiel ponechaný v bývalej dcérskej spoločnosti sa oceňuje reálnou hodnotou v čase straty kontroly.

v. Transakcie vylúčené pri konsolidácii

Vnútroskupinové zostatky a transakcie a všetky nerealizované výnosy a náklady (s výnimkou neeliminujúcich ziskov alebo strát z transakcií v cudzej mene) vyplývajúce z vnútroskupinových transakcií sa eliminujú.

**2. Použitie predpokladov a odhadov**

Výsledky Skupiny sú citlivé na účtovné zásady, predpoklady a odhady, ktoré sú základom pre zostavenie jej účtovnej závierky. Účtovné zásady použité pri zostavení účtovnej závierky sú podrobne opísané v Poznámke 1.

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje použitie úsudkov, odhadov a predpokladov, ktoré ovplyvňujú uplatňovanie účtovných zásad a vykázané sumy aktív, pasív, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť.

Odhady a základné predpoklady sa priebežne prehodnocujú. Revízie účtovných odhadov sa účtujú v období, v ktorom sa odhad reviduje, a vo všetkých budúcich obdobiach, ktorých sa to týka.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je zodpovednosťou predstavenstva zvoliť vhodné účtovné zásady a robiť primerané úsudky a odhady. Účtovné zásady, ktoré sa považujú za kľúčové pre výsledky a finančnú situáciu skupiny podľa IFRS z hľadiska významnosti položiek, na ktoré sa zásada uplatňuje, alebo ktoré zahŕňajú vysoký stupeň úsudku alebo odhadu, sú:

***Významné úsudky***

Významné úsudky, ktoré Skupina urobila pri uplatňovaní svojich účtovných zásad, sú uvedené nižšie. Uplatňovanie niektorých z týchto úsudkov nevyhnutne zahŕňa aj odhady, ktoré sú diskutované samostatne.

- Zníženie hodnoty úverov;
- Obchodovanie so sekundárnymi úvermi – bežným spôsobom alebo nebežným spôsobom.

*Zníženie hodnoty úverov*
Účtovná politika Skupiny pre zníženie hodnoty úverov je opísaná v Poznámke 1(j) – „Základné účtovné politiky“.

Pri odhadovaní straty zo zníženia hodnoty, ktorá by sa mala zaznamenať vo výkaze ziskov a strát, sa uplatňujú úsudky.

Účtovné úsudky, ktoré by sa mohli zmeniť a mať významný vplyv na výšku opravnej položky na straty zo zníženia hodnoty a čistej straty zo zníženia hodnoty v priebehu nasledujúceho finančného roka, zahŕňajú určenie, či môžu byť potrebné úpravy výstupov modelu zníženia hodnoty zo strany vedenia skupiny s cieľom riešiť obmedzenia modelu zníženia hodnoty alebo udalosti, ktoré nastali neskôr.

Medzi ďalšie kľúčové účtovné úsudky, ktoré významne ovplyvňujú výšku opravnej položky a čistej opravnej položky v nasledujúcom finančnom roku, patria:

- kritériá Skupiny na posúdenie, či došlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania tak, že sa vyžaduje opravná položka na straty počas celej životnosti, a nie na 12-mesačné očakávané úverové straty;
- výber vhodných metodík a modelových faktorov pre interné hodnotenie rizika a modely zníženia hodnoty;
- výber najrelevantnejších makroekonomických premenných pre konkrétne portfóliá a určenie súvislostí medzi týmito premennými a zložkami modelu, ako sú PD a LGD;
- výber parametrov modelu zníženia hodnoty a
- úpravy opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty a klasifikácia vo fázach po použití modelu.

Vstupné údaje, predpoklady a techniky odhadovania znehodnotenia úverov sú uvedené v poznámke 1(j). Zníženie hodnoty je podrobnejšie rozobraté a prezentované v poznámke 23 – „Riadenie rizík“.
Obchodovanie so sekundárnymi úvermi – bežný alebo nebežný spôsobBežná transakcia je nákup alebo predaj finančného aktíva na základe zmluvy, ktorej podmienky vyžadujú dodanie aktíva v lehote stanovenej všeobecne predpismi alebo konvenciou na príslušnom trhu. Po preskúmaní vhodnosti klasifikácie bežným spôsobom skupina dospela k záveru, že obdobie medzi dátumom obchodu a dátumom vyrovnania pre obchodovanie so sekundárnymi úvermi by sa malo považovať za nebežné, pretože je ťažké stanoviť konzistentnú konvenciu alebo časový rámec na základe skutočných údajov o obchodovaní a vyrovnaní pozorovaných na trhu.

**2. Použitie predpokladov a odhadov (pokračovanie)**

***Významné úsudky (pokračovanie)***

To, či sa sekundárny úverový obchod považuje za bežný alebo nebežný, je vecou úsudku a Skupina sa domnieva, že účtovanie takýchto transakcií ako nebežných poskytne relevantnejšie a spoľahlivejšie finančné informácie.

***Kritické účtovné odhady***

Účtovné odhady s významným rizikom významnej úpravy účtovných hodnôt aktív a pasív v nasledujúcom finančnom roku sa týkali:

- Zníženie hodnoty úverov;
- Oceňovanie finančných nástrojov.

*Zníženie hodnoty úverov*
Účtovná politika Skupiny pre zníženie hodnoty finančných aktív je opísaná v Poznámke 1(j) – „Základné účtovné politiky".

Výpočet opravnej položky k očakávaným úverovým stratám (ECL) je zložitý, a preto musí Skupina pri svojom určovaní zohľadniť veľké množstvo informácií. Tento proces si vyžaduje značné využitie odhadov a predpokladov, z ktorých niektoré sú svojou povahou vysoko subjektívne a veľmi citlivé na rizikové faktory, ako sú zmeny ekonomických podmienok. Zmeny v opravnej položke k očakávaným úverovým stratám môžu podstatne ovplyvniť čistý zisk. Niektoré z týchto odhadov môžu predstavovať významné riziko podstatnej úpravy účtovnej hodnoty aktív v nasledujúcom finančnom roku.

Kľúčové odhady a predpoklady, ktoré riaditelia použili pri určovaní opravnej položky k očakávaným úverovým stratám, sú uvedené v poznámke 23 – „Riadenie rizík", ktorá zahŕňa aj citlivosť kľúčových predpokladov ako súčasť účtovnej závierky.

*Oceňovanie finančných nástrojov*
Reálne hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú kótované na aktívnych trhoch, sa určujú pomocou oceňovacích techník. V rozsahu, v akom je to praktické, modely používajú iba pozorovateľné údaje a tam, kde to nie je možné, môže byť potrebné vykonať odhady. Poznámka 25 – „Finančné aktíva a pasíva – Proces oceňovania pre pohyby reálnej hodnoty úrovne 3" ďalej načrtáva prístup k oceňovaniu finančných nástrojov a úpravám trhovej hodnoty.

Analýza citlivosti na možné zmeny kľúčových premenných reálnej hodnoty finančných nástrojov klasifikovaných v hierarchii reálnych hodnôt ako úroveň 3 je uvedená v poznámke 25.

***Odhady súvisiace s prezentáciou ukončenej činnosti***

V súvislosti s podpísaním dohody spoločnosti BHW so spoločnosťami VeloBank S.A. („VeloBank"), Promontoria Holding 418 B.V. (jediným akcionárom VeloBank) („Promontoria") a CEP dňa 27. mája 2025 o rozdelení oddelením retailového biznisu v prospech VeloBank („zmluva") boli splnené kritériá štandardu IFRS 5 Dlhodobý majetok držaný na predaj („IFRS 5") na klasifikáciu segmentu retailových operácií ako držaného na predaj.

V zmluve o prevode retailového podnikania BHW na VeloBank, uvedenej v poznámke 35, boli definované zásady oddelenia. V tejto účtovnej závierke bolo určenie zostatkov držaných na predaj vykonané v súlade so zmluvou a zásadami IFRS 5. V dôsledku toho boli urobené nasledujúce predpoklady:

1 Záväzky súvisiace s ukončenými činnosťami prevyšujú jej aktíva, a preto transakcia predpokladá prevod dodatočných finančných prostriedkov vo forme likvidných aktív (tzv. prebytok likvidity, ktorý sa má previesť ako súčasť vyrovnania transakcie). Očakávaná výška aktív, ktoré sa majú previesť ako súčasť vyrovnania transakcie, nie je zahrnutá v aktívach klasifikovaných ako držané na predaj, pretože tieto aktíva budú určené v budúcnosti a nie sú k dátumu vykazovania presne známe.

2 Retailový biznis zahŕňa vklady v dvoch menách s vloženými derivátmi. Reálna hodnota vložených derivátov sa v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii vykazovala v položke „Derivátové finančné nástroje" a bola reklasifikovaná do položky „Aktíva klasifikované ako držané na predaj".

**2. Použitie predpokladov a odhadov (pokračovanie)**

***Odhady súvisiace s prezentáciou ukončenej činnosti (pokračovanie)***

3 V súvislosti s vykázaným hrubým výsledkom transakcie bola vytvorená odložená daňová pohľadávka. Vzhľadom na to, že daň bude uhradená skupinou, odložená daňová pohľadávka nie je klasifikovaná ako Majetok držaný na predaj.

Na stanovenie zisku a straty z ukončených činností boli použité nasledujúce predpoklady a odhady:

1. Výsledok z predaja maloobchodného podnikania bol vykázaný v druhom štvrťroku 2025 a bol zaúčtovaný ako Čistý zisk/(strata) z ukončených činností. Transakčná cena predpokladala určité variabilné zložky, takže Skupina odhadla výsledok transakcie pomocou najlepšieho odhadu, ktorý je opísaný v Poznámke 35.

2. Úrokové výnosy pripisované ukončeným činnostiam zahŕňajú výnosy z aktív klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré boli upravené o výnosy z prebytku likvidity, ktorý sa má previesť ako vyrovnanie transakcie. Popis úpravy je uvedený v poznámke 35. Spôsob zohľadnenia tejto úpravy vo výsledku hospodárenia z pokračujúcich činností je uvedený v poznámke 3.

3. Všeobecné administratívne náklady pripisované ukončeným činnostiam sa týkajú odmeňovania zamestnancov, externých služieb, IT služieb, prenájmu priestorov a amortizácie a boli odhadnuté na základe alokačných kľúčov používaných spoločnosťou BHW vo výkazníctve segmentov upravených podľa rozsahu transakcií.

4. Vplyv tvorby odložených daňových pohľadávok v dôsledku vykázaného hrubého výsledku transakcie sa klasifikuje ako Čistý zisk/(strata) z ukončených činností, pretože odložená daň je priamo pripísateľná predaju podniku klasifikovaného ako ukončený.

### 3. Čistý úrokový príjem

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| **Finančné aktíva oceňované amortizovanou** | milión | Prepracova milión | milión dolárov | milión dolárov |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 1,586 | 2,062 | 1,535 | 2,004 |
| Úvery a preddavky bankám | 694 | 585 | 609 | 472 |
| Úvery a preddavky zákazníkom* | 1,774 | 1,757 | 1,529 | 1,555 |
| Ostatné aktíva | 152 | 255 | 128 | 229 |
| Negatívny úrok z finančných záväzkov | 3 | 5 | 2 | 3 |
| Úrok pripísateľný prebytočnej likvidite preklasifikovaný do ukončených činností | (170) | (171) | — | — |
| | **4,039** | **4,493** | **3,803** | **4,263** |
| **Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok hospodárenia** | | | | |
| Investičné cenné papiere | 1,019 | 835 | 515 | 357 |
| | **1,019** | **835** | **515** | **357** |
| **Úrokový výnos vypočítaný metódou efektívnej úrokovej sadzby** | **5,058** | **5,328** | **4,318** | **4,620** |
| **Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote** | | | | |
| Vklady bánk | (413) | (412) | (406) | (401) |
| Zákaznícke účty* | (1,339) | (1,706) | (1,141) | (1,573) |
| Negatívny úrok z finančných aktív | (20) | (21) | (20) | (18) |
| **Úrokové náklady vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby** | **(1,772)** | **(2,139)** | **(1,567)** | **(1,992)** |
| **Ostatné úrokové náklady** | | | | |
| Ostatné záväzky | (1,424) | (1,124) | (1,412) | (1,095) |
| **Ostatné úrokové náklady** | **(1,424)** | **(1,124)** | **(1,412)** | **(1,095)** |
| **Úrokové náklady** | **(3,196)** | **(3,263)** | **(2,979)** | **(3,087)** |
| **Čistý úrokový príjem** | **1,862** | **2,065** | **1,339** | **1,533** |

*Porovnávacie údaje boli upravené tak, aby odrážali ukončené činnosti, čo viedlo k reklasifikácii čistého úrokového výnosu vo výške 248 miliónov USD, pričom 232 miliónov USD bolo reklasifikovaných zo zostatku bežného roka. Podrobnosti nájdete v poznámke 35.

**4. Čistý príjem z poplatkov a provízií**

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 | 2024 Prepracova | 2025 | 2024 |
| **Príjmy z poplatkov a provízií** | milión | milión | milión | milión |
| Investičné bankovníctvo | 42 | 18 | 40 | 17 |
| Provízie za sprostredkovanie* | 323 | 248 | 204 | 197 |
| Úschovné a fiduciárne transakcie* | 500 | 449 | 462 | 418 |
| Poplatky za transakčné služby* | 555 | 516 | 534 | 500 |
| Poplatky za záväzky* | 277 | 241 | 256 | 226 |
| Kreditná a banková karta* | 191 | 107 | 189 | 106 |
| Poplatky súvisiace s vkladom* | 116 | 113 | 116 | 111 |
| Iné* | 125 | 84 | 113 | 82 |
| | **2,129** | **1,776** | **1,914** | **1,657** |
| **Náklady na poplatky a provízie** | | | | |
| Zúčtovanie a vyrovnanie* | (135) | (139) | (121) | (126) |
| Úschova | (113) | (98) | (114) | (99) |
| Iné | (218) | (163) | (211) | (161) |
| | **(466)** | **(400)** | **(446)** | **(386)** |
| **Čistý príjem z poplatkov a provízií** | **1,663** | **1,376** | **1,468** | **1,271** |

*Porovnávacie údaje boli upravené tak, aby odrážali ukončené činnosti, čo viedlo k reklasifikácii 56 miliónov USD v čistých príjmoch z poplatkov a provízií, 58 miliónov USD bolo reklasifikovaných zo zostatku bežného roka. Podrobnosti nájdete v poznámke 35.

Výnosy z poplatkov a provízií zahŕňajú poplatky, ktoré Skupina získala za fiduciárne činnosti, pri ktorých Skupina drží aktíva v mene svojich zákazníkov. Tieto výnosy z poplatkov dosiahli v roku 2025 celkovú sumu 21 miliónov USD (2024: 19 miliónov USD).

**5. Čistý zisk z obchodovania**

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 | 2024 Prepracova | 2025 | 2024 |
| | milión | milión | milión dolárov | milión dolárov |
| Deriváty* | 477 | 481 | 474 | 319 |
| Dlhové cenné papiere | 273 | 86 | 216 | 92 |
| Úvery a zálohy | (1) | (4) | (1) | (4) |
| | **749** | **563** | **689** | **407** |

*Porovnávacie údaje boli upravené tak, aby odrážali ukončené činnosti, čo viedlo k reklasifikácii čistého zisku z obchodnej činnosti vo výške 8 miliónov USD, pričom 9 miliónov USD bolo reklasifikovaných zo zostatku bežného roka. Podrobnosti nájdete v poznámke 35.

**6. Čistý investičný príjem**

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 milión | 2024 milión | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| Čistý zisk/(strata) z investičných cenných | 63 | 50 | 16 | 36 |
| Majetkové cenné papiere | 2 | 35 | 6 | 25 |
| Dividendy od dcérskych spoločností | — | — | 371 | 271 |
| | **65** | **85** | **393** | **332** |

### 7. Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 milión | 2024 milión | 2025 milión | 2024 milión |
| Finančné nástroje | 66 | 35 | 66 | 35 |
| | **66** | **35** | **66** | **35** |

Finančné nástroje zahŕňajú prevažne úvery oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Skupina si zvolila možnosť oceňovania reálnou hodnotou pre určité úvery, kde sú ekonomické riziká zaistené derivátovými nástrojmi, ako sú swapy úverového zlyhania alebo swapy celkového výnosu. Skupina si zvolila možnosť oceňovania reálnou hodnotou na zmiernenie účtovných nesúladov v prípadoch, keď je zaisťovacie účtovníctvo zložité, a na dosiahnutie operačných zjednodušení.

### 8. Čistý zisk/(strata) z účtovníctva o zabezpečení

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| Účtovníctvo zabezpečenia reálnej hodnoty | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| Čistý zisk/(strata) z ocenenia zaistenej transakcie | 90 | (35) | — | — |
| Čistá (strata)/zisk z ocenenia zaisťovacej transakcie | (89) | 40 | — | — |
| Výnosy/(náklady) zo zabezpečovacieho účtovníctva | **1** | **5** | **—** | **—** |

### 9. Ostatné prevádzkové výnosy

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 dolárov | 2024 né dolárov | 2025 milión | 2024 milión |
| Vnútropodnikové vymáhania pohľadávok* | 1,242 | 1,013 | 1,238 | 1,030 |
| | **1,242** | **1,013** | **1,238** | **1,030** |

*Porovnávacie údaje boli upravené tak, aby odrážali ukončené činnosti, čo viedlo k reklasifikácii 1 milióna USD v rámci medziskupinových vymáhaní, pričom zo zostatku bežného roka bolo preklasifikovaných 23 miliónov USD. Podrobnosti nájdete v poznámke 35.

Významná časť výdavkov v rámci Skupiny pochádza zo služieb poskytovaných Citi Solution Centre (CSC) iným subjektom Citi, a to globálne aj regionálne. Tieto náklady sa alokujú medzi podniky a právnické osoby na základe viacerých faktorov. Všetky tieto dohody o transferovom oceňovaní sa pravidelne prehodnocujú z hľadiska vhodnosti. Tieto vymáhania sa účtujú v ostatných prevádzkových výnosoch.

### 10. Odmena audítora

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 milión | 2024 milión | 2025 milión | 2024 milión |
| Poplatok za audit | 3.3 | 2.5 | 3.3 | 2.5 |
| Iné uistenie | — | — | — | — |
| Daňové poradenské služby | — | — | — | — |
| Iné neaudítorské služby | 1.2 | 0.8 | 1.2 | 0.8 |
| | **4.5** | **3.3** | **4.5** | **3.3** |

Audítorské poplatky zahŕňajú 0,6 milióna USD (2024: 0,5 milióna USD) pre ostatné členské firmy BDO mimo Írska za služby pre miestny audit, ktoré boli poskytnuté kanceláriám zapojeným do štatutárneho auditu spoločnosti. Ostatné poplatky za neaudítorské služby predstavovali 1,2 milióna USD (2024: 0,8 milióna USD).

**11. Personálne výdavky**

Priemerný počet zamestnancov Skupiny počas roka bol 16 851 (2024: 16 647). Z toho je 16 663 priamych zamestnancov na plný úväzok (2024: 16 455) a 188 priamych zamestnancov na čiastočný úväzok (2024: 192).

Nasledujúca tabuľka zobrazuje priemerný počet zamestnancov podľa funkcie za roky 2025 a 2024:

| | Group | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| Ďalšie operácie | 10,873 | 10,391 | 8,647 | 8,247 |
| Bankovníctvo | 565 | 683 | 451 | 528 |
| Trhy | 322 | 310 | 241 | 231 |
| Služby | 4,699 | 4,769 | 4,257 | 4,306 |
| Bohatstvo | 392 | 494 | 392 | 494 |
| **Celkový počet zamestnancov** | **16,851** | **16,647** | **13,988** | **13,806** |

„Ostatné operácie“ sa týkajú predovšetkým počtu zamestnancov v oblasti prevádzky a technológií a riadenia, ktorí sídlia v centrách riešení skupiny.

| | Group | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión** | **Prepracova milión** | **milión** | **milión** |
| Mzdy a platy* | 1,407 | 1,229 | 1,316 | 1,144 |
| Náklady na sociálne zabezpečenie* | 151 | 132 | 137 | 119 |
| Výdavky na platby na základe akcií* | 86 | 80 | 81 | 74 |
| Dôchodky a dávky po odchode do dôchodku* | 55 | 53 | 47 | 46 |
| Náklady na reštrukturalizáciu* | 1 | 63 | — | 63 |
| **Celkové personálne výdavky** | **1,700** | **1,557** | **1,581** | **1,446** |

*Porovnávacie údaje boli upravené tak, aby odrážali ukončené činnosti, čo viedlo k reklasifikácii 76 miliónov USD v personálnych nákladoch, pričom 87 miliónov USD bolo reklasifikovaných zo zostatku bežného roka. Podrobnosti nájdete v poznámke 35.

Skupina prevádzkuje 23 (2024: 23) príspevkových schém vo svojich pobočkách. Okrem toho Skupina prevádzkuje aj 8 (2024: 8) dávkavo definovaných schém. V roku 2025 boli do týchto schém vložené príspevky vo výške 55 miliónov USD (upravené v roku 2024: 53 miliónov USD). Viac informácií nájdete v poznámke 15.

**12. Odmeny riaditeľov**

| | Skupina a spoločnosť | |
|---|---|---|
| | **2025** | **2024** |
| | **milión** | **milión** |
| Odmeny riaditeľov sú nasledovné: | | |
| Pre kvalifikované služby | 7 | 4 |
| Dlhodobý stimulačný systém | — | — |
| Dôchodkové systémy | | |
| – Systém definovaných príspevkov | — | — |
| | **7** | **4** |

K 31. decembru 2025 poberali dôchodkové dávky štyria riaditelia (2024: štyria).

**13. Ostatné výdavky**

| | Group | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | | **Prepracova** | | |
| | **milión** | **milión** | **milión** | **milión** |
| Odpisy* | 73 | 52 | 62 | 54 |
| Amortizácia* | 22 | 34 | 21 | 18 |
| Čisté zníženie hodnoty nefinančných aktív* | — | 4 | — | — |
| Komunikácia a technológie* | 516 | 367 | 495 | 346 |
| Dodávatelia* | 54 | 53 | 42 | 43 |
| Poplatky a regulačné poplatky* | 57 | 72 | 35 | 51 |
| Priestory* | 65 | 45 | 52 | 46 |
| DPH* | 81 | 38 | 86 | 43 |
| Cestovanie a zábava | 15 | 13 | 14 | 12 |
| Ostatné administratívne výdavky* | 548 | 320 | 534 | 290 |
| | **1,431** | **998** | **1,341** | **903** |

*Porovnávacie údaje boli upravené tak, aby odrážali ukončené činnosti, čo viedlo k reklasifikácii sumy 252 miliónov USD v kategórii Ostatné náklady, pričom 157 miliónov USD bolo preklasifikovaných zo zostatku bežného roka. Podrobnosti nájdete v poznámke 35.

### 14. Daň zo zisku

**(a) Analýza daňového zaťaženia v danom roku:**

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 | 2024 Prepracovaný | 2025 | 2024 |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| **Aktuálna daň:** | | | | |
| Daň z príjmov právnických osôb za dané | (446) | (427) | (310) | (309) |
| Globálna minimálna daň z dobíjania* | (27) | (29) | (27) | (29) |
| Úpravy dane z príjmov právnických osôb za predchádzajúce roky | (25) | (12) | (27) | (14) |
| Zrážková daň | (11) | (3) | (10) | (3) |
| **Odložená daň:** | | | | |
| Odložená daň bežného roka | 102 | (22) | 18 | (1) |
| **Celková daň z príjmu právnických osôb** | **(407)** | **(493)** | **(356)** | **(356)** |

**Porovnávacie údaje boli upravené tak, aby odrážali ukončené činnosti. Ďalšie informácie sú uvedené v poznámke 35.**

***Globálna minimálna daň z dobíjania**

Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 by na základe počiatočného posúdenia Spoločnosti, s výnimkou operácií Spoločnosti v Írsku a Bulharsku, nemala vzniknúť žiadna dodatočná daň v súvislosti s pobočkami alebo dcérskymi spoločnosťami Spoločnosti vo všetkých jurisdikciách, pretože sa od všetkých takýchto jurisdikcií očakáva, že splnia jeden z prechodných testov bezpečného prístavu podľa CBCR.

Odhadované percento doplňujúcej dane je 2,11 % pre Írsko a 4,17 % pre Bulharsko. Skupina vykázala bežný daňový náklad vo výške 25,19 milióna USD alokovaný írskej pobočke (2024: 27,5 milióna USD) a 1,162 milióna USD alokovaný bulharskej pobočke (2024: 1,5 milióna USD) v súvislosti s globálnou minimálnou doplňujúcou daňou.

**Pravidlo o nedostatočne zdanenom zisku (UTPR)**

Skupina podlieha UTPR za rok končiaci sa 31. decembrom 2025. Na základe alokačného vzorca stanoveného vo vzorových pravidlách sa očakáva, že doplatok podliehajúci UTPR bude alokovaný vo výške 10,11 % pre Írsko, čo predstavuje 1,2 milióna USD (2024: nula). Z toho sa alokácia pre CEP Ireland odhaduje na 4,72 %, čo predstavuje 0,54 milióna USD.

### 14. Daň zo zisku (pokračovanie)

**Zosúladenie efektívnej sadzby dane:**

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión** | **Prepracovaný milión** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| Zisk pred zdanením** | 2,393 | 2,580 | 2,174 | 2,245 |
| **Celkový zisk pred zdanením** | 2,393 | 2,580 | 2,174 | 2,245 |
| **Daň z príjmu právnických osôb podľa írskej sadzby dane z príjmu právnických osôb vo** | (299) | (323) | (272) | (281) |
| Účinky: | | | | |
| Dane zaplatené v zahraničných jurisdikciách | (71) | (58) | (71) | (58) |
| Zahraničné zisky zdaňované rôznymi sadzbami | (38) | (39) | — | — |
| Globálna minimálna doplňujúca daň (poznámka | (27) | (29) | (27) | (29) |
| Úľava od dvojitého zdanenia | — | — | 46 | 34 |
| Zrážková daň | (11) | (3) | (10) | (3) |
| Trvalé rozdiely** | 64 | (29) | 5 | (5) |
| Úprava z predchádzajúceho roka | (25) | (12) | (27) | (14) |
| **Celkové náklady na daň z príjmu** | **(407)** | **(493)** | **(356)** | **(356)** |

**Porovnávacie údaje boli upravené tak, aby odrážali ukončené činnosti. Ďalšie informácie sú uvedené v poznámke 35.**

### 15. Záväzok z odchodného poistenia

Skupina sa zúčastňuje na lokálne prevádzkovaných systémoch s definovanými dávkami a definovanými príspevkami v Írsku a pre svoje európske pobočky. V niektorých európskych krajinách zamestnávatelia platia príspevky do štátneho dôchodkového systému. Skupina si v tomto smere plní svoje povinnosti v súlade s miestnymi zákonmi. V rámci Skupiny sa rôzne krajiny zúčastňujú na systémoch s definovanými príspevkami.

Príspevky zamestnávateľov do systémov definovaných dávok v roku 2025 predstavovali 18,6 milióna USD (2024: 8,4 milióna USD). Skupina očakáva, že v roku 2026 prispeje približne 11,4 milióna USD. Záväzok zo definovaných dávok zahŕňa dávky pre súčasných zamestnancov, bývalých zamestnancov a súčasných dôchodcov. Vážená priemerná doba trvania záväzku je 12,9 roka (2024: 14,1 roka), v prípade Bank Handlowy je vážená priemerná doba trvania záväzku 13,3 roka (2024: 13,5 roka). Hlavné plány poskytujú dávky súvisiace s platom blízkym odchodu do dôchodku alebo skoršiemu odchodu zo služby.

V rokoch 2025 a 2024 nedošlo k žiadnym významným zmenám, obmedzeniam ani vyrovnaniam v rámci Skupiny a Spoločnosti.

Sumy vykázané vo výkaze o finančnej situácii sa určujú takto:

| | Group | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 | 31 December 2024 | 31 December 2025 | 31 December 2024 |
| | milión | milión | milión | milión |
| Súčasná hodnota financovaného záväzku zo definovaných dávok | (400) | (401) | (374) | (374) |
| Súčasná hodnota nekrytého záväzku zo definovaných dávok | (11) | (11) | (11) | (11) |
| **Celkový záväzok zo definovaných dávok** | **(411)** | **(412)** | **(385)** | **(385)** |
| Reálna hodnota aktív plánu | 340 | 305 | 340 | 305 |
| Nevykázané aktívum z dôvodu vplyvu stropu aktív | (29) | (17) | (29) | (17) |
| **Čistý záväzok vykázaný vo výkaze o finančnej situácii** | **(100)** | **(124)** | **(74)** | **(97)** |

Schémy s definovanými dávkami s deficitom vo výške 116 miliónov USD (2024: 139 miliónov USD) sú vykázané v rámci ostatných záväzkov skupiny (pozri poznámku 33). Toto je kompenzované prebytkom schém s definovanými dávkami vo výške 18 miliónov USD (2024: 15 miliónov USD).

V bežnom roku boli záväzky spoločnosti BHW v účtovnej hodnote 2 milióny USD preklasifikované na záväzky držané na predaj. Podrobnosti pozri v poznámke 35.

Nekrytý deficit každoročne prehodnocujú riaditelia.

### 15. Záväzok z odchodného do dôchodku (pokračovanie)

Analýza nákladov na výkaz ziskov a strát je nasledovná:

| | Group | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 milión | 2024 milión | 2025 milión | 2024 milión |
| **Prevádzkové náklady:** | | | | |
| Aktuálne náklady na služby | 5 | 5 | 3 | 4 |
| Administratívne výdavky | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Náklady/(úver) za minulú službu (vrátane | (14) | — | (3) | — |
| **Náklady na financovanie:** | | | | |
| Úrokové náklady na záväzky so stanovenými | 16 | 14 | 14 | 13 |
| Úrokové príjmy z aktív schémy | (11) | (10) | (11) | (10) |
| **Výdavky vykázané v ostatných výdavkoch** | **(2)** | **11** | **5** | **9** |
| **Výdavky vykázané v ostatných výdavkoch na pokračujúce činnosti** | **(2)** | **11** | **5** | **9** |

Zmeny súčasnej hodnoty záväzku zo definovaných dávok počas roka sú nasledovné:

| | Group | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 milión | 2024 milión | 2025 milión | 2024 milión |
| Počiatočný záväzok so stanovenými dávkami | (412) | (448) | (385) | (425) |
| Úpravy výmenných kurzov | (52) | 24 | (50) | 25 |
| Aktuálne náklady na služby | (5) | (5) | (3) | (4) |
| Úrokové náklady na záväzky so stanovenými | (16) | (14) | (14) | (13) |
| Zisk/(strata) z precenenia v dôsledku zmien vo finančných predpokladoch | 36 | 7 | 37 | 7 |
| Zisk/(strata) z precenenia v dôsledku zmien v demografických predpokladoch | — | (1) | — | — |
| Zisk/(strata) z precenenia v dôsledku zmien v skúsenostiach so záväzkami | (2) | 6 | — | 7 |
| Vyplatené čisté dávky | 18 | 17 | 18 | 16 |
| Náklady na minulé služby (vrátane krátení) | 14 | — | 3 | |
| Čistý nárast záväzkov z akvizícií | (2) | 1 | (1) | 1 |
| Osady | 10 | 1 | 10 | 1 |
| **Ukončenie záväzku zo stanovených dávok** | **(411)** | **(412)** | **(385)** | **(385)** |

**15. Záväzok z odchodného do dôchodku (pokračovanie)**

Zmeny reálnej hodnoty aktív plánu počas roka sú nasledovné:

| | Group | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** |
| Počiatočná reálna hodnota aktív plánu | 305 | 314 | 305 | 314 |
| Úpravy výmenných kurzov | 40 | (19) | 40 | (19) |
| Úrokové príjmy z aktív plánu | 11 | 10 | 11 | 10 |
| Návratnosť aktív plánu bez úrokových príjmov | (5) | 11 | (5) | 11 |
| Príspevky zamestnávateľa | 18 | 8 | 18 | 8 |
| Vyplatené čisté dávky | (18) | (16) | (18) | (16) |
| Vzniknuté administratívne náklady | (2) | (2) | (2) | (2) |
| Čistý nárast aktív z predaja/akvizícií | 1 | — | 1 | — |
| Osady | (10) | (1) | (10) | (1) |
| **Konečná reálna hodnota aktív plánu** | **340** | **305** | **340** | **305** |

Skutočná návratnosť aktív plánu je takáto:

| | Group | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** |
| Úrokové príjmy z aktív plánu | 11 | 10 | 11 | 10 |
| Zisk/(strata) z precenenia aktív programu okrem úrokových výnosov | (5) | 11 | (5) | 11 |
| **Celková návratnosť aktív plánu** | **6** | **21** | **6** | **21** |

V roku 2025 bol v aktívach plánu vykázaný kurzový zisk vo výške 40 miliónov USD, ktorý odrážal vplyv zmien výmenných kurzov (2024: strata 19 miliónov USD), čo viedlo k zvýšeniu aktív plánu. Návratnosť aktív plánu bez úrokových výnosov predstavovala v roku 2025 stratu 5 miliónov USD (2024: zisk 11 miliónov USD).

**15. Záväzok z odchodného do dôchodku (pokračovanie)**

Analýza súm vykázaných mimo výkazu ziskov a strát a zverejnených vo výkaze komplexného výsledku je nasledovná:

| | Group | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 milión | 2024 milión | 2025 milión | 2024 milión |
| **Zisk/(strata) z precenenia záväzkov schémy** | | | | |
| Zisk/(strata) z precenenia v dôsledku zmien vo finančných predpokladoch | 36 | 7 | 37 | 7 |
| Zisk/(strata) z precenenia v dôsledku zmien v demografických predpokladoch | — | (1) | — | — |
| Zisk/(strata) z precenenia v dôsledku zmien v skúsenostiach so záväzkami | (2) | 6 | — | 7 |
| Strata z precenenia v dôsledku vplyvu stropu aktív | (10) | (10) | (10) | (10) |
| **Celkový zisk/(strata) z precenenia záväzkov schémy** | **24** | **2** | **27** | **4** |
| **Zisk/(strata) z precenenia aktív programu** | **(5)** | **11** | **(5)** | **11** |
| **Zisk/(strata) z precenenia záväzku/aktíva zo definovaných dávok** | **19** | **13** | **22** | **15** |

Predpoklady, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na výsledky ocenenia, sú tie, ktoré sa týkajú diskontnej sadzby záväzkov systému a predpokladov úmrtnosti. Kľúčovým predpokladom je budúca dĺžka života členov systému. Očakáva sa však, že predpoklady úmrtnosti sa budú v jednotlivých krajinách líšiť v dôsledku rozdielov v základnej úmrtnosti populácie, ako aj rozdielov v profile typického členstva v dôchodkovom systéme Skupiny a Spoločnosti. V prípade Spoločnosti je priemerná dĺžka života jednotlivca odchádzajúceho do dôchodku vo veku 65 rokov 22,5 (2024: 22,3) roka u mužov a 23,2 (2024: 23,3) roka u žien a v prípade Bank Handlowy je priemerná dĺžka života jednotlivca odchádzajúceho do dôchodku vo veku 65 rokov 16,31 (2024: 16,13) roka u mužov a 20,31 (2024: 20,17) roka u žien.

Prostredníctvom svojho dôchodkového plánu s definovanými dávkami je Skupina vystavená viacerým rizikám, z ktorých najvýznamnejšie sú uvedené nižšie:

- Možnosť zmeny výnosov dlhopisov, čo ovplyvní veľkosť záväzkov a úroveň nákladov na dôchodky.
- Možnosť, že výnosy z aktív budú nižšie, ako sa očakávalo.
- Riziko zmien v miere úmrtnosti, keďže väčšina záväzkov skupiny z definovaných dávok má za cieľ poskytovať dávky počas celého života člena, zvýšenie priemernej dĺžky života bude mať za následok zvýšenie záväzkov.
- Keďže grécky dôchodkový plán je integrovaný s gréckym sociálnym zabezpečením, akékoľvek ďalšie zmeny gréckeho dôchodkového systému sociálneho zabezpečenia by mohli viesť k vyšším dávkam v rámci plánu, a tým k dodatočným povinnostiam a nákladom pre skupinu.

Pri výpočte záväzkov sa použili nasledujúce predpoklady váženého priemeru finančných aktív:

| | Spoločnosť | |
|---|---|---|
| | 2025 | 2024 |
| Diskontná sadzba pre posudzovanie záväzkov schémy | 4.10% | 3.40% |
| Budúce zvyšovanie platov | 3.40% | 3.40% |
| Tempo zvýšenia vyplácaných dôchodkov | 2.00% | 2.00% |
| Predpoklad miery inflácie | 2.00% | 2.00% |

**15. Záväzok z odchodného do dôchodku (pokračovanie)**

| | Bank Handlowy | |
|---|---|---|
| | **2025** | **2024** |
| Diskontná sadzba pre posudzovanie záväzkov schémy | 5.00% | 5.40% |
| Budúce zvýšenie platu – v prvom roku | 5.30% | 5.80% |
| Budúce zvýšenie platu - po prvom roku | 4.50% | 4.50% |
| Predpoklad miery inflácie | 3.70% | 2.50% |

Reálne hodnoty aktív plánu sú nasledovné:

| | Spoločnosť | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **2025** | | **2024** | |
| | **milión** | **milión** | **milión** | **milión** |
| | Celková reálna hodnota | Z toho nekótované na aktívnom trhu | Celková reálna hodnota | Z toho nekótované na aktívnom trhu |
| Akcie | 82 | — | 75 | — |
| Štátne dlhopisy | 105 | — | 91 | — |
| Podnikové dlhopisy | 81 | — | 76 | — |
| Iné | 72 | 4 | 63 | 3 |
| **Celková reálna hodnota aktív** | **340** | **4** | **305** | **3** |

Kľúčovým predpokladom použitým pre IAS 19 je diskontná sadzba, hoci výsledky sú tiež citlivé, ale v menšej miere na ostatné predpoklady. Ak by sa použili odlišné predpoklady, mohlo by to mať významný vplyv na zverejnené výsledky. Analýzy citlivosti sú založené na zmene jedného predpokladu, pričom všetky ostatné predpoklady zostávajú konštantné.

Citlivosť kľúčových predpokladov použitých na ocenenie záväzku je nasledovná:

| | Company | |
|---|---|---|
| | **2025** | **2024** |
| | **milión** | **milión** |
| Vplyv zníženia predpokladu diskontnej sadzby o 1 % na záväzky | (53) | (59) |
| Vplyv zvýšenia predpokladu diskontnej sadzby o 1 % na záväzky | 43 | 47 |
| Vplyv zvýšenia miery rastu dôchodkov o 1 % na záväzky | (20) | (21) |
| Vplyv zníženia miery zvýšenia dôchodkov o 1 % na záväzky | 17 | 18 |
| Vplyv zvýšenia miery rastu platov o 1 % na záväzky | (3) | (4) |
| Vplyv zníženia miery zvýšenia platov o 1 % na záväzky | 3 | 4 |
| Vplyv účastníkov, ktorí žijú o jeden rok dlhšie, ako sa očakávalo, na záväzky | (11) | (11) |

**15. Záväzok z odchodného do dôchodku (pokračovanie)**

| | Bank Handlowy | |
|---|---|---|
| | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| Vplyv zníženia predpokladu diskontnej sadzby o 1 % na záväzky | 15 | 3 |
| Vplyv zvýšenia predpokladu diskontnej sadzby o 1 % na záväzky | 8 | (3) |
| Vplyv zvýšenia miery rastu platov o 1 % na záväzky | 16 | 3 |
| Vplyv zníženia miery zvýšenia platov o 1 % na záväzky | 7 | (3) |

**Budúce dávky, ktoré sa očakávajú z dôchodkových plánov, sú nasledovné:**

| | Group and Company | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** | **2030** | **2031-2035** |
| | **milión** | **milión** | **milión** | **milión** | **milión** | **milión** |
| Očakávané platby dávok | 25 | 21 | 22 | 23 | 24 | 239 |

**16. Poznámky k výkazu peňažných tokov**

**a) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty**

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky so splatnosťou do troch mesiacov.

| | Skupina | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| | **31 December 2025** | **31 December 2024** | **31 December 2025** | **31 December 2024** |
| | **milión** | **milión** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| Pokladničná hotovosť a zostatky v centrálnych bankách | 35,779 | 37,258 | 33,233 | 35,846 |
| Ostatné vklady na požiadanie | 14,813 | 12,185 | 15,123 | 12,514 |
| Očakávaná úverová strata | (2) | (2) | (2) | (2) |
| **Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty** | **50,590** | **49,441** | **48,354** | **48,358** |
| **Úvery a preddavky bankám so splatnosťou kratšou ako 3 mesiace** | 245 | 189 | 242 | 187 |
| **Zmluvy o spätnom odkúpení s bankami so splatnosťou kratšou ako 3 mesiace** | 14,148 | 10,648 | 14,129 | 9,716 |
| **Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty za rok** | **64,983** | **60,278** | **62,725** | **58,261** |
| **Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty držané na predaj** | 62 | — | — | — |
| **Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty za rok z pokračujúcich aj ukončených** | **65,045** | **60,278** | **62,725** | **58,261** |

### 16. Poznámky k výkazu peňažných tokov (pokračovanie)

#### b) Očakávaná úverová strata – Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a zodpovedajúcich opravných položiek k očakávaným úverovým stratám:

| | Skupina | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Vystavenie** | **1. fáza** | | **2. fáza** | | **3. fáza** | | **Celkom** | |
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| **Outstanding exposure as at 1 January** | **49,442** | **45,453** | **1** | **25** | **—** | **—** | **49,443** | **45,478** |
| Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené | 7,339 | 11,670 | 1 | 1 | — | — | 7,340 | 11,671 |
| Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala | (6,191) | (7,702) | — | (4) | — | — | (6,191) | (7,706) |
| Prestupy do 1. etapy | — | 21 | — | (21) | — | — | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | (1) | — | 1 | — | — | — | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | — | — | (1) | — | 1 | — | — | — |
| **At 31 December** | **50,589** | **49,442** | **2** | **1** | **1** | **—** | **50,592** | **49,443** |

| | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Vystavenie** | **1. fáza** | | **2. fáza** | | **3. fáza** | | **Celkom** | |
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| **Outstanding exposure as at 1 January** | **48,359** | **45,317** | **1** | **23** | **—** | **—** | **48,360** | **45,340** |
| Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené | 6,261 | 10,784 | 1 | 1 | — | — | 6,262 | 10,785 |
| Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala | (6,266) | (7,763) | — | (2) | — | — | (6,266) | (7,765) |
| Prestupy do 1. etapy | — | 21 | — | (21) | — | — | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | (1) | — | 1 | — | — | — | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | — | — | (1) | — | 1 | — | — | — |
| **At 31 December** | **48,353** | **48,359** | **2** | **1** | **1** | **—** | **48,356** | **48,360** |

| Očakávané úverové straty (ECL) | Skupina | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1. fáza | | 2. fáza | | 3. fáza | | Celkom | |
| | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| **IFRS 9 ECL as at 1 January** | **2** | **1** | **—** | **1** | **—** | **—** | **2** | **2** |
| Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené | 1 | — | — | — | — | — | 1 | — |
| Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej splatnosť nastala | (1) | 1 | — | (1) | — | — | (1) | — |
| **At 31 December** | **2** | **2** | **—** | **—** | **—** | **—** | **2** | **2** |

**16. Poznámky k výkazu peňažných tokov (pokračovanie)**

**b) Očakávaná úverová strata – Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty (pokračovanie)**

| Očakávané úverové straty (ECL) | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1. fáza | | 2. fáza | | 3. fáza | | Celkom | |
| | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| **IFRS 9 ECL as at 1 January** | **2** | **1** | **—** | **1** | **—** | **—** | **2** | **2** |
| ECL on new assets originated or purchased | 1 | 1 | — | — | — | — | 1 | 1 |
| Exposure derecognised or matured | (1) | — | — | (1) | — | — | (1) | (1) |
| **At 31 December** | **2** | **2** | **—** | **—** | **—** | **—** | **2** | **2** |

Očakávané úverové straty týkajúce sa úverov a preddavkov bankám so splatnosťou kratšou ako 3 mesiace sú uvedené v poznámke 21.

**c) Zmena záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti**

| | Skupina a spoločnosť | |
|---|---|---|
| | Podriadené záväzky | |
| | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| **Počiatočný zostatok k 1. januáru** | **9,669** | **8,482** |
| Bezhotovostné pohyby* | 875 | (371) |
| Výnosy z emisie podriadených záväzkov | 2,551 | 1,558 |
| **Konečný zostatok k 31. decembru** | **13,095** | **9,669** |

*Nepeňažné pohyby zahŕňajú najmä stratu/(zisk) z kurzových rozdielov podriadených záväzkov.

**17. Obchodné aktíva**

| | Group | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 milión | 31 December 2024 milión | 31 December 2025 milión | 31 December 2024 milión |
| Štátne dlhopisy | 25,003 | 12,567 | 24,445 | 12,360 |
| Podnikové dlhopisy | 2,299 | 231 | 2,228 | — |
| Pôžičky | 418 | 524 | 394 | 516 |
| | **27,720** | **13,322** | **27,067** | **12,876** |

**18. Derivátové finančné nástroje**

| | Group | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 | | | 31 December 2024 | | |
| | Nominálna suma | Reálna hodnota | | Nominálna suma | Reálna hodnota | |
| | | Aktíva | Záväzky | | Aktíva | Záväzky |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| **Deriváty držané na obchodovanie** | 5,495,094 | 38,803 | 36,438 | 3,690,818 | 38,870 | 38,062 |
| **Deriváty držané na účely riadenia rizík** | 1,350 | — | 100 | 1,713 | 13 | 18 |
| **Celkom** | **5,496,444** | **38,803** | **36,538** | **3,692,531** | **38,883** | **38,080** |
| **Deriváty držané na obchodovanie** | | | | | | |
| **Devíza** | 962,341 | 10,438 | 10,467 | 989,256 | 14,218 | 13,873 |
| *– OTC* | 962,341 | 10,438 | 10,467 | 989,256 | 14,218 | 13,873 |
| **Úroková sadzba** | 4,509,517 | 27,925 | 25,325 | 2,684,369 | 24,395 | 23,794 |
| *– OTC* | 4,402,364 | 27,925 | 25,325 | 2,631,173 | 24,395 | 23,794 |
| *– Organizovaný trh* | 107,153 | — | — | 53,196 | — | — |
| **Spravodlivosť** | 4,756 | 48 | 229 | 4,178 | 27 | 141 |
| *– OTC* | 4,756 | 48 | 229 | 4,178 | 27 | 141 |
| **Úver** | 17,922 | 329 | 355 | 12,827 | 229 | 253 |
| **Komodita** | 558 | 63 | 62 | 188 | 1 | 1 |
| **Celkom** | **5,495,094** | **38,803** | **36,438** | **3,690,818** | **38,870** | **38,062** |

| | Skupina | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 | | | 31 December 2024 | | |
| | Nominálna suma | Reálna hodnota | | Nominálna suma | Reálna hodnota | |
| | | Aktíva | Záväzky | | Aktíva | Záväzky |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| **Deriváty držané na účely riadenia rizík** | | | | | | |
| *Typ nástroja:* | | | | | | |
| Úrokový swap | 1,350 | — | 100 | 1,713 | 13 | 18 |
| **Celkom** | 1,350 | — | 100 | 1,713 | 13 | 18 |

V bežnom roku boli aktíva spoločnosti BHW v účtovnej hodnote 1 milión USD preklasifikované do kategórie aktív držaných na predaj. Podrobnosti pozri v poznámke 35.

### 18. Derivátové finančné nástroje (pokračovanie)

| | Company | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 | | | 31 December 2024 | | |
| | Nominálna suma | Reálna hodnota | | Nominálna suma | Reálna hodnota | |
| | | Aktíva | Záväzky | | Aktíva | Záväzky |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| **Deriváty držané na obchodovanie** | 5,429,345 | 38,086 | 35,694 | 3,617,132 | 38,221 | 37,439 |
| **Celkom** | **5,429,345** | **38,086** | **35,694** | **3,617,132** | **38,221** | **37,439** |
| **Deriváty držané na obchodovanie** | | | | | | |
| **Devíza** | 938,879 | 10,133 | 10,280 | 962,973 | 13,740 | 13,567 |
| *– OTC* | 938,879 | 10,133 | 10,280 | 962,973 | 13,740 | 13,567 |
| **Úroková sadzba** | 4,467,230 | 27,513 | 24,767 | 2,636,966 | 24,224 | 23,478 |
| *– OTC* | 4,361,769 | 27,513 | 24,767 | 2,594,216 | 24,224 | 23,478 |
| *– Organizovaný trh* | 105,461 | — | — | 42,750 | — | — |
| **Spravodlivosť** | 4,756 | 48 | 229 | 4,178 | 27 | 140 |
| *– OTC* | 4,756 | 48 | 229 | 4,178 | 27 | 140 |
| **Úver** | 17,922 | 329 | 356 | 12,827 | 229 | 253 |
| **Komodita** | 558 | 63 | 62 | 188 | 1 | 1 |
| **Celkom** | **5,429,345** | **38,086** | **35,694** | **3,617,132** | **38,221** | **37,439** |

### 19. Investičné cenné papiere

| | Group | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 $m | 31 December 2024 $m | 31 December 2025 $m | 31 December 2024 $m |
| **Investičné cenné papiere FVOCI** | | | | |
| Štátne dlhopisy | 19,928 | 15,964 | 14,060 | 12,254 |
| Podnikové dlhopisy | 2,969 | 4,230 | 466 | 604 |
| **Celkom** | **22,897** | **20,194** | **14,526** | **12,858** |
| **Investičné cenné papiere v amortizovanej hodnote** | | | | |
| Dlhové cenné papiere | 277 | 244 | — | — |
| **Celkom** | **277** | **244** | **—** | **—** |
| **Investičné cenné papiere FVTPL** | | | | |
| Majetkové cenné papiere | 87 | 76 | 45 | 34 |
| **Celkové investičné cenné papiere** | **23,261** | **20,514** | **14,571** | **12,892** |

**Očakávaná úverová strata – investičné cenné papiere FVOCI**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a zodpovedajúcich opravných položiek k očakávaným úverovým stratám:

**19. Investičné cenné papiere (pokračovanie)**

**Očakávaná úverová strata – investičné cenné papiere FVOCI (pokračovanie)**

| Vystavenie | Skupina | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1. fáza | | 2. fáza | | Celkom | |
| | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| **Outstanding exposure as at 1 January** | **20,194** | **17,004** | **—** | **—** | **20,194** | **17,004** |
| Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené | 6,203 | 4,257 | 19 | — | 6,222 | 4,257 |
| Majetok, ktorého vysporiadanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť | (3,519) | (1,067) | — | — | (3,519) | (1,067) |
| **At 31 December** | **22,878** | **20,194** | **19** | **—** | **22,897** | **20,194** |

| Vystavenie | Spoločnosť | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1. fáza | | 2. fáza | | Celkom | |
| | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| **Outstanding exposure as at 1 January** | **12,858** | **9,576** | **—** | **—** | **12,858** | **9,576** |
| Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené | 3,735 | 3,774 | 19 | — | 3,754 | 3,774 |
| Majetok, ktorého vysporiadanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť | (2,086) | (492) | — | — | (2,086) | (492) |
| Iné pohyby | — | — | — | — | — | — |
| **At 31 December** | **14,507** | **12,858** | **19** | **—** | **14,526** | **12,858** |

Pre investičné cenné papiere FVOCI neboli podľa IFRS 9 Stage 3 vykázané žiadne expozície ani pohyby.

| Očakávané úverové straty (ECL) | Skupina | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1. fáza | | 2. fáza | | Celkom | |
| | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| **IFRS 9 ECL as at 1 January** | **5** | **5** | **—** | **—** | **5** | **5** |
| Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené | 6 | 1 | — | — | 6 | 1 |
| Iné pohyby | — | (1) | — | — | — | (1) |
| **At 31 December** | **11** | **5** | **—** | **—** | **11** | **5** |

**19. Investičné cenné papiere (pokračovanie)**

| Očakávané úverové straty (ECL) | Spoločnosť | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1. fáza | | 2. fáza | | Celkom | |
| | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| **IFRS 9 ECL as at 1 January** | **4** | **3** | **—** | **—** | **4** | **3** |
| Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené | 5 | 1 | — | — | 5 | 1 |
| Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej splatnosť nastala | — | — | — | — | — | — |
| **At 31 December** | **9** | **4** | **—** | **—** | **9** | **4** |

Pre investičné cenné papiere FVOCI neboli podľa IFRS 9 Stage 3 vykázané žiadne očakávané úverové straty ani pohyby.

**Očakávaná úverová strata – Investičné cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a zodpovedajúcich opravných položiek k očakávaným úverovým stratám:

| Vystavenie | Group | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| | 1. fáza | | 1. fáza | |
| | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| **Outstanding exposure as at 1 January** | **244** | **254** | **—** | **—** |
| Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené | 34 | — | — | — |
| Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala | — | (10) | — | — |
| **At 31 December** | **278** | **244** | **—** | **—** |

V rámci IFRS 9 fázy 2 a 3 neboli vykázané žiadne expozície ani pohyby pre investičné cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote.

| Očakávané úverové straty (ECL) | Group | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| | 1. fáza | | 1. fáza | |
| | 2024 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| **IFRS 9 ECL as at 1 January** | **—** | **—** | **—** | **—** |
| Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené | 1 | — | — | — |
| **At 31 December** | **1** | **—** | **—** | **—** |

Pre investičné cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote neboli podľa IFRS 9 fázy 2 a 3 vykázané žiadne očakávané úverové straty ani pohyby.

### 20. Zmluvy o spätnom odkúpení

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 | 31 December 2024 | 31 December 2025 | 31 December 2024 |
| | $m | $m | $m | $m |
| Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote | 19,090 | 13,707 | 16,982 | 11,618 |
| Očakávaná úverová strata | — | (1) | — | (1) |
| **Celkom** | 19,090 | 13,706 | 16,982 | 11,617 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL | 3,443 | 4,387 | 3,443 | 4,387 |
| **Celkové dohody o spätnom odkúpení** | 22,533 | 18,093 | 20,425 | 16,004 |

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| **Vystavenie** | 1. fáza | | 1. fáza | |
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| **Outstanding exposure as at 1 January** | **13,707** | **14,346** | **11,618** | **10,457** |
| Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené | 17,638 | 3,871 | 15,545 | 3,389 |
| Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého | (12,255) | (4,510) | (10,181) | (2,228) |
| **At 31 December** | **19,090** | **13,707** | **16,982** | **11,618** |

V rámci IFRS 9 fázy 2 a 3 neboli vykázané žiadne expozície ani pohyby pre zmluvy o spätnom odkúpení.

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| **Očakávané úverové straty (ECL)** | 1. fáza | | 1. fáza | |
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| **IFRS 9 ECL as at 1 January** | **1** | **2** | **1** | **2** |
| Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené | — | 1 | — | 1 |
| Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej splatnosť nastala | (1) | (2) | (1) | (2) |
| **At 31 December** | **—** | **1** | **—** | **1** |

V rámci IFRS 9 fázy 2 a 3 neboli vykázané žiadne očakávané úverové straty ani pohyby v súvislosti s dohodami o spätnom odkúpení.

### 21. Úvery a preddavky bankám a klientom

Celkové účtovné hodnoty v tejto tabuľke zahŕňajú úvery a preddavky bankám a úvery a preddavky zákazníkom. Rozdelenie podľa kategórií nájdete v tabuľke nižšie.

| | Skupina | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 milión | 31 December 2024 milión | 31 December 2025 milión dolárov | 31 December 2024 milión dolárov |
| **Úvery a preddavky bankám oceňované v amortizovanej hodnote** | | | | |
| Hrubá expozícia | 3,518 | 1,977 | 3,407 | 1,906 |
| Očakávaná úverová strata | (2) | (2) | (2) | (2) |
| | **3,516** | **1,975** | **3,405** | **1,904** |
| **Úvery a preddavky klientom oceňované v amortizovanej hodnote** | | | | |
| Vláda | 1,073 | 418 | 682 | 418 |
| Korporácie | 27,596 | 22,537 | 23,713 | 19,496 |
| *Maloobchodní zákazníci | 1,424 | 2,851 | 1,431 | 1,317 |
| Očakávaná úverová strata | (198) | (192) | (154) | (90) |
| | **29,895** | **25,614** | **25,672** | **21,141** |
| **Úvery klientom držané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát** | 283 | 843 | 283 | 839 |
| | **30,178** | **26,457** | **25,955** | **21,980** |

*V roku 2025 sa retailoví zákazníci vzťahujú na Private Bank. (V roku 2024 retailoví zákazníci zahŕňali privátnu banku aj retailový biznis BHW. Retailový biznis BHW s účtovnou hodnotou 1 702 miliónov USD bol v roku 2025 klasifikovaný ako držaný na predaj. Podrobnosti nájdete v poznámke 35.)

**Očakávaná úverová strata – Úvery a preddavky bankám**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a zodpovedajúcich opravných položiek k očakávaným úverovým stratám:

| | Skupina | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Vystavenie** | **1. fáza** | | **2. fáza** | | **3. fáza** | | **POCI** | | **Celkom** | |
| | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** |
| **Outstanding exposure as at 1 January** | **1,911** | **2,251** | **66** | **281** | **—** | **—** | **—** | **—** | **1,977** | **2,532** |
| Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené | 2,223 | 767 | 1 | 41 | — | — | — | — | 2,224 | 808 |
| Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo | (619) | (1,221) | (42) | (122) | — | — | — | — | (661) | (1,343) |
| Prestupy do 1. etapy | 1 | 134 | (1) | (134) | — | — | — | — | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Odpísané sumy | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iné pohyby | — | (20) | (22) | — | — | — | — | — | (22) | (20) |
| **At 31 December** | **3,516** | **1,911** | **2** | **66** | **—** | **—** | **—** | **—** | **3,518** | **1,977** |

### 21. Úvery a preddavky bankám a klientom (pokračovanie)

### Očakávaná úverová strata – Úvery a preddavky bankám (pokračovanie)

| Očakávané úverové straty (ECL) | Skupina | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1. fáza | | 2. fáza | | 3. fáza | | POCI | | Celkom | |
| | 2025 milión | 2024 milión | 2025 milión | 2024 milión | 2025 milión | 2024 milión | 2025 milión | 2024 milión | 2025 milión | 2024 milión |
| **IFRS 9 ECL as at 1 January** | **1** | **1** | **1** | **2** | **—** | **—** | **—** | **—** | **2** | **3** |
| Očakávané úverové straty z nových aktív, ktorá vznikli alebo boli | 1 | — | — | 1 | — | — | — | — | 1 | 1 |
| Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej | (1) | — | (1) | (2) | — | — | — | — | (2) | (2) |
| Prestupy do 1. etapy | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Čisté precenenie opravnej položky na stratu | 1 | — | — | — | — | — | — | — | 1 | — |
| Odpísané sumy | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iné pohyby | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| **At 31 December** | **2** | **1** | **—** | **1** | **—** | **—** | **—** | **—** | **2** | **2** |

| Vystavenie | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1. fáza | | 2. fáza | | 3. fáza | | Celkom | |
| | 2025 milión | 2024 milión | 2025 milión | 2024 milión | 2025 milión | 2024 milión | 2025 milión | 2024 milión |
| **Outstanding exposure as at 1 January** | **1,840** | **2,295** | **66** | **281** | **—** | **—** | **1,906** | **2,576** |
| Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené | 2,218 | 706 | 1 | 41 | — | — | 2,219 | 747 |
| Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo | (654) | (1,275) | (42) | (122) | — | — | (696) | (1,397) |
| Prestupy do 1. etapy | 1 | 134 | (1) | (134) | — | — | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Odpísané sumy | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iné pohyby | — | (20) | (22) | — | — | — | (22) | (20) |
| **At 31 December** | **3,405** | **1,840** | **2** | **66** | **—** | **—** | **3,407** | **1,906** |

### 21. Úvery a preddavky bankám a klientom (pokračovanie)

### Očakávaná úverová strata – Úvery a preddavky bankám (pokračovanie)

| | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Očakávané úverové straty (ECL)** | **1. fáza** | | **2. fáza** | | **3. fáza** | | **Celkom** | |
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión** | **milión** | **milión** | **milión** | **milión** | **milión** | **milión** | **milión** |
| **IFRS 9 ECL as at 1 January** | **1** | **1** | **1** | **2** | **—** | **—** | **2** | **3** |
| Očakávané úverové straty z nových aktív, ktorá vznikli alebo boli | 1 | — | — | 1 | — | — | 1 | 1 |
| Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej | — | — | (1) | (2) | — | — | (1) | (2) |
| Prestupy do 1. etapy | — | | — | — | — | — | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | — | — | — | | — | — | — | — |
| Čisté precenenie opravnej položky na stratu | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Odpísané sumy | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iné pohyby | — | — | — | — | — | — | — | — |
| **At 31 December** | **2** | **1** | **—** | **1** | **—** | **—** | **2** | **2** |

### 21. Úvery a preddavky bankám a klientom (pokračovanie)

**Očakávaná úverová strata – Úvery a preddavky veľkoobchodným zákazníkom**

| | Skupina | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Vystavenie** | **1. fáza** | | **2. fáza** | | **3. fáza** | | **POCI** | | **Celkom** | |
| | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** |
| **Outstanding exposure as at 1 January** | **20,421** | **19,763** | **2,454** | **1,908** | **80** | **165** | **—** | **3** | **22,955** | **21,839** |
| Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené | 11,841 | 8,442 | 928 | 761 | — | — | — | — | 12,769 | 9,203 |
| Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo | (6,005) | (7,026) | (1,054) | (948) | (42) | (111) | — | (3) | (7,101) | (8,088) |
| Prestupy do 1. etapy | 206 | 802 | (206) | (801) | — | (1) | — | — | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | (658) | (1,553) | 658 | 1,553 | — | — | — | — | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | (6) | (26) | (87) | (19) | 93 | 45 | — | — | — | — |
| Odpísané sumy | (15) | — | — | — | (2) | (18) | — | — | (17) | (18) |
| Iné pohyby | 41 | 19 | 22 | — | — | — | — | — | 63 | 19 |
| **At 31 December** | **25,825** | **20,421** | **2,715** | **2,454** | **129** | **80** | **—** | **—** | **28,669** | **22,955** |

| | Skupina | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Očakávané úverové** | **1. fáza** | | **2. fáza** | | **3. fáza** | | **POCI** | | **Celkom** | |
| | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** |
| **IFRS 9 ECL as at 1 January** | **34** | **25** | **41** | **48** | **25** | **57** | **—** | **—** | **100** | **130** |
| Očakávané úverové straty z nových aktív, | 41 | 19 | 66 | 10 | — | — | — | — | 107 | 29 |
| Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo | (16) | (10) | (16) | (22) | (12) | (23) | — | — | (44) | (55) |
| Prestupy do 1. etapy | 5 | 16 | (5) | (16) | — | — | — | — | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | (3) | (3) | 3 | 3 | — | — | — | — | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | — | — | (16) | (3) | 16 | 3 | — | — | — | — |
| Čisté precenenie opravnej položky na | (3) | (9) | 18 | 24 | 7 | 7 | — | — | 22 | 22 |
| Odpísané sumy | — | — | — | — | (1) | (18) | — | — | (1) | (18) |
| Iné pohyby | — | (4) | — | (3) | — | (1) | — | — | — | (8) |
| **At 31 December** | **58** | **34** | **91** | **41** | **35** | **25** | **—** | **—** | **184** | **100** |

### 21. Úvery a preddavky bankám a klientom (pokračovanie)

### Očakávaná úverová strata – Úvery a preddavky veľkoobchodným zákazníkom (pokračovanie)

| | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Vystavenie** | **1. fáza** | | **2. fáza** | | **3. fáza** | | **Celkom** | |
| | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** |
| **Outstanding exposure as at 1 January** | **17,828** | **17,346** | **2,038** | **1,445** | **48** | **126** | **19,914** | **18,917** |
| Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené | 10,161 | 7,537 | 679 | 584 | — | — | 10,840 | 8,121 |
| Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo | (5,397) | (6,221) | (989) | (808) | (20) | (96) | (6,406) | (7,125) |
| Prestupy do 1. etapy | 140 | 589 | (140) | (588) | — | (1) | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | (514) | (1,418) | 514 | 1,418 | — | — | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | (6) | (24) | (60) | (13) | 66 | 37 | — | — |
| Odpísané sumy | (16) | — | — | — | — | (18) | (16) | (18) |
| Iné pohyby | 41 | 19 | 22 | — | — | — | 63 | 19 |
| **At 31 December** | **22,237** | **17,828** | **2,064** | **2,038** | **94** | **48** | **24,395** | **19,914** |

| | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Očakávané úverové** | **1. fáza** | | **2. fáza** | | **3. fáza** | | **Celkom** | |
| | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** |
| **IFRS 9 ECL as at 1 January** | **30** | **19** | **27** | **38** | **21** | **44** | **78** | **101** |
| Očakávané úverové straty z nových aktív, | 37 | 18 | 44 | 7 | — | — | 81 | 25 |
| Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo | (13) | (8) | (12) | (21) | (10) | (14) | (35) | (43) |
| Prestupy do 1. etapy | 4 | 13 | (4) | (13) | — | — | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | (2) | (2) | 2 | 2 | — | — | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | — | — | (14) | (1) | 14 | 2 | — | 1 |
| Čisté precenenie opravnej položky na | (2) | (7) | 13 | 17 | 5 | 8 | 16 | 18 |
| Odpísané sumy | — | — | — | — | — | (18) | — | (18) |
| Iné pohyby | — | (3) | — | (2) | — | (1) | — | (6) |
| **At 31 December** | **54** | **30** | **56** | **27** | **30** | **21** | **140** | **78** |

### 21. Úvery a preddavky bankám a klientom (pokračovanie)

**Očakávaná úverová strata – Úvery a preddavky retailovým klientom**

| | Skupina | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Vystavenie** | **1. fáza** | | **2. fáza** | | **3. fáza** | | **Fáza POCI** | | **Celkom** | |
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| **Outstanding exposure as at 1 January** | **2,277** | **2,405** | **482** | **394** | **87** | **106** | **5** | **5** | **2,851** | **2,910** |
| Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené | 596 | 353 | 18 | 52 | — | — | 3 | — | 617 | 405 |
| Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala | (1,522) | (312) | (388) | (25) | (85) | (10) | (8) | — | (2,003) | (347) |
| Prestupy do 1. etapy | 83 | 129 | (83) | (128) | — | (1) | — | — | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | (24) | (213) | 24 | 215 | — | (2) | — | — | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | (1) | (10) | (2) | (15) | 3 | 23 | — | — | — | (2) |
| Odpísané sumy | — | — | — | — | — | (17) | — | — | — | (17) |
| Iné pohyby | (41) | (75) | — | (11) | — | (12) | — | — | (41) | (98) |
| **At 31 December** | **1,368** | **2,277** | **51** | **482** | **5** | **87** | **—** | **5** | **1,424** | **2,851** |

| | Skupina | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Očakávané úverové straty (ECL)** | **1. fáza** | | **2. fáza** | | **3. fáza** | | **Fáza POCI** | | **Celkom** | |
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| **IFRS 9 ECL as at 1 January** | **8** | **10** | **18** | **27** | **66** | **83** | **—** | **—** | **92** | **120** |
| Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené | 5 | 2 | 3 | 1 | — | — | 2 | — | 10 | 3 |
| Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej splatnosť nastala | (6) | (1) | (13) | (4) | (67) | — | (2) | — | (88) | (5) |
| Prestupy do 1. etapy | 3 | 6 | (3) | (6) | — | — | — | — | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | — | (1) | — | 2 | — | (1) | — | — | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | — | — | (3) | (4) | 3 | 4 | — | — | — | — |
| Čisté precenenie opravnej položky na stratu | (2) | (8) | 1 | 3 | 1 | 4 | — | — | — | (1) |
| Odpísané sumy | — | — | — | — | — | (17) | — | — | — | (17) |
| Iné pohyby | — | — | — | (1) | — | (7) | — | — | — | (8) |
| **At 31 December** | **8** | **8** | **3** | **18** | **3** | **66** | **—** | **—** | **14** | **92** |

V bežnom roku boli retailové úvery a očakávané úverové straty spoločnosti BHW z retailových úverov vo výške 1 783 miliónov USD a 81 miliónov USD klasifikované ako aktíva držané na predaj. Podrobnosti pozri v poznámke 35.

### 21. Úvery a preddavky bankám a klientom (pokračovanie)

**Očakávaná úverová strata – Úvery a preddavky retailovým klientom (pokračovanie)**

| | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Vystavenie** | **1. fáza** | | **2. fáza** | | **3. fáza** | | **Celkom** | |
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| | — | — | — | — | — | — | — | — |
| **Outstanding exposure as at 1 January** | **1,177** | **1,208** | **138** | **87** | **2** | **—** | **1,317** | **1,295** |
| Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené | 587 | 350 | 18 | 19 | — | — | 605 | 369 |
| Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala | (406) | (299) | (44) | (25) | — | — | (450) | (324) |
| Prestupy do 1. etapy | 83 | 9 | (83) | (9) | — | — | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | (24) | (66) | 24 | 66 | — | — | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | (1) | (2) | (2) | — | 3 | 2 | — | — |
| Odpísané sumy | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iné pohyby | (41) | (23) | — | — | — | — | (41) | (23) |
| **At 31 December** | **1,375** | **1,177** | **51** | **138** | **5** | **2** | **1,431** | **1,317** |

| | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Očakávané úverové straty (ECL)** | **1. fáza** | | **2. fáza** | | **3. fáza** | | **Celkom** | |
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| **IFRS 9 ECL as at 1 January** | **5** | **3** | **7** | **9** | **—** | **—** | **12** | **12** |
| Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené | 5 | 2 | 2 | 1 | — | — | 7 | 3 |
| Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej splatnosť nastala | (2) | (1) | (3) | (4) | — | — | (5) | (5) |
| Prestupy do 1. etapy | 3 | 2 | (3) | (2) | — | — | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | — | — | (2) | — | 2 | — | — | — |
| Čisté precenenie opravnej položky na stratu | (3) | (1) | 2 | 3 | 1 | — | — | 2 |
| Odpísané sumy | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iné pohyby | — | — | — | — | — | — | — | — |
| **At 31 December** | **8** | **5** | **3** | **7** | **3** | **—** | **14** | **12** |

**22. Ostatné aktíva**

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 milión | 31 December 2024 milión | 31 December 2025 milión | 31 December 2024 milión |
| **Ostatné aktíva podliehajúce zníženiu** | | | | |
| Pohľadávky a preddavky | 4,976 | 3,397 | 4,291 | 2,998 |
| Pohľadávky z maržového účtu | 559 | 442 | 431 | 351 |
| Ostatné zostatky | 84 | 60 | 55 | 30 |
| **Celkom** | **5,619** | **3,899** | **4,777** | **3,379** |
| **Ostatné aktíva, ktoré nie sú predmetom** | | | | |
| Pohľadávky a preddavky | 18 | 25 | 12 | 21 |
| Pohľadávky z maržového účtu | 4,386 | 4,912 | 4,017 | 4,563 |
| Pohľadávka z odchodu do dôchodku | 18 | 15 | 18 | 15 |
| Ostatné zostatky | 16 | 11 | 17 | 11 |
| **Celkom** | **4,438** | **4,963** | **4,064** | **4,610** |
| **Celkové ostatné aktíva** | **10,057** | **8,862** | **8,841** | **7,989** |

Ostatné zostatky predstavujú splatné pohľadávky a ostatné zaznamenané finančné aktíva.

V bežnom roku boli aktíva spoločnosti BHW v účtovnej hodnote 14 miliónov USD preklasifikované do kategórie aktív držaných na predaj. Podrobnosti pozri v poznámke 35.

**Očakávaná úverová strata – Ostatné aktíva**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a zodpovedajúcich opravných položiek k očakávaným úverovým stratám:

| | Skupina | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Vystavenie** | **1. fáza** | | **2. fáza** | | **3. fáza** | | **Celkom** | |
| | 2025 milión | 2024 milión | 2025 milión | 2024 milión | 2025 milión | 2024 milión | 2025 milión | 2024 milión |
| **Outstanding exposure as at 1 January** | 3,827 | 3,996 | 74 | 215 | — | — | 3,901 | 4,211 |
| Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené | 2,136 | 1,402 | 5 | 29 | — | — | 2,141 | 1,431 |
| Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala | (373) | (1,636) | (46) | (130) | — | — | (419) | (1,766) |
| Prestupy do 1. etapy | 1 | 47 | (1) | (47) | — | — | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | — | (7) | — | 7 | — | — | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | — | — | (3) | — | 3 | — | — | — |
| Odpísané sumy | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iné pohyby | — | 25 | — | — | — | — | — | 25 |
| **At 31 December** | **5,591** | **3,827** | **29** | **74** | **3** | **—** | **5,623** | **3,901** |

### 22. Ostatné aktíva (pokračovanie)

**Očakávaná úverová strata – Ostatné aktíva (pokračovanie)**

| Očakávané úverové straty (ECL) | Skupina | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1. fáza | | 2. fáza | | 3. fáza | | Celkom | |
| | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| **Outstanding exposure as at 1 January** | 1 | 1 | 1 | 1 | — | — | 2 | 2 |
| Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené | 2 | — | 1 | 1 | — | — | 3 | 1 |
| Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej splatnosť nastala | — | — | (1) | (1) | — | — | (1) | (1) |
| Prestupy do 3. etapy | — | — | (1) | — | 1 | — | — | — |
| **At 31 December** | **3** | **1** | **—** | **1** | **1** | **—** | **4** | **2** |

| Vystavenie | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1. fáza | | 2. fáza | | 3. fáza | | Celkom | |
| | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| **Outstanding exposure as at 1 January** | 3,313 | 3,746 | 68 | 206 | — | — | 3,381 | 3,952 |
| Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené | 1,699 | 950 | 5 | 28 | — | — | 1,704 | 978 |
| Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala | (263) | (1,448) | (41) | (126) | — | — | (304) | (1,574) |
| Prestupy do 1. etapy | 1 | 47 | (1) | (47) | — | — | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | — | (7) | — | 7 | — | — | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | — | — | (3) | — | 3 | — | — | — |
| Odpísané sumy | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iné pohyby | — | 25 | — | — | — | — | — | 25 |
| **At 31 December** | **4,750** | **3,313** | **28** | **68** | **3** | **—** | **4,781** | **3,381** |

| Očakávané úverové straty (ECL) | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1. fáza | | 2. fáza | | 3. fáza | | Celkom | |
| | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| **Outstanding exposure as at 1 January** | 2 | 1 | — | 1 | — | — | 2 | 2 |
| Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené | 1 | 1 | 2 | — | — | — | 3 | 1 |
| Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej splatnosť nastala | — | — | (1) | (1) | — | — | (1) | (1) |
| Prestupy do 3. etapy | — | — | (1) | — | 1 | — | | |
| **At 31 December** | **3** | **2** | **—** | **—** | **1** | **—** | **4** | **2** |

### 23. Riadenie rizík

### 23.1. Poslanie, organizácia a riadenie riadenia rizík

**Rámce riadenia rizík a riadenia rizík**

Skupina má zavedený komplexný rámec riadenia rizík, ktorý zabezpečuje dohľad nad monitorovaním a riadením rizík v Skupine a zabezpečuje, aby bol rizikový profil dobre zdokumentovaný a proaktívne riadený na všetkých úrovniach organizácie, aby bola chránená finančná sila Skupiny. Tento rámec sa vzťahuje na Skupinu v celom jej rozsahu vrátane všetkých dcérskych spoločností, podnikov, funkcií a geografických oblastí, ktoré vedú k vystaveniu sa riziku v Skupine.

Riadenie rizík v Skupine je kaskádovito prepojené v súlade s rámcami riadenia rizík prostredníctvom politík a štandardov riadenia rizík, ktoré opisujú, ako Skupina identifikuje, meria, monitoruje, kontroluje a hlási významné riziká. To zabezpečuje transparentné línie zodpovednosti a vyvodzovania zodpovednosti za kľúčové procesy riadenia rizík vykonávané Skupinou.

Dohľad nad riadením rizík sa vykonáva tak, ako je opísané v časti Správa riaditeľov o korporátnom riadení od strany 8.

Predstavenstvo každoročne schvaľuje stratégiu CEP, stratégiu riadenia rizík a výsledok procesu identifikácie a hodnotenia rizík a stanovuje celkovú úroveň rizikového apetítu v súlade so stratégiou skupiny. Výbor pre riziká predstavenstva („BRC“) je podvýborom predstavenstva a riadi sa mandátom schváleným predstavenstvom. BRC zodpovedá za dohľad a poradenstvo predstavenstvu v záležitostiach súvisiacich s rizikom vrátane súčasných expozícií skupiny voči riziku a budúceho rizikového profilu vyplývajúceho z obchodnej stratégie. BRC monitoruje trendy v oblasti rizík a skúma úroveň zdrojov a kapacít potrebných na zabezpečenie dodržiavania štandardov riadenia. BRC dohliada na nezávislé riadenie rizík a poskytuje predstavenstvu odporúčania v záležitostiach súvisiacich s rizikom vrátane podstatných rizík identifikovaných prostredníctvom procesu identifikácie a hodnotenia rizík.

**Obranné línie**

Skupina používa model obranných línií ako kľúčovú súčasť riadenia svojich rizík, ktorý spája podstupovanie rizík, dohľad nad rizikami a zabezpečovanie rizík.

- Prvá obranná línia: Obchodné línie (vrátane CSC, prevádzky, technológií a financií) zodpovedajú za riziká a súvisiace kontroly vyplývajúce z ich činností. Sú zodpovedné za identifikáciu, meranie, monitorovanie, kontrolu a vykazovanie týchto rizík v súlade s rizikovým apetítom skupiny.

- Druhá línia obrany: Táto línia pozostáva z nezávislých kontrolných funkcií, predovšetkým z nezávislého riadenia rizík (IRM) a nezávislého riadenia rizík v oblasti dodržiavania predpisov (ICRM). Stanovuje politiky riadenia rizík a kontroly a je zodpovedná za dohľad nad prvou líniou obrany a jej účinné riešenie. Taktiež aktívne riadi a dohliada na súhrnné kategórie rizík.

- Tretia obranná línia: Funkcia interného auditu predstavuje tretiu líniu. Je to nezávislá funkcia, ktorá podporuje obchodné ciele hodnotením efektívnosti procesov riadenia rizík, kontroly a správy a poskytuje uistenie predstavenstvu.

Okrem toho sú na podporu procesu riadenia rizík zavedené podporné funkcie podniku (napr. ľudské zdroje, právne oddelenie) a akékoľvek činnosti, ktoré vykonávajú ako prvá obranná línia, môžu byť napadnuté druhou líniou.

Spoločnosť BHW tiež používa model obranných línií ako kľúčovú súčasť riadenia svojich rizík. V spoločnosti BHW druhá obranná línia (2LOD) zahŕňa aj funkcie ako financie, ľudské zdroje a právne oddelenie.

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.1. Poslanie, organizácia a riadenie riadenia rizík (pokračovanie)

**Nezávislé riadenie rizík**

Nezávislé riadenie rizík pôsobí ako silný a nezávislý partner podniku, ktorý podporuje efektívne riadenie rizík vo všetkých oblastiach, ktorým je Skupina vystavená, spôsobom, ktorý je v súlade s rizikovým apetítom Skupiny.

Hlavný riaditeľ pre riadenie rizík skupiny („CRO“) sa v konečnom dôsledku zodpovedá výboru pre riadenie rizík predstavenstva v rámci CEP a funkčne vedúcemu oddelenia riadenia rizík pre medzinárodné právnické osoby. CRO má častý, priamy a nezávislý prístup k predstavenstvu a výboru BRC. Nezávislé riadenie rizík skupiny má podľa potreby primerané zastúpenie vo všetkých riadiacich výboroch skupiny a iných riadiacich fórach. CRO priebežne podáva správy o rizikovom profile skupiny výboru pre riadenie rizík („RMC“), výboru BRC a predstavenstvu.

Skupina sa snaží zabezpečiť, aby zamestnanci oddelenia nezávislého riadenia rizík mali primerané odborné znalosti, postavenie, autoritu a nezávislosť a aby boli oprávnení robiť rozhodnutia a riešiť problémy.

**Rámec riadenia rizík**

Skupina má zavedené komplexné, zdokumentované rámce, politiky a štandardy riadenia rizík na podporu riadenia významných rizík identifikovaných pre jej činnosti a zabezpečenie zodpovednosti prostredníctvom svojho modelu obranných línií. Rámec riadenia rizík skupiny je zastrešujúcim rámcom riadenia rizík pre CEP a stanovuje integrovaný a konzistentný prístup k riadeniu rizík. Jeho hlavné komponenty zahŕňajú a konkrétne:

- Kultúra a hodnoty vytvárajú silné prostredie riadenia rizík a kontroly a sú základom spôsobu, akým CEP vykonáva svoju činnosť.

- Rámec integruje procesy riadenia rizík s vhodnou správou a riadením s cieľom podporiť záväzok CEP udržiavať silné a konzistentné postupy riadenia rizík.

- Prístup spoločnosti CEP k riadeniu rizík je založený na komplexnom životnom cykle riadenia rizík, ktorý pozostáva z procesov používaných na včasnú identifikáciu, meranie, monitorovanie, kontrolu a hlásenie všetkých podstatných rizík. Tento rámec zahŕňa kľúčové programy riadenia rizík, ktoré navzájom interagujú a podporujú komplexný životný cyklus riadenia rizík.

- Rámec je doplnený o podporné kapacity – infraštruktúru, ľudí, technológie a dáta a modelovacie a analytické kapacity – ktoré umožňujú realizáciu rámca.

**Chuť riskovať**

Vyhlásenie o rizikovom apetíte Skupiny je formálne vyjadrenie súhrnných úrovní a typov rizík, ktoré je Skupina ochotná akceptovať alebo sa im vyhnúť, aby dosiahla svoje strategické ciele. Zahŕňa vyhlásenia o rizikovom apetíte, úrovne a súbor podporných metrík pre všetky významné riziká.

Vyhlásenie o rizikovom apetíte je kľúčové pre zosúladenie celkovej firemnej stratégie, alokácie kapitálu a rizika. Jeho cieľom je podporiť rast podnikania a zároveň obmedziť akékoľvek nadmerné hromadenie rizika v rizikovom profile skupiny.

Nezávislé oddelenie riadenia rizík pravidelne kontroluje a podáva správy o dodržiavaní rizikového apetítu schváleného predstavenstvom pre RMC, ExCo, BRC a predstavenstvo.

BRC odporúča, aby predstavenstvo každoročne alebo podľa potreby ad hoc schvaľovalo Vyhlásenie o rizikovom apetíte skupiny („RAS“).

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.1. Poslanie, organizácia a riadenie riadenia rizík (pokračovanie)

Po akvizícii spoločnosti BHW sa RAS skupiny vzťahuje na konsolidovaný subjekt (CEP a BHW), hoci niektoré metriky zostávajú na úrovni spoločnosti, aby boli v súlade s predpismi.

**Proces riadenia základných rizík**

Sú zavedené vhodné procesy a nástroje na riadenie, meranie a aktívne zmierňovanie rizík, ktoré Skupina preberá. Nezávislé riadenie rizík zabezpečuje, aby boli kľúčové riziká identifikované, merané, monitorované, kontrolované a hlásené efektívne vykonávaním nasledujúcich procesov:

- Zúčastňovať sa z pohľadu preskúmania a riešenia problémov 2LoD (2. línia detekcie) na procese identifikácie a hodnotenia rizík, ktorý identifikuje a posudzuje rizikové expozície, koncentrácie a pozície, kvantitatívne aj kvalitatívne, identifikované ako najvýznamnejšie riziká pre Skupinu, a ako sa tieto riziká monitorujú a zmierňujú;

- Posudzovanie a spochybňovanie 3-ročného strategického plánu skupiny a každoročné predkladanie správy s prehľadom výsledkov tohto spochybňovania predstavenstvu;

- Umožnenie predstavenstvu každoročne preskúmať a schváliť vyhlásenie o rizikovom apetíte skupiny. Toto vymedzenie vyjadruje mieru rizika, ktorú je predstavenstvo ochotné tolerovať pri realizácii svojej stratégie;

- Prijatie politík, ktoré stanovujú štandardy, limity rizika a procesy dodržiavania politík;

- Stresové testovanie a zabezpečenie použitia vhodných šokov a modelov na posúdenie významných rizík skupiny;

- Dokumentovanie ročného, predstavenstvom schváleného nezávislého plánu riadenia rizík, ktorý načrtáva kľúčové výsledky podporujúce a zlepšujúce riadenie rizík. Pokrok v plnení plánu sa sleduje a priebežne hlási BRC; a

- Monitorovanie siete pobočiek skupiny s cieľom zabezpečiť, aby všetky pobočky fungovali v súlade s rámcom riadenia rizík.

## 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.1. Poslanie, organizácia a riadenie riadenia rizík (pokračovanie)

**Stresové testovanie**

Stresové testovanie je integrované do procesov riadenia rizík skupiny a podporuje strategické obchodné rozhodnutia.

Program záťažových testov:

- Podporuje stresové testovanie zdola nahor a zhora nadol vrátane reverzného stresového testovania;
- Je flexibilná platforma, ktorá umožňuje modelovanie širokej škály stresových testov naprieč obchodnými líniami a typmi rizík;
- Podľa potreby čerpá údaje z celej organizácie; a
- Umožňuje intervenciu na úpravu predpokladov.

Analýza citlivosti podporuje priebežné monitorovanie rizík rizikovými tímami podľa potreby. Vykonáva sa v pravidelných intervaloch v závislosti od interných a regulačných požiadaviek. Skupina využíva analýzy scenárov, ktoré sú dynamické aj výhľadové. Scenáre majú primeraný vplyv na všetky významné typy rizík, rizikové faktory a špecifické zraniteľnosti relevantné pre Skupinu. Reverzné stresové testovanie sa používa na posúdenie zraniteľností jej obchodného modelu a je primerané povahe, veľkosti a zložitosti jej podnikania a rizikám, ktoré nesie.

**Monitorovanie a podávanie správ o rizikách**

Nezávislé riadenie rizík vykonáva priebežné monitorovanie rizikového prostredia, čo umožňuje vytváranie komplexného súboru správ. Ako sprostredkovateľská materská spoločnosť (IPU) Citibanks teraz zahŕňa CEP (75 %), správy o nezávislom riadení rizík sú vydávané samostatne a/alebo konsolidovane podľa potreby a ich cieľom je zabezpečiť, aby vedenie, príslušné výbory a predstavenstvo primerane posúdili a pochopili kľúčové riziká, ktorým skupina čelí, čo uľahčuje proaktívne riadenie a dohľad:

- Podrobné správy o rizikových expozíciách, ktoré pokrývajú všetky podstatné riziká, sa zasielajú BRC a predstavenstvu na každom zasadnutí.
- Výborom pre riziká sa zasielajú transparentné a dôkladné správy o expozíciách a koncentráciách podľa rizikových oblastí; a
- Mesačné správy o dodržiavaní skupinových RAS sa zasielajú vedeniu, aby sa zabezpečilo, že podstupovanie rizík v skupine zostane v súlade s limitmi stanovenými predstavenstvom.

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.2. Úverové riziko

**Definícia**

Úverové riziko je definované ako riziko straty vyplývajúce zo zníženia úverovej kvality (alebo rizika zníženia ratingu) alebo zo zlyhania dlžníka, protistrany, tretej strany alebo emitenta splniť si svoje finančné alebo zmluvné záväzky.

Kľúčovými zložkami úverového rizika sú riziko veľkoobchodných úverov („WLR“), retailové úverové riziko („RCR“) a úverové riziko protistrany („CCR“) a každá zložka je definovaná takto:

- Definícia WLR: Riziko veľkoobchodného úverovania je riziko straty vyplývajúce zo zníženia úverovej kvality (alebo rizika zníženia ratingu) alebo zo zlyhania inštitucionálneho alebo komerčného dlžníka, protistrany, tretej strany, emitenta alebo osoby s vysokou čistou hodnotou majetku pri plnení svojich finančných alebo zmluvných záväzkov.

- Definícia RCR: Retailové úverové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zníženia úverovej kvality alebo zo zlyhania dlžníka pri plnení jeho finančných alebo zmluvných záväzkov týkajúcich sa spotrebiteľského úverového produktu, napríklad kreditných kariet, hypoték, nezabezpečených úverov alebo iných splátkových úverov. Retailové úverové riziko sa spája s dlžníkmi z radov jednotlivcov alebo malých podnikov.

- Definícia CCR: Kreditné riziko protistrany je riziko straty vyplývajúce zo zníženia kreditnej kvality (alebo rizika zníženia ratingu) alebo zo zlyhania protistrany splniť si svoje finančné alebo zmluvné záväzky.

**Riadenie a organizácia**

Rámec riadenia úverového rizika, schválený predstavenstvom, poskytuje ucelený prehľad o tom, ako sa riadi úverové riziko, stanovuje štandardy pre meranie, riadenie, monitorovanie a kontrolu úverového rizika v skupine a stanovuje zodpovednosti vo všetkých obranných líniách. V rámci rámca riadenia úverového rizika vykonávajú dohľad nad položkami súvisiacimi s úverovým rizikom nasledujúce výbory a pracovné skupiny:

- BRC

- Výkonný výbor

- RMC

- Skupina pre preskúmanie úverového portfólia („CPRG“)

- Pracovná skupina pre zníženie hodnoty („IWG“)

- Výbor pre novú činnosť („NAC“)

Skupina zaviedla štandardy a postupy, ktoré podrobnejšie vysvetľujú, ako sa úverové riziko riadi, monitoruje a meria v rôznych obchodných jednotkách Skupiny. Okrem týchto štandardov Skupina dodržiava aj príslušné politiky, štandardy a postupy platné pre celú Citigroup.

V súlade s vyššie uvedeným rámcom má Skupina proces monitorovania a vykazovania úverového portfólia. Profil úverového rizika Skupiny monitoruje RMC a podporuje ho CPRG. Okrem toho sa časté aktualizácie profilu úverového rizika Skupiny zdieľajú s BRC Skupiny a Predstavenstvom Skupiny.

Vedúci oddelenia úverových rizík podlieha priamo riaditeľovi pre riziká skupiny a je zodpovedný za dohľad nad druhou líniou obrany a riadenie portfólia úverových rizík v skupine.

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

**Meranie rizika**

Skupina si stanovuje apetít podstupovať úverové riziko v súlade so svojím obchodným modelom a stratégiou so stanovenými špecifickými limitmi na monitorovanie dodržiavania apetítu podstupovať riziko. Dodržiavanie týchto limitov priebežne monitoruje obchodný a príslušný tím pre úverové riziko a hlási sa CPRG, RMC a BRC.

Pre každú protistranu sú tiež stanovené limity úverového rizika s cieľom riadiť profil úverového rizika a riziko koncentrácie. Riadenie úverového rizika môže kedykoľvek požiadať o prehodnotenie limitov vzhľadom na najnovšie udalosti a podporiť stratégie zmierňovania rizika.

***Úverová kvalita***

Skupina používa interný systém hodnotenia rizika, ktorý presne a spoľahlivo rozlišuje medzi stupňami kreditného rizika pre klasifikovateľne riadené expozície. Aby mohla Skupina rozlišovať medzi stupňami kreditného rizika, musí byť schopná zmysluplne a konzistentne rozlišovať medzi kreditnými expozíciami v dvoch rozmeroch: (i) riziko zlyhania – dlžníkom sú priradené ratingové stupne, ktoré približne odrážajú pravdepodobnosť zlyhania, a (ii) ratingové stupne závažnosti straty (alebo odhady straty v prípade zlyhania), ktoré približne odrážajú závažnosť straty očakávanej v prípade zlyhania počas podmienok hospodárskeho poklesu.

Interné hodnotenie rizika dlžníka (ORR) predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník dôjde k zlyhaniu v časovom horizonte jedného roka. Hodnotenia rizika pre dlžníkov sa priraďujú na stupnici od 1 do 10 s podstupňami, kde „1“ predstavuje najvyššiu kvalitu rizika a „7“ najhoršiu pre dlžníkov, ktorí nie sú v zlyhaní. Hodnoty ORR „8“ až „10“ sa priraďujú dlžníkom, ktorí spĺňajú definíciu zlyhania: t. j. dlžník je buď 90 dní po splatnosti významnej expozície voči Skupine a/ alebo Skupina považuje dlžníka za nepravdepodobné, že by splatil svoje úverové záväzky voči Skupine v plnej výške bez toho, aby Skupina uplatnila opatrenia, ako je realizácia zabezpečenia (ak je k dispozícii), vymáhanie pohľadávky zo záruky, uplatnenie pohľadávky voči poisťovateľovi alebo iné formy podpory.

Dlžníci s priradeným ORR „4-“ a lepším sa považujú za dlžníkov s investičným stupňom, ktorí majú nižšie riziko zlyhania na základe svojej sily a schopnosti plniť finančné záväzky.

ORR sa odvodzuje pomocou schváleného modelu ratingovej metodiky. Metodika zohľadňuje kvalitatívne aj kvantitatívne vstupy a zároveň zohľadňuje odborné posúdenie rizika. Všetky ORR sa musia prehodnocovať minimálne ročne a vtedy, keď sa očakáva, že nové informácie budú mať významný vplyv na kreditnú kvalitu dlžníka alebo úverových úverov pre dlžníka.

Pre expozície voči retailovým úverom BHW používa Skupina skórovacie modely vyvinuté na základe histórie správania zákazníkov Skupiny. Tieto modely analyzujú správanie zákazníkov v Úverovom informačnom registri, interné údaje, ako aj demografické údaje zákazníkov. Kvalita výkonnosti skórovacích modelov sa priebežne kontroluje a každoročne monitoruje. V dôsledku toho sa vykonávajú úpravy modelu alebo úverovej politiky. Kreditné riziko portfólia retailových úverov sa meria na základe špecializovaných skórovacích modelov a techník reportovania vrátane analýzy pomerových ukazovateľov pre nových zákazníkov a existujúce portfóliá so znehodnotením a bez neho.

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

**Zníženie hodnoty a tvorba opravných položiek podľa IFRS**

Rezervy potrebné na všetky finančné nástroje (ako sú hotovosť, úvery, investičné cenné papiere a obchodné pohľadávky) vykázané v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok hospodárenia sa odvodzujú pomocou trojstupňového modelu očakávaných úverových strát podľa IFRS 9.

- Fáza 1 zahŕňa aktíva, u ktorých nedošlo k významnému nárastu kreditného rizika od prvotného vykázania. Pre tieto aktíva sa vykazuje 12-mesačná očakávaná kreditná strata (ECL), t. j. pravdepodobnostne vážený odhad kreditnej straty.

- Fáza 2 zahŕňa aktíva, u ktorých došlo od prvotného vykázania k významnému nárastu úverového rizika, ale expozícia ešte nie je úverovo znehodnotená. Vykazuje sa očakávaná úverová strata počas celej doby trvania.

- Stupeň 3 zahŕňa nástroje považované za úverovo znehodnotené. Pre modelové výpočty sa vykazuje očakávaná úverová strata počas celej životnosti. Pre niektoré ďalšie významné expozície v stupni 3 sa vykonávajú individuálne posúdenia znehodnotenia s cieľom odvodiť opravné položky.

**Dohľad nad znehodnotením/očakávanými úverovými stratami**

Očakávané úverové straty (ECL) sa odhadujú štvrťročne. Tieto sa potom predkladajú na IWG, ktorej spoločne predsedajú finančný kontrolór a vedúci oddelenia úverových rizík, na preskúmanie a odporúčanie na schválenie RMC.

**Začlenenie informácií o výhľade do budúcnosti**

Skupina začleňuje informácie o výhľade do budúcnosti do hodnotenia, či sa úverové riziko nástroja od jeho prvotného vykázania výrazne zvýšilo, ako aj do merania očakávaných úverových strát (ECL). Skupina Citi pre podnikové scenáre formuluje tri ekonomické scenáre: základný scenár, ktorý je ústredným scenárom a je vyvinutý interne na základe konsenzuálnych prognóz, a dva menej pravdepodobné scenáre, jeden pozitívny (alebo optimistický) a jeden negatívny (alebo pesimistický). Scenáre sa aktualizujú štvrťročne.

Pri vývoji modelov IFRS 9 sa identifikujú kľúčové faktory, ako sú úverové riziko a úverové straty, na základe sektorových, produktových a geografických charakteristík spojených s každým finančným nástrojom, pričom sa využíva analýza historických údajov na odhad vzťahov medzi identifikovanými makroekonomickými faktormi a úverovým rizikom a úverovými stratami, pričom sa využívajú historické údaje o stratách za viac ako 20 rokov.

Medzi kľúčové faktory patrí rast HDP, miera nezamestnanosti a ďalšie makroekonomické ukazovatele vrátane akciových indexov. Citi odhaduje každý ekonomický faktor z hľadiska úverového rizika počas prognózovaného obdobia, po ktorom nasleduje návrat k dlhodobému priemeru.

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené kľúčové makroekonomické predpoklady HDP a nezamestnanosti použité v základnom, optimistickom a pesimistickom scenári (ako ich vypracovala skupina Citi Enterprise Scenarios Group) počas 3-ročného prognózovaného obdobia pre päť najväčších koncentrácií CEP podľa úverových expozícií.

| | | Skupina | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Optimistický | | | Základňa | | | Pesimistický | | |
| Krajina | Makroekonomická premenná | 2026 | 2027 | 2028 | 2026 | 2027 | 2028 | 2026 | 2027 | 2028 |
| Francúzsko | Rast HDP | 1.8 | 2.4 | 1.3 | 1.1 | 1.6 | 1.5 | (4.5) | 0.3 | 3.3 |
| | Miera nezamestnanosti | 7.0 | 6.1 | 6.0 | 7.7 | 7.6 | 7.4 | 9.6 | 10.5 | 9.4 |
| Spojené štáty | Rast HDP | 3.2 | 4.2 | 2.3 | 1.9 | 1.9 | 2.0 | (1.8) | 0.8 | 4.1 |
| | Miera nezamestnanosti | 4.1 | 3.5 | 3.5 | 4.5 | 4.4 | 4.3 | 6.5 | 7.4 | 6.4 |
| Nemecko | Rast HDP | 2.0 | 2.8 | 1.6 | 4.7 | 4.5 | 4.6 | 0.2 | 2.3 | 6.6 |
| | Miera nezamestnanosti | 5.7 | 4.9 | 5.1 | 6.4 | 6.0 | 6.1 | 7.6 | 8.1 | 7.6 |
| Eurozóna | Rast HDP | 2.1 | 2.7 | 1.5 | 1.1 | 1.5 | 1.4 | (4.2) | 0.3 | 3.2 |
| | Miera nezamestnanosti | 5.7 | 4.8 | 4.9 | 6.3 | 6.1 | 6.1 | 8.0 | 8.7 | 8.0 |
| Poľsko | Rast HDP | 4.3 | 4.3 | 2.9 | 3.3 | 3.0 | 2.9 | (2.8) | 1.9 | 4.9 |
| | Miera nezamestnanosti | 5.3 | 5.0 | 5.1 | 5.5 | 5.5 | 5.5 | 7.7 | 7.9 | 7.2 |

Predpoklady predstavujú absolútnu percentuálnu mieru nezamestnanosti a medziročnú percentuálnu zmenu HDP.

Scenáre sa aktualizujú štvrťročne, aby zahŕňali aktuálne údaje a odrážali zmeny vo výhľade. Vzhľadom na rozsah obchodnej činnosti Citi majú štvrťročné scenáre vytvorené pre výpočet ECL globálny charakter. Pravdepodobnostné váhy použité pri meraní ECL sa tiež prehodnocujú štvrťročne a sú uvedené nižšie pre koniec aktuálneho a predchádzajúceho roka. Rozdiel vo váhach pozorovaný medzi rokmi 2024 a 2025 odráža predovšetkým zmeny v makroekonomickom výhľade.

| | Skupina | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 | | | 31 December 2024 | | |
| Scenár | ý | Základňa | ý | ý | Základňa | ý |
| Pravdepodobnostná váha | 11% | 56% | 33% | 9% | 63% | 28% |

Retailové portfólio BHW podlieha odlišnému modelu IFRS9 a makroekonomickým scenárom z dôvodu povahy portfólia z hľadiska produktového mixu a geografického základu. Očakávané úverové straty (ECL) pre expozície v rámci retailového portfólia BHW sa vypočítavajú na základe štatistických modelov pre skupiny aktív kombinovaných v portfóliách so spoločnými znakmi kreditného rizika (a medzi kľúčové produkty patria kreditné karty, hotovostné úvery a hypotéky). Kľúčovými makroekonomickými premennými používanými pri modelovaní ECL sú miera nezamestnanosti v Poľsku (BAEL) a zmeny poľského akciového indexu (index WIG).

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

Po použití vyššie uvedených váh modely vygenerovali kombinovanú očakávanú úverovú stratu (ECL) vo výške 318 miliónov USD (31. decembra 2024: 287 miliónov USD). Okrem modelovanej ECL boli zahrnuté aj manažérske prekrytia vo výške 1 milión USD (31. decembra 2024: 1 milión USD), ktorých podrobnosti sú uvedené v ďalšej časti.

**Citlivosť očakávaných úverových strát (ECL) na budúce ekonomické podmienky a prekrytia riadenia**

Odhad očakávaných úverových strát (ECL) je citlivý na úsudky a predpoklady týkajúce sa formulovania výhľadových scenárov a spôsobu, akým sú takéto scenáre zahrnuté do výpočtov. Skupina vykonala analýzu vybraných makroekonomických premenných na základe veľkoobchodného portfólia, aby ilustrovala citlivosť modelovaných očakávaných úverových strát (ECL) na zmeny makroekonomických predpokladov. Boli vykonané 4 scenáre: šok +1 % a -1 % do tempa rastu HDP a šok +1 % a -1 % do úrovne nezamestnanosti. Analýza citlivosti tempa rastu HDP naznačuje zmeny očakávaných úverových strát (ECL) v rozmedzí od -22 miliónov USD do +26 miliónov USD. Analýza citlivosti nezamestnanosti naznačuje zmeny očakávaných úverových strát (ECL) v rozmedzí od -7 miliónov USD do +7 miliónov USD.[34]

Okrem makroekonomických premenných je odhad očakávaných úverových strát podľa IFRS 9 citlivý na mnoho ďalších faktorov zahrnutých do jeho výpočtu vrátane faktorov, ako je kreditná kvalita, produkt, sektor, geografické rozloženie, kolaterál a doba splatnosti. Model očakávaných úverových strát podľa IFRS 9 zohľadňuje aj množstvo kvalitatívnych faktorov vrátane koncentrácie, kolaterálu a iných externých faktorov. Skupina môže nakoniec zahrnúť aj manažérske prekrytia ako úpravu po modeli, aby zachytila okrem iného idiosynkratické rizikové udalosti a obmedzenia modelu.

Kvalita úverov a charakteristiky splatnosti portfólia Skupiny sú obzvlášť dôležité pri obmedzovaní úrovne citlivosti na očakávané úverové straty. K 31. decembru 2025 bolo 96 % (31. december 2024: 96 %) expozície portfólia v 1. stupni.

Výpočet podľa IFRS 9 zahŕňa tri scenáre vážené pravdepodobnosťou na vytvorenie kombinovanej opravnej položky na straty. Tabuľka nižšie zobrazuje individuálnu opravnú položku na straty pre každý scenár (základný, optimistický a pesimistický) vypočítanú s použitím profilu fázy na konci roka. Údaje o opravných položkách na straty nezahŕňajú prekrytia manažmentu.

| | Skupina | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 | | | 31 December 2024 | | |
| | ý | Základňa | ý | ý | Základňa | ý |
| | $m | $m | $m | $m | $m | $m |
| Príspevok na stratu | 247 | 269 | 710 | 203 | 218 | 471 |

Celkové očakávané úverové straty k 31. decembru 2025 predstavovali 318 miliónov USD (31. december 2024: 288 miliónov USD) vrátane celkových manažérskych prekrytí vo výške 1 milión USD (31. december 2024: 1 milión USD).

Prekrytie manažmentu vo výške 1 milióna USD zahrnuté na konci roka 2025 má riešiť obmedzenie modelu súvisiace s výsledkami spätného testovania modelu.

[34]Analýza vylučuje individuálne posudzovaných dlžníkov v 3. stupni.

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

### Expozícia riziku

Rozpis celkovej úverovej expozície vrátane záväzkov je nasledovný:

| | Skupina | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 | | | | | 31 December 2024 | | | | |
| | | | Súvisiace sumy, ktoré nie sú kompenzované vo výkaze finančnej situácie | | | | | Súvisiace sumy, ktoré nie sú kompenzované vo výkaze finančnej situácie | | |
| | Maximálna expozícia v tisícoch dolárov | a kompenzácia dolárov | Hotovostná zábezpeka dolárov | Bezhotovostná zábezpeka dolárov | Čistá expozícia v tisícoch dolárov | Maximálna expozícia dolárov | a kompenzácia dolárov | Hotovostná zábezpeka dolárov | Bezhotovostná zábezpeka dolárov | Čistá expozícia dolárov |
| **V súvahe:** | | | | | | | | | | |
| a peňažné ekvivalenty | 50,590 | — | — | — | 50,590 | 49,441 | — | — | — | 49,441 |
| Obchodné aktíva | 27,720 | — | — | — | 27,720 | 13,322 | — | — | — | 13,322 |
| Derivátové finančné nástroje | 95,521 | (56,718) | (1,292) | (33) | 37,478 | 39,231 | (361) | (581) | (12) | 38,277 |
| [illegible] papiere | 23,261 | — | — | — | 23,261 | 20,514 | — | — | — | 20,514 |
| Úvery a preddavky bankám | 3,516 | — | — | (300) | 3,216 | 1,975 | — | — | (300) | 1,675 |
| Úvery a preddavky zákazníkom | 30,178 | — | — | (5,931) | 24,247 | 26,457 | — | — | (1,916) | 24,541 |
| Dohody o spätnom odkúpení | 45,189 | (22,656) | — | (15,485) | 7,048 | 29,727 | (11,634) | — | (11,660) | 6,433 |
| Ostatné aktíva | 10,057 | — | — | (21) | 10,036 | 8,862 | — | — | *(2)* | 8,860 |
| | **286,032** | **(79,374)** | **(1,292)** | **(21,770)** | **183,596** | **189,529** | **(11,995)** | **(581)** | **(13,890)** | **163,063** |
| **Mimo súvahy:** | | | | | | | | | | |
| Akreditívy | 14,190 | — | — | — | 14,190 | 16,770 | — | — | — | 16,770 |
| záväzky z poskytovania úverov | 48,692 | — | — | — | 48,692 | 49,046 | — | — | — | 49,046 |
| Ďalšie záväzky a záruky | 3,755 | — | — | — | 3,755 | 789 | — | — | — | 789 |
| | **66,637** | — | — | — | **66,637** | **66,605** | — | — | — | **66,605** |

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

### Expozícia riziku (pokračovanie)

| | Spoločnosť | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 | | | | | 31 December 2024 | | | | |
| | | | Súvisiace sumy, ktoré nie sú kompenzované vo výkaze finančnej situácie | | | | | Súvisiace sumy, ktoré nie sú kompenzované vo výkaze finančnej situácie | | |
| | Maximálna expozícia | Vzájomné započítanie a kompenzácia | Hotovostná zábezpeka | Bezhotovostná zábezpeka | Čistá expozícia | Maximálna expozícia | Vzájomné započítanie a kompenzácia | Hotovostná zábezpeka | Bezhotovostná zábezpeka | Čistá expozícia |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| **V súvahe:** | | | | | | | | | | |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 48,354 | — | — | — | 48,354 | 48,358 | — | — | — | 48,358 |
| Obchodné aktíva | 27,067 | — | — | — | 27,067 | 12,876 | — | — | — | 12,876 |
| Derivátové finančné nástroje | 94,413 | (56,327) | (780) | (27) | 37,279 | 38,221 | — | (474) | (12) | 37,735 |
| Investičné cenné papiere | 14,571 | — | — | — | 14,571 | 12,892 | — | — | — | 12,892 |
| Úvery a preddavky bankám | 3,405 | — | — | (300) | 3,105 | 1,904 | — | — | (8) | 1,896 |
| Úvery a preddavky zákazníkom | 25,955 | — | — | (4,489) | 21,466 | 21,980 | — | — | (1,814) | 20,166 |
| Dohody o spätnom odkúpení | 43,081 | (22,656) | — | (13,692) | 6,733 | 27,638 | (11,634) | — | (9,602) | 6,402 |
| Ostatné aktíva | 8,841 | — | — | (21) | 8,820 | 7,989 | — | — | — | 7,989 |
| | **265,687** | **(78,983)** | **(780)** | **(18,529)** | **167,395** | **171,858** | **(11,634)** | **(474)** | **(11,436)** | **148,314** |
| **Mimo súvahy:** | | | | | | | | | | |
| Akreditívy | 13,552 | — | — | — | 13,552 | 15,840 | — | — | — | 15,840 |
| Nevyčerpané záväzky z poskytovania úverov | 45,812 | — | — | — | 45,812 | 44,984 | — | — | — | 44,984 |
| Ďalšie záväzky a záruky | 3,287 | — | — | — | 3,287 | 750 | — | — | — | 750 |
| | **62,651** | — | — | — | **62,651** | **61,574** | — | — | — | **61,574** |

Maximálne hodnoty expozícií finančných aktív uvedených v tabuľke vyššie predstavujú účtovné hodnoty vykázané vo výkaze o finančnej situácii s výnimkou derivátových finančných nástrojov a zmlúv o spätnom odkúpení. Účtovná hodnota derivátov a spätných repo obchodov vo výkaze o finančnej situácii sa vypočítava odpočítaním oprávnenej expozície na započítanie, ktorá spĺňa podmienky na započítanie podľa IAS32, od maximálnej expozície. Hotovostný a nehotovostný kolaterál nemá vplyv na účtovnú hodnotu vo výkaze o finančnej situácii.

Zabezpečenie úverových transakcií, ktoré má Skupina k dispozícii, zahŕňa:

- Finančná zábezpeka, ako napríklad obchodovateľné cenné papiere;
- Hmotný kolaterál, ako napríklad nehnuteľnosti a zariadenia, nábytok a príslušenstvo, lode; a
- Iné typy úverového zabezpečenia, ako napríklad obchodné pohľadávky.

Úverová kvalita aktív sa priebežne monitoruje a štvrťročne sa o nej informuje vrcholový manažment, BRC a predstavenstvo. Okrem toho sa vrcholovému manažmentu mesačne hlásia expozície s vysokým rizikom. Akékoľvek náhle úverové udalosti sa okamžite eskalujú vrcholovým manažérom pre riadenie rizík a obchodným manažérom.

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

**Očakávaná úverová strata – súvaha a podsúvaha (všetky finančné nástroje)**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a zodpovedajúcich opravných položiek k očakávaným úverovým stratám:

| | Skupina | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Vystavenie** | **1. fáza** | | **2. fáza** | | **3. fáza** | | **POCI** | | **Celkom** | |
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| **Nevyrovnaná expozícia k 1. januáru** | **175,186** | **158,979** | **6,468** | **6,417** | **213** | **354** | **11** | **13** | **181,878** | **165,763** |
| New assets originated or purchased | 67,649 | 50,149 | 1,843 | 1,895 | — | — | 4 | 3 | 69,496 | 52,047 |
| Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala | (49,546) | (33,267) | (2,917) | (2,317) | (158) | (172) | (8) | (4) | (52,629) | (35,760) |
| Prestupy do 1. etapy | 889 | 2,555 | (873) | (2,551) | (16) | (4) | — | — | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | (1,719) | (3,098) | 1,734 | 3,104 | (15) | (6) | — | — | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | (21) | (38) | (153) | (52) | 174 | 88 | — | — | — | (2) |
| Odpísané sumy | (15) | — | — | — | (2) | (35) | — | — | (17) | (35) |
| Iné pohyby | — | (94) | — | (28) | — | (12) | — | (1) | — | (135) |
| K 31. decembru | **192,423** | **175,186** | **6,102** | **6,468** | **196** | **213** | **7** | **11** | **198,728** | **181,878** |

| | Skupina | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Očakávané úverové straty (ECL)** | **1. fáza** | | **2. fáza** | | **3. fáza** | | **POCI** | | **Celkom** | |
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| **IFRS 9 ECL k 1. januáru** | **89** | **75** | **102** | **132** | **97** | **147** | **—** | **—** | **288** | **354** |
| ECL on new assets originated or purchased | 80 | 37 | 88 | 23 | — | — | 2 | — | 170 | **60** |
| Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej splatnosť nastala | (35) | (22) | (47) | (43) | (84) | (23) | (1) | — | (167) | (88) |
| Prestupy do 1. etapy | 11 | 43 | (10) | (43) | — | — | — | — | 1 | — |
| Prestupy do 2. etapy | (5) | (7) | 5 | 9 | — | (4) | — | — | — | (2) |
| Prestupy do 3. etapy | — | — | (23) | (8) | 23 | 8 | — | — | — | — |
| Čisté precenenie opravnej položky na stratu | (8) | (28) | 27 | 39 | 8 | 12 | — | — | 27 | 23 |
| Odpísané sumy | — | — | — | — | (1) | (35) | — | — | (1) | (35) |
| Iné pohyby | — | (9) | — | (7) | — | (8) | — | — | — | (24) |
| **At 31 December** | **132** | **89** | **142** | **102** | **43** | **97** | **1** | **—** | **318** | **288** |

Očakávané úverové straty (ECL) z „nových aktív vytvorených alebo zakúpených“ predstavujú zvýšenie ECL súvisiace s expozíciami v danej konkrétnej fáze ku koncu roka. „Prevody do“ fáz v tabuľke ECL predstavujú rezervu ECL na pridružených dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka alebo k dátumu vzniku. „Čisté precenenie opravnej položky na straty“ je zmena ECL po prevode medzi fázami, ktorá nie je spôsobená zmenou expozície. „Ostatné pohyby“ v ECL sa týkajú pohybu v manažérskych overlayoch, devízových transakciách, retailových úveroch BHW a ECL z retailových úverov vo výške 1783 miliónov USD a 81 miliónov USD preklasifikovaných do aktív držaných na predaj v bežnom roku (podrobnosti pozri v poznámke 35) a ďalších úprav počas roka.

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

**Očakávaná úverová strata – súvaha a podsúvaha (všetky finančné nástroje) (pokračovanie)**

| | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Vystavenie** | **1. fáza** | | **2. fáza** | | **3. fáza** | | **Celkom** | |
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| **Outstanding exposure as at 1 January** | **155,913** | **139,576** | **4,920** | **4,972** | **95** | **207** | **160,928** | **144,755** |
| Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené | 58,505 | 45,635 | 1,516 | 1,499 | — | — | 60,021 | 47,134 |
| Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala | (42,350) | (28,716) | (2,009) | (2,079) | (46) | (145) | (44,405) | (30,940) |
| Prestupy do 1. etapy | 653 | 2,068 | (637) | (2,065) | (16) | (3) | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | (1,447) | (2,619) | 1,462 | 2,624 | (15) | (5) | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | (21) | (28) | (120) | (31) | 141 | 59 | — | — |
| Odpísané sumy | (16) | — | — | — | — | (18) | (16) | (18) |
| Iné pohyby | — | (3) | — | — | — | — | — | (3) |
| **At 31 December** | **171,237** | **155,913** | **5,132** | **4,920** | **159** | **95** | **176,528** | **160,928** |

| | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Očakávané úverové straty (ECL)** | **1. fáza** | | **2. fáza** | | **3. fáza** | | **Celkom** | |
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| **IFRS 9 ECL as at 1 January** | **78** | **57** | **75** | **97** | **25** | **52** | **178** | **206** |
| Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené | 74 | 35 | 66 | 20 | — | — | 140 | 55 |
| Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej splatnosť nastala | (28) | (20) | (30) | (40) | (14) | (16) | (72) | (76) |
| Prestupy do 1. etapy | 9 | 35 | (9) | (34) | — | — | — | 1 |
| Prestupy do 2. etapy | (4) | (4) | 4 | 7 | — | (3) | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | — | — | (20) | (3) | 20 | 3 | — | — |
| Čisté precenenie opravnej položky na stratu | (8) | (19) | 22 | 33 | 6 | 10 | 20 | 24 |
| Odpísané sumy | — | — | — | — | — | (19) | — | (19) |
| Iné pohyby | — | (6) | — | (5) | — | (2) | — | (13) |
| **At 31 December** | **121** | **78** | **108** | **75** | **37** | **25** | **266** | **178** |

Očakávané úverové straty (ECL) z „nových aktív vytvorených alebo zakúpených“ predstavujú zvýšenie ECL súvisiace s expozíciami v danej konkrétnej fáze ku koncu roka. „Prevody do“ fáz v tabuľke ECL predstavujú rezervu na ECL u pridružených dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka alebo k dátumu vzniku. „Čisté precenenie opravnej položky na straty“ je zmena ECL po prevode medzi fázami, ktorá nie je spôsobená zmenou expozície. „Ostatné pohyby“ v ECL sa vzťahujú na pohyb v manažérskych prekrytiach, kurzových rozdieloch a iných úpravách počas roka.

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

**Očakávaná úverová strata**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje náklady na očakávané úverové straty (ECL) zo všetkých finančných aktív vo výkaze ziskov a strát.

| | Skupina | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | IFRS 9 ECL | | | | | | | |
| | 1. fáza | | 2. fáza | | 3. fáza | | Celkom | |
| **Výkaz ziskov a strát** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| | | **Prepracované** | | **Prepracované** | | **Prepracované** | | **Prepracované** |
| **Finančné aktíva** | | | | | | | | |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | — | (1) | — | — | — | — | — | (1) |
| Úvery a preddavky bankám | (1) | — | 1 | 2 | — | — | — | 2 |
| Úvery a preddavky zákazníkom* | (28) | (11) | (47) | 10 | (13) | 27 | (88) | 26 |
| Dohody o spätnom odkúpení | 1 | — | — | 2 | — | — | 1 | 2 |
| Investičné cenné papiere | (7) | (3) | — | — | — | — | (7) | (3) |
| Ostatné aktíva | (2) | 3 | 1 | (1) | (1) | — | (2) | 2 |
| **Celkom v súvahe** | **(37)** | **(12)** | **(45)** | **13** | **(14)** | **27** | **(96)** | **28** |
| **Mimo súvahy** | | | | | | | | |
| Akreditívy | 1 | (1) | (2) | 4 | 3 | 1 | 2 | 4 |
| Nevyčerpané záväzky z poskytnutia úverov* | (12) | (6) | (5) | 4 | (2) | — | (19) | (2) |
| Ďalšie záväzky a záruky | (1) | — | — | — | (1) | — | (2) | — |
| **Celková mimosúvahová evidencia** | **(12)** | **(7)** | **(7)** | **8** | **—** | **1** | **(19)** | **2** |
| **Vymáhanie predtým odpísaných súm*** | | | | | | | **8** | **23** |
| **Odpisy*** | | | | | | | **(17)** | **(60)** |
| **Celkové zníženie hodnoty (straty)/získané pohľadávky** | | | | | | | **(124)** | **(7)** |

*Porovnávacie údaje boli upravené tak, aby odrážali ukončené činnosti, čo viedlo k reklasifikácii strát zo zníženia hodnoty vo výške 4 miliónov USD. 24 miliónov USD bolo reklasifikovaných zo zostatku bežného roka. Podrobnosti nájdete v poznámke 35.

**23. Riadenie rizík (pokračovanie)**

**23.2. Úverové riziko (pokračovanie)**

**Očakávaná úverová strata (pokračovanie)**

| | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | IFRS 9 ECL | | | | | | | |
| | 1. fáza | | 2. fáza | | 3. fáza | | Celkom | |
| **Výkaz ziskov a strát** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| **Finančné aktíva** | | | | | | | | |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | — | (1) | — | — | — | — | — | (1) |
| Úvery a preddavky bankám | (1) | — | 1 | 2 | — | — | — | 2 |
| Úvery a preddavky zákazníkom | (26) | (12) | (26) | 12 | (12) | 23 | (64) | 23 |
| Dohoda o spätnom odkúpení | 1 | — | — | 2 | — | — | 1 | 2 |
| Investičné cenné papiere | (4) | (2) | (1) | — | — | — | (5) | (2) |
| Ostatné aktíva | (2) | 1 | 1 | (1) | (1) | — | (2) | — |
| **Celkom v súvahe** | **(32)** | **(14)** | **(25)** | **15** | **(13)** | **23** | **(70)** | **24** |
| **Mimo súvahy** | | | | | | | | |
| Akreditívy | 1 | (1) | (2) | 5 | 3 | 1 | 2 | 5 |
| Nevyčerpané záväzky z poskytovania úverov | (12) | (6) | (5) | 4 | (2) | — | (19) | (2) |
| Ďalšie záväzky a záruky | (1) | — | — | — | (1) | — | (2) | — |
| **Celková mimosúvahová evidencia** | **(12)** | **(7)** | **(7)** | **9** | **—** | **1** | **(19)** | **3** |
| **Vrátenie predtým odpísaných súm** | | | | | | | **8** | **17** |
| **Odpisy** | | | | | | | **(16)** | **(59)** |
| **Celkové zníženie hodnoty (straty)/získané pohľadávky** | | | | | | | **(97)** | **(14)** |

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka zobrazuje rezervu na očakávané úverové straty z finančných aktív vo výkaze o finančnej situácii a z aktív mimo súvahy.

| | Skupina | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | IFRS 9 ECL | | | | | | | |
| | 1. fáza | | 2. fáza | | 3. fáza | | Celkom | |
| **Výkaz finančnej situácie** | **2025 milión dolárov** | **2024 milión dolárov** | **2025 milión dolárov** | **2024 milión dolárov** | **2025 milión dolárov** | **2024 milión dolárov** | **2025 milión dolárov** | **2024 milión dolárov** |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 2 | 2 | — | — | — | — | 2 | 2 |
| Úvery a preddavky bankám | 2 | 1 | — | 1 | — | — | 2 | 2 |
| Úvery a preddavky zákazníkom | 66 | 42 | 94 | 58 | 38 | 92 | 198 | 192 |
| Dohoda o spätnom odkúpení | — | 1 | — | — | — | — | — | 1 |
| Investičné cenné papiere | 12 | 5 | 1 | — | — | — | 13 | 5 |
| Ostatné aktíva | 3 | 2 | — | 1 | 1 | — | 4 | 3 |
| **Celkom v súvahe** | **85** | **53** | **95** | **60** | **39** | **92** | **219** | **205** |
| **Mimo súvahy** | | | | | | | | |
| Akreditívy | 7 | 7 | 9 | 6 | 1 | 4 | 18 | 17 |
| Nevyčerpané záväzky z poskytovania úverov | 39 | 28 | 38 | 36 | 2 | 1 | 79 | 65 |
| Ďalšie záväzky a záruky | 1 | 1 | — | — | 1 | — | 2 | 1 |
| **Celková mimosúvahová evidencia** | **47** | **36** | **47** | **42** | **4** | **5** | **98** | **83** |
| **Celkom** | **132** | **89** | **142** | **102** | **43** | **97** | **318** | **288** |

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

| | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | IFRS 9 ECL | | | | | | | |
| | 1. fáza | | 2. fáza | | 3. fáza | | Celkom | |
| **Výkaz finančnej situácie** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 2 | 2 | — | — | — | — | 2 | 2 |
| Úvery a preddavky bankám | 2 | 1 | — | 1 | — | — | 2 | 2 |
| Úvery a preddavky zákazníkom | 60 | 34 | 60 | 34 | 33 | 21 | 153 | 89 |
| Dohoda o spätnom odkúpení | — | 1 | — | — | — | — | — | 1 |
| Investičné cenné papiere | 9 | 4 | 1 | — | — | — | 10 | 4 |
| Ostatné aktíva | 3 | 2 | — | 1 | 1 | — | 4 | 3 |
| **Celkom v súvahe** | **76** | **44** | **61** | **36** | **34** | **21** | **171** | **101** |
| **Mimo súvahy** | | | | | | | | |
| Akreditívy | 6 | 7 | 8 | 6 | 1 | 4 | 15 | 17 |
| Nevyčerpané záväzky z poskytovania úverov | 38 | 26 | 38 | 33 | 2 | — | 78 | 59 |
| Ďalšie záväzky a záruky | 1 | 1 | 1 | — | — | — | 2 | 1 |
| **Celková mimosuvahová evidencia** | **45** | **34** | **47** | **39** | **3** | **4** | **95** | **77** |
| **Celkom** | **121** | **78** | **108** | **75** | **37** | **25** | **266** | **178** |

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka poskytuje orientačné znázornenie toho, ako interné stupne úverového rizika skupiny súvisia s pravdepodobnosťou zlyhania (PD) a s externými úverovými ratingami agentúry Standard & Poor's.

| **Hodnotenie rizika** | | **Priemerná pravdepodobnosť zlyhania (%)** | **Externé hodnotenie** |
|---|---|---|---|
| Hodnotenie 1 až 4-: | Investičný stupeň | 0.00 - 0.34 | AAA až BBB- |
| Hodnotenie 5+ až 6-: | Neinvestičný stupeň | 0.89 - 12.16 | BB+ až B- |
| Hodnotenie 7+ až 7-: | Vyššie riziko | 16.64 to 22.13 | CCC+ až CCC- |
| Hodnotenie 8 až 10: | Zhoršená úverová história | Predvolené | na SD/D |

Skupina zoskupuje svoje expozície na základe ich ratingov ORR, ako je vysvetlené vyššie:

| | **Skupina** | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **1. fáza** | | **2. fáza** | | **3. fáza** | | **POCI** | | **Celkom** | |
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| **Úvery a preddavky bankám v amortizovanej hodnote** | | | | | | | | | | |
| Hodnotenie 1 až 4- | 3,372 | 1,680 | — | — | — | — | — | — | 3,372 | 1,680 |
| Hodnotenie 5+ až 6- | 144 | 231 | — | 29 | — | — | — | — | 144 | 260 |
| Hodnotenie 7+ až 7- | — | — | 2 | 37 | — | — | — | — | 2 | 37 |
| Hodnotenie 8 až 10 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| **Celkom** | 3,516 | 1,911 | 2 | 66 | — | — | — | — | 3,518 | 1,977 |
| Očakávaná úverová strata | (2) | (1) | — | (1) | — | — | | — | (2) | (2) |
| **Účtovná hodnota** | 3,514 | 1,910 | 2 | 65 | — | — | — | — | 3,516 | 1,975 |
| **Úvery a preddavky klientom v amortizovanej hodnote** | | | | | | | | | | |
| Hodnotenie 1 až 4- | 18,936 | 14,642 | 45 | 263 | — | — | — | — | 18,981 | 14,905 |
| Hodnotenie 5+ až 6- | 7,304 | 5,917 | 2,043 | 2,087 | — | — | — | — | 9,347 | 8,004 |
| Hodnotenie 7+ až 7- | 3 | — | 675 | 219 | — | 2 | — | — | 678 | 221 |
| Hodnotenie 8 až 10 | 4 | — | — | — | 130 | 76 | — | — | 134 | 76 |
| **Podľa delikvencie** | | | | | — | | — | | | |
| Žiadna delikvencia | 888 | 2,125 | 1 | 347 | 3 | 12 | — | 1 | 892 | 2,485 |
| 1 – 30 dní | 56 | 13 | 2 | 16 | — | 4 | — | 1 | 58 | 34 |
| 31 – 90 dní | 2 | 1 | — | 4 | — | 6 | — | — | 2 | 11 |
| Viac ako 90 dní | — | — | — | — | 1 | 67 | — | 2 | 1 | 69 |
| **Celkom** | 27,193 | 22,698 | 2,766 | 2,936 | 134 | 167 | — | 2 | 30,093 | 25,806 |
| Očakávaná úverová strata | (66) | (42) | (94) | (59) | (38) | (91) | — | — | (198) | (192) |
| **Účtovná hodnota** | 27,127 | 22,656 | 2,672 | 2,877 | 96 | 76 | — | 2 | 29,895 | 25,614 |
| **Úvery držané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát** | | | | | | | | | 283 | 843 |
| **Celkové úvery a preddavky zákazníkom** | | | | | | | | | **30,178** | **26,457** |

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

| | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Stage 1 | | Stage 2 | | Stage 3 | | Total | |
| | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| **Úvery a preddavky bankám v amortizovanej hodnote** | | | | | | | | |
| Hodnotenie 1 až 4- | 3,262 | 1,609 | — | — | — | — | 3,262 | 1,609 |
| Hodnotenie 5+ až 6- | 143 | 231 | — | 29 | — | — | 143 | 260 |
| Hodnotenie 7+ až 7- | — | — | 2 | 37 | — | — | 2 | 37 |
| Hodnotenie 8 až 10 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| **Celkom** | **3,405** | **1,840** | **2** | **66** | **—** | **—** | **3,407** | **1,906** |
| Očakávaná úverová strata | (2) | (1) | — | (1) | — | — | (2) | (2) |
| **Účtovná hodnota** | **3,403** | **1,839** | **2** | **65** | **—** | **—** | **3,405** | **1,904** |
| **Úvery a preddavky klientom v amortizovanej hodnote** | | | | | | | | |
| Hodnotenie 1 až 4- | 16,301 | 13,100 | 45 | 263 | — | — | 16,346 | 13,363 |
| Hodnotenie 5+ až 6- | 6,362 | 4,887 | 1,558 | 1,782 | — | — | 7,920 | 6,669 |
| Hodnotenie 7+ až 7- | 3 | — | 509 | 110 | — | 2 | 512 | 112 |
| Hodnotenie 8 až 10 | — | — | — | — | 95 | 46 | 95 | 46 |
| Podľa delikvencie: | | | | | | | | |
| Žiadna delikvencia | 888 | 1,018 | 1 | 20 | 3 | — | 892 | 1,038 |
| 1 – 30 dní | 56 | — | 2 | — | — | — | 58.0 | — |
| 31 – 90 dní | 2 | — | — | 1 | — | — | 2.0 | 1.0 |
| Viac ako 90 dní | — | — | — | — | 1 | 2 | 1.0 | 2.0 |
| **Celkom** | **23,612** | **19,005** | **2,115** | **2,176** | **99** | **50** | **25,826** | **21,231** |
| Očakávaná úverová strata | (62) | (35) | (59) | (34) | (33) | (21) | (154) | (90) |
| **Účtovná hodnota** | **23,550** | **18,970** | **2,056** | **2,142** | **66** | **29** | **25,672** | **21,141** |
| **Úvery držané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát** | | | | | | | 283 | 839 |
| **Celkové úvery a preddavky zákazníkom** | | | | | | | **25,955** | **21,980** |

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

**Úverová kvalita – Obchodné aktíva**

Kreditná kvalita finančných aktív Skupiny sa udržiava dodržiavaním politík Skupiny týkajúcich sa poskytovania úverov protistranám. Skupina monitoruje kreditné ratingy svojich protistrán, pričom tabuľka nižšie uvádza analýzu obchodného portfólia Skupiny pozostávajúceho z obchodovaných úverov, podnikových dlhopisov a štátnych dlhopisov podľa ratingovej agentúry na základe ratingov Standard & Poor's alebo Moody's k 31. decembru 2025:

**Obchodné aktíva (FVTPL):**

| | Skupina | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Obchodované úvery | | Podnikové dlhopisy | | Štátne dlhopisy | | Celkom | |
| | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| AAA až A- | — | — | 2,298 | 231 | 16,080 | 4,103 | 18,378 | 4,334 |
| BBB+ až B- | 295 | 368 | 1 | — | 8,923 | 8,463 | 9,219 | 8,831 |
| CCC+ a nižšie | 17 | — | — | — | — | — | 17 | — |
| Nehodnotené | 106 | 156 | — | — | — | — | 106 | 156 |
| **Celkom** | **418** | **524** | **2,299** | **231** | **25,003** | **12,567** | **27,720** | **13,322** |

| | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Obchodované úvery | | Podnikové dlhopisy | | Štátne dlhopisy | | Celkom | |
| | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| AAA až A- | — | — | 2,227 | — | 15,523 | 3,899 | 17,750 | 3,899 |
| BBB+ až B- | 295 | 360 | 1 | — | 8,922 | 8,461 | 9,218 | 8,821 |
| CCC+ a nižšie | 17 | — | — | — | — | — | 17 | — |
| Nehodnotené | 82 | 156 | — | — | — | — | 82 | 156 |
| **Celkom** | **394** | **516** | **2,228** | **—** | **24,445** | **12,360** | **27,067** | **12,876** |

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

**Úverová kvalita – investičné cenné papiere**

| | Skupina | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Štátne dlhopisy (FVOCI) | | Podnikové dlhopisy (FVOCI) | | Podnikové dlhopisy (amortizovaná hodnota) | | Majetkové cenné papiere (FVTPL) | | Celkom | |
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| AAA až A- | 15,946 | 13,048 | 2,969 | 4,230 | 277 | 244 | 38 | 11 | 19,230 | 17,533 |
| BBB+ až B- | 3,982 | 2,916 | — | — | — | — | — | 17 | 3,982 | 2,933 |
| CCC+ a nižšie | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Nehodnotené | — | — | — | — | — | — | 49 | 48 | 49 | 48 |
| **Celkom** | **19,928** | **15,964** | **2,969** | **4,230** | **277** | **244** | **87** | **76** | **23,261** | **20,514** |

| | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Štátne dlhopisy (FVOCI) | | Podnikové dlhopisy (FVOCI) | | Majetkové cenné papiere (FVTPL) | | Celkom | |
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| AAA až A- | 10,078 | 9,338 | 466 | 604 | 38 | 14 | 10,582 | 9,956 |
| BBB+ až B- | 3,982 | 2,916 | — | — | — | 17 | 3,982 | 2,933 |
| CCC+ a nižšie | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Nehodnotené | — | — | — | — | 7 | 3 | 7 | 3 |
| **Celkom** | **14,060** | **12,254** | **466** | **604** | **45** | **34** | **14,571** | **12,892** |

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

**Riziko koncentrácie**

Koncentrácie úverového rizika podľa odvetvia vo výkaze o finančnej situácii skupiny (v súvahe – len voči tretím stranám) sú nasledovné:

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| Ťažba a dobývanie | 552 | 526 | 535 | 510 |
| Výroba* | 9,605 | 9,010 | 8,590 | 8,109 |
| Dodávka elektriny, plynu, vody, pary a klimatizácie | 2,756 | 1,509 | 2,315 | 1,126 |
| Stavebníctvo | 123 | 179 | 112 | 160 |
| Veľkoobchod a maloobchod* | 3,445 | 3,588 | 2,738 | 2,795 |
| Preprava a skladovanie* | 1,158 | 498 | 1,087 | 457 |
| Ubytovacie a stravovacie služby* | 146 | 274 | 147 | 271 |
| Informácie a komunikácia* | 3,268 | 2,644 | 2,980 | 2,495 |
| Úverové a poisťovacie inštitúcie* | 68,410 | 66,172 | 60,333 | 59,058 |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností* | 1,986 | 1,689 | 1,924 | 1,632 |
| Odborné, vedecké a technické činnosti* | 1,936 | 1,532 | 1,836 | 1,441 |
| Administratívne a podporné služby* | 1,373 | 504 | 1,262 | 473 |
| Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie | 49,782 | 33,073 | 43,484 | 29,231 |
| Domácnosť/Maloobchod* | 1,660 | 3,048 | 1,656 | 1,461 |
| Ďalšie služby* | 888 | 320 | 826 | 264 |
| | **147,088** | **124,566** | **129,825** | **109,483** |

*Zostatky z predchádzajúceho roka boli preskupené, aby zodpovedali kategorizácii v aktuálnom roku.

Do účtovnej hodnoty expozícií voči úverovému riziku patria peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty, obchodovateľné aktíva, derivátové finančné nástroje, úvery a preddavky bankám a klientom, zmluvy o spätnom odkúpení, investičné cenné papiere a ostatné aktíva.

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

**Riziko koncentrácie (pokračovanie)**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje koncentrácie úverov vo výkaze o finančnej situácii podľa regiónu:

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| Stredná Európa* | 6,680 | 4,560 | 6,680 | 4,560 |
| Západná Európa* | 128,724 | 111,458 | 111,498 | 96,924 |
| Blízky východ / Afrika* | 631 | 1,018 | 620 | 984 |
| Stredná / Južná Amerika* | 242 | 222 | 242 | 222 |
| Severná Amerika* | 9,736 | 6,945 | 9,710 | 6,433 |
| Ázia* | 1,075 | 363 | 1,075 | 360 |
| | **147,088** | **124,566** | **129,825** | **109,483** |

*Zostatky z predchádzajúceho roka boli preskupené, aby zodpovedali kategorizácii v aktuálnom roku.

Vyššie uvedené regióny predstavujú krajiny a ich zákazníkov s trvalým pobytom v týchto krajinách.

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.3. Trhové riziko – obchodné portfólio

**Definícia**

Trhové riziko obchodných portfólií je riziko ekonomickej alebo obchodnej straty vyplývajúcej zo zmien hodnoty aktív a pasív skupiny v dôsledku zmien trhových premenných, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy alebo kreditné spready.

**Zdroje trhového rizika obchodných portfólií**

Obchodné portfólio pozostáva z pozícií držaných s krátkodobým obchodným zámerom, kde sa podnik snaží zachytiť rozdiely medzi nákupnou a predajnou cenou a ktoré pochádzajú predovšetkým z tokov zákazníkov. Medzi obchodované produkty patria štátne dlhopisy, úrokové swapy a devízové (FX) spotové kontrakty, swapy a forwardy.

Medzi hlavné zdroje trhového rizika v obchodných portfóliách patria okrem iného:

- Úrokové riziko: Riziko oceňovania vyplývajúce zo zmien úrokových sadzieb.
- Menové riziko: Riziko oceňovania vyplývajúce zo zmien cien meny.
- Riziko kreditného rozpätia: Riziko oceňovania vyplývajúce zo zmien kreditného rozpätia.

**Riadenie a organizácia**

Rámec riadenia trhového rizika oceňovania podľa trhu, schválený predstavenstvom, poskytuje ucelený prehľad o tom, ako sa riadi trhové riziko obchodných portfólií, stanovuje štandardy pre meranie, riadenie, monitorovanie a kontrolu trhového rizika obchodných portfólií v skupine a stanovuje zodpovednosti naprieč obrannými líniami. Ako je zdokumentované v Rámci riadenia trhového rizika oceňovania podľa trhu, nasledujúce výbory vykonávajú dohľad nad položkami súvisiacimi s trhovým rizikom obchodných portfólií:

- BRC
- Výkonný výbor
- RMC

Výbor pre riadenie trhových rizík (RMC) je hlavným výborom povereným riadením trhových rizík obchodných portfólií v skupine a pri monitorovaní a dohľade nad týmto rizikom ho podporuje skupina pre kontrolu trhových rizík (Market Risk Review Group). Výkonný výbor (ExCo) zabezpečuje, aby sa do procesu strategického plánovania zahrnuli vhodné rizikové aspekty. Výbor pre riadenie trhových rizík (BRC) dohliada na implementáciu stratégie skupiny pre trhové riziká obchodných portfólií a funkciu riadenia trhových rizík.

Vedúci oddelenia trhových rizík priamo podlieha CRO skupiny a je zodpovedný za druhú líniu obrany nad trhovým rizikom obchodných portfólií skupiny. Tím pre trhové riziká priebežne monitoruje profil trhového rizika a podáva správy RMC a BRC/Predstavenstvu o expozíciách obchodného portfólia v porovnaní so schválenými limitmi.

**Meranie rizika**

Trhové riziko v Skupine sa meria v súlade so štandardnými metodikami v odvetví, ktoré sú navrhnuté tak, aby:

- Podporovať transparentnosť a porovnateľnosť činností súvisiacich s podstupovaním trhového rizika.
- Poskytnúť konzistentný rámec na meranie expozícií voči trhovému riziku s cieľom uľahčiť analýzu výkonnosti podniku.

Hodnota v riziku (VaR) odhaduje potenciálny pokles hodnoty pozície alebo portfólia za normálnych trhových podmienok, v rámci definovanej úrovne spoľahlivosti a počas určitého časového obdobia.

VaR sa vypočítava pomocou metódy Monte Carlo, kde sa generujú simulácie trhových sadzieb alebo cien. Volatility a korelácie sa aktualizujú minimálne štvrťročne na základe trhových údajov za tri roky.

**23. Riadenie rizík (pokračovanie)**

**23.3. Trhové riziko – Obchodné portfólio (pokračovanie)**

**Meranie rizika (pokračovanie)**

Medzi kľúčové parametre používané na výpočet VaR patria:

- Historické „spätné“ obdobie používané na výpočet historických volatilít a korelácií;
- Doba držby, t. j. počet dní zmien faktorov trhového rizika, ktorým je portfólio vystavené;
- Na odhad potenciálnej straty sa určí interval spoľahlivosti a
- Citlivosť na faktory („Gréci“) – citlivosť na premenné trhových faktorov.

Citlivosť faktorov predstavuje zmenu hodnoty pozície pri definovanej zmene faktora trhového rizika, ako je napríklad zmena hodnoty dlhopisu pri zmene úrokových sadzieb o jeden bázický bod. Nezávislé riadenie rizík zabezpečuje, že citlivosť faktorov sa vypočítava, monitoruje a vo väčšine prípadov obmedzuje pre všetky relevantné riziká v obchodnom portfóliu.

Stresové testovanie obchodných portfólií sa vykonáva denne s cieľom odhadnúť dopad extrémnych pohybov na trhu. Nezávislé riadenie rizík vyvíja stresové scenáre, kontroluje výsledky denných a iných pravidelných stresových testov a využíva tieto informácie na posudzovanie priebežnej vhodnosti úrovní expozície a limitov.

**Expozícia riziku**

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie aktív a pasív vystavených trhovému riziku medzi obchodné a neobchodné portfóliá.

| | Skupina | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 | | | 31 December 2024 | | |
| | Účtovná hodnota | Obchodné portfóliá | Neobchodné portfóliá | Účtovná hodnota | Obchodné portfóliá | Neobchodné portfóliá |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| **Aktíva** | | | | | | |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 50,590 | — | 50,590 | 49,441 | — | 49,441 |
| Obchodné aktíva | 27,720 | 27,720 | — | 13,322 | 13,322 | — |
| Derivátové finančné nástroje | 38,803 | 38,803 | — | 38,870 | 38,870 | — |
| Zaisťovací derivát | — | — | — | 13 | 13 | — |
| Investičné cenné papiere | 23,261 | — | 23,261 | 20,514 | — | 20,514 |
| Dohoda o spätnom odkúpení | 22,533 | 3,443 | 19,090 | 18,093 | 4,387 | 13,706 |
| Úvery a preddavky bankám | 3,516 | — | 3,516 | 1,975 | — | 1,975 |
| Úvery a preddavky zákazníkom | 30,178 | 283 | 29,895 | 26,457 | 843 | 25,614 |
| Ostatné aktíva | 10,057 | — | 10,057 | 8,862 | — | 8,862 |
| **Celkové finančné aktíva** | **206,658** | **70,249** | **136,409** | **177,547** | **57,435** | **120,112** |
| **Záväzky** | | | | | | |
| Vklady bánk | 20,714 | — | 20,714 | 14,944 | — | 14,944 |
| Zákaznícke účty | 74,538 | — | 74,538 | 67,380 | — | 67,380 |
| Derivátové finančné nástroje | 36,438 | 36,438 | — | 38,062 | 38,062 | — |
| Zaisťovací derivát | 100 | 100 | — | 18 | 18 | — |
| Zmluva o spätnom odkúpení | 2,998 | 1,327 | 1,671 | 2,578 | 37 | 2,541 |
| Podriadené záväzky | 13,095 | — | 13,095 | 9,669 | — | 9,669 |
| Ostatné záväzky | 34,766 | 20,621 | 14,145 | 25,840 | 15,272 | 10,568 |
| **Celkové finančné záväzky** | **182,649** | **58,486** | **124,163** | **158,491** | **53,389** | **105,102** |

**23. Riadenie rizík (pokračovanie)**

**23.3. Trhové riziko – Obchodné portfólio (pokračovanie)**

**Expozícia riziku (pokračovanie)**

| | Spoločnosť | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 | | | 31 December 2024 | | |
| | Účtovná hodnota | Obchodné portfóliá | Neobchodné portfóliá | Účtovná hodnota | Obchodné portfóliá | Neobchodné portfóliá |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| **Aktíva** | | | | | | |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 48,354 | — | 48,354 | 48,358 | — | 48,358 |
| Obchodné aktíva | 27,067 | 27,067 | — | 12,876 | 12,876 | — |
| Derivátové finančné nástroje | 38,086 | 38,086 | — | 38,221 | 38,221 | — |
| Investičné cenné papiere | 14,571 | — | 14,571 | 12,892 | — | 12,892 |
| Dohoda o spätnom odkúpení | 20,425 | 3,443 | 16,982 | 16,004 | 4,387 | 11,617 |
| Úvery a preddavky bankám | 3,405 | — | 3,405 | 1,904 | — | 1,904 |
| Úvery a preddavky zákazníkom | 25,955 | 283 | 25,672 | 21,980 | 839 | 21,141 |
| Ostatné aktíva | 8,841 | — | 8,841 | 7,989 | — | 7,989 |
| **Celkové finančné aktíva** | **186,704** | **68,879** | **117,825** | **160,224** | **56,323** | **103,901** |
| **Záväzky** | | | | | | |
| Vklady bánk | 20,250 | — | 20,250 | 14,521 | — | 14,521 |
| Zákaznícke účty | 63,863 | — | 63,863 | 54,180 | — | 54,180 |
| Derivátové finančné nástroje | 35,694 | 35,694 | — | 37,439 | 37,439 | — |
| Zmluva o spätnom odkúpení | 2,997 | 1,326 | 1,671 | 2,577 | 37 | 2,540 |
| Podriadené záväzky | 13,095 | — | 13,095 | 9,669 | — | 9,669 |
| Ostatné záväzky | 33,713 | 20,619 | 13,094 | 24,876 | 15,242 | 9,634 |
| **Celkové finančné záväzky** | **169,612** | **57,639** | **111,973** | **143,262** | **52,718** | **90,544** |

**Riziko obchodného portfólia**

Nasledujúce tabuľky sumarizujú riziko obchodného portfólia a uvádzajú najvyššiu, najnižšiu a priemernú expozíciu obchodnej knihy voči VaR počas vykazovaného obdobia spolu s expozíciou k 31. decembru:

**Skupina**

| | 31 December 2025 | 2025 | | | 31 December 2024 | 2024 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| mil. USD | Vynikajúci | LNE | PRIEMER | MIN | Vynikajúci | MAXIMA LNE | PRIEMER | MIN |
| VAR | 16.1 | 28.1 | 16.0 | 10.1 | 11.3 | 18.1 | 9.9 | 6.5 |

**Spoločnosť**

| | 31 December 2025 | 2025 | | | 31 December 2024 | 2024 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| mil. USD | Vynikajúci | MAXIMA LNE | PRIEMER | MIN | Vynikajúci | MAXIMA LNE | PRIEMER | MIN |
| VAR | 15.3 | 26.5 | 15.1 | 9.7 | 10.2 | 16.8 | 7.9 | 4.6 |

**23. Riadenie rizík (pokračovanie)**

**23.3. Trhové riziko – neobchodné portfólio**

**Definícia**

Trhové riziko v neobchodnej knihe (NTMR) je vplyv nepriaznivých zmien trhových premenných, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy, kreditné rozpätia a ceny akcií, na čisté úrokové výnosy (NIR), ekonomickú hodnotu vlastného kapitálu (EVE) alebo akumulovaný ostatný komplexný výsledok (AOCI) spoločnosti Citi.

**Zdroje NTMR**

Neobchodné portfólio zahŕňa pozície, ktoré nie sú držané s obchodným zámerom a vznikajú najmä z tokov zákazníkov. Medzi hlavné produkty v neobchodnom portfóliu patria úvery držané v amortizovanej hodnote, vklady a investičné cenné papiere. Medzi hlavné zdroje trhového rizika v rámci neobchodného portfólia patria okrem iného:

- Zmeny úrokových sadzieb, ktoré môžu mať vplyv na čistú úrokovú maržu (NIM) pred zdanením; a
- Zmeny reálnej hodnoty investičných cenných papierov v dôsledku zmien podkladových trhových faktorov (úrokové sadzby, kreditné rozpätia, devízové kurzy atď.).

**Riadenie a organizácia**

Rámec riadenia rizík treasury, schválený predstavenstvom, poskytuje ucelený prehľad o tom, ako sa trhové riziko v neobchodných portfóliách meria, monitoruje, riadi a kontroluje, a stanovuje zodpovednosti vo všetkých troch obranných líniách. V rámci rámca riadenia rizík treasury vykonávajú dohľad nad položkami súvisiacimi s NTMR nasledujúce výbory a fóra:

- BRC;
- Výkonný výbor;
- Výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“); a
- Fórum pre technické hodnotenia ALCO

Výbor ALCO je hlavným výborom povereným dohľadom nad NTMR v Skupine. Výkonný výbor okrem iného zabezpečuje, aby sa do procesu strategického plánovania zahrnuli vhodné rizikové aspekty. Výbor pre riadenie obchodovania s klientmi (BRC) dohliada na implementáciu stratégie Skupiny pre NTMR a funkciu riadenia NTMR.

Skupinové oddelenie financií je zodpovedné za riadenie a priamy dohľad nad NTMR v Skupine.

Vedúci oddelenia financií CRO podlieha priamo riaditeľovi pre financie skupiny a je zodpovedný za druhú líniu dohľadu nad NTMR v skupine. Tím financií CRO priebežne monitoruje profil NTMR a nezávisle podáva správy výboru ALCO a výboru BRC/Predstavenstvu o expozíciách v porovnaní s dohodnutými limitmi, ako aj o ďalších rizikových záležitostiach, ktoré sú predmetom záujmu.

**23. Riadenie rizík (pokračovanie)**

**23.3. Trhové riziko – neobchodné portfólio (pokračovanie)**

**Meranie rizika**

Primárne metriky merania používané na zachytenie NTMR sú v súlade s priemyselnými štandardmi a sú uvedené nižšie:

- Metriky NIR: Meria potenciálny vplyv čistých úrokových výnosov pred zdanením pre pozície mimo obchodnej knihy v dôsledku definovaných zmien úrokových sadzieb počas stanoveného vykazovaného obdobia.
    - Úroková expozícia (IRE): meria potenciálny vplyv úrokových príjmov počas 12-mesačného obdobia z paralelného posunu bezrizikových úrokových sadzieb na základe statickej súvahy.
    - Primárnou metrikou používanou na riadenie a monitorovanie takejto expozície je paralelný šok -100 bázických bodov so šokovou spodnou hranicou -200 bázických bodov.
    - Merajú a monitorujú sa aj ďalšie neparalelné a menovo špecifické expozície.
    - Expozícia kreditného rozpätia (CSE): meria potenciálny vplyv úrokových príjmov počas 12-mesačného obdobia v dôsledku zmeny kreditných rozpätí pri relevantných expozíciách.
- Metriky EVE: Meria vplyv zmien úrokových sadzieb na ekonomickú hodnotu/kapitál skupiny.
    - Citlivosť ekonomickej hodnoty (EVS): Zmena ekonomickej hodnoty vlastného kapitálu (súčasná hodnota aktív mínus súčasná hodnota pasív) v dôsledku paralelnej zmeny krivky bezrizikovej úrokovej miery.
    - Primárnou metrikou používanou na riadenie a monitorovanie takejto expozície je paralelný šok -100 bázických bodov so šokovou spodnou hranicou -200 bázických bodov.
    - Citlivosť kreditného rozpätia na ekonomickú hodnotu (CS-EVS): meria zmenu ekonomickej hodnoty vlastného kapitálu v dôsledku zmeny kreditných rozpätí na relevantných expozíciách.
- Metriky AOCI: Meria vplyv zmien úrokových sadzieb portfólia skupiny oceňovaného reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok hospodárenia (FVtOCI) (cenné papiere a úrokové swapy).
    - Riziko ostatného komplexného výsledku (OCI): Vplyv závažných, ale pravdepodobných zmien úrokových sadzieb a kreditných rozpätí na OCI skupiny v dôsledku zmien ocenenia jej investičného portfólia.
    - Citlivosť na faktory: Citlivosť na faktory sa používa na meranie citlivosti investičných dlhopisov a úrokových swapov Skupiny na zvýšenie úrokových sadzieb o 1 bázický bod.
- Rizikový kapitál: Ekonomický kapitál (EC) pre riziko rozdielu IRRBB a opčné riziko sa meria pomocou prístupu EVE. Je to preto, že hlavnými faktormi týchto rizík sú vklady bez splatnosti (NMD) a súvisiace zaistenie, kde straty môžu byť výsledkom skôr šokov založených na súčasnej hodnote ako na výnosoch. Na druhej strane, bázické riziko sa prejavuje prostredníctvom čistej úrokovej marže v dôsledku nesúladu medzi zaplatenými a prijatými úrokmi z vkladov a umiestnení. EC pre bázické riziko sa preto meria pomocou prístupu založeného na čistej úrokovej marži. EC pre riziko kreditného rozpätia používa prístup EVE na výpočet vplyvu šokov kreditného rozpätia na dlhopisy v miestnej a cudzej mene. Všetky použité šoky sú prispôsobené neparalelné šoky krivky sadzieb, špecificky vybrané na základe profilu expozície CEP.
- Stresové testovanie: Skupina používa na účely stresového testovania aj rôzne paralelné a neparalelné úrokové šoky pre NIR a EVE.

**23. Riadenie rizík (pokračovanie)**

**23.3. Trhové riziko – neobchodné portfólio (pokračovanie)**

**Meranie rizika (pokračovanie)**

**Úrokové riziko**

Nasledujúca tabuľka predstavuje očakávaný zisk/(stratu) zo zvýšenia úrokových sadzieb o 100 bázických bodov pre všetky doby splatnosti.

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | Správa o expozícii voči úrokovým sadzbám | | Správa o expozícii voči úrokovým sadzbám | |
| | 31 December 2025 | 31 December 2024 | 31 December 2025 | 31 December 2024 |
| | 12 mesiacov | 12 mesiacov | 12 mesiacov | 12 mesiacov |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| Vplyv na výkaz ziskov a strát | 186 | 242 | 162 | 199 |
| **Celkom** | **186** | **242** | **162** | **199** |
| Vplyv na vlastné imanie | (37) | 100 | (38) | 44 |
| **Celkom** | **(37)** | **100** | **(38)** | **44** |

Nasledujúca tabuľka predstavuje očakávaný zisk/(stratu) zo zníženia úrokových sadzieb o 100 bázických bodov pre všetky doby splatnosti s šokovou spodnou hranicou -200 bázických bodov.

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | Správa o expozícii voči úrokovým sadzbám | | Správa o expozícii voči úrokovým sadzbám | |
| | 31 December 2025 | 31 December 2024 | 31 December 2025 | 31 December 2024 |
| | 12 mesiacov | 12 mesiacov | 12 mesiacov | 12 mesiacov |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| Vplyv na výkaz ziskov a strát | (193) | (249) | (167) | (206) |
| **Celkom** | **(193)** | **(249)** | **(167)** | **(206)** |
| Vplyv na vlastné imanie | (16) | (151) | (4) | (85) |
| **Celkom** | **(16)** | **(151)** | **(4)** | **(85)** |

Tieto výsledky nie sú symetrické kvôli vplyvu spodných hodnôt scenárov a vplyvu beta matíc pre vklady bez splatnosti, ktoré definujú, aká veľká zmena sadzby sa uplatňuje na konkrétne portfóliá v rôznych úrokových prostrediach.

**23.3. Trhové riziko – neobchodné portfólio (pokračovanie)**

**Meranie rizika (pokračovanie)**

**Riziko úverového rozpätia**

Tabuľka nižšie predstavuje očakávaný zisk/(stratu) zo zvýšenia kreditného rozpätia. Šoky aplikované na portfóliá sú špecifické pre meny a produkty (scenáre paralelných šokov).

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | Správa o expozícii kreditného | | Správa o expozícii kreditného | |
| | 31 December 2025 | 31. decembra 2024 | 31 December 2025 | 31. decembra 2024 |
| | 12 mesiacov milión dolárov | 12 mesiacov milión dolárov | 12 mesiacov milión dolárov | 12 mesiacov milión dolárov |
| Vplyv na výkaz ziskov a strát | 10 | 7 | 12 | 6 |
| **Celkom** | **10** | **7** | **12** | **6** |
| Vplyv na vlastné imanie | (259) | (218) | (139) | (123) |
| **Celkom** | **(259)** | **(218)** | **(139)** | **(123)** |

Tabuľka nižšie predstavuje očakávaný zisk/(stratu) zo zníženia kreditného rozpätia. Šoky aplikované na portfóliá sú špecifické pre meny a produkty (paralelné scenáre).

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | Správa o expozícii kreditného | | Správa o expozícii kreditného | |
| | 31 December 2025 | 31. decembra 2024 | 31 December 2025 | 31. decembra 2024 |
| | 12 mesiacov milión dolárov | 12 mesiacov milión dolárov | 12 mesiacov milión dolárov | 12 mesiacov milión dolárov |
| Vplyv na výkaz ziskov a strát | (9) | (6) | (10) | (5) |
| **Celkom** | **(9)** | **(6)** | **(10)** | **(5)** |
| Vplyv na vlastné imanie | (50) | (34) | (144) | (109) |
| **Celkom** | **(50)** | **(34)** | **(144)** | **(109)** |

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.3. Trhové riziko – neobchodné portfólio (pokračovanie)

**Meranie rizika (pokračovanie)**

**Menové riziko**

Menové riziko („devízové riziko“) je definované ako riziko potenciálnej finančnej straty v dôsledku zmien kurzov cudzích mien. Skupina je vystavená dvom typom devízového rizika:

- Devízové riziko súvahy, známe aj ako translačné riziko, je definované ako expozície voči devízovým rizikám súvahy, ktoré by v prípade nezaistenia mohli mať negatívny vplyv na finančné výsledky skupiny. Oddelenie financií riadi a monitoruje devízové riziko v bankovej knihe („FXRBB“) prostredníctvom zaistenia významných devízových expozícií v bankovej knihe.
- Štrukturálne devízové riziko je definované ako vystavenie kapitálových pomerov zmenám devízových kurzov. Zmeny výmenných kurzov môžu zvýšiť/znížiť ekvivalent rizikovo vážených aktív (RWA) v USD (funkčná mena). Skupina je v tomto ohľade vystavená znehodnoteniu amerického dolára. Skupinu ovplyvňujú aj zmeny ekvivalentu hodnoty investície spoločnosti CEP v PLN do jej dcérskej spoločnosti BHW v USD (čo má vplyv prostredníctvom OCI). Skupina je v tomto ohľade vystavená zhodnoteniu amerického dolára voči PLN. Ministerstvo financií monitoruje štrukturálne menové riziko a zmierňuje ho prostredníctvom schváleného FX Playbook.

Citlivosť pomeru CET1 spoločnosti k 31. decembru 2025 na 10 % depreciáciu USD je uvedená nižšie pre kľúčové meny:

**Skupina**

| Štrukturálna devízová pozícia (neauditovaná) | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| 10% znehodnotenie USD - EUR | -0,59 % | -0,70 % |
| 10% znehodnotenie USD - PLN | 0,10 % | -0,11 % |

**Spoločnosť**

| Štrukturálna devízová pozícia (neauditovaná) | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| 10% znehodnotenie USD - EUR | -0,58 % | -0,73 % |

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.4. Riziko likvidity

**Definícia**

CEP definuje riziko likvidity ako riziko, že CEP nebude schopný efektívne uspokojiť očakávané aj neočakávané súčasné a budúce potreby v oblasti peňažných tokov a kolaterálu bez toho, aby to nepriaznivo ovplyvnilo každodennú prevádzku alebo finančnú situáciu CEP. Riziko likvidity môže byť zhoršené neschopnosťou firmy získať prístup k zdrojom financovania alebo speňažiť aktíva a zložením financovania pasív a likvidných aktív.

Riadenie a organizácia

Rámec riadenia rizík treasury, schválený predstavenstvom, poskytuje ucelený prehľad o tom, ako sa riadi riziko likvidity, stanovuje štandardy pre meranie, riadenie, monitorovanie a kontrolu rizík v skupine a stanovuje zodpovednosti vo všetkých troch obranných líniách.

V rámci rámca riadenia rizík treasury vykonávajú nasledujúce výbory dohľad nad položkami súvisiacimi s rizikom likvidity:

- BRC;
- ExCO;
- ALCO;
- Podvýbor pre vnútrodenné obchodovanie a riadenie kolaterálu; a
- Fórum pre technické hodnotenia ALCO.

Riadenie likvidity je zodpovednosťou oddelenia financií skupiny, ktorého cieľom je zabezpečiť, aby boli všetky záväzky týkajúce sa financovania splnené včas a aby boli vždy splnené všetky regulačné požiadavky na likviditu.

Fórom pre dohľad nad rizikom likvidity je ALCO, ktoré zahŕňa vrcholových manažérov v rámci Skupiny. ALCO posudzuje súčasné a perspektívne požiadavky na financovanie Skupiny, ako aj jej situáciu a odporúča predstavenstvu rámec limitov pre apetít riskovať na schválenie. Konečnú zodpovednosť za riadenie rizika likvidity nesie predstavenstvo.

Interný proces hodnotenia primeranosti likvidity (ILAAP) vrátane plánu financovania a likvidity (FLP) sa pripravuje každoročne a profil likvidity sa monitoruje a denne vykazuje. ILAAP každoročne schvaľuje predstavenstvo, ktoré potvrdzuje svoje stanovisko k schopnosti spoločnosti odolávať súboru závažných, ale pravdepodobných podmienok likviditného stresu počas celého obdobia prežitia spoločnosti.

Vedúci oddelenia financií CRO podlieha priamo CRO skupiny a je zodpovedný za druhý líniový nezávislý dohľad nad rizikom likvidity.

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.4. Riziko likvidity (pokračovanie)

**Meranie rizika**

Interný rámec riadenia rizík treasury skupiny obsahuje súbor ukazovateľov, ktoré umožňujú posúdiť odolnosť skupiny voči riziku likvidity.

Skupina je povinná dodržiavať požiadavky na likviditu stanovené jej regulačným orgánom. Monitorujú sa a vykazujú metriky likvidity súvisiace so smernicou o kapitálových požiadavkách IV a V (CRD IV a CRD V), konkrétne pomer krytia likvidity (LCR), požiadavka na čisté stabilné financovanie (NSFR) a pomer zaťaženosti aktív. LCR meria objem likvidných aktív oproti čistému odlevu hotovosti vznikajúcemu v 30-dňovom stresovom scenári. NSFR má zabezpečiť, aby spoločnosť mala prijateľné množstvo stabilného financovania na podporu svojich aktív a aktivít v strednodobom horizonte (obdobie jedného roka). Zaťaženosť aktív meria celkové zaťažené aktíva plus prijatý kolaterál vydelené celkovými aktívami a prijatým kolaterálom, ktoré sú k dispozícii na zaťaženie.
Skupina tiež monitoruje interné metriky rizika likvidity, ktoré porovnávajú rezervy likvidity s deficitmi likvidity. Tieto ukazovatele sa v prípade potreby posudzujú aj pre hlavné meny, prostredníctvom ktorých Skupina vykonáva významné operácie.

**Expozícia riziku**

**Analýza finančných aktív a pasív podľa zostávajúcich zmluvných splatností**

V nasledujúcich tabuľkách je uvedená analýza finančných aktív a pasív podľa toho, kedy sa zmluvne očakáva ich uhradenie alebo vysporiadanie.

| | Skupina | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Menej ako 3 mesiace | | 3 mesiace - 1 rok | | 1 – 5 rokov | | Viac ako 5 rokov | | Celkom | |
| As of 31 December | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| **Aktíva** | | | | | | | | | | |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 50,590 | 49,441 | — | — | — | — | — | — | 50,590 | 49,441 |
| Úvery a preddavky bankám | 245 | 189 | 499 | 520 | 2,656 | 1,207 | 116 | 59 | 3,516 | 1,975 |
| Úvery a preddavky zákazníkom | 10,763 | 9,465 | 8,988 | 6,703 | 7,149 | 7,186 | 3,278 | 3,103 | 30,178 | 26,457 |
| Derivátové finančné nástroje | 3,851 | 8,824 | 6,401 | 4,740 | 9,311 | 10,423 | 19,240 | 14,883 | 38,803 | 38,870 |
| Zaisťovacie deriváty | — | — | — | — | — | 8 | — | 5 | — | 13 |
| Obchodné aktíva | 965 | 207 | 2,943 | 796 | 9,189 | 4,185 | 14,623 | 8,134 | 27,720 | 13,322 |
| Investičné cenné papiere | 491 | 1,497 | 3,818 | 3,156 | 16,461 | 12,881 | 2,491 | 2,980 | 23,261 | 20,514 |
| Dohody o spätnom odkúpení | 14,620 | 15,420 | 4,576 | 1,723 | 3,337 | 951 | — | — | 22,533 | 18,093 |
| Ostatné aktíva | 10,057 | 8,862 | — | — | — | — | — | — | 10,057 | 8,862 |
| **Celkové finančné aktíva** | **91,582** | **93,905** | **27,225** | **17,638** | **48,103** | **36,841** | **39,748** | **29,164** | **206,658** | **177,548** |
| **Záväzky** | | | | | | | | | | |
| Vklady bánk | 20,687 | 14,728 | 27 | 166 | — | 50 | — | — | 20,714 | 14,944 |
| Zákaznícke účty | 74,235 | 66,454 | 288 | 926 | 15 | — | — | — | 74,538 | 67,380 |
| Derivátové finančné nástroje | 3,906 | 8,805 | 6,315 | 4,839 | 8,904 | 10,341 | 17,313 | 14,077 | 36,438 | 38,062 |
| Zaisťovacie deriváty | — | — | — | — | 33 | 10 | 67 | 8 | 100 | 18 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení | 2,998 | 2,578 | — | — | — | — | — | — | 2,998 | 2,578 |
| Podriadené záväzky | 41 | 29 | — | — | 9,529 | 4,588 | 3,525 | 5,052 | 13,095 | 9,669 |
| Ostatné záväzky | 34,524 | 25,622 | 1 | 1 | 20 | 23 | 221 | 194 | 34,766 | 25,840 |
| **Celkové finančné záväzky** | **136,391** | **118,216** | **6,631** | **5,932** | **18,501** | **15,012** | **21,126** | **19,331** | **182,649** | **158,491** |

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.4. Riziko likvidity (pokračovanie)

**Expozícia riziku (pokračovanie)**

**Analýza finančných aktív a pasív podľa zostávajúcich zmluvných splatností (pokračovanie)**

| | Spoločnosť | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Menej ako 3 mesiace | | 3 mesiace - 1 rok | | 1 – 5 rokov | | Viac ako 5 rokov | | Celkom | |
| As of 31 December | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| **Aktíva** | | | | | | | | | | |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 48,354 | 48,358 | — | — | — | — | — | — | 48,354 | 48,358 |
| Úvery a preddavky bankám | 242 | 187 | 507 | 515 | 2,655 | 1,202 | 1 | — | 3,405 | 1,904 |
| Úvery a preddavky zákazníkom | 10,217 | 8,542 | 7,424 | 5,745 | 5,246 | 5,523 | 3,068 | 2,170 | 25,955 | 21,980 |
| Derivátové finančné nástroje | 3,780 | 8,729 | 6,263 | 4,656 | 9,207 | 10,237 | 18,836 | 14,599 | 38,086 | 38,221 |
| Obchodné aktíva | 961 | 202 | 2,929 | 764 | 8,707 | 4,036 | 14,470 | 7,874 | 27,067 | 12,876 |
| Investičné cenné papiere | 491 | 744 | 3,785 | 2,248 | 9,437 | 9,401 | 858 | 499 | 14,571 | 12,892 |
| Dohody o spätnom odkúpení | 14,598 | 14,413 | 2,490 | 640 | 3,337 | 951 | — | — | 20,425 | 16,004 |
| Ostatné aktíva | 8,841 | 7,989 | — | — | — | — | — | — | 8,841 | 7,989 |
| **Celkové finančné aktíva** | **87,484** | **89,164** | **23,398** | **14,568** | **38,589** | **31,350** | **37,233** | **25,142** | **186,704** | **160,224** |
| **Záväzky** | | | | | | | | | | |
| Vklady bánk | 20,223 | 14,346 | 27 | 166 | — | 10 | — | — | 20,250 | 14,522 |
| Zákaznícke účty | 63,560 | 53,742 | 288 | 438 | 15 | — | — | — | 63,863 | 54,180 |
| Derivátové finančné nástroje | 3,877 | 8,843 | 6,237 | 4,785 | 8,745 | 10,085 | 16,835 | 13,726 | 35,694 | 37,439 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení | 2,997 | 2,577 | — | — | — | — | — | — | 2,997 | 2,577 |
| Podriadené záväzky | 41 | 29 | — | — | 9,529 | 4,588 | 3,525 | 5,052 | 13,095 | 9,669 |
| Ostatné záväzky | 33,492 | 24,684 | — | 1 | 19 | 19 | 202 | 172 | 33,713 | 24,876 |
| **Celkové finančné záväzky** | **124,190** | **104,221** | **6,552** | **5,390** | **18,308** | **14,702** | **20,562** | **18,950** | **169,612** | **143,263** |

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.4. Riziko likvidity (pokračovanie)

### Expozícia riziku (pokračovanie)

**Zmluvné splatnosti nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov**

V nasledujúcich tabuľkách sú analyzované nediskontované zmluvné peňažné toky z finančných záväzkov Skupiny a Spoločnosti rozdelené do príslušných skupín splatnosti.

| | Skupina | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Menej ako 3 mesiace | | 3 mesiace - 1 rok | | 1 – 5 rokov | | Viac ako 5 rokov | | Celkom | |
| As of 31 December | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| **Záväzky** | | | | | | | | | | |
| Vklady bánk | 21,572 | 15,455 | 29 | 175 | — | 53 | — | — | 21,601 | 15,683 |
| Zákaznícke účty | 77,413 | 69,735 | 301 | 975 | 16 | — | — | — | 77,730 | 70,710 |
| Derivátové finančné nástroje | 4,073 | 9,240 | 6,597 | 5,094 | 9,302 | 10,887 | 18,087 | 14,820 | 38,059 | 40,041 |
| Zaisťovacie deriváty | — | — | — | — | 34 | 10 | 70 | 8 | 104 | 18 |
| Zmluva o spätnom odkúpení | 3,126 | 2,705 | — | — | — | — | — | — | 3,126 | 2,705 |
| Podriadené záväzky | 132 | 125 | 274 | 290 | 10,603 | 5,814 | 3,720 | 3,735 | 14,729 | 9,964 |
| Ostatné záväzky | 36,003 | 26,887 | 1 | 1 | 21 | 24 | 230 | 204 | 36,255 | 27,116 |
| **Celkové nediskontované finančné záväzky** | 142,319 | 124,147 | 7,202 | 6,535 | 19,976 | 16,788 | 22,107 | 18,767 | 191,604 | 166,237 |

| | Spoločnosť | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Menej ako 3 mesiace | | 3 mesiace - 1 rok | | 1 – 5 rokov | | Viac ako 5 rokov | | Celkom | |
| As of 31 December | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| **Záväzky** | | | | | | | | | | |
| Vklady bánk | 21,088 | 15,054 | 29 | 175 | — | 10 | — | — | 21,117 | 15,239 |
| Zákaznícke účty | 66,281 | 56,397 | 301 | 461 | 16 | — | — | — | 66,598 | 56,858 |
| Derivátové finančné nástroje | 4,043 | 9,279 | 6,516 | 5,037 | 9,136 | 10,617 | 17,588 | 14,451 | 37,283 | 39,384 |
| Zmluva o spätnom odkúpení | 3,125 | 2,704 | — | — | — | — | — | — | 3,125 | 2,704 |
| Podriadené záväzky | 132 | 125 | 274 | 290 | 10,603 | 5,814 | 3,720 | 3,735 | 14,729 | 9,964 |
| Ostatné záväzky | 34,926 | 25,903 | — | 1 | 20 | 20 | 210 | 181 | 35,156 | 26,105 |
| **Celkové nediskontované finančné záväzky** | 129,595 | 109,462 | 7,120 | 5,964 | 19,775 | 16,461 | 21,518 | 18,367 | 178,008 | 150,254 |

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.4. Riziko likvidity (pokračovanie)

**Expozícia riziku (pokračovanie)**

Nasledujúce tabuľky analyzujú záväzky a záruky Skupiny a Spoločnosti v príslušných skupinách splatnosti na základe zostávajúceho obdobia k dátumu výkazu o finančnej situácii do zmluvného dátumu splatnosti. Tieto nástroje je možné uplatniť kedykoľvek pred ich zmluvnou splatnosťou.

| | Skupina | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Menej ako 3 mesiace | | 3 months - 1 year | | 1 - 5 years | | More than 5 years | | Celkom | |
| As of 31 December | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| Akreditívy | 1,278 | 1,650 | 8,600 | 9,423 | 4,093 | 5,503 | 219 | 194 | 14,190 | 16,770 |
| Ďalšie záväzky a záruky | 474 | 283 | 1,667 | 53 | 1,606 | 453 | 8 | — | 3,755 | 789 |
| Nevyčerpané záväzky z poskytovania úverov | 3,229 | 1,895 | 5,718 | 5,998 | 34,973 | 38,150 | 4,772 | 3,003 | 48,692 | 49,046 |
| **Celkové záväzky a záruky** | 4,981 | 3,828 | 15,985 | 15,474 | 40,672 | 44,106 | 4,999 | 3,197 | 66,637 | 66,605 |

| | Spoločnosť | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Menej ako 3 mesiace | | 3 months - 1 year | | 1 - 5 years | | More than 5 years | | Celkom | |
| As of 31 December | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| Akreditívy | 1,169 | 1,497 | 8,253 | 9,052 | 3,926 | 5,114 | 204 | 177 | 13,552 | 15,840 |
| Ďalšie záväzky a záruky | 385 | 244 | 1,555 | 53 | 1,341 | 453 | 6 | — | 3,287 | 750 |
| Nevyčerpané záväzky z poskytovania úverov | 2,760 | 1,326 | 4,581 | 3,446 | 34,249 | 37,508 | 4,222 | 2,704 | 45,812 | 44,984 |
| **Celkové záväzky a záruky** | 4,314 | 3,067 | 14,389 | 12,551 | 39,516 | 43,075 | 4,432 | 2,881 | 62,651 | 61,574 |

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.4. Riziko likvidity (pokračovanie)

**Expozícia riziku (pokračovanie)**

**Analýza zaťažených a nezaťažených aktív**

Táto tabuľka sumarizuje zaťažené a nezaťažené aktíva podľa kategórií aktív.

| | Skupina 2025 | | |
|---|---|---|---|
| | Zaťažený | Nezaťažený | |
| **Aktíva k 31. decembru** | Založené ako zábezpeka | K dispozícii ako zábezpeka | Celkom |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 2,805 | 47,785 | 50,590 |
| Nástroje vlastného kapitálu | 19 | 68 | 87 |
| Investičné cenné papiere a nástroje na obchodovanie s dlhmi | 22,982 | 27,494 | 50,476 |
| – z toho: kryté dlhopisy | 603 | 729 | 1,332 |
| – z toho: cenné papiere kryté aktívami | — | — | — |
| – z toho: vládou | 21,302 | 23,502 | 44,804 |
| – z toho: finančnými spoločnosťami | 1,640 | 3,928 | 5,568 |
| – z toho: nefinančnými spoločnosťami | 40 | 63 | 103 |
| – z toho: sekuritizácie | 200 | 295 | 495 |
| Dohoda o spätnom odkúpení | — | 22,533 | 22,533 |
| Úvery a zálohy | — | 34,112 | 34,112 |
| Ostatné aktíva | 5,582 | 46,163 | 51,745 |
| Medzisúčet aktív | 31,388 | 178,155 | 209,543 |

| Aktíva k 31. decembru | Skupina 2024 | | |
|---|---|---|---|
| | Zaťažený | Nezaťažený | Celkom |
| | Založené ako zábezpeka | K dispozícii ako zábezpeka | |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 1,908 | 47,532 | 49,440 |
| Nástroje vlastného kapitálu | — | 76 | 76 |
| Investičné cenné papiere a nástroje na obchodovanie s dlhmi | 15,161 | 18,075 | 33,236 |
| – z toho: kryté dlhopisy | — | — | — |
| – z toho: cenné papiere kryté aktívami | — | — | — |
| – z toho: vládou | 14,625 | 13,848 | 28,473 |
| – z toho: finančnými spoločnosťami | 489 | 3,983 | 4,472 |
| – z toho: nefinančnými spoločnosťami | — | — | — |
| – z toho: sekuritizácie | — | 14 | 14 |
| Dohoda o spätnom odkúpení | — | 18,093 | 18,093 |
| Úvery a zálohy | — | 28,957 | 28,957 |
| Ostatné aktíva | 5,851 | 42,969 | 48,820 |
| Medzisúčet aktív | 22,920 | 155,702 | 178,622 |

**23. Riadenie rizík (pokračovanie)**

**23.4. Riziko likvidity (pokračovanie)**

**Expozícia riziku (pokračovanie)**

**Analýza zaťažených a nezaťažených aktív (pokračovanie)**

| Aktíva k 31. decembru | Spoločnosť 2025 | | |
|---|---|---|---|
| | Zaťažený | Nezaťažený | Celkom |
| | Založené ako zábezpeka | K dispozícii ako zábezpeka | |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 2,066 | 46,288 | 48,354 |
| Nástroje vlastného kapitálu | 19 | 25 | 44 |
| Investičné cenné papiere a nástroje na obchodovanie s dlhmi | 22,981 | 18,219 | 41,200 |
| – z toho: kryté dlhopisy | 603 | 729 | 1,332 |
| – z toho: cenné papiere kryté aktívami | — | — | — |
| – z toho: vládou | 21,301 | 17,079 | 38,380 |
| – z toho: finančnými spoločnosťami | 1,640 | 1,077 | 2,717 |
| – z toho: nefinančnými spoločnosťami | 40 | 63 | 103 |
| – z toho: sekuritizácie | 200 | 16 | 216 |
| Dohoda o spätnom odkúpení | — | 20,425 | 20,425 |
| Úvery a zálohy | — | 29,754 | 29,754 |
| Ostatné aktíva | 5,058 | 44,343 | 49,401 |
| Medzisúčet aktív | 30,124 | 159,054 | 189,178 |

| Aktíva k 31. decembru | Spoločnosť 2024<br>Zaťažený<br>Založené ako zábezpeka<br>milión dolárov | Nezaťažený<br>K dispozícii ako zábezpeka<br>milión dolárov | Celkom<br>milión dolárov |
|---|---|---|---|
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 1,409 | 46,949 | 48,358 |
| Nástroje vlastného kapitálu | — | 34 | 34 |
| Investičné cenné papiere a nástroje na obchodovanie s dlhmi | 15,017 | 10,200 | 25,217 |
| – z toho: kryté dlhopisy | — | — | — |
| – z toho: cenné papiere kryté aktívami | — | — | — |
| – z toho: vládou | 14,482 | 10,081 | 24,563 |
| – z toho: finančnými spoločnosťami | 489 | 119 | 608 |
| – z toho: nefinančnými spoločnosťami | — | — | — |
| – z toho: sekuritizácie | — | 14 | 14 |
| Dohoda o spätnom odkúpení | — | 16,004 | 16,004 |
| Úvery a zálohy | — | 24,401 | 24,401 |
| Ostatné aktíva | 5,646 | 42,993 | 48,639 |
| Medzisúčet aktív | 22,072 | 140,581 | 162,653 |

**23. Riadenie rizík (pokračovanie)**

**23.5. Prevádzkové riziko**

**Definícia**

Operačné riziko je definované ako riziko straty vyplývajúce z nedostatočných alebo zlyhaných interných procesov, ľudí a systémov alebo z externých udalostí. Táto definícia operačného rizika zahŕňa právne riziko – čo je riziko straty (vrátane nákladov na súdne spory, vyrovnania a regulačných pokút) vyplývajúce z nedodržania zákonov, nariadení, obozretných etických štandardov a zmluvných záväzkov bankou v akomkoľvek aspekte podnikania banky – ale vylučuje strategické a reputačné riziká. Skupina tiež uznáva vplyv operačného rizika na reputačné riziko spojené s obchodnými aktivitami Skupiny.

Nezávislé operačné riziko je neoddeliteľnou súčasťou obchodných aktivít skupiny, ako aj súvisiacich podporných funkcií a môže viesť k stratám.

Cieľom aktivít riadenia operačného rizika (ORM) je udržiavať operačné riziko na primeranej úrovni vzhľadom na charakteristiky podnikov, trhy, na ktorých pôsobia, ich kapitál a likviditu a konkurenčné, ekonomické a regulačné prostredie.

Riadenie operačných rizík („ORM“), ktoré pôsobí v rámci druhej obrannej línie, je zodpovedné za stanovovanie požiadaviek týkajúcich sa riadenia operačných rizík, spochybňovanie implementácie celkového rámca ORM a spochybňovanie kvality a výsledkov aktivít riadenia operačných rizík v prvej obrannej línii. ORM proaktívne pomáha obchodným, prevádzkovým, technologickým a iným funkciám pri zvyšovaní účinnosti kontrol a riadení operačných rizík naprieč produktmi, obchodnými líniami a regiónmi.

Vedúci oddelenia operačného rizika podlieha priamo skupinovému riaditeľovi pre riadenie hospodárskych výsledkov a je zodpovedný za dohľad nad druhou líniou obrany a riadenie operačného rizika.

Nezávislé oddelenie riadenia prevádzkových rizík (ORM) sa aktívne zúčastňuje rôznych fór zameraných na riadenie, aby zabezpečilo, že rámec riadenia prevádzkových rizík (ORMF) je plne začlenený do každodenných riadiacich činností skupiny a poskytuje nezávislé preskúmanie a riešenie rizík.

Riadenie a organizácia

Skupina zaviedla Rámec riadenia operačných rizík, ktorý poskytuje ucelený prehľad o tom, ako sa riadia operačné riziká, a o zodpovednostiach a povinnostiach vo všetkých obranných líniách, pokiaľ ide o identifikáciu, meranie, monitorovanie, kontrolu a vykazovanie operačných rizík.

Ako je zdokumentované v Rámci riadenia operačného rizika skupiny, nasledujúce výbory vykonávajú dohľad nad položkami súvisiacimi s operačným rizikom:

- Správna rada
- BRC
- Výbor pre audit
- Výbor pre obchodné riziká a kontrolu (BRCC)

Predstavenstvo schvaľuje apetít operačného rizika a rámec riadenia operačného rizika.

BRC má dohľad nad potenciálnymi aspektmi operačného rizika vrátane preskúmania významnosti operačných rizík (vrátane vznikajúcich operačných rizík), preskúmania rámca riadenia operačných rizík a hodnotenia primeranosti zdrojov a kapacít pre operačné riziká.

Výbor pre audit má dohľad nad operačným rizikom vrátane kontroly historických udalostí operačného rizika a schvaľovania ročného formálneho plánu zabezpečenia a kontroly jeho pokroku.

**23. Riadenie rizík (pokračovanie)**

**23.5. Prevádzkové riziko (pokračovanie)**

BRCC je hlavným fórom zodpovedným za preskúmanie a monitorovanie operačných a compliance rizikových profilov Skupiny vrátane výsledkov hodnotení rizík; za monitorovanie apetítu Skupiny podstupovať operačné a compliance riziká; za preskúmanie významných udalostí operačných rizík a nových a vznikajúcich rizík a zároveň za podporu kultúry povedomia o rizikách a vysokých štandardov kultúry a správania v celej Skupine.

Meranie rizika

Skupina riadi expozície voči operačnému riziku prostredníctvom súboru programov určených na riadenie granulárnych a agregovaných expozícií voči riziku.

Programy agregovaného hodnotenia operačného rizika poskytujú prehľad o expozíciách voči operačnému riziku:

- Identifikácia operačného rizika
- Chuť k operačnému riziku

Granulované rizikové expozície sú špecifické prípady rizika, ktoré sú vlastné procesu. Tieto riziká sa identifikujú, merajú, monitorujú a/alebo zmierňujú prostredníctvom mechanizmov podrobného hodnotenia rizík a kontrol a súvisiacich programov:

- Hodnotenie rizík a kontrol (RCA)
- Zachytenie strát
- Riadenie problémov

- Získané ponaučenia
- Analýza scenárov
- Schválenie novej aktivity

ORM vykonáva dôveryhodnú kontrolu aktivít riadenia rizík prvej línie nasledovne.

- Nezávislé od uváženia (responzívna výzva)
- Diskrečné (nezávislé overenie)
- Program formálneho overovania ORM skupiny
- Schválenie / Námietka bez predmetu

Zabezpečovanie kvality (QA) je kontrola vykonávania vlastných postupov ORM zo strany ORM vrátane pravidelných kontrol celkovej efektívnosti programu.

**23. Riadenie rizík (pokračovanie)**

**23.6. Strategické riziko**

**Definícia**

Strategické riziko je definované ako:

a) riziko trvalého vplyvu (nie epizodického vplyvu) na hlavné strategické ciele firmy merané vplyvmi na očakávané zisky, trhovú kapitalizáciu alebo kapitál, ktoré vyplývajú z externých faktorov ovplyvňujúcich prevádzkové prostredie firmy; ako aj;

b) riziká spojené s definovaním stratégie a jej realizáciou, ktoré sú identifikované, merané a riadené ako súčasť rámca strategických rizík na úrovni podniku.

V tejto súvislosti sú externými faktormi ovplyvňujúcimi prevádzkové prostredie firmy ekonomické prostredie, geopolitická/politická krajina, priemyselné/konkurenčné prostredie, spoločenské trendy, správanie zákazníkov/klientov, regulačné/legislatívne prostredie a trendy týkajúce sa investorov/akcionárov.

**Riadenie a organizácia**

V rámci rámca riadenia rizík vykonávajú dohľad nad položkami súvisiacimi so strategickými rizikami nasledujúce výbory a ich podvýbory:

- BRC
- Výkonný výbor

Výkonný výbor dohliada na implementáciu strategických cieľov, finančného plánu obchodnej stratégie a prevádzkového plánu stanovených predstavenstvom a na prebiehajúce obchodné aktivity pobočiek. Okrem toho zabezpečuje, aby sa do procesu strategického plánovania zahrnuli vhodné rizikové aspekty, a odporúča strategický plán predstavenstvu na schválenie. Výbor pre riadenie obchodu (BRC) má za úlohu dohliadať na druhé preskúmanie a preskúmanie strategického plánu v rámci obrannej línie pred schválením predstavenstvom.

Meranie rizika

Skupina identifikuje a riadi strategické riziká prostredníctvom vypracovania trojročného strategického plánu, ktorý každoročne prehodnocuje a schvaľuje predstavenstvo. Plán formuluje stratégiu Skupiny s ohľadom na cieľové trhy a klientov a zahŕňa výhľad na globálnu ekonomiku, prehľad vyvíjajúceho sa regulačného prostredia a pohľad na konkurenčné prostredie. Strategický plán okrem toho poskytuje prehľad o výkaze finančnej situácie Skupiny a stratégiách riadenia a kontroly rizík, ako aj o individuálnych obchodných stratégiách a finančných prognózach. Informácie obsiahnuté v tomto pláne tvoria aktualizované vyhlásenie Skupiny o rizikovom apetíte a finančné prognózy tvoria základný scenár pre ICAAP a ILAAP Skupiny.

Strategické riziko sa zohľadňuje v procesoch ICAAP aj ILAAP pomocou stresových scenárov za udalostí, ako sú obchodné vojny a klimatické zmeny. Skupina definovala stresové scenáre zahŕňajúce makroekonomické a finančné trhové stresy, ako aj stresové operačné a strategické riziká, na výpočet potenciálnych strát pre Skupinu počas stresových makroekonomických podmienok.

**23. Riadenie rizík (pokračovanie)**

**23.7. Riziko medzi pridruženými spoločnosťami**

Riziko medzi pridruženými spoločnosťami je definované ako riziko, že finančná a nefinančná pozícia Skupiny môže byť ovplyvnená jej vzťahom s inými subjektmi v rámci Citigroup.

Riziko medzi pridruženými spoločnosťami zachytáva úverové a likviditné riziko spojené s expozíciou voči Citibank N.A („CBNA“) a iným pridruženým spoločnostiam Citigroup. Vzniká v mnohých obchodných aktivitách Skupiny vrátane:

- Správa menových zostatkov medzi Skupinou a CBNA Londýn / New York;
- Repo obchody a reverzné repo obchody, v rámci ktorých si Skupina požičiava/požičiava od/CBNA s použitím likvidných aktív ako kolaterálu; a
- Umiestnenie prebytočnej likvidity skupiny u CBNA London / New York alebo iných pridružených spoločností.

Riziko medzi pobočkami zahŕňa aj potenciálne operačné riziko (vrátane rizika realizácie) v dôsledku závislosti od hlavných programov v rámci celej spoločnosti, ktoré zahŕňajú sanáciu, transformáciu a strategický rozvoj.

**Riadenie a organizácia**

Vplyvy operačného, úverového a likviditného rizika v rámci rizika medzi pridruženými spoločnosťami sú riadené v súlade s platnými rámcami, politikami a štandardmi pre tieto typy rizík so stanovenými a monitorovanými špecifickými limitmi pre transakcie medzi pridruženými spoločnosťami.

**Meranie rizika**

Riziká medzi pridruženými spoločnosťami zahŕňajú úverové riziko a riziko likvidity a merajú sa pomocou nižšie uvedených metodík.

Skupinové procesy a kontroly používané na riadenie a zmierňovanie rizika medzi pridruženými spoločnosťami súvisiaceho s úverovým rizikom a rizikom likvidity zahŕňajú:

- Dohody o kolaterále s vhodnými zrážkami z kolaterálu a denným maržovaním
- Medziskupinové limity vo vyhlásení o rizikovom apetíte skupiny

Z hľadiska úverového rizika sa vykonáva ročná úverová analýza CBNA a relevantných pridružených spoločností a predkladá sa príslušnému orgánu na schválenie. Pre expozíciu voči CBNA je stanovený limit a pre expozíciu voči všetkým ostatným pridruženým spoločnostiam je stanovený samostatný kombinovaný limit. Okrem toho existuje limit pre denné využitie vnútrodenného prečerpania zo strany CBNA.

Z hľadiska likvidity je v rámci monitorovania výkazu o rizikovom apetíte zahrnutá metrika rizikového apetítu na monitorovanie závislosti skupiny od vnútropodnikového financovania. Táto metrika meria dostupné stabilné vnútropodnikové financovanie ako podiel na celkovom dostupnom stabilnom financovaní v súlade s regulačnými definíciami stabilného financovania.

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.8. Riziko poškodenia reputácie

**Definícia**

Riziko straty reputácie je riziko ohrozujúce súčasnú alebo prognózovanú finančnú situáciu a odolnosť vyplývajúce z negatívneho názoru kľúčových zainteresovaných strán. Toto riziko môže zhoršiť konkurencieschopnosť skupiny tým, že ovplyvní jej schopnosť nadviazať nové vzťahy alebo služby, alebo pokračovať v poskytovaní existujúcich vzťahov. Aby skupina fungovala v rámci svojho apetítu riskovať, podporuje včasnú identifikáciu, eskaláciu a aktívne riadenie problémov hneď, ako vzniknú. Tento aktívny prístup k riadeniu zahŕňa posúdenie rizika straty reputácie pri nových aktivitách a produktoch, prepojenie skupiny s treťou stranou alebo aktivity zahŕňajúce tretie strany a rozširovanie existujúcich aktivít na nové trhy.

Riziko poškodenia reputácie môže vzniknúť z iných kľúčových rizík alebo existovať v kombinácii s nimi, predovšetkým z prevádzkového, strategického a compliance rizika (napr. v dôsledku procesných nedostatkov alebo správania, ktoré je v rozpore s našimi základnými hodnotami, ako sú nekalé alebo klamlivé praktiky), alebo z dôvodu nezohľadnenia dlhodobých vplyvov obchodných rozhodnutí na zainteresované strany. Riziko poškodenia reputácie môže vzniknúť aj vtedy, keď sú všetky kroky zákonné a v súlade so všetkými politikami, procesmi a súčasnými postupmi.

**Riadenie a organizácia**

Výkonný výbor má priamy dohľad nad rizikom poškodenia reputácie v skupine. Všetky produktové línie a funkcie sú zodpovedné za identifikáciu a riadenie podstatných rizík poškodenia reputácie a za promptné eskalovanie obáv výkonnému výboru.

**Meranie rizika**

Medzi kľúčové procesy identifikácie, eskalácie a hlásenia rizík patria okrem iného:

- Regulačný inventár a riadenie regulačných zmien
- Politiky, postupy a kontroly
- Tréning

Okrem vyššie uvedeného druhá línia obrany vykonáva dohľad nad rizikom poškodenia reputácie prostredníctvom rôznych aktivít vrátane, ale nie výlučne:

- Spochybňujte potenciálne dôsledky pre reputačné riziko nových, rozšírených alebo upravených podnikov, produktov alebo služieb a strategických iniciatív prostredníctvom NAC.
- Poskytovanie nezávislého pohľadu na profil rizika ohrozenia reputácie skupiny vrcholovému manažmentu a predstavenstvu v rámci cyklu pravidelného podávania správ.

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

### 23.9. Riadenie kapitálu

Regulačný orgán Skupiny stanovuje a monitoruje kapitálové požiadavky pre Skupinu. Kapitál sa monitoruje na samostatnej a konsolidovanej báze.

Pri implementácii súčasných kapitálových požiadaviek regulátor vyžaduje, aby skupina dodržiavala predpísaný pomer celkového kapitálu k rizikovo váženým aktívam.

Politikou Skupiny je udržiavať silnú kapitálovú základňu, aby sa zachovala dôvera investorov, veriteľov a zákazníkov a aby sa zabezpečil budúci rozvoj podnikania. Uznáva sa aj vplyv úrovne kapitálu na výnosy akcionárov a potreba udržiavať rovnováhu medzi vyššími výnosmi, ktoré by boli možné s vyšším zadlžením, a výhodami a istotou, ktoré poskytuje zdravá kapitálová pozícia.

Regulačný orgán vyžaduje, aby si Skupina udržiavala primeraný kapitál a je vystavená riziku nedostatočných kapitálových zdrojov na splnenie minimálnych regulačných kapitálových požiadaviek. Minimálna kapitálová požiadavka Skupiny sa vypočítava v súlade s regulačnými kapitálovými požiadavkami smernice EÚ o kapitálových požiadavkách. Skupina spĺňala svoje kapitálové požiadavky počas celého obdobia.

Ďalšie podrobnosti nájdete v správe riaditeľov – „Riadenie kapitálu“.

### 24. Rezervy

Povaha zostatkov rezerv uvedených vo výkaze zmien vlastného imania je opísaná nižšie:

*Prekladová rezerva*

Rezerva z prepočtu predstavuje kumulatívne zisky a straty z prepočtu čistej investície Skupiny do jej zahraničných prevádzok, s vylúčením akejkoľvek neefektívnosti, derivátov investičného hedžingu. Zisky a straty akumulované v tejto rezerve sa preklasifikujú do výkazu ziskov a strát, keď Skupina stratí kontrolu, spoločnú kontrolu alebo významný vplyv nad zahraničnou prevádzkou alebo pri predaji alebo čiastočnom predaji prevádzky.

*Rezerva na reálnu hodnotu*

Rezerva z precenenia predstavuje kumulatívnu čistú zmenu reálnej hodnoty finančných nástrojov oceňovaných ako FVOCI vo výkaze o finančnej situácii až do vyradenia alebo reklasifikácie aktív.

*Rezervný fond na vlastné imanie*

Rezervný fond na vlastné imanie predstavuje sumy vykázané vo výkaze ziskov a strát v súvislosti s platbami na základe akcií, po odpočítaní prevodov do nerozdeleného zisku z uplatnenia, zániku alebo prepadnutia pridelených akcií.

*Kapitálová rezerva*

Kapitálová rezerva predstavuje kapitálové príspevky prijaté od materských spoločností. V roku 2025 Skupina neprijala žiadny kapitálový príspevok od svojej materskej spoločnosti (2024: nula).

*Rezerva na fúzie*

Rezervný fond zo zlúčenia predstavuje rozdiel medzi reálnou hodnotou a účtovnou hodnotou a akýmikoľvek prevedenými zostatkami rezervného fondu zo zlúčenia a kapitálových transakcií.

**25. Finančné aktíva a pasíva**

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené celkové finančné aktíva a pasíva držané k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024.

| | Skupina | |
|---|---|---|
| | **31 December 2025** | **31 December 2024** |
| | **milión** | **milión** |
| Derivátové finančné nástroje | 38,803 | 38,870 |
| Zaisťovacie deriváty | — | 13 |
| Obchodné aktíva | 27,720 | 13,322 |
| Investičné cenné papiere oceňované reálnou hodnotou zisku (FVTPL) | 87 | 76 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL | 3,443 | 4,387 |
| Ostatné úvery označené ako FVTPL | 283 | 843 |
| **Celkové finančné aktíva držané v reálnej hodnote cez zisk (FVTPL)** | **70,336** | **57,511** |
| Investičné cenné papiere oceňované FVOCI | 22,897 | 20,194 |
| **Celkové finančné aktíva držané v reálnej hodnote s oceňovaním cez** | **22,897** | **20,194** |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 50,590 | 49,441 |
| Úvery a preddavky bankám v amortizovanej hodnote | 3,516 | 1,975 |
| Úvery a preddavky klientom v amortizovanej hodnote | 29,895 | 25,614 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote | 19,090 | 13,706 |
| Investičné cenné papiere v amortizovanej hodnote | 277 | 244 |
| Ostatné aktíva | 10,057 | 8,862 |
| **Celkové finančné aktíva v amortizovanej hodnote** | **113,425** | **99,842** |
| **Celkové finančné aktíva** | **206,658** | **177,547** |

| | Skupina | |
|---|---|---|
| | **31 December 2025** | **31 December 2024** |
| | **milión** | **milión** |
| Vklady z banky | 1 | — |
| Zákaznícke účty | 20 | — |
| Derivátové finančné nástroje | 36,438 | 38,062 |
| Zaisťovacie deriváty | 100 | 18 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL | 1,327 | 37 |
| Krátke predaje držané za FVTPL | 20,621 | 15,272 |
| **Celkové finančné záväzky držané v reálnej hodnote** | **58,507** | **53,389** |
| Vklady bánk | 20,713 | 14,944 |
| Zákaznícke účty | 74,518 | 67,380 |
| Ostatné záväzky okrem záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou zisku a | 14,145 | 10,568 |
| Podriadené záväzky | 13,095 | 9,669 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote | 1,671 | 2,541 |
| **Celkové finančné záväzky v amortizovanej hodnote** | **124,142** | **105,102** |
| **Celkové finančné záväzky** | **182,649** | **158,491** |

**25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)**

| | Company | |
|---|---|---|
| | **31 December 2025** | **31 December 2024** |
| | **milión** | **milión** |
| Derivátové finančné nástroje | 38,086 | 38,221 |
| Obchodné aktíva | 27,067 | 12,876 |
| Investičné cenné papiere oceňované reálnou hodnotou zisku (FVTPL) | 45 | 34 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL | 3,443 | 4,387 |
| Ostatné úvery označené ako FVTPL | 283 | 839 |
| **Celkové finančné aktíva držané v reálnej hodnote cez zisk (FVTPL)** | **68,924** | **56,357** |
| Investičné cenné papiere oceňované FVOCI | 14,526 | 12,858 |
| **Celkové finančné aktíva držané v reálnej hodnote s oceňovaním cez** | **14,526** | **12,858** |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 48,354 | 48,358 |
| Úvery a preddavky bankám v amortizovanej hodnote | 3,405 | 1,904 |
| Úvery a preddavky klientom v amortizovanej hodnote | 25,672 | 21,141 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote | 16,982 | 11,617 |
| Ostatné aktíva | 8,841 | 7,989 |
| **Celkové finančné aktíva v amortizovanej hodnote** | **103,254** | **91,009** |
| **Celkové finančné aktíva** | **186,704** | **160,224** |

| | Company | |
|---|---|---|
| | **31 December 2025** | **31 December 2024** |
| | **milión** | **milión** |
| Vklady z banky | 1 | — |
| Zákaznícke účty | 20 | — |
| Derivátové finančné nástroje | 35,694 | 37,439 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL | 1,327 | 37 |
| Krátke predaje držané za FVTPL | 20,619 | 15,242 |
| **Celkové finančné záväzky držané v reálnej hodnote** | **57,661** | **52,718** |
| Vklady bánk | 20,249 | 14,521 |
| Zákaznícke účty | 63,843 | 54,180 |
| Ostatné záväzky okrem záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou zisku a | 13,094 | 9,634 |
| Podriadené záväzky | 13,095 | 9,669 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote | 1,670 | 2,540 |
| **Celkové finančné záväzky v amortizovanej hodnote** | **111,951** | **90,544** |
| **Celkové finančné záväzky** | **169,612** | **143,262** |

**25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)**

**Meranie reálnej hodnoty**

IFRS 13, Meranie reálnej hodnoty, definuje reálnu hodnotu, stanovuje konzistentný rámec pre meranie reálnej hodnoty a vyžaduje zverejnenia o meraní reálnej hodnoty. Reálna hodnota je definovaná ako cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo zaplatila za prevod záväzku v riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu merania, a preto predstavuje výstupnú cenu. Štandard okrem iného vyžaduje, aby Skupina maximalizovala používanie pozorovateľných vstupov a minimalizovala používanie nepozorovateľných vstupov pri meraní reálnej hodnoty.

Podľa IFRS 13 sa pravdepodobnosť zlyhania protistrany zohľadňuje pri oceňovaní derivátov a iných pozícií a vplyv vlastného úverového rizika skupiny sa zohľadňuje pri oceňovaní derivátov a iných záväzkov, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou.

**Princípy hierarchie reálnej hodnoty**

IFRS 13 špecifikuje hierarchiu vstupov na základe toho, či sú vstupy pozorovateľné alebo nepozorovateľné. Pozorovateľné vstupy sa vyvíjajú s použitím trhových údajov a odrážajú predpoklady účastníkov trhu, zatiaľ čo nepozorovateľné vstupy odrážajú trhové predpoklady skupiny.

Tieto dva typy vstupov vytvorili nasledujúcu hierarchiu reálnej hodnoty:

- Úroveň 1: Kótované ceny identických nástrojov na aktívnych trhoch.

- Úroveň 2: Kótované ceny podobných nástrojov na aktívnych trhoch, kótované ceny identických alebo podobných nástrojov na trhoch, ktoré nie sú aktívne, a ocenenia odvodené z modelu, v ktorých sú všetky významné vstupy a faktory ovplyvňujúce hodnotu pozorovateľné na trhu.

- Úroveň 3: Ocenenia odvodené z oceňovacích techník, pri ktorých jeden alebo viac významných vstupov alebo významných hodnotových faktorov nie je možné pozorovať.

V súlade s požiadavkami hierarchie reálnych hodnôt Skupina pri svojich oceňovaniach, pokiaľ je to možné, zohľadňuje relevantné a pozorovateľné trhové vstupy.

Prístup klasifikácie hierarchie reálnej hodnoty zvyčajne využíva kritériá založené na pravidlách a údajoch na určenie, či je nástroj klasifikovaný ako úroveň 1, úroveň 2 alebo úroveň 3:

- Určenie, či je nástroj kótovaný na aktívnom trhu, a preto sa považuje za nástroj úrovne 1, je založené na frekvencii pozorovaných transakcií a kvalite nezávislých trhových údajov dostupných k dátumu merania.

- Klasifikácia úrovne 2 sa priraďuje, ak je možné pozorovať ceny/trhové vstupy do modelov alebo ak akékoľvek nepozorovateľné vstupy nie sú pre ohodnotenie významné. Určenie, či sa vstup považuje za pozorovateľný, je založené na dostupnosti nezávislých trhových údajov a ich potvrdení, napríklad prostredníctvom pozorovaných transakcií na trhu.

- V opačnom prípade je nástroj klasifikovaný ako úroveň 3.

**25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)**

**Stanovenie reálnej hodnoty a hierarchických úrovní**

V prípade aktív a pasív oceňovaných v reálnej hodnote Skupina oceňuje reálnu hodnotu pomocou postupov uvedených nižšie, bez ohľadu na to, či sú aktíva a pasíva oceňované v reálnej hodnote na základe rozhodnutia alebo preto, že sa vyžaduje, aby boli oceňované v reálnej hodnote.

Ak sú k dispozícii, Skupina používa kótované trhové ceny z aktívnych trhov na určenie reálnej hodnoty a klasifikuje takéto položky ako Úroveň 1. V niektorých špecifických prípadoch, keď je trhová cena k dispozícii, Skupina použije praktické pomôcky (ako napríklad maticové oceňovanie) na výpočet reálnej hodnoty, v takom prípade môžu byť položky klasifikované ako Úroveň 2.

Skupina môže tiež použiť metodiku založenú na cenách, ktorá využíva, ak sú k dispozícii, kótované ceny alebo iné trhové informácie získané z nedávnej obchodnej aktivity v pozíciách s rovnakými alebo podobnými charakteristikami ako oceňovaná pozícia. Ak sú k dispozícii relevantné a pozorovateľné ceny, tieto ocenenia možno klasifikovať ako úroveň 2. Ak však existuje jeden alebo viac významných nepozorovateľných „cenových“ vstupov, tieto ocenenia sa klasifikujú ako úroveň 3. Okrem toho, ak sa kótovaná cena považuje za neaktuálnu, je potrebná významná úprava ceny podobného cenného papiera, aby sa zohľadnili rozdiely v podmienkach skutočne oceňovaného cenného papiera, alebo alternatívne, ak ceny z nezávislých zdrojov nie sú dostatočné na potvrdenie ocenenia, „cenové“ vstupy sa považujú za nepozorovateľné a merania reálnej hodnoty sa klasifikujú ako úroveň 3.

Ak nie sú k dispozícii kótované trhové ceny, reálna hodnota sa zakladá na interne vyvinutých oceňovacích technikách, ktoré podľa možnosti využívajú aktuálne trhové parametre, ako sú úrokové sadzby, menové kurzy a volatilita opcií. Položky oceňované pomocou takýchto interne generovaných oceňovacích techník sa klasifikujú podľa najnižšej úrovne vstupu alebo hodnotového faktora, ktorý je pre ohodnotenie významný. Položka teda môže byť klasifikovaná ako úroveň 3, aj keď môžu existovať niektoré významné vstupy, ktoré sú ľahko pozorovateľné.

**Úpravy trhového ohodnotenia**

Účtovnou jednotkou finančného nástroja je individuálny finančný nástroj. Skupina uplatňuje úpravy trhového ocenenia, ktoré sú konzistentné s účtovnou jednotkou a ktoré nezahŕňajú úpravy z dôvodu veľkosti pozície Skupiny, s výnimkou prípadov, keď IFRS 13 povoľuje výnimku, na ocenenie reálnej hodnoty portfólia finančných aktív a finančných záväzkov na základe čistej otvorenej rizikovej pozície, ak sú splnené určité kritériá.

Úpravy ocenenia sa uplatňujú na položky klasifikované ako úroveň 2 alebo úroveň 3 v hierarchii reálnych hodnôt, aby sa zabezpečilo, že reálna hodnota odráža cenu, za ktorú by bolo možné ukončiť čistú otvorenú rizikovú pozíciu. Tieto úpravy ocenenia sú založené na rozpätí medzi nákupnou a predajnou cenou nástroja na trhu. Ak sa Skupina rozhodla oceňovať určité portfóliá finančných investícií, ako sú deriváty, na základe čistej otvorenej rizikovej pozície, úprava ocenenia môže zohľadniť veľkosť pozície.

Úpravy ocenenia úverov (CVA) a úpravy ocenenia financovania (FVA) sa uplatňujú na určité mimoburzové (OTC) derivátové nástroje, pri ktorých sú na odhad reálnej hodnoty potrebné úpravy, ktoré odrážajú kreditné riziko protistrany (CVA), vlastné kreditné riziko a riziko termínovaného financovania (napr. nezabezpečené úrokové swapy). CVA predstavuje úpravu na úrovni portfólia, ktorá odráža rizikovú prémiu spojenú s rizikom neplnenia protistrany (aktív) alebo skupiny (pasív).

FVA predstavuje prémiu za riziko trhového financovania, ktorá je obsiahnutá v nezabezpečenej časti derivátového portfólia a v určitých kolateralizovaných derivátových portfóliách, ktoré neobsahujú štandardné prílohy o podpore úverov (CSA), napríklad v prípadoch, keď CSA neumožňuje opätovné použitie prijatého kolaterálu. Metodiky CVA a FVA skupiny pozostávajú z dvoch krokov:

- Najprv sa určí profil expozície pre každú protistranu pomocou podmienok všetkých jednotlivých derivátových pozícií a na generovanie série očakávaných peňažných tokov v budúcnosti sa použije simulácia Monte Carlo alebo iná kvantitatívna analýza. Výpočet tohto profilu expozície zohľadňuje vplyv faktorov zmierňujúcich kreditné riziko a zdrojov financovania vrátane zastavených hotových peňazí alebo iného kolaterálu a akéhokoľvek zákonného práva na kompenzáciu, ktoré existuje s protistranou prostredníctvom dohôd, ako sú dohody o nettingu.

**25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)**

**Úpravy trhového ohodnotenia (pokračovanie)**

- Po druhé, pre CVA sa na očakávané budúce peňažné toky určené v prvom kroku aplikujú trhové pohľady na pravdepodobnosť zlyhania a odhady návratnosti. Vlastná kreditná CVA skupiny sa určuje pomocou spreadov CDS špecifických pre skupinu pre príslušnú dobu splatnosti. Vo všeobecnosti sa CVA protistrany určuje pomocou indexov spreadov CDS pre každý kreditný rating a dobu splatnosti. Proxy prístupy sa používajú vtedy, keď nie sú k dispozícii údaje o CDS špecifické pre protistranu. Pre FVA sa na očakávané expozície financovania aplikuje časová štruktúra spreadov (napr. spread trhovej likvidity používaný na znázornenie prémie za termínované financovanie spojenej s určitými OTC derivátmi).

CVA a FVA sú navrhnuté tak, aby zahŕňali trhový pohľad na kreditné a finančné riziko, ktoré sú vlastné portfóliu derivátov.

Počas roka 2025 Skupina zaznamenala zisk z úpravy pripísateľnosti pohľadávok (CVA) vo výške 14 miliónov USD (2024: strata 1 milión USD) a stratu z úpravy pripísateľnosti pohľadávok (FVA) vo výške 2 milióny USD (2024: zisk 3 milióny USD).

**Cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o ďalšom predaji a cenné papiere predané na základe zmlúv o spätnom odkúpení**

Reálna hodnota sa určuje pomocou techniky diskontovaných peňažných tokov. Peňažné toky sa odhadujú s prihliadnutím na akékoľvek vložené deriváty alebo iné prvky. Tieto peňažné toky sa diskontujú pomocou úrokových sadzieb vhodných pre splatnosť nástroja, ako aj pre povahu podkladového zabezpečenia. Vo všeobecnosti, keď sa takéto nástroje oceňujú reálnou hodnotou, klasifikujú sa do úrovne 2 hierarchie reálnych hodnôt, pretože vstupy použité pri oceňovaní sú ľahko pozorovateľné. Určité dlhodobé pozície sa však klasifikujú do úrovne 3 hierarchie reálnych hodnôt.

**Aktíva a pasíva obchodného účtu – obchodné cenné papiere a obchodné úvery**

Keď sú k dispozícii kótované trhové ceny na aktívnych trhoch, Skupina použije tieto ceny na určenie reálnej hodnoty obchodovateľných cenných papierov a takéto nástroje sú klasifikované v rámci úrovne 1 hierarchie reálnej hodnoty. V prípade cenných papierov a úverov, ktoré nemajú kótované ceny na aktívnom trhu, Skupina určuje reálnu hodnotu maximalizáciou využitia pozorovateľných trhových informácií. Proces oceňovania uprednostňuje pozorovateľné trhové transakcie s rovnakým nástrojom alebo pozorovateľné transakcie s nástrojmi s podobnými rizikovými charakteristikami, ako sú porovnateľné úverové ratingy, štrukturálne vlastnosti, seniorita alebo rating. V niektorých prípadoch sa používajú alternatívne techniky oceňovania, ako je analýza diskontovaných peňažných tokov alebo čistá hodnota aktív, keď sú pozorovateľné vstupy obmedzené. Tieto nástroje sú klasifikované buď do úrovne 2, alebo do úrovne 3 v závislosti od pozorovateľnosti významných vstupov pre oceňovanie.

**Aktíva a pasíva obchodného účtu – deriváty**

Deriváty s kótovanou cenou na aktívnom trhu, ako napríklad niektoré deriváty obchodované na burze, sú klasifikované ako úroveň 1.

Deriváty bez kótovanej ceny na aktívnom trhu a deriváty realizované mimo burzy sa oceňujú pomocou interných oceňovacích techník. Tieto derivátové nástroje sa klasifikujú buď ako úroveň 2, alebo úroveň 3 v závislosti od pozorovateľnosti významných vstupov do oceňovania.

Techniky oceňovania závisia od typu derivátu a povahy podkladového nástroja. Hlavnými technikami používanými na oceňovanie týchto nástrojov sú diskontované peňažné toky a interné modely, ako sú modely oceňovania derivátov (napr. Black-Scholesove a Monte Carlo simulácie).

Kľúčové vstupy závisia od typu derivátu a povahy podkladového nástroja a zahŕňajú výnosové krivky úrokových sadzieb, devízové kurzy, volatility a koreláciu.

**25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)**

**Investície**

Kategória investícií zahŕňa dlhové cenné papiere FVOCI a obchodovateľné majetkové cenné papiere FVTPL, ktorých reálne hodnoty sa vo všeobecnosti určujú pomocou podobných postupov opísaných pre obchodovanie s cennými papiermi vyššie alebo v niektorých prípadoch pomocou oceňovania dodávateľom ako primárneho zdroja.

Medzi investície patria aj neverejné investície do subjektov súkromného kapitálu a nehnuteľností. Stanovenie reálnej hodnoty neverejných cenných papierov si vyžaduje značnú mieru úsudku vedenia, pretože neexistujú žiadne kótované ceny a takéto cenné papiere sa vo všeobecnosti neobchodujú. Okrem toho môžu existovať obmedzenia prevodu cenných papierov súkromného kapitálu. Proces Skupiny na určenie reálnej hodnoty takýchto cenných papierov využíva bežne akceptované techniky oceňovania vrátane analýzy verejných spoločností a porovnateľných transakcií. Pri určovaní reálnej hodnoty neverejných cenných papierov Skupina zohľadňuje aj udalosti, ako je navrhovaný predaj investovanej spoločnosti, prvotné verejné ponuky, emisie akcií alebo iné pozorovateľné transakcie. Cenné papiere súkromného kapitálu sa vo všeobecnosti klasifikujú v rámci úrovne 3 hierarchie reálnej hodnoty.

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty:

| | Skupina | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Fair value at 31 December 2025 | | | | Fair value at 31 December 2024 | | | |
| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkom | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkom |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| **Finančné aktíva** | | | | | | | | |
| Obchodné aktíva | 24,382 | 3,300 | 38 | 27,720 | 10,055 | 3,198 | 68 | 13,322 |
| Derivátové finančné nástroje | — | 38,707 | 96 | 38,803 | — | 38,768 | 102 | 38,870 |
| Zaisťovacie deriváty | — | — | — | — | — | 13 | — | 13 |
| Investičné cenné papiere | 13,511 | 9,402 | 71 | 22,984 | 11,736 | 8,467 | 67 | 20,270 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL | — | 3,443 | — | 3,443 | — | 4,387 | — | 4,387 |
| Ostatné úvery označené ako FVTPL | — | 180 | 103 | 283 | — | 118 | 726 | 843 |
| **Finančné aktíva držané v reálnej hodnote** | **37,893** | **55,032** | **308** | **93,233** | **21,792** | **54,951** | **963** | **77,706** |
| **Finančné záväzky** | | | | | | | | |
| Vklady bánk držané v reálnej hodnote zohľadnenej v zisku (FVTPL) | — | 1 | — | 1 | — | — | — | — |
| Účty klientov vedené v reálnej hodnote cez zisk (FVTPL) | — | 20 | — | 20 | — | — | — | — |
| Derivátové finančné nástroje | — | 36,345 | 93 | 36,438 | — | 37,952 | 110 | 38,062 |
| Zaisťovacie deriváty | — | 100 | — | 100 | — | 18 | — | 18 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL | — | 1,327 | — | 1,327 | — | 37 | — | 37 |
| Predaje nakrátko držané v reálnej hodnote cez zisk (FVTPL) a ostatné finančné záväzky držané v reálnej hodnote cez zisk (FVTPL) | 20,488 | 133 | — | 20,621 | 13,740 | 1,532 | — | 15,272 |
| **Finančné záväzky držané v reálnej hodnote** | **20,488** | **37,926** | **93** | **58,507** | **13,740** | **39,539** | **110** | **53,389** |

Počas roka boli obchodné aktíva a krátke pozície s reálnou hodnotou 2,7 miliardy USD a 2,1 miliardy USD preklasifikované z úrovne 2 na úroveň 1, najmä v dôsledku zvýšenej dostupnosti kótovaných cien a zvýšenej obchodnej aktivity na aktívnom trhu.

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

### Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou (pokračovanie)

| | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Fair value at 31 December 2025 | | | | Fair value at 31 December 2024 | | | |
| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkom | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkom |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| **Finančné aktíva** | | | | | | | | |
| Obchodné aktíva | 24,371 | 2,658 | 38 | 27,067 | 10,053 | 2,755 | 68 | 12,877 |
| Derivátové finančné nástroje | — | 37,990 | 96 | 38,086 | — | 38,119 | 102 | 38,221 |
| Investičné cenné papiere | 13,499 | 1,031 | 41 | 14,571 | 11,214 | 1,644 | 34 | 12,892 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL | — | 3,443 | — | 3,443 | — | 4,387 | — | 4,387 |
| Ostatné úvery označené ako FVTPL | — | 180 | 103 | 283 | — | 114 | 726 | 839 |
| **Finančné aktíva držané v reálnej hodnote** | **37,870** | **45,302** | **278** | **83,450** | **21,266** | **47,019** | **930** | **69,216** |
| **Finančné záväzky** | | | | | | | | |
| Vklady bánk držané v reálnej hodnote zohľadnenej v zisku (FVTPL) | — | 1 | — | 1 | — | — | — | — |
| Účty klientov vedené v reálnej hodnote cez zisk (FVTPL) | — | 20 | — | 20 | — | — | — | — |
| Derivátové finančné nástroje | — | 35,601 | 93 | 35,694 | — | 37,329 | 110 | 37,439 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL | — | 1,327 | — | 1,327 | — | 37 | — | 37 |
| Predaje nakrátko držané v reálnej hodnote cez zisk (FVTPL) a ostatné finančné záväzky držané v reálnej hodnote cez zisk (FVTPL) | 20,489 | 130 | — | 20,619 | 13,740 | 1,501 | — | 15,242 |
| **Finančné záväzky držané v reálnej hodnote** | **20,489** | **37,079** | **93** | **57,661** | **13,740** | **38,867** | **110** | **52,717** |

Úvery držané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát v celkovej výške 283 miliónov USD (2024: 839 miliónov USD) sú zahrnuté vo výkaze finančnej situácie v rámci úverov a preddavkov zákazníkom. Zmluvy o spätnom odkúpení a zmluvy o spätnom odkúpení sú zverejnené samostatne.

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

### Zmeny v kategórii reálnej hodnoty úrovne 3

Nasledujúce tabuľky zobrazujú zmeny v kategórii reálnej hodnoty úrovne 3 za roky končiace sa 31. decembra 2025 a 2024. Zisky a straty uvedené nižšie zahŕňajú zmeny reálnej hodnoty súvisiace s pozorovateľnými aj nepozorovateľnými vstupmi.

Skupina často zabezpečuje pozície kompenzačnými pozíciami, ktoré sú klasifikované v inej úrovni. Napríklad zisky a straty z aktív a pasív v kategórii Úroveň 3 uvedené v tabuľkách nižšie neodrážajú vplyv kompenzačných strát a ziskov zo zabezpečovacích nástrojov, ktoré môžu byť klasifikované v kategóriách Úroveň 1 a Úroveň 2. Okrem toho Skupina zabezpečuje položky klasifikované v kategórii Úroveň 3 nástrojmi, ktoré sú tiež klasifikované v Úrovni 3 hierarchie reálnych hodnôt. Zabezpečené položky a súvisiace zaistenia sú uvedené v brutto hodnote v nasledujúcich tabuľkách:

**Skupina**

| | 31 December 2025 | | | | | | 31 December 2024 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Derivátové finančné aktíva** | **Obchodné aktíva** | **Investičné cenné papiere** | **Úvery držané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát** | **Derivátové finančné záväzky** | **Celkom** | **Derivátové finančné aktíva** | **Obchodné aktíva** | **Investičné cenné papiere** | **Úvery držané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát** | **Derivátové finančné záväzky** | **Celkom** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| Zostatok k 1. januáru | 102 | 68 | 67 | 726 | (110) | 852 | 179 | 117 | 190 | 23 | (173) | 337 |
| Nákupy | 28 | 44 | — | 103 | (28) | 147 | 163 | 428 | 2 | 726 | (52) | 1,267 |
| Problémy | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Predaj | — | (105) | — | — | — | (105) | — | (521) | (127) | — | — | (648) |
| Osady | (15) | — | (1) | (726) | 3 | (739) | (118) | 5 | (2) | (36) | 131 | (20) |
| Prechod do 3. úrovne | 31 | 47 | — | — | (31) | 47 | 32 | 76 | — | 116 | (31) | 193 |
| Prestup z úrovne 3 | (119) | (17) | — | — | 144 | 8 | (118) | (35) | — | (103) | 213 | (43) |
| Celkové zisky/ (straty) | | | | | | | | | | | | |
| – v zisku alebo | 69 | 1 | 5 | — | (71) | 4 | (36) | (2) | 4 | — | (198) | (232) |
| – v OCI | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Zostatok k 31. decembru | **96** | **38** | **71** | **103** | **(93)** | **215** | **102** | **68** | **67** | **726** | **(110)** | **852** |

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

### Zmeny v kategórii reálnej hodnoty úrovne 3 (pokračovanie)

Celkové zisky alebo straty za rok sú vo výkaze ziskov a strát vykázané takto:

| | Skupina | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 | | | | | | 31 December 2024 | | | | | |
| | Derivátové finančné aktíva | Obchodné aktíva | Investičné cenné papiere | Úvery držané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | Derivátové finančné záväzky | Celkom | Derivátové finančné aktíva | Obchodné aktíva | Investičné cenné papiere | Úvery držané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | Derivátové finančné záväzky | Celkom |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| **Celkové zisky/ (straty)** | 69 | 1 | 5 | — | (71) | 4 | (36) | (2) | 4 | — | (198) | (232) |
| Realizované zisky a straty | | | | | | | | | | | | |
| - Čistý zisk z obchodovania | 40 | — | — | — | (21) | 19 | (44) | (17) | — | — | (198) | (259) |
| - Čistý investičný príjem | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| - Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov označených ako FVTPL | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Nerealizované zisky a straty | | | | | | | | | | | | |
| - Čistý zisk z obchodovania | 29 | 1 | — | — | (50) | (20) | 8 | 15 | — | — | — | 23 |
| - Čistý investičný príjem | — | — | 5 | — | — | 5 | — | — | 4 | — | — | 4 |
| - Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov označených ako FVTPL | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Celkom | 69 | 1 | 5 | — | (71) | 4 | (36) | (2) | 4 | — | (198) | (232) |

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

### Zmeny v kategórii reálnej hodnoty úrovne 3 (pokračovanie)

**Spoločnosť**

| | 31 December 2025 | | | | | | 31 December 2024 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Derivátové finančné aktíva | Obchodné aktíva | Investičné cenné papiere | Úvery držané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | Derivátové finančné záväzky | Celkom | Derivátové finančné aktíva | Obchodné aktíva | Investičné cenné papiere | Úvery držané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | Derivátové finančné záväzky | Celkom |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| Zostatok k 1. januáru | 102 | 68 | 34 | 726 | (110) | 820 | 179 | 117 | 164 | 23 | (173) | 310 |
| Nákupy | 28 | 44 | — | 103 | (28) | 147 | 163 | 428 | 2 | 726 | (52) | 1,267 |
| Problémy | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Predaj | — | (105) | — | — | — | (105) | — | (521) | (127) | — | — | (648) |
| Osady | (15) | — | — | (726) | 3 | (738) | (118) | 5 | — | (36) | 131 | (18) |
| Prechod do 3. úrovne | 31 | 47 | — | — | (31) | 47 | 32 | 76 | — | 116 | (31) | 193 |
| Prestup z úrovne 3 | (119) | (17) | — | — | 144 | 8 | (118) | (35) | — | (103) | 213 | (43) |
| Celkové zisky/ (straty) | | | | | | | | | | | | |
| v zisku alebo strate | 69 | 1 | 7 | — | (71) | 6 | (36) | (2) | (5) | — | (198) | (241) |
| v OCI | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Zostatok k 31. decembru | 96 | 38 | 41 | 103 | (93) | 185 | 102 | 68 | 34 | 726 | (110) | 820 |

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

### Zmeny v kategórii reálnej hodnoty úrovne 3 (pokračovanie)

Celkové zisky alebo straty za rok sú vo výkaze ziskov a strát vykázané takto:

| | Company | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2025 | | | | | | 2024 | | | | | |
| | Derivátové finančné aktíva | Obchodné aktíva | Investičné cenné papiere | Úvery držané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | Derivátové finančné záväzky | Celkom | Derivátové finančné aktíva | Obchodné aktíva | Investičné cenné papiere | Úvery držané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | Derivátové finančné záväzky | Celkom |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| **Celkové zisky/ (straty)** | 69 | 1 | 7 | — | (71) | 6 | (36) | (2) | (5) | — | (198) | (241) |
| Realizované zisky a straty | | | | | | | | | | | | |
| - Čistý zisk z obchodovania | 40 | — | — | — | (21) | 19 | (44) | (17) | — | — | (198) | (259) |
| - Čistý investičný príjem | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| - Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov označených ako FVTPL | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Nerealizované zisky a straty | | | | | | | | | | | | |
| - Čistý zisk z obchodovania | 29 | 1 | — | — | (50) | (20) | 8 | 15 | — | — | — | 23 |
| - Čistý investičný príjem | — | — | 7 | — | — | 7 | — | — | (5) | — | — | (5) |
| - Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov označených ako FVTPL | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Celkom | **69** | **1** | **7** | **—** | **(71)** | **6** | **(36)** | **(2)** | **(5)** | **—** | **(198)** | **(241)** |

Počas 12 mesiacov končiacich 31. decembra 2025 boli prevody úrokových swapov, swapov s možnosťou splatnosti, devízových forwardov, devízových opcií a firemných úverov z úrovne 3 na úroveň 2 predovšetkým výsledkom toho, že určité nepozorovateľné vstupy sa stali menej významnými pre celkové ocenenie týchto nástrojov. V iných prípadoch boli prevody firemných úverov, jednostranných CDS a swapov s celkovým výnosom z úrovne 2 na úroveň 3 výsledkom toho, že určité nepozorovateľné vstupy sa stali významnejšími pre celkové ocenenie týchto nástrojov.

### Oceňovacie techniky a vstupy pre oceňovanie reálnej hodnoty úrovne 3

Inventár úrovne 3 Skupiny pozostáva z peňažných nástrojov aj derivátov rôznej zložitosti.

Nasledujúce tabuľky predstavujú oceňovacie techniky pokrývajúce väčšinu zásob úrovne 3 a najvýznamnejšie nepozorovateľné vstupy použité pri oceňovaní reálnej hodnoty úrovne 3. Rozdiely medzi touto tabuľkou a sumami uvedenými v tabuľke Prevod reálnej hodnoty úrovne 3 predstavujú individuálne nevýznamné položky, ktoré boli ocenené pomocou rôznych oceňovacích techník iných ako tie, ktoré sú uvedené.

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

### Oceňovacie techniky a vstupy pre oceňovanie reálnej hodnoty úrovne 3 (pokračovanie)

| 2025 | Group | Company | | | Group | | Company | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Reálna hodnota | | | | | | | |
| | milión dolárov | milión dolárov | Metodika | Významný nepozorovateľný vstup | Nízka | Vysoká | Nízka | Vysoká |
| **Aktíva** | | | | | | | | |
| Derivátové zmluvy | 96 | 96 | Založené na modeli | IR Normálna volatilita % | 0,25 | 0,89 | 0,25 | 0,89 |
| | | | Založené na modeli | Volatilita inflácie v % | 0,33 | 5.41 | 0,33 | 5.41 |
| | | | Založené na modeli | % základu IR | -20,15 | 11.17 | -20,15 | 11.17 |
| | | | Založené na modeli | Výťažok % | 1,05 | 14,90 | 1,05 | 14,90 |
| | | | Založené na modeli | Volatilita devízového kurzu % | 0,32 | 74,14 | 0,32 | 74,14 |
| | | | Založené na modeli | Volatilita akcií % | 2,81 | 92,79 | 2,81 | 92,79 |
| | | | Založené na modeli | Volatilita komodity v % | 14,49 | 59,36 | 14,49 | 59,36 |
| | | | Založené na modeli | Bázické body kreditného spreadu | 19,84 | 128,80 | 19,84 | 128,80 |
| | | | Založené na modeli | % počiatočných bodov | 60.00 | 60.00 | 60.00 | 60.00 |
| Obchodné aktíva | 38 | 38 | Na základe ceny | Cena $ | 100.00 | 100.5 | 100.00 | 100.5 |
| Úvery držané v reálnej hodnote zohľadnenej v zisku (FVTPL) | 103 | 103 | Založené na modeli | Bázické body kreditného spreadu | 400,00 | 500,00 | 400,00 | 500,00 |
| Investičné majetkové cenné papiere | 71 | 41 | Analýza porovnateľných údajov | EBITDA Násobok x | 12.30 | 14.70 | 12.30 | 14.70 |
| | | | Analýza porovnateľných údajov | Zľava za nedostatočnú predajnosť % | 10.0 | 10.0 | 10.0 | 10.0 |
| | | | Na základe ceny | Cena $ | 353.56 | 353.56 | 353.56 | 353.56 |
| | | | Na základe ceny | Odhadovaná hodnota $ | 3,045,228 | 3,045,228 | 3,045,228 | 3,045,228 |
| | | | Peňažný tok | Náklady na vlastný kapitál % | 9.10 | 11.10 | — | — |
| | | | Na základe ceny | Zľava z ceny % | 13.15 | 13.70 | 13.15 | 13.15 |
| **Záväzky** | | | | | | | | |
| Derivátové zmluvy | 93 | 93 | Založené na modeli | IR Normálna volatilita % | 0,25 | 0,89 | 0,25 | 0,89 |
| | | | Založené na modeli | Volatilita inflácie v % | 0,33 | 5.41 | 0,33 | 5.41 |
| | | | Založené na modeli | Výťažok % | 1,05 | 14,90 | 1,05 | 14,90 |
| | | | Založené na modeli | % základu IR | -20,15 | 11.17 | -20,15 | 11.17 |
| | | | Založené na modeli | Volatilita devízového kurzu % | 0,32 | 74,14 | 0,32 | 74,14 |
| | | | Založené na modeli | Volatilita akcií % | 2,81 | 92,79 | 2,81 | 92,79 |
| | | | Založené na modeli | Volatilita komodity v % | 14,49 | 59,36 | 14,49 | 59,36 |
| | | | Založené na modeli | Bázické body kreditného spreadu | 9.01 | 140,00 | 9.01 | 140,00 |
| | | | Založené na modeli | Miera zotavenia % | 40,00 | 40,00 | 40,00 | 40,00 |
| | | | Založené na modeli | % počiatočných bodov | 60,00 | 60,00 | 60,00 | 60,00 |

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

### Oceňovacie techniky a vstupy pre oceňovanie reálnej hodnoty úrovne 3 (pokračovanie)

**2024**

| | Skupina | Spoločnosť | | | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Reálna hodnota | | | | | | | |
| **Aktíva** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **Metodika** | **Významný nepozorovateľný vstup** | **Nízka** | **Vysoká** | **Nízka** | **Vysoká** |
| | | | Založené na modeli | IR Normálna volatilita % | 0,30 | 1,14 | 0,30 | 1,14 |
| | | | Založené na modeli | Volatilita inflácie v % | 0,25 | 6,34 | 0,25 | 6,34 |
| | | | Založené na modeli | Úroková sadzba % | 3,06 | 4,48 | 3,06 | 4,48 |
| | | | Založené na modeli | % základu IR | -7,50 | 64,75 | -7,50 | 64,75 |
| Derivátové zmluvy | 102 | 102 | Založené na modeli | Výťažok % | 1,69 | 46,32 | 1,69 | 46,32 |
| | | | Založené na modeli | Volatilita devízového kurzu % | 3.33 | 27,64 | 3.33 | 27,64 |
| | | | Založené na modeli | Devízový kurz % | 1,00 | 85,52 | 1,00 | 85,52 |
| | | | Založené na modeli | Volatilita akcií % | 0,00 | 145,41 | 0,00 | 145,41 |
| | | | Založené na modeli | Akciový forward | 71,78 | 334,29 | 71,78 | 334,29 |
| | | | Založené na modeli | Volatilita komodity v % | 7.15 | 31,54 | 7.15 | 31,54 |
| | | | Založené na modeli | Bázické body kreditného spreadu | 5,00 | 500,00 | 5,00 | 500,00 |
| | | | Založené na modeli | Miera zotavenia % | 40,00 | 40,00 | 40,00 | 40,00 |
| | | | Založené na modeli | Volatilita úverového spreadu % | 1,00 | 80,00 | 1,00 | 80,00 |
| | | | Založené na modeli | % počiatočných bodov | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,25 |
| | | | Na základe ceny | Cena $ | 100,15 | 101,2 | 100,15 | 101,2 |
| Obchodné aktíva | 69 | 69 | Založené na modeli | Bázické body kreditného spreadu | 4,0 | 500,0 | 4,0 | 500,0 |
| | | | Na základe ceny | Cena $ | 0 | 101,0 | 0 | 101,0 |
| Úvery držané v reálnej hodnote zohľadnenej v zisku (FVTPL) | 726 | 726 | Na základe ceny | Cena $ | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Investičné majetkové cenné papiere | 67 | 34 | Analýza porovnateľných údajov | EBITDA Násobok x | 16.2 | 16.2 | 16.2 | 16.2 |
| | | | Analýza porovnateľných údajov | Zľava za nedostatočnú predajnosť % | 10,0 | 10,0 | 10,0 | 10,0 |
| | | | Na základe ceny | Cena $ | 2,961 | 2,961 | 2,961 | 2,961 |
| | | | Na základe ceny | Odhadovaná hodnota $ | 3,045,228 | 3,045,228 | 3,045,228 | 3,045,228 |
| | | | Peňažný tok | Náklady na vlastný kapitál % | 0 | 0 | 11.30 | 12,60 |
| | | | Na základe ceny | Zľava z ceny % | 18,53 | 18,53 | 17.40 | 18,53 |
| **Záväzky** | | | | | | | | |
| | | | Založené na modeli | IR Normálna volatilita % | 0,30 | 1,14 | 0,30 | 1,14 |
| | | | Založené na modeli | Volatilita inflácie v % | 0,25 | 6,34 | 0,25 | 6,34 |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Založené na modeli | Výťažok % | 1,69 | 46,32 | 1,69 | 46,32 |
| | | | Založené na modeli | Úroková sadzba % | 3,06 | 4,48 | 3,06 | 4,48 |
| Derivátové zmluvy | 110 | 110 | Založené na modeli | % základu IR | -7,50 | 64,75 | -7,50 | 64,75 |
| | | | Založené na modeli | Volatilita devízového kurzu % | 3.33 | 27,64 | 3.33 | 27,64 |
| | | | Založené na modeli | Devízový kurz $ | 1,00 | 85,52 | 1,00 | 85,52 |
| | | | Založené na modeli | Volatilita akcií % | 0,00 | 145,40 | 0,00 | 145,40 |
| | | | Založené na modeli | Volatilita komodity v % | 7.15 | 31,54 | 7.15 | 31,54 |
| | | | Založené na modeli | Bázické body kreditného spreadu | 27,23 | 500,00 | 27,23 | 500,00 |
| | | | Založené na modeli | Miera zotavenia % | 40,00 | 40,00 | 40,00 | 40,00 |
| | | | Založené na modeli | Volatilita úverového spreadu % | 1,0 | 80,0 | 1,0 | 80,0 |
| | | | Založené na modeli | % počiatočných bodov | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,25 |
| | | | Na základe ceny | Cena $ | 101,09 | 101,09 | 101,09 | 101,09 |

**25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)**

**Neistota merania reálnej hodnoty týkajúca sa nepozorovateľných vstupov**

Neistota oceňovania vzniká, keď nie sú k dispozícii dostatočné alebo rozptýlené trhové údaje, ktoré by umožnili presné určenie výstupnej hodnoty pozície alebo portfólia s reálnou hodnotou na dnešnom trhu. Toto je obzvlášť rozšírené pri nástrojoch s reálnou hodnotou úrovne 3, kde existuje neistota vo vstupoch oceňovania, ktoré môžu byť nepozorovateľné a zároveň významné pre celkové meranie reálnej hodnoty nástroja (alebo portfólia).

Neistoty spojené s kľúčovými nepozorovateľnými vstupmi pri oceňovaní reálnej hodnoty úrovne 3 nemusia byť navzájom nezávislé. Okrem toho, výška a smer neistoty pri oceňovaní reálnej hodnoty pre danú zmenu nepozorovateľného vstupu závisí od povahy nástroja, ako aj od toho, či Skupina drží nástroj ako aktívum alebo záväzok. Pri niektorých nástrojoch je oceňovanie, zaistenie a riadenie rizík citlivé na koreláciu medzi rôznymi vstupmi, a nie na analýzu a agregáciu jednotlivých vstupov.

Nasledujúca časť opisuje niektoré z najvýznamnejších nepozorovateľných vstupov, ktoré Skupina používa pri oceňovaní reálnej hodnoty úrovne 3.

*Korelácia*

Korelácia je mierou, do akej sa dve alebo viac premenných menia vo vzájomnom vzťahu. Pre širokú škálu nástrojov vrátane akciových a úverových košov, devízových opcií, tranží úverového indexu a mnohých ďalších nástrojov je potrebných množstvo predpokladov súvisiacich s koreláciou.

Pre takmer všetky tieto nástroje nie sú korelácie priamo pozorovateľné na trhu a musia sa vypočítať pomocou alternatívnych zdrojov vrátane historických informácií. Odhad korelácie môže byť obzvlášť náročný tam, kde sa môže v priebehu času meniť, a výpočet korelačných informácií z trhových údajov si vyžaduje významné predpoklady týkajúce sa informačnej efektívnosti trhu (napr. trhy so swapciami).

Neistota preto existuje, keď je potrebný odhad vhodnej úrovne korelácie ako vstup pre niektoré merania reálnej hodnoty. Zmeny v úrovniach korelácie môžu mať podstatný vplyv, priaznivý alebo nepriaznivý, na hodnotu nástroja v závislosti od jeho povahy. Zmena v korelácii zlyhania reálnej hodnoty podkladových dlhopisov tvoriacich štruktúru CDO by ovplyvnila reálnu hodnotu seniornej tranže. Napríklad zvýšenie korelácie zlyhania podkladových dlhopisov by znížilo reálnu hodnotu seniornej tranže, pretože vysoko korelované nástroje produkujú väčšie straty v prípade zlyhania a časť týchto strát by bola pripísateľná seniornej tranži. Tá istá zmena v korelácii zlyhania by mala odlišný vplyv na juniorské tranže rovnakej štruktúry.

Volatilita

Volatilita predstavuje rýchlosť a závažnosť zmien trhovej ceny a je kľúčovým faktorom pri oceňovaní opcií. Volatilita vo všeobecnosti závisí od doby splatnosti podkladového nástroja a realizačnej ceny alebo úrovne definovanej v zmluve. Volatility pre určité kombinácie doby splatnosti a realizačnej ceny nie sú pozorovateľné a je potrebné ich odhadnúť pomocou alternatívnych metód, ako sú porovnateľné nástroje, historická analýza alebo iné zdroje trhových informácií. To vedie k neistote okolo konečného ocenenia reálnej hodnoty nástrojov s nepozorovateľnou volatilitou.

Všeobecný vzťah medzi zmenami hodnoty nástroja (alebo portfólia) a zmenami volatility závisí aj od zmien úrokových sadzieb a úrovne podkladového indexu. Vo všeobecnosti dlhé opčné pozície (aktíva) profitujú zo zvýšenia volatility, zatiaľ čo krátke opčné pozície (pasíva) utrpia straty. Niektoré nástroje sú citlivejšie na zmeny volatility ako iné. Napríklad opcia „at-the-money“ by zaznamenala väčšiu percentuálnu zmenu svojej reálnej hodnoty ako opcia „deep-in-the-money“. Okrem toho reálna hodnota opcie s viac ako jedným podkladovým cenným papierom (napr. opcia na kôš akcií) závisí od volatility jednotlivých podkladových cenných papierov, ako aj od ich korelácií.

**25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)**

**Neistota merania reálnej hodnoty týkajúca sa nepozorovateľných vstupov (pokračovanie)**

Výnos

Za určitých okolností nie je výnos nástroja na trhu pozorovateľný a musí sa odhadnúť z historických údajov alebo z výnosov podobných cenných papierov. Tento odhadovaný výnos môže byť potrebné upraviť tak, aby zachytil charakteristiky oceňovaného cenného papiera. Vždy, keď je výška úpravy významná pre hodnotu cenného papiera, ocenenie reálnou hodnotou sa klasifikuje ako úroveň 3. Upravený výnos sa vo všeobecnosti používa na diskontovanie projektovaných budúcich peňažných tokov z istiny a úrokov z nástrojov, ako sú cenné papiere kryté aktívami. Upravený výnos je ovplyvnený zmenami v prostredí úrokových sadzieb a príslušnými kreditnými rozpätiami.

Platba vopred

Dobrovoľné neplánované platby (predčasné splátky) menia budúce peňažné toky pre investora a tým menia reálnu hodnotu cenného papiera. Vplyv predčasných splátok je výraznejší pri cenných papieroch krytých hypotékami na bývanie. Predčasné splátky sú vo všeobecnosti negatívne korelované s delikvenciou splátok a úrokovou sadzbou. Kombinácia nízkych predčasných splátok a vysokých delikvencií splátok zosilňuje negatívny vplyv každého vstupu na ocenenie hypotekárnych cenných papierov. S zmenou rýchlosti predčasných splátok sa mení vážená priemerná životnosť cenného papiera, čo má vplyv na ocenenie buď pozitívne, alebo negatívne, v závislosti od povahy cenného papiera a smeru zmeny váženej priemernej životnosti.

Zotavenie

Výnosnosť je podiel z celkového nesplateného zostatku dlhopisu alebo úveru, ktorý sa očakáva v prípade likvidácie. V prípade mnohých úverových cenných papierov (napr. cenných papierov zabezpečených komerčnými hypotékami) je očakávaná výška výnosnosti z nehnuteľnosti v stave zlyhania zvyčajne neznáma, kým nie je bezprostredná likvidácia nehnuteľnosti.

Predpokladaná návratnosť cenného papiera sa môže líšiť od jeho skutočnej návratnosti, ktorá bude pozorovateľná v budúcnosti. Vo všeobecnosti zvýšenie predpokladanej miery návratnosti zvyšuje reálnu hodnotu cenného papiera. Zvýšenie závažnosti straty, ktoré je inverznou hodnotou miery návratnosti, znižuje výšku istiny dostupnej na rozdelenie a v dôsledku toho znižuje reálnu hodnotu cenného papiera.

*Úverový spread*

Kreditný spread je súčasťou cenného papiera, ktorá predstavuje jeho kreditnú kvalitu. Kreditný spread odráža trhové vnímanie zmien v miere predčasného splatenia, delikvencie a návratnosti pohľadávok, a tým zachytáva vplyv iných premenných na reálnu hodnotu.

Zmeny kreditného rozpätia ovplyvňujú reálnu hodnotu cenných papierov rôzne v závislosti od charakteristík a profilu splatnosti cenného papiera. Napríklad kreditné rozpätie je významnejším faktorom pri meraní reálnej hodnoty vysokovýnosného dlhopisu v porovnaní s dlhopisom investičného stupňa. Vo všeobecnosti je kreditné rozpätie pre investičný dlhopis tiež pozorovateľnejšie a menej volatilné ako jeho vysokovýnosný náprotivok.

**25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)**

**Neistota merania reálnej hodnoty týkajúca sa nepozorovateľných vstupov (pokračovanie)**

*Citlivosť meraní úrovne 3*

Implementácia oceňovacích techník si vyžaduje značnú mieru úsudku. Hoci Skupina verí, že jej odhady reálnej hodnoty sú vhodné, použitie rôznych meraní alebo predpokladov by mohlo viesť k odlišným reálnym hodnotám. Nasledujúca tabuľka uvádza vplyv použitia primerane možných alternatívnych predpokladov v metodike oceňovania k 31. decembru 2025 a 2024:

| | Group | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 Level 3 | | 2024 Level 3 | |
| | Effect on income statement | | Effect on income statement | |
| | Priaznivé $m | Nepriaznivé $m | Priaznivé $m | Nepriaznivé $m |
| **Triedy finančných aktív** | | | | |
| Derivátové finančné aktíva | — | — | — | — |
| Investičné cenné papiere - akcie | 10 | (10) | 10 | (10) |
| Uvery a preddavky klientom oceňované v reálnej hodnote vykázanej cez zisk (FVTPL) | 1 | (1) | — | — |
| **Celkom** | **11** | **(11)** | **10** | **(10)** |
| **Triedy finančných záväzkov** | | | | |
| Derivátové finančné záväzky | — | — | — | — |
| Ostatné finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez zisk (FVTPL) | — | — | — | — |
| **Celkom** | **—** | **—** | **—** | **—** |

| | Spoločnosť | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 Level 3 Effect on income statement | | 2024 Level 3 Effect on income statement | |
| | Priaznivé $m | Nepriaznivé $m | Priaznivé $m | Nepriaznivé $m |
| **Triedy finančných aktív** | | | | |
| Derivátové finančné aktíva | — | — | — | — |
| Investičné cenné papiere - akcie | 6 | (6) | 6 | (6) |
| Uvery a preddavky klientom oceňované v reálnej hodnote vykázanej cez zisk (FVTPL) | 1 | (1) | — | — |
| **Celkom** | **7** | **(7)** | **6** | **(6)** |
| **Triedy finančných záväzkov** | | | | |
| Derivátové finančné záväzky | — | — | — | — |
| Ostatné finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez zisk (FVTPL) | — | — | — | — |
| **Celkom** | **—** | **—** | **—** | **—** |

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

**Odhadovaná reálna hodnota finančných nástrojov, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote**

Nižšie je uvedené porovnanie účtovných hodnôt a reálnych hodnôt finančných nástrojov skupiny podľa triedy, ktoré nie sú v účtovnej závierke vykázané v reálnej hodnote. Táto tabuľka nezahŕňa reálne hodnoty nefinančných aktív a nefinančných záväzkov.

Ostatné finančné aktíva tvoria predovšetkým zostatky pohľadávok voči spoločnostiam skupiny zaoberajúcim sa treasury a obchodnými riešeniami a trhmi a službami cenných papierov.

Nasledujúci text sumarizuje hlavné metódy a predpoklady použité pri odhadovaní reálnej hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov uvedených v tabuľkách na nasledujúcej strane:

- Reálna hodnota úverov a pôžičiek a iných úverov sa odhaduje pomocou interných oceňovacích techník, ako je analýza diskontovaných peňažných tokov. Ak sú k dispozícii, Skupina môže použiť aj kótované ceny nedávnej obchodnej aktivity aktív s podobnými charakteristikami ako oceňovaný úver. V určitých prípadoch sa účtovná hodnota približuje reálnej hodnote, pretože nástroje sú krátkodobej povahy alebo sa často preceňujú.
- Reálne hodnoty klientskych účtov, vkladových záväzkov, ostatných aktív a ostatných záväzkov sa odhadujú pomocou diskontovaných peňažných tokov, pričom sa použijú buď trhové sadzby, kde je to možné, alebo sadzby, ktoré Skupina v súčasnosti ponúka pre vklady s podobnou zostávajúcou dobou splatnosti. Ak sa použijú trhové sadzby, nevykoná sa žiadna úprava o úverové rozpätia protistrany.
- Účtovná hodnota hotovosti a zostatkov v centrálnej banke je primeraným odhadom reálnej hodnoty vzhľadom na krátkodobú povahu zostatkov.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená odhadovaná reálna hodnota aktív a pasív, ktoré nie sú vo výkaze o finančnej situácii vykázané v reálnej hodnote, na úrovni 1, 2 a 3.

| | Skupina | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 | | Odhadovaná reálna hodnota | | |
| | Účtovná hodnota | Odhadovaná reálna | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
| | milión | milión | milión | milión | milión |
| **Aktíva** | | | | | |
| ekvivalenty | 50,590 | 50,590 | 50,590 | — | — |
| Úvery a preddavky bankám | 3,516 | 3,427 | — | 3,427 | — |
| Úvery a preddavky zákazníkom | 29,895 | 29,550 | — | — | 29,550 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote | 19,090 | 18,998 | — | 18,917 | 81 |
| Ostatné aktíva | 10,057 | 10,057 | — | — | 10,057 |
| Investičné cenné papiere v amortizovanej hodnote | 277 | 277 | — | — | 277 |
| **Celkové finančné aktíva** | **113,425** | **112,899** | **50,590** | **22,344** | **39,965** |
| **Záväzky** | | | | | |
| Vklady bánk | 20,713 | 20,657 | — | 20,657 | — |
| Zákaznícke účty | 74,518 | 74,317 | — | 74,317 | — |
| Podriadené záväzky | 13,095 | 13,060 | — | 13,060 | — |
| Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote | 1,671 | 1,666 | — | 1,666 | — |
| Ostatné záväzky | 14,145 | 14,110 | — | 7,509 | 6,601 |
| **Celkové finančné záväzky** | **124,142** | **123,810** | **—** | **117,209** | **6,601** |

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

**Odhadovaná reálna hodnota finančných nástrojov, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote (pokračovanie)**

| | Spoločnosť | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 | | Odhadovaná reálna hodnota | | |
| | Účtovná hodnota | Odhadovaná reálna | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
| | milión | milión | milión | milión | milión |
| **Aktíva** | | | | | |
| ekvivalenty | 48,354 | 48,354 | 48,354 | — | — |
| Úvery a preddavky bankám | 3,405 | 3,321 | — | 3,321 | — |
| Úvery a preddavky zákazníkom | 25,672 | 25,394 | — | — | 25,394 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote | 16,982 | 16,890 | — | 16,812 | 78 |
| Ostatné aktíva | 8,841 | 8,841 | — | — | 8,841 |
| **Celkové finančné aktíva** | **103,254** | **102,800** | **48,354** | **20,133** | **34,313** |
| **Záväzky** | | | | | |
| Vklady bánk | 20,249 | 20,194 | — | 20,194 | — |
| Zákaznícke účty | 63,843 | 63,670 | — | 63,670 | — |
| Podriadené záväzky | 13,095 | 13,060 | — | 13,060 | — |
| Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote | 1,670 | 1,665 | — | 1,665 | — |
| Ostatné záväzky | 13,094 | 13,062 | — | 7,448 | 5,614 |
| **Celkové finančné záväzky** | **111,951** | **111,651** | **—** | **106,037** | **5,614** |

| | Skupina | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2024 | | Odhadovaná reálna hodnota | | |
| | Účtovná hodnota | Odhadovaná reálna | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
| | milión | milión | milión | milión | milión |
| **Aktíva** | | | | | |
| Peňažné prostriedky a peňažné | 49,441 | 49,441 | 49,441 | — | — |
| Úvery a preddavky bankám | 1,975 | 1,972 | — | 1,972 | — |
| Úvery a preddavky zákazníkom | 25,614 | 25,433 | — | — | 25,433 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote | 13,706 | 13,706 | — | 13,322 | 384 |
| Ostatné aktíva | 8,862 | 8,862 | — | — | 8,862 |
| Investičné cenné papiere v amortizovanej hodnote | 244 | 244 | — | — | 244 |
| **Celkové finančné aktíva** | **99,842** | **99,658** | **49,441** | **15,294** | **34,923** |
| **Záväzky** | | | | | |
| Vklady z bánk | 14,944 | 14,907 | — | 14,907 | — |
| Zákaznícke účty | 67,380 | 67,214 | — | 67,214 | — |
| Podriadené záväzky | 9,669 | 9,645 | — | 9,645 | — |
| Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote | 2,541 | 2,535 | — | 2,535 | — |
| Ostatné záväzky | 10,568 | 10,543 | — | 6,208 | 4,335 |
| **Celkové finančné záväzky** | **105,102** | **104,844** | **—** | **100,509** | **4,335** |

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

**Odhadovaná reálna hodnota finančných nástrojov, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote (pokračovanie)**

| | Spoločnosť | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2024 | | Odhadovaná reálna hodnota | | |
| | Účtovná hodnota | Odhadovaná reálna hodnota | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| **Aktíva** | | | | | |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 48,358 | 48,358 | 48,358 | — | — |
| Úvery a preddavky bankám | 1,904 | 1,854 | — | 1,854 | — |
| Úvery a preddavky zákazníkom | 21,141 | 20,809 | — | — | 20,809 |
| Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote | 11,617 | 11,617 | — | 11,307 | 310 |
| Ostatné aktíva | 7,989 | 7,989 | — | — | 7,989 |
| **Celkové finančné aktíva** | **91,009** | **90,627** | **48,358** | **13,161** | **29,108** |
| **Záväzky** | | | | | |
| Vklady z bánk | 14,521 | 14,485 | — | 14,485 | — |
| Zákaznícke účty | 54,180 | 54,046 | — | 54,046 | — |
| Podriadené záväzky | 9,669 | 9,645 | — | 9,645 | — |
| Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote | 2,540 | 2,534 | — | 2,534 | — |
| Ostatné záväzky | 9,634 | 9,610 | — | 5,998 | 3,612 |
| **Celkové finančné záväzky** | **90,544** | **90,320** | **—** | **86,708** | **3,612** |

### 26. Zabezpečovacie účtovníctvo

Skupina sa zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty dlhových cenných papierov s pevnou úrokovou sadzbou oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok hospodárenia. Zabezpečené riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb. V súvislosti s účtovaním o zabezpečovacích službách Skupina uplatňuje IAS 39.

K 31. decembru 2024 a 2025 mala Skupina aktívny zabezpečovací vzťah, podrobnosti sú uvedené nižšie.

**Zabezpečovacie účtovníctvo reálnej hodnoty a efektívnosť zaistenia**

| Zabezpečovacia položka | Skupina | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **K 31. decembru 2025** | **Nominálna hodnota** | **Účtovná hodnota** | | **Kumulatívna suma účtovnej reálnej hodnoty v bilančnej hodnote korekcií zaistenej položky** | **Zaradenie do výkazov o finančnej situácii** | **Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky** |
| | | **Assets** | **Záväzky** | | | |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | | | **milión dolárov** |
| Úrokové riziko Transakcie IRS | 1,350 | — | 100 | — | Hedging derivatives | (89) |

| Zaistená položka | Skupina | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **K 31. decembru 2025** | | **Účtovná hodnota** | | **Kumulatívna suma účtovnej reálnej hodnoty v bilančnej hodnote korekcií zaistenej položky** | **Zaradenie do výkazov o finančnej situácii** | **Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky** |
| | | **Assets** | **Záväzky** | | | |
| | | **milión dolárov** | **milión dolárov** | | | **milión dolárov** |
| Štátne dlhopisy | | 676 | — | 45 | Investment securities | 53 |
| Podnikové dlhopisy | | 680 | — | 36 | Investment securities | 37 |

| Účinnosť hedžingu | Skupina | | |
|---|---|---|---|
| **K 31. decembru 2025** | | **Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát** | **Zaradenie do výkazu ziskov a strát** |
| | | **milión dolárov** | |
| Úroková sadzba | | 1 | Net gain/(loss) on hedge accounting |

### 26. Zabezpečovacie účtovníctvo (pokračovanie)

Účtovníctvo o zabezpečovaní reálnej hodnoty a efektívnosti zabezpečovania (pokračovanie)

| Zabezpečovací a položka | Skupina | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| K 31. decembru 2024 | Nominálna hodnota | Účtovná hodnota | | Kumulatívna suma účtovnej reálnej hodnoty v bilančnej hodnote korekcií zaistenej položky | Zaradenie do výkazov o finančnej situácii | Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky |
| | | Assets | Záväzky | | | |
| | ón | milion dolárov | milion dolárov | | | milion dolárov |
| Úrokové riziko Transakcie IRS | 1,713 | 13 | 18 | — | Hedging derivatives | 40 |

| Zaistená položka | Skupina | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| K 31. decembru 2024 | Účtovná hodnota | | Kumulatívna suma účtovnej reálnej hodnoty v bilančnej hodnote korekcií zaistenej položky | Zaradenie do výkazov o finančnej situácii | Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky |
| | Assets | Záväzky | | | |
| | milion dolárov | milion dolárov | | | milion dolárov |
| Štátne dlhopisy | 692 | — | (6) | Investment securities | (9) |
| Podnikové dlhopisy | 910 | — | (2) | Investment securities | (26) |

| Účinnosť hedžingu | Skupina | |
|---|---|---|
| K 31. decembru 2024 | Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát | Zaradenie do výkazu ziskov a strát |
| | milión dolárov | |
| Úroková sadzba | 5 | Net gain/(loss) on hedge accounting |

Kumulované sumy úprav súvisiacich so zabezpečením reálnej hodnoty zahrnuté vo výkaze o finančnej situácii pre všetky zaistené položky, v súvislosti s ktorými sa úpravy ziskov a strát zo zabezpečenia reálnej hodnoty zastavili, dosiahli k 31. decembru 2025 sumu 20 miliónov USD (2024: 27 miliónov USD).

### 27. Dlhodobý majetok

| | Skupina | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cena** | **Majetok s právom na užívanie** | | **Vylepšenia prenajatých nehnuteľností** | | **Vozidlá, nábytok a vybavenie** | | **Celkom** | |
| | **2025 dolárov** | **2024 dolárov** | **2025 dolárov** | **2024 dolárov** | **2025 dolárov** | **2024 dolárov** | **2025 dolárov** | **2024 dolárov** |
| **At 1 January** | **344** | **250** | **197** | **176** | **137** | **142** | **678** | **568** |
| Dodatky | 40 | 103 | 16 | 42 | 29 | 21 | 85 | 166 |
| Akvizície | — | — | 2 | 3 | 1 | 1 | 3 | 4 |
| Likvidácie | — | — | (26) | (18) | (26) | (17) | (52) | (35) |
| Odpisy | — | — | — | — | — | (1) | — | (1) |
| Devíza | 29 | (9) | 24 | (6) | 18 | (9) | 71 | (24) |
| **At 31 December** | **413** | **344** | **213** | **197** | **159** | **137** | **785** | **678** |

| **Odpisy** | **Majetok s právom na užívanie** | | **Vylepšenia prenajatých nehnuteľností** | | **Vozidlá, nábytok a vybavenie** | | **Celkom** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** | **2025 milión** | **2024 milión** |
| **At 1 January** | **133** | **98** | **55** | **44** | **75** | **72** | **263** | **214** |
| Účtované v roku | 40 | 35 | 12 | 14 | 21 | 21 | 73 | 70 |
| Likvidácie | — | — | (15) | (2) | (18) | (12) | (33) | (14) |
| Odpisy | — | — | — | 2 | — | — | — | 2 |
| Devíza | — | — | 8 | (3) | 12 | (6) | 20 | (9) |
| **At 31 December** | **173** | **133** | **60** | **55** | **90** | **75** | **323** | **263** |
| **Čistá účtovná** | **240** | **211** | **153** | **142** | **69** | **62** | **462** | **415** |

V bežnom roku boli aktíva spoločnosti BHW v účtovnej hodnote 13 miliónov USD preklasifikované do kategórie aktív držaných na predaj. Podrobnosti pozri v poznámke 35.

### 27. Dlhodobý majetok (pokračovanie)

| | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cena** | **Majetok s právom na užívanie** | | **Vylepšenia prenajatých nehnuteľností** | | **Vozidlá, nábytok a vybavenie** | | **Celkom** | |
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **dolárov** | **dolárov** | **dolárov** | **dolárov** | **dolárov** | **dolárov** | **dolárov** | **dolárov** |
| **At 1 January** | **310** | **223** | **111** | **93** | **117** | **120** | **538** | **436** |
| Dodatky | 40 | 98 | 11 | 31 | 22 | 15 | 73 | 144 |
| Akvizície | — | — | — | 3 | — | 1 | — | 4 |
| Likvidácie | — | — | (8) | (10) | (12) | (9) | (20) | (19) |
| Odpisy | — | — | — | — | — | (1) | — | (1) |
| Devíza | 29 | (11) | 16 | (6) | 19 | (9) | 64 | (26) |
| **At 31 December** | **379** | **310** | **130** | **111** | **146** | **117** | **655** | **538** |

| **Odpisy** | **Majetok s právom na užívanie** | | **Vylepšenia prenajatých nehnuteľností** | | **Vozidlá, nábytok a vybavenie** | | **Celkom** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión** | **milión** | **milión** | **milión** | **milión** | **milión** | **milión** | **milión** |
| **At 1 January** | **126** | **98** | **49** | **44** | **74** | **71** | **249** | **213** |
| Účtované v roku | 34 | 28 | 10 | 9 | 18 | 17 | 62 | 54 |
| Likvidácie | — | — | (4) | — | (9) | (6) | (13) | (6) |
| Odpisy | — | — | — | — | — | (1) | — | (1) |
| Devíza | — | — | 8 | (4) | 11 | (7) | 19 | (11) |
| **At 31 December** | **160** | **126** | **63** | **49** | **94** | **74** | **317** | **249** |
| **Čistá účtovná** | **219** | **184** | **67** | **62** | **52** | **43** | **338** | **289** |

Počas roka (2024: nula) neboli v súvislosti s obstaraním dlhodobého hmotného majetku žiadne kapitalizované náklady na pôžičky.

### 28. Nehmotný majetok

| | Skupina | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cena** | **Dobrá vôľa** | | **Počítačový softvér** | | **Ostatný nehmotný majetok** | | **Celkom** | |
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| **At 1 January** | **302** | **313** | **405** | **356** | **11** | **10** | **718** | **679** |
| Dodatky | — | — | 34 | 32 | — | 2 | 34 | 34 |
| Akvizície | — | — | 6 | 24 | — | — | 6 | 24 |
| Likvidácie | — | — | (8) | — | (7) | (3) | (15) | (3) |
| Zníženie hodnoty | — | — | (4) | — | — | — | (4) | — |
| Devíza | 31 | (11) | 5 | (7) | 1 | 2 | 37 | (16) |
| **At 31 December** | **333** | **302** | **438** | **405** | **5** | **11** | **776** | **718** |

| **Amortizácia a straty zo zníženia hodnoty** | **Dobrá vôľa** | | **Počítačový softvér** | | **Ostatný nehmotný majetok** | | **Celkom** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| **At 1 January** | **77** | **31** | **273** | **178** | **8** | **8** | **358** | **217** |
| Amortizácia | — | — | 21 | 35 | 1 | 1 | 22 | 36 |
| Likvidácie | — | — | (6) | (1) | (7) | (2) | (13) | (3) |
| Zníženie hodnoty | — | 46 | — | 62 | — | — | — | 108 |
| Devíza | — | — | 2 | (1) | 1 | 1 | 3 | — |
| **At 31 December** | **77** | **77** | **290** | **273** | **3** | **8** | **370** | **358** |
| **Čistá účtovná hodnota** | **256** | **225** | **148** | **132** | **2** | **3** | **406** | **360** |

### 28. Nehmotný majetok (pokračovanie)

| | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cena** | **Dobrá vôľa** | | **Počítačový softvér** | | **Ostatný nehmotný majetok** | | **Celkom** | |
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| **At 1 January** | **45** | **46** | **307** | **280** | **11** | **10** | **363** | **336** |
| Dodatky | — | — | 34 | 31 | — | 2 | 34 | 33 |
| Likvidácie | — | — | (3) | — | (7) | (3) | (10) | (3) |
| Devíza | 2 | (1) | 4 | (4) | 1 | 2 | 7 | (3) |
| **At 31 December** | **47** | **45** | **342** | **307** | **5** | **11** | **394** | **363** |

| **Amortizácia a straty zo zníženia hodnoty** | **Dobrá vôľa** | | **Počítačový softvér** | | **Ostatný nehmotný majetok** | | **Celkom** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| **At 1 January** | **27** | **26** | **181** | **167** | **8** | **8** | **216** | **201** |
| Amortizácia | — | — | 20 | 17 | 1 | 1 | 21 | 18 |
| Likvidácie | — | — | (2) | (1) | (7) | (2) | (9) | (3) |
| Devíza | — | 1 | 3 | (2) | 1 | 1 | 4 | — |
| **At 31 December** | **27** | **27** | **202** | **181** | **3** | **8** | **232** | **216** |
| **Čistá účtovná hodnota** | **20** | **18** | **140** | **126** | **2** | **3** | **162** | **147** |

Nehmotný majetok je znehodnotený, keď jeho účtovná hodnota prevyšuje jeho realizovateľnú hodnotu. Pri testovaní nehmotného majetku na zníženie hodnoty Skupina a Spoločnosť určia realizovateľnú hodnotu majetku alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky ako vyššiu z jeho reálnej hodnoty zníženej o náklady na predaj alebo jeho hodnoty z používania. Hodnota z používania sa určuje pomocou modelu založeného na metóde diskontovaných peňažných tokov. Projekcie peňažných tokov sú založené na obchodných plánoch schválených vedením na päťročné obdobie alebo dlhšie, ak to vedenie považuje za vhodné.

Goodwill získaný od BHW vznikol zlúčením BHW a Citibank (Poľsko) S.A a bol pridelený peňažným jednotkám Inštitucionálnej banky a Retailovej banky spoločnosti BHW. Zostávajúci goodwill bol pridelený k činnostiam Priamej správy a zúčtovania a k činnostiam Správy fondov. Projekcie peňažných tokov týkajúce sa činností Priamej správy a zúčtovania a Správy fondov pokrývajú desaťročné obdobie. V prípade peňažných jednotiek Inštitucionálnej banky a Retailovej banky spoločnosti BHW je základom ocenenia realizovateľnej hodnoty jednotky hodnota z používania, ktorá sa odhaduje na základe finančného plánu. Plán je založený na racionálnych predpokladoch o budúcich skutočnostiach, ktoré odrážajú hodnotenie manažmentu budúcich ekonomických podmienok a očakávaných výsledkov spoločnosti BHW. Plán je pravidelne aktualizovaný a schvaľovaný predstavenstvom. Predstavenstvo schválilo 3-ročné obdobie pre proces finančného plánovania.

Peňažné toky použité na odhad projekcií prevádzkového zisku odrážajú aktuálne trhové hodnotenie rizika jednotiek generujúcich peňažné prostriedky. Prevádzkový zisk v podnikateľskom pláne schválenom vedením odráža najlepší odhad budúcich ziskov na základe historických skúseností aj očakávaných mier rastu.

V prípade priamej správy a zúčtovania a správy fondov sa na odhad peňažných tokov používa diskontná sadzba SOFR (Secured Overnight Financing Rate). V prípade peňažných jednotiek BHW Institutional Bank a Consumer Bank sa pri oceňovaní použili rôzne diskontné sadzby pre každý rok prognózy, ktoré sa odhadujú pomocou beta koeficientu pre bankový sektor, rizikovej prémie a bezrizikovej sadzby. Kľúčové predpoklady odrážajú minulé skúsenosti a zohľadňujú externé zdroje informácií a sú podrobne uvedené v tabuľke nižšie.

**28. Nehmotný majetok (pokračovanie)**

V prípade divízie priamej správy a zúčtovania, divízie správy fondov a divízie inštitucionálnej banky BHW sa nepreukázalo zníženie hodnoty goodwillu. V dôsledku vykonaného testu zníženia hodnoty však bol goodwill pripísateľný divízii spotrebiteľského bankovníctva BHW vo výške 46 miliónov USD v fiškálnom roku 2024 úplne odpísaný. Kľúčovým faktorom, ktorý spustil zníženie hodnoty goodwillu v tomto obchodnom segmente, bol predpokladaný nárast prevádzkových nákladov.

Súhrn rozdelenia goodwillu v rámci jednotiek je uvedený nižšie:

| | Skupina | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Jednotka generujúca peňažné prostriedky** | **Dobrá vôľa** | | **Tempo rastu** | | **Diskontná sadzba** | |
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| Skupina inštitucionálnych klientov | **milión dolárov** | **milión dolárov** | | | | |
| – Priama úschova a clearingová činnosť | 14 | 12 | 4% | 4% | -3.509 | -4.078 |
| – Správa fondov | 6 | 6 | 2% | 2% | -3.510 | -4.080 |
| – Inštitucionálna banka (BHW) | 236 | 207 | 2.5% | 2.5% | -9.1-12 | -10.9-12 |
| **Celkom** | **256** | **225** | | | | |

| | Spoločnosť | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Jednotka generujúca peňažné** | **Dobrá vôľa** | | **Tempo rastu** | | **Diskontná sadzba** | |
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| Skupina inštitucionálnych klientov | **milión dolárov** | **doláro** | | | | |
| – Priama úschova a clearingová činnosť | 14 | 12 | 4% | 4% | -3.509 | -4.078 |
| – Správa fondov | 6 | 6 | 2% | 2% | -3.510 | -4.080 |
| **Celkom** | **20** | **18** | | | | |

Model je citlivý na zmeny tempa rastu. Tempo rastu je v strategickom pláne zosúladené s podnikmi generujúcimi peňažné prostriedky.

**29. Odložená daň**

**Pohyb odloženej dane je nasledovný:**

| | Group | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Balances at 1 January 2025** | **Vykázané vo výkaze ziskov a strát** | **Vykázané vo výkaze ostatných komplexných ziskov a strát** | **Balances at 31 December 2025** |
| | **milión** | **milión** | **milión dolárov** | **milión** |
| Dlhodobý majetok, zariadenie a nehmotný | 71 | (7) | — | 64 |
| Investičné cenné papiere oceňované FVOCI | 42 | — | (54) | (12) |
| Dôchodok a iné dôchodkové dávky | 9 | (4) | — | 5 |
| Prenos daňovej straty do budúcich rokov | 44 | 17 | — | 61 |
| Ostatné dočasné rozdiely | 39 | 96 | — | 135 |
| Preklad FX | 3 | — | (3) | — |
| Celková odložená daň | 208 | 102 | (57) | 253 |
| – z toho odložená daňová pohľadávka | 213 | | | 255 |
| – z toho odložený daňový záväzok | 5 | | | 2 |

| | **Balances at 1 January 2024** | **Vykázané vo výkaze ziskov a strát** | **Vykázané vo výkaze ostatných komplexných ziskov a strát** | **Balances at 31 December 2024** |
|---|---|---|---|---|
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| Dlhodobý majetok, zariadenie a nehmotný | 81 | (10) | — | 71 |
| Investičné cenné papiere oceňované FVOCI | 39 | — | 3 | 42 |
| Dôchodok a iné dôchodkové dávky | 12 | (3) | — | 9 |
| Prenos daňovej straty do budúcich rokov | 47 | (3) | — | 44 |
| Ostatné dočasné rozdiely | 44 | (5) | — | 39 |
| Preklad FX | 6 | — | (3) | 3 |
| Celková odložená daň | 229 | (21) | — | 208 |
| – z toho odložená daňová pohľadávka | 242 | | | 213 |
| – z toho odložený daňový záväzok | 13 | | | 5 |

V bežnom roku boli daňové pohľadávky spoločnosti BHW v účtovnej hodnote 18 miliónov USD preklasifikované do kategórie aktív držaných na predaj. Podrobnosti pozri v poznámke 35.

### 29. Odložená daň (pokračovanie)

| | Company | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Balances at 1 January 2025** | **Vykázané vo výkaze ziskov a strát** | **Vykázané vo výkaze ostatných komplexných ziskov a strát** | **Balances at 31 December 2025** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| Dlhodobý majetok, zariadenie a nehmotný majetok | 71 | (7) | — | 64 |
| Investičné cenné papiere oceňované FVOCI | 30 | — | (30) | — |
| Dôchodok a iné dôchodkové dávky | 9 | (4) | — | 5 |
| Prenos daňovej straty do budúcich rokov | 44 | 17 | — | 61 |
| Ostatné dočasné rozdiely | 30 | 12 | — | 42 |
| Preklad FX | 4 | — | 3 | 7 |
| Celková odložená daň | 188 | 18 | (27) | 179 |
| – z toho odložená daňová pohľadávka | 193 | | | 181 |
| – z toho odložený daňový záväzok | 5 | | | 2 |

| | **Balances at 1 January 2024** | **Vykázané vo výkaze ziskov a strát** | **Vykázané vo výkaze ostatných komplexných ziskov a strát** | **Balances at 31 December 2024** |
|---|---|---|---|---|
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| Dlhodobý majetok, zariadenie a nehmotný majetok | 81 | (10) | — | 71 |
| Investičné cenné papiere oceňované FVOCI | 39 | — | (9) | 30 |
| Dôchodok a iné dôchodkové dávky | 12 | (3) | — | 9 |
| Prenos daňovej straty do budúcich rokov | 47 | (3) | — | 44 |
| Ostatné dočasné rozdiely | 15 | 15 | — | 30 |
| Preklad FX | 6 | — | (2) | 4 |
| Celková odložená daň | 200 | (1) | (11) | 188 |
| – z toho odložená daňová pohľadávka | 213 | | | 193 |
| – z toho odložený daňový záväzok | 13 | | | 5 |

### 30. Podiely v dcérskych spoločnostiach

| | Company | |
|---|---|---|
| | 31 December 2025 milión | 31 December 2024 milión |
| **1 January** | 1,713 | 1,713 |
| Akvizícia | — | — |
| **31 December** | **1,713** | **1,713** |

Spoločnosť má investície do kmeňových akcií nasledujúcich dcérskych spoločností:

| Meno | Krajina založenia spoločnosti | Povaha podnikania | Koniec roka | Registrované sídlo | Percentuálne vlastníctvo |
|---|---|---|---|---|---|
| CitiCapital Leasing (marec) Limited | Spojené kráľovstvo | Lízingové financovanie | 31 March | Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, Londýn, E14 5LB, Spojené kráľovstvo | 100 % |
| Bank Handlowy w Warszawa S.A. | Poľsko | Banka | 31 December | 16 ul. Senatorska, 00-923 Warszawa, Poľsko | 75 % |

Spoločnosť na konci každého účtovného obdobia posudzuje zníženie hodnoty svojich investícií v dcérskych spoločnostiach, ak existujú náznaky, že mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty, pričom zohľadňuje interné a externé zdroje informácií. Ak existuje takýto náznak, Spoločnosť odhadne realizovateľnú hodnotu aktíva a ak je realizovateľná hodnota nižšia ako účtovná hodnota investície v dcérskej spoločnosti, rozdiel sa vykáže ako opravná položka na zníženie hodnoty vo finančných výkazoch Spoločnosti.

Spoločnosť zistila, že k 31. decembru 2025 neexistujú žiadne náznaky, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty, a preto nebolo vykázané žiadne zníženie hodnoty (2024: nula USD).

### 31. Podriadené záväzky

| Dátum prvého hovoru | Mena | miliónov | miliónov | Úroková sadzba | Dátum splatnosti |
|---|---|---|---|---|---|
| 2021 | GBP | 809 | 752 | SONIA + 96 bps | 4 December 2028 |
| 2021 | EUR | 4,113 | 3,636 | ESTR +99 bázických bodov | 7 December 2028 |
| 2023 | USD | 1,000 | 1,000 | SOFR+211 bázických bodov | 6 December 2030 |
| 2023 | EUR | 2,820 | 2,493 | ESTR + 176,7 bázických bodov | 6 December 2030 |
| 2023 | USD | — | 200 | SOFR+136 bázických bodov | 7 December 2026* |
| 2024 | EUR | 1,763 | 1,558 | ESTR + 168 bázických bodov | 14 May 2032 |
| 2025 | EUR | 1,763 | — | ESTR+167,1 bázických bodov | 30 April 2035 |
| 2025 | EUR | 588 | — | ESTR+106,3 bázických bodov | 28 April 2028 |
| 2025 | USD | 200 | — | SOFR+87 bázických bodov | 1 December 2028 |
| | | **13,054** | **9,640** | | |

*Ukončené počas fiškálneho roku 2025

K 31. decembru 2025 pozostávali podriadené záväzky z podriadených úverov od Citibank, N.A. vo výške 13 095 miliónov USD (2024: 9 669 miliónov USD), ktoré predstavovali nominálny zostatok 13 054 miliónov USD (2024: 9 640 miliónov USD) a nahromadených úrokov vo výške 41 miliónov USD (2024: 29 miliónov USD). Úrokové náklady vynaložené počas roka v súvislosti s podriadenými úvermi a zaúčtované do výkazu ziskov a strát predstavovali 473 miliónov USD (2024: 489 miliónov USD).

Úver je podriadený pohľadávkam ostatných veriteľov, pari passu s veriteľmi, pokiaľ ide o iné záväzky, ktoré majú nižšie poradie pohľadávok uvedené v § 1428A(1)(c)(iii) zákona o spoločnostiach z roku 2014, ale bude mať prednosť pred právami akcionárov a držiteľov (alebo iných veriteľov, pokiaľ ide o) dodatočné nástroje Tier 1 a nástroje Tier 2.

Spoločnosť v priebehu roka končiaceho sa 31. decembra 2025 nezaznamenala žiadne omeškania s platením istiny alebo úrokov ani iné porušenia týkajúce sa jej podriadených záväzkov (2024: žiadne).

**32. Ustanovenia**

Rezervy vykázané na reštrukturalizáciu sa vo veľkej miere týkajú odstupného. Odstupné sa vypláca pri ukončení pracovného pomeru pred riadnym dátumom odchodu do dôchodku alebo vždy, keď zamestnanec prijme dobrovoľné prepustenie výmenou za tieto odstupné.

Rezervy na očakávané úverové straty z poskytnutých záväzkov a záruk sa tvoria pre prisľúbené úvery, ak má Skupina a Spoločnosť zmluvnú povinnosť poskytnúť finančné prostriedky klientom, alebo pre akékoľvek zmluvné záväzky, ktoré nie sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii.

Rezervy sa účtujú, ak existuje súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti, je pravdepodobné, že na vysporiadanie záväzku bude potrebný odliv zdrojov stelesňujúcich ekonomické úžitky a je možné spoľahlivo odhadnúť výšku záväzku.

Rezervy sa oceňujú v súčasnej hodnote najlepšieho odhadu vedenia o výdavkoch potrebných na vysporiadanie súčasného záväzku k dátumu zostavenia výkazu o finančnej situácii. Očakáva sa, že rezervy budú použité počas roka končiaceho 31. decembra 2026.

| | Skupina | | |
|---|---|---|---|
| | **Rezerva na reštrukturalizáciu** | **Ostatné ustanovenia** | **Celkom** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| **Počiatočný zostatok k 1. januáru 2025** | **52** | **76** | **128** |
| Rezervy vytvorené počas roka | 76 | 8 | 84 |
| Rezervy použité počas roka | (25) | (64) | (89) |
| Rezervy uvoľnené počas roka | (84) | (5) | (89) |
| Úpravy výmenných kurzov | 2 | 7 | 9 |
| Iné pohyby | 7 | 7 | 14 |
| **Konečný zostatok k 31. decembru 2025** | **28** | **29** | **57** |
| **Záväzky a záruky** | | | **99** |
| **Celkový zostatok rezerv k 31. decembru 2025** | | | **156** |

V bežnom roku boli záväzky spoločnosti BHW v účtovnej hodnote 3 milióny USD preklasifikované na záväzky držané na predaj. Podrobnosti pozri v poznámke 35.

| | Skupina | | |
|---|---|---|---|
| | **Rezerva na reštrukturalizáciu** | **Ostatné ustanovenia** | **Celkom** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| **Počiatočný zostatok k 1. januáru 2024** | **41** | **19** | **60** |
| Rezervy vytvorené počas roka | 130 | 70 | 200 |
| Rezervy použité počas roka | (26) | (2) | (28) |
| Rezervy uvoľnené počas roka | (94) | (2) | (96) |
| Úpravy výmenných kurzov | (1) | (5) | (6) |
| Iné pohyby | 2 | (4) | (2) |
| **Konečný zostatok k 31. decembru 2024** | **52** | **76** | **128** |
| **Záväzky a záruky** | | | **83** |
| **Celkový zostatok rezerv k 31. decembru 2024** | | | **211** |

**32. Rezervy (pokračovanie)**

| | Company | | |
|---|---|---|---|
| | **Rezerva na reštrukturalizáciu** | **Ostatné ustanovenia** | **Celkom** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| **Počiatočný zostatok k 1. januáru 2025** | 52 | 58 | 110 |
| Rezervy vytvorené počas roka | 76 | — | 76 |
| Rezervy použité počas roka | (25) | (58) | (83) |
| Rezervy uvoľnené počas roka | (84) | (1) | (85) |
| Úpravy výmenných kurzov | 2 | 7 | 9 |
| Iné pohyby | 7 | 6 | 13 |
| **Konečný zostatok k 31. decembru 2025** | **28** | **12** | **40** |
| **Záväzky a záruky** | | | **95** |
| **Celkový zostatok rezerv k 31. decembru 2025** | | | **135** |

| | **Rezerva na reštrukturalizáciu** | **Ostatné ustanovenia** | **Celkom** |
|---|---|---|---|
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| **Počiatočný zostatok k 1. januáru 2024** | 40 | 5 | 45 |
| Rezervy vytvorené počas roka | 130 | 61 | 191 |
| Rezervy použité počas roka | (26) | (1) | (27) |
| Rezervy uvoľnené počas roka | (94) | — | (94) |
| Úpravy výmenných kurzov | — | (3) | (3) |
| Iné pohyby | 2 | (4) | (2) |
| **Konečný zostatok k 31. decembru 2024** | **52** | **58** | **110** |
| **Záväzky a záruky** | | | **77** |
| **Celkový zostatok rezerv k 31. decembru 2024** | | | **187** |

**33. Ostatné záväzky**

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | **31 December 2025** | **31 December 2024** | **31 December 2025** | **31 December 2024** |
| | **milión** | **milión** | **milión** | **milión** |
| **Ostatné záväzky** | | | | |
| Záväzky voči dodávateľom | 6,932 | 5,110 | 6,249 | 4,704 |
| Povinnosti týkajúce sa maržového účtu | 5,627 | 3,871 | 5,566 | 3,685 |
| Krátke predaje | 20,621 | 15,272 | 20,619 | 15,242 |
| Záväzky týkajúce sa odchodu do dôchodku | 116 | 139 | 92 | 112 |
| Záväzok z nájmu s právom užívania | 244 | 222 | 221 | 192 |
| Časové rozlíšenie a odložené výnosy | 448 | 396 | 392 | 330 |
| Iné | 778 | 830 | 574 | 611 |
| | **34,766** | **25,840** | **33,713** | **24,876** |

### 33. Ostatné záväzky (pokračovanie)

V bežnom roku boli záväzky spoločnosti BHW v účtovnej hodnote 76 miliónov USD preklasifikované na záväzky držané na predaj. Podrobnosti nájdete v poznámke 35.

Záväzky voči dodávateľom sa prevažne vzťahujú na záväzky vyplývajúce z transakčných služieb Skupiny a Spoločnosti. Ostatné zostatky zahŕňajú sumy splatné iným finančným inštitúciám, korporáciám a iným subjektom skupiny, predovšetkým súvisiace s predplatenými účasťami na riziku, položkami v procese zúčtovania a záväzkami z maržových účtov.

Vyrovnanie týchto účtov je krátkodobej povahy, zostatky môžu kolísať v závislosti od príslušnej obchodnej činnosti.

Záväzky týkajúce sa maržových účtov odrážajú povinnosť Skupiny a Spoločnosti splatiť klientom kolaterál po ich vlastnom vyrovnaní výziev na doplnenie marže, akonáhle vzniknú.

Predaje nakrátko predstavujú záväzky vyplývajúce z transakcií predaja nakrátko, pri ktorých sa cenné papiere a nástroje peňažného trhu predajú, ale v čase transakcie nie sú vlastnené.

### 34. Vyžiadané základné imanie

| | Skupina a spoločnosť | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 | 31 December 2024 | 31 December 2025 | 31 December 2024 |
| | Počet kmeňových akcií | | milión | milión |
| **Autorizované** | | | | |
| Na konci roka | 5,000,000,000 | 5,000,000,000 | 4,692 | 4,692 |
| **Akciový kapitál** | | | | |
| Pridelený, povolaný a plne zaplatený | | | | |
| Kmeňové akcie s menovitou hodnotou 1 € | 9,741,291 | 9,741,291 | 11 | 11 |
| **Emisné ážio** | | | | |
| Na konci roka | | | 1,963 | 1,963 |

### 35. Aktíva a pasíva klasifikované ako držané na predaj a zisk/(strata) z ukončených činností

Dohoda o predaji spotrebiteľského bankovníctva spoločnosti BHW

Dňa 27. mája 2025 Skupina uzavrela dohodu so spoločnosťami VeloBank S.A. („VeloBank“) a Promontoria Holding 418 B.V. (jediným akcionárom VeloBank) („Promontoria“) o predaji svojej poľskej maloobchodnej divízie, ktorá je súčasťou BHW. Transakcia bude dokončená v dvoch súvisiacich fázach.

Prvou fázou je rozdelenie BHW, v rámci ktorého bude maloobchodný biznis prevedený na VeloBank. Výmenou za to BHW dostane nové akcie VeloBank. Druhou fázou je spätné odkúpenie všetkých akcií VeloBank, ktoré BHW nadobudne v dôsledku rozdelenia, spoločnosťou Promotoria. K tomuto odkúpeniu dôjde bezprostredne po registrácii rozdelenia príslušným registrovým súdom, najneskôr však v deň nasledujúci po takejto registrácii.

VeloBank kúpi segment retailového podnikania, ktorý zahŕňa činnosti ako obsluha kreditných kariet, poskytovanie retailových úverov a úverov (vrátane hypotekárnych úverov denominovaných v PLN), prijímanie vkladov, správa aktív (vrátane sprostredkovateľských služieb) a obsluha podnikateľov, ktorých BHW klasifikuje ako mikrosubjekty. Zahŕňa aj pobočky a ďalšie aktíva a pasíva segmentu retailového podnikania BHW. Niektoré súvisiace aktíva a pasíva, najmä úvery v cudzej mene, však nebudú prevedené na VeloBank.

Spoločnosť Promotoria odkúpi akcie od banky za odhadovanú sumu 148 miliónov USD (532 miliónov PLN), ktorá sa skladá z dvoch zložiek na základe finančných ukazovateľov:

- Trvalá hodnotová zložka splatná pri uzavretí transakcie v odhadovanej výške 120 miliónov USD (432 miliónov PLN). Táto zložka je založená na čistých aktívach prevedených skupinou na VeloBank v čase uzavretia transakcie a podlieha akýmkoľvek štandardným cenovým úpravám, ktoré môžu nastať pri uzavretí transakcie; a
- Variabilná zložka splatná v súvislosti s objemom obchodu dosiahnutým segmentom maloobchodného podnikania k dátumu ukončenia transakcie, nepresahujúca 28 miliónov USD (100 miliónov PLN).

Po uzavretí Zmluvy Skupina vykázala čistú stratu vo výške 125 miliónov USD (470 miliónov PLN) v čase, keď bola maloobchodná činnosť reklasifikovaná ako držaná na predaj v súlade s IFRS 5. Táto strata bola stanovená na základe zložky fixnej ceny a čistej hodnoty aktív maloobchodnej činnosti. Vzhľadom na transakčné podmienky Skupina konzervatívne nezohľadnila variabilnú zložku.

**35. Aktíva a pasíva klasifikované ako držané na predaj a zisk/(strata) z ukončených činností (pokračovanie)**

Očakáva sa, že predaj, ktorý podlieha schváleniu regulačnými orgánmi a ďalším bežným podmienkam uzatvorenia, bude dokončený v druhej polovici roka 2026. Dokončenie transakcie je podmienené nasledujúcimi aktivitami a splnením určitých odkladacích podmienok, medzi ktoré okrem iného patria:

1. Získanie potrebného súhlasu a rozhodnutí Poľského úradu pre finančný dohľad („KNF“) spoločnosťami BHW, VeloBank a ich dominantnými subjektmi;

2. získanie súhlasu príslušného protimonopolného úradu a iných príslušných orgánov;

3. získanie daňových výkladov;

4. prijímanie uznesení o schválení rozdelenia na valných zhromaždeniach akcionárov;

5. dosiahnutie pripravenosti strán na vykonávanie technických a prevádzkových činností týkajúcich sa migrácie systémov v súvislosti s rozdelením

Predaj retailového biznisu BHW vznikol na základe podpísanej dohody medzi Skupinou, VeloBank a Promontoriou. V dôsledku toho boli jeho relevantné aktíva a pasíva preklasifikované do kategórie držané na predaj (HFS) a teraz sú v konsolidovanej súvahe prezentované samostatne. Súvisiaci zisk a strata, upravené o daň, sú vykázané ako ukončené činnosti. Aby sa dosiahla ekonomicky vhodná prezentácia ukončenej činnosti, vnútroskupinové služby medzi pokračujúcimi činnosťami a divíziou ukončeného podnikania sú vylúčené v rámci pokračujúcich činností. Údaje za predchádzajúci rok boli zodpovedajúcim spôsobom upravené. Skupina sa rozhodla pre túto prezentáciu na základe strategickej relevantnosti predaja, ktorá odráža širší prechod v stratégii Skupiny zamerať sa predovšetkým na inštitucionálnych klientov.

K 31. decembru 2025 dosiahli aktíva a pasíva ukončenej prevádzky sumu 1 681 miliónov USD a 6 242 miliónov USD.

**Majetok z vyraďovacích skupín**

| | **Skupina 2025 milión dolárov** |
|---|---|
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 62 |
| Derivátové finančné nástroje_Aktíva | 1 |
| Úvery a preddavky v amortizovanej hodnote | 1,702 |
| Majetok a zariadenie | 13 |
| Odložené daňové pohľadávky | 18 |
| Ostatné aktíva | 14 |
| **Celkový majetok držaný na predaj** | **1,810** |
| Strata z čistých aktív držaných na predaj | (129) |
| **Celkový majetok držaný na predaj vrátane straty z predaja** | **1,681** |

Vrátane očakávaných úverových strat vo výške 81 USD z úverov a preddavkov.

**Záväzky z vyraďovacích skupín**

| | Skupina 2025 milión dolárov |
|---|---|
| Zákaznícke účty | 6,163 |
| Ustanovenia | 3 |
| Ostatné záväzky | 76 |
| **Total liabilities held for sale** | **6,242** |

| | |
|---|---|
| Čisté aktíva a pasíva držané na predaj | (4,561) |
| Očakávaná suma aktív, ktoré sa majú previesť ako súčasť vyrovnania transakcie* | 4,641 |
| **Assets and liabilities held for sale after including assets to be transferred as a part of the transaction settlement** | **80** |

*Prebytok likvidity, ktorý sa má previesť v rámci vyrovnania transakcie, je suma, ktorá bude prevedená do VeloBank za účelom vyrovnania transakcie. Pre účely tejto účtovnej závierky a vyššie uvedenej tabuľky bol tento prebytok vypočítaný k 31. decembru 2025. V čase vyrovnania transakcie bude prebytok prevedený do VeloBank vo forme likvidných aktív v príslušných menách. Vzhľadom na volatilitu štruktúry súvahy a očakávaný dátum vyrovnania transakcie nie je možné ich v čase zostavenia tejto účtovnej závierky presne identifikovať.

**35. Aktíva a pasíva klasifikované ako držané na predaj a zisk/(strata) z ukončených činností (pokračovanie)**

**Zisk a strata z ukončenej činnosti**

Výnosy sa pripisujú najmä pôvodnému čistému výnosu z finančných aktív a pasív oceňovaných v amortizovanej hodnote. Výdavky sa vzťahujú na zodpovedajúce prevádzkové náklady.

Podrobné informácie o ukončenej prevádzke sú uvedené nižšie:

| | Skupina | |
|---|---|---|
| | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| Úrokový výnos vypočítaný metódou efektívnej úrokovej sadzby | 333 | 339 |
| **Úrokové príjmy** | 333 | 339 |
| Úrokové náklady | (101) | (91) |
| **Čistý úrokový príjem** | **232** | **248** |
| Príjmy z poplatkov a provízií | 60 | 57 |
| Náklady na poplatky a provízie | (2) | (1) |
| **Čistý príjem z poplatkov a provízií** | **58** | **56** |
| Čistý zisk z obchodovania | 9 | 8 |
| **Čistý zisk pred znehodnotením** | **299** | **311** |
| Ostatné prevádzkové (náklady)/výnosy | (23) | 1 |
| Čisté zníženie hodnoty (straty)/zisky z finančných nástrojov | (24) | 4 |
| **Čistý prevádzkový zisk** | **252** | **316** |
| Personálne výdavky | (87) | (76) |
| Ostatné výdavky | (157) | (252) |
| **Celkové prevádzkové náklady** | **(244)** | **(328)** |
| Strata z čistých aktív držaných na predaj | (125) | — |
| **Strata pred zdanením** | **(117)** | **(12)** |
| Daň z príjmu právnických osôb | 7 | (3) |
| **Consolidated profit or loss from discontinued operations** | **(110)** | **(15)** |
| Pripísateľné akcionárom | (98) | (12) |
| Pripísateľné nekontrolnému podielu | (12) | (3) |
| **Konsolidovaný zisk alebo strata z ukončených činností** | **(110)** | **(15)** |

**Peňažné toky z ukončených činností k 31. decembru 2025 sú uvedené v tabuľke nižšie:**

| | Skupina | |
|---|---|---|
| | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| Čisté peňažné prostriedky z prevádzkovej činnosti | 158 | 1 |
| Čisté peňažné prostriedky z investičnej činnosti | (3) | (22) |
| Čisté peňažné prostriedky z finančnej činnosti | (3) | (3) |

### 35. Aktíva a pasíva klasifikované ako držané na predaj a zisk/(strata) z ukončených činností (pokračovanie)

**Vplyv IFRS 5 na porovnávací konsolidovaný výkaz ziskov a strát**

| | Skupina | | |
|---|---|---|---|
| | **Ako bolo pôvodne oznámené 2024** | **Úprava v miliónoch dolárov** | **Po prepracovaní 2024 v miliónoch** |
| Úrokový výnos vypočítaný metódou efektívnej úrokovej sadzby* | 5,667 | (339) | 5,328 |
| **Úrokové výnosy*** | 5,667 | (339) | 5,328 |
| Úrokové náklady* | (3,354) | 91 | (3,263) |
| **Čistý úrokový výnos*** | 2,313 | (248) | 2,065 |
| Príjmy z poplatkov a provízií | 1,833 | (57) | 1,776 |
| Náklady na poplatky a provízie* | (402) | 1 | (400) |
| **Čistý príjem z poplatkov a provízií*** | 1,431 | (56) | 1,376 |
| Čistý zisk z obchodovania* | 572 | (8) | 563 |
| Čistý investičný príjem | 85 | — | 85 |
| Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu | 35 | — | 35 |
| Čistý zisk/(strata) zo zaisťovacieho účtovníctva | 5 | — | 5 |
| Ostatné prevádzkové výnosy | 1,013 | (1) | 1,013 |
| **Čistý zisk pred znehodnotením*** | 5,454 | (312) | 5,142 |
| Čisté zníženie hodnoty (straty)/zisky z finančných nástrojov* | (3) | (4) | (7) |
| **Čistý prevádzkový zisk*** | 5,451 | (316) | 5,135 |
| | | — | |
| Personálne výdavky* | (1,633) | 76 | (1,557) |
| Ostatné výdavky* | (1,250) | 252 | (998) |
| **Celkové prevádzkové náklady*** | (2,883) | 328 | (2,555) |
| **Zisk pred zdanením*** | 2,568 | 12 | 2,580 |
| Daň z príjmu právnických osôb* | (496) | 3 | (493) |
| **Zisk za rok z pokračujúcich činností*** | 2,072 | 15 | 2,087 |
| (Strata)/Zisk z ukončenej činnosti* | — | (15) | (15) |
| **Zisk za rok z pokračujúcich a ukončených činností** | 2,072 | — | 2,072 |
| Pripísateľné akcionárom | 1,965 | — | 1,965 |
| Pripísateľné nekontrolnému podielu | 107 | — | 107 |
| **Zisk za rok** | 2,072 | — | 2,072 |

### 36. Nekontrolný podiel

Nasledujúca tabuľka sumarizuje informácie týkajúce sa nekontrolovaného úverového rizika skupiny.

| | Skupina | |
|---|---|---|
| | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| **1 January** | 599 | 617 |
| Dodatky | — | — |
| Podiel menšinových podielov na čistom zisku | — | — |
| Podiel nekontrolného podielu: | | |
| Zisk za rok | 112 | 107 |
| Celkový ostatný komplexný zisk/(strata) | 112 | (32) |
| Prevod do kapitálu | — | (3) |
| Platba na základe akcií vysporiadaná akciami | (1) | (1) |
| Dividendy vyplatené vlastníkom | (123) | (89) |
| **31 December** | 699 | 599 |

### 37. Motivačné plány založené na akciách

**Motivačné plány založené na akciách Citigroup**

V rámci programu odmeňovania Skupiny sa spoločnosť zúčastňuje na viacerých motivačných plánoch Citigroup založených na akciách. Tieto plány zahŕňajú udeľovanie obmedzeného alebo odloženého prideľovania akcií a výplat akcií. Odmeny sa používajú na prilákanie, udržanie a motiváciu vedúcich pracovníkov a zamestnancov k poskytovaniu stimulov za ich príspevky k dlhodobej výkonnosti a rastu Skupiny a na zosúladenie ich záujmov so záujmami akcionárov. Programy odmien spravuje Personálny a kompenzačný výbor predstavenstva Citigroup Inc., ktorý sa skladá výlučne z nevýkonných riaditeľov.

V rámci programu prideľovania akcií vydáva Citigroup kmeňové akcie vo forme obmedzeného prideľovania akcií, odloženého prideľovania akcií a výplat akcií. Pri všetkých programoch prideľovania akcií počas príslušného obdobia nároku sa udelené akcie nevydávajú účastníkom (v prípade odloženého prideľovania akcií) ani ich účastníci nemôžu predať ani previesť (v prípade obmedzeného prideľovania akcií), kým nie sú splnené podmienky nároku. Príjemcovia odložených prideľovaní akcií nemajú žiadne akcionárske práva, kým im nie sú akcie doručené, ale vo všeobecnosti majú nárok na platby ekvivalentné dividendám počas obdobia nároku. Príjemcovia obmedzeného prideľovania akcií majú nárok na obmedzené hlasovacie právo a na platby ekvivalentné dividendám počas obdobia nároku. Po prevzatí prideľovania akcií sa akcie stávajú voľne prevoditeľnými, ale v prípade určitých zamestnancov môžu podliehať obmedzeniam prevodu vyplývajúcim z ich podmienok alebo záväzku vlastníctva akcií.

***Program udeľovania cien akciami***
Skupina sa zúčastňuje na programe akumulácie kapitálu Citigroup („CAP“), v rámci ktorého sa akcie kmeňových akcií Citigroup prideľujú vo forme obmedzenej alebo odloženej akcie zúčastneným zamestnancom, a to v rámci CEP aj BHW. Okrem toho boli ponúknuté fiktívne akcie BHW v prípade, že banka nebude môcť zamestnancom dodať požadovaný počet skutočných akcií.

Vo všeobecnosti predstavujú pridelenia akcií v rámci programu CAP s obmedzeným alebo odloženým udeľovaním nárokov percento z ročnej motivačnej odmeny a mieru nároku počas trojročného alebo štvorročného obdobia začínajúceho okolo prvého výročia dátumu pridelenia. Na získanie nároku na účasť v programe CAP a iných programoch udeľovania akcií sa vo všeobecnosti vyžaduje nepretržité zamestnanie v spoločnosti Citigroup.

Program umožňuje zamestnancom, ktorí spĺňajú určitý vek a počet odpracovaných rokov (zamestnanci s nárokom na odchod do dôchodku), ukončiť aktívny pracovný pomer a pokračovať v nadobúdaní nároku na svoje odmeny za predpokladu, že spĺňajú stanovené ustanovenia o zákaze konkurencie. Odmeny udelené zamestnancom s nárokom na

odchod do dôchodku sa akumulujú v roku pred dátumom ich pridelenia rovnakým spôsobom ako sa akumulujú peňažné stimuly, pretože v skutočnosti neexistujú žiadne podmienky na získanie nároku.

**37. Programy motivácie založené na akciách (pokračovanie)**

**Motivačné plány Citigroup založené na akciách (pokračovanie)**

Príjemcovia odložených akciových príspevkov dostanú ekvivalenty dividend v rozsahu, v akom sú dividendy vyplácané z kmeňových akcií Citigroup, ale nemôžu hlasovať.

**Motivačné plány BHW založené na akciách**

Spoločnosť BHW zmenila svoje zásady odmeňovania tak, aby umožňovali vyplácanie finančných nástrojov ako súčasť kompenzácie. Toto sa vzťahuje na zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti významne ovplyvňujú rizikový profil banky („identifikovaní zamestnanci“), ako aj na ostatných zamestnancov uvedených v týchto zásadách.

V prípade, že banka nemôže zamestnancom dodať požadovaný počet reálnych akcií, zmeny v politikách by umožnili vyplatenie časti odmeny vo forme fiktívnych akcií. Tieto môžu byť udelené ako súčasť rozhodnutia banky alebo prevedené na reálne akcie v pomere 1:1, za predpokladu, že s dotknutými zamestnancami sú uzavreté príslušné dohody.

Poľský úrad pre finančný dohľad udelil 29. decembra 2023 banke povolenie na spätné odkúpenie vlastných akcií, ako je uvedené v článku 77 a článku 78 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Toto nariadenie, ktoré vydal Európsky parlament a Rada 26. júna 2013, upravuje prudenciálne požiadavky na úverové inštitúcie a mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012. Program spätného odkúpenia akcií sa začal v januári 2024.

Informácie týkajúce sa prideľovania akcií v aktuálnom roku sú nasledovné:

| | Group | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| Pridelené akcie (CEP) | 704,977 | 980,177 | 704,977 | 980,177 |
| Vážená priemerná trhová hodnota akcie (CEP) | $77.79 | $51.25 | $77.79 | $51.25 |
| Pridelené akcie (Bank Handlowy): CAP | 94 | 187 | — | — |
| Vážená priemerná trhová hodnota na akciu (Bank Handlowy, CAP) | $112.80 | $71.12 | — | — |
| Pridelené akcie (Bank Handlowy): Phantom Shares – program odmeňovania akciami vyrovnanými v hotovosti | 58,678 | 62,599 | — | — |
| Vážená priemerná trhová hodnota na akciu (Bank Handlowy, Phantom Shares) | $28.56 | $21.48 | — | — |
| Pridelené akcie (Bank Handlowy): Program prideľovania akcií vysporiadaných akciami finančných nástrojov | 517,089 | 388,402 | — | — |
| Vážená priemerná reálna hodnota na akciu (Bank Handlowy, Finančné nástroje) | $26.92 | $24.79 | — | — |

### 37. Programy motivácie založené na akciách (pokračovanie)

**Motivačné plány BHW založené na akciách (pokračovanie)**

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| | $m | $m | $m | $m |
| Náklady na kompenzácie účtované do | 86 | 80 | 81 | 74 |
| Úpravy reálnej hodnoty vykázané vo | 62 | 24 | 62 | 24 |
| Celková účtovná hodnota záväzku z transakcie vysporiadanej akciami | 199 | 130 | 180 | 116 |
| Celková účtovná hodnota záväzku z transakcie vyrovnanej v hotovosti | 2 | 1 | — | — |

| | Group | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| | milión | milión | $m | $m |
| Ocenenia akcií | | | | |
| To be granted in 2026 | 5 | — | — | — |
| Granted in 2025 | 43 | 5 | 43 | — |
| Granted in 2024 | 4 | 40 | 4 | 39 |
| Granted in 2023 | — | 7 | — | 7 |
| Granted in 2022 | — | 2 | — | 2 |
| Granted in 2021 | (1) | — | (1) | — |
| Nahromadená hotovosť | 35 | 26 | 35 | 26 |
| Celkové výdavky | 86 | 80 | 81 | 74 |

Skupina a Spoločnosť neprevádzkovali ani nemali žiadny program opcií na akcie (2024: nula USD).

### 38. Prevod finančných aktív

Nasledujúca tabuľka uvádza účtovné hodnoty a reálne hodnoty všetkých prevedených finančných aktív, ktoré nie sú v plnom rozsahu vyradené z účtovníctva, a súvisiacich záväzkov. Zvyčajne vyplývajú z účasti skupiny na predaji a spätnom odkúpení cenných papierov, ktoré sú primárne dlhovými cennými papiermi. Prevedené aktíva predstavujú hrubú účtovnú hodnotu založených aktív a súvisiace záväzky predstavujú účtovnú hodnotu súvisiaceho záväzku vykázaného vo výkaze finančnej situácie. V prípade zmlúv o spätnom odkúpení je rozdiel medzi prevedenými aktívami a súvisiacimi záväzkami spôsobený prevažne započítaním.

| | Skupina | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Účtovná hodnota prevedeného majetku | | Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov | |
| | 31 December 2025 | 31 December 2024 | 31 December 2025 | 31 December 2024 |
| Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení | 18,284 | 11,977 | 2,998 | 2,578 |

| | Spoločnosť | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Účtovná hodnota prevedeného majetku | | Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov | |
| | 31 December 2025 | 31 December 2024 | 31 December 2025 | 31 December 2024 |
| Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení | 18,284 | 11,976 | 2,997 | 2,577 |

### 39. Podmienené záväzky a záväzky

Nasledujúce tabuľky uvádzajú nominálne hodnoty istiny a rizikovo vážené hodnoty podmienených záväzkov a záväzkov. Nominálne hodnoty istiny označujú objem nesplatených obchodov k dátumu zostavenia výkazu o finančnej situácii a nepredstavujú rizikové sumy.

| | Skupina | | Spoločnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | **Zmluvná suma** | **Zmluvná suma** | **Zmluvná suma** | **Zmluvná suma** |
| | **31 December 2025** | **31 December 2024** | **31 December 2025** | **31 December 2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| Nevyčerpané úverové linky | 48,692 | 49,046 | 45,812 | 44,984 |
| Ďalšie záväzky | | | | |
| – menej ako 1 rok | 12,020 | 11,409 | 11,362 | 10,846 |
| – 1 rok a viac | 5,925 | 6,150 | 5,477 | 5,744 |
| **Celkom** | **66,637** | **66,605** | **62,651** | **61,574** |

Skupina mala k 31. decembru 2025 rezervu na očakávané úverové straty vo výške 99 miliónov USD (2024: očakávané úverové straty vo výške 83 miliónov USD) v súvislosti so svojimi záväzkami.

Ostatné záväzky sa týkajú predovšetkým akreditívov v rámci finančného záložného úveru v obchodnom a bankovom sektore v Írsku.

**Očakávaná úverová strata – Podmienené záväzky a záväzky**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a zodpovedajúcich opravných položiek k očakávaným úverovým stratám:

| | Skupina | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Vystavenie** | **1. fáza** | | **2. fáza** | | **3. fáza** | | **POCI** | | **Celkom** | |
| | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** | **2025** | **2024** |
| | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| **Nevyrovnaná expozícia k 1. januáru** | **63,163** | **53,504** | **3,389** | **3,592** | **46** | **83** | **7** | **5** | **66,605** | **57,184** |
| Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené | 19,638 | 19,387 | 873 | 1,011 | — | — | — | 3 | 20,511 | 20,401 |
| Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala | (19,062) | (9,783) | (1,386) | (1,088) | (31) | (51) | — | (1) | (20,479) | (10,923) |
| Prestupy do 1. etapy | 598 | 1,422 | (582) | (1,420) | (16) | (2) | — | — | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | (1,035) | (1,325) | 1,050 | 1,329 | (15) | (4) | — | — | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | (14) | (2) | (60) | (18) | 74 | 20 | — | — | — | — |
| Odpísané sumy | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iné pohyby | — | (40) | — | (17) | — | — | — | — | — | (57) |
| **K 31. decembru** | **63,288** | **63,163** | **3,284** | **3,389** | **58** | **46** | **7** | **7** | **66,637** | **66,605** |

### 39. Podmienené záväzky a záväzky (pokračovanie)

### Očakávaná úverová strata – Podmienené záväzky a záväzky (pokračovanie)

| Očakávané úverové straty (ECL) | Skupina | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1. fáza | | 2. fáza | | 3. fáza | | POCI | | Celkom | |
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| | dolárov | dolárov | dolárov | dolárov | dolárov | dolárov | dolárov | dolárov | dolárov | dolárov |
| **IFRS 9 ECL as at 1 January** | **35** | **31** | **43** | **49** | **5** | **9** | **—** | **—** | **83** | **89** |
| nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené | 24 | 13 | 18 | 12 | — | — | — | — | 42 | 25 |
| bolo ukončené alebo ktorej splatnosť nastala | (10) | (11) | (17) | (12) | (5) | (2) | — | — | (32) | (25) |
| Prestupy do 1. etapy | 3 | 21 | (3) | (21) | — | — | — | — | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | (2) | (3) | 2 | 7 | — | (4) | — | — | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | — | — | (3) | (1) | 3 | 1 | — | — | — | — |
| Čisté precenenie opravnej položky na stratu | (3) | (12) | 8 | 12 | 1 | 1 | — | — | 6 | 1 |
| Odpísané sumy | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iné pohyby | — | (4) | — | (3) | — | — | — | — | — | (7) |
| **At 31 December** | **47** | **35** | **48** | **43** | **4** | **5** | **—** | **—** | **99** | **83** |

| Vystavenie | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1. fáza | | 2. fáza | | 3. fáza | | Celkom | |
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| **Outstanding exposure as at 1 January** | **58,920** | **49,628** | **2,610** | **2,931** | **44** | **80** | **61,574** | **52,639** |
| Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené | 18,299 | 18,146 | 792 | 826 | — | — | 19,091 | 18,972 |
| Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala | (17,096) | (8,993) | (893) | (995) | (25) | (49) | (18,014) | (10,037) |
| Prestupy do 1. etapy | 427 | 1,268 | (411) | (1,266) | (16) | (2) | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | (907) | (1,128) | 921 | 1,133 | (14) | (5) | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | (14) | (1) | (54) | (19) | 68 | 20 | — | — |
| Odpísané sumy | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iné pohyby | — | — | — | — | — | — | — | — |
| **At 31 December** | **59,629** | **58,920** | **2,965** | **2,610** | **57** | **44** | **62,651** | **61,574** |

| Očakávané úverové straty (ECL) | Spoločnosť | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1. fáza | | 2. fáza | | 3. fáza | | Celkom | |
| | 2025 dolárov | 2024 dolárov | 2025 dolárov | 2024 dolárov | 2025 dolárov | 2024 dolárov | 2025 dolárov | 2024 dolárov |
| **IFRS 9 ECL as at 1 January** | **34** | **28** | **39** | **44** | **4** | **8** | **77** | **80** |
| Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené | 23 | 12 | 18 | 11 | — | — | 41 | 23 |
| Expozícia, ktorej vykazovanie bolo ukončené alebo ktorej splatnosť nastala | (9) | (9) | (14) | (13) | (4) | (2) | (27) | (24) |
| Prestupy do 1. etapy | 2 | 20 | (2) | (20) | — | — | — | — |
| Prestupy do 2. etapy | (2) | (2) | 2 | 5 | — | (3) | — | — |
| Prestupy do 3. etapy | — | — | (3) | (1) | 3 | 1 | — | — |
| Čisté precenenie opravnej položky na stratu | (3) | (11) | 7 | 12 | — | 2 | 4 | 3 |
| Odpísané sumy | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iné pohyby | — | (4) | — | 1 | — | (2) | — | (5) |
| **At 31 December** | **45** | **34** | **47** | **39** | **3** | **4** | **95** | **77** |

### 39. Podmienené záväzky a záväzky (pokračovanie)

**Nepredvídané súdne spory**

**Grécke nároky na dôchodok**

Od roku 2015 boli na Súd prvého stupňa v Aténach podané štyri žaloby bývalými zamestnancami Citi proti Citibank Europe PLC (ako nástupcovi Citibank International PLC, pobočky v Aténach) týkajúce sa nakladania s ich dôchodkovými dávkami po predaji spotrebiteľských aktivít Citi v Grécku.

V prípade SOULTANA AGGELAKI & OTHERS proti CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY vo februári 2017 Súd prvého stupňa v Aténach zamietol žaloby. V januári 2019 Odvolací súd v Aténach potvrdil rozhodnutie Súdu prvého stupňa v Aténach. Dňa 14. mája 2024, po ďalšom odvolaní žalobcov, Najvyšší súd Grécka zamietol niektoré žaloby, povolil konanie v iných veciach a ďalšie vrátil späť Odvolaciemu súdu v Aténach na ďalšie posúdenie metodiky výpočtu. Dňa 28. apríla 2025 Odvolací súd v Aténach nasledoval rozhodnutie Najvyššieho súdu a poskytol pokyny týkajúce sa metodiky výpočtu dôchodkových dávok.

V prípade AGGELAKIS CHRISTOS & OTHERS proti CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY vo februári 2017 súd prvého stupňa v Aténach zamietol žaloby. Žalobcovia sa odvolali a 15. apríla 2025 odvolací súd niektoré žaloby zamietol a iným povolil pokračovať v postupe týkajúcom sa metodiky výpočtu dôchodkových dávok.

V prípade GIACHOUNTOUDI & OTHERS proti CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY dňa 15. októbra 2024 súd prvého stupňa v Aténach zamietol žaloby. Žalobcovia sa odvolali a 16. júla 2025 odvolací súd niektoré žaloby zamietol a iným povolil pokračovať v vydávaní pokynov týkajúcich sa metodiky výpočtu dôchodkových dávok.

V prípade GLYKAS & OTHERS proti CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY v auguste 2017 súd prvého stupňa v Aténach zamietol žaloby. Žalobcovia sa odvolali a 26. marca 2025 odvolací súd v Aténach niektoré žaloby zamietol a iným povolil pokračovať v vydávaní pokynov týkajúcich sa metodiky výpočtu dôchodkových dávok.

Dňa 16. septembra 2025 a 30. decembra 2025 podali bývalí zamestnanci Citi ďalšie dve žaloby s názvom ARVANITAKI & OTHERS v. CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY a KARAGIANNIS & OTHERS v. CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY týkajúce sa nakladania s ich dôchodkovými dávkami.

Pojednávanie vo veci ARVANITAKI & OTHERS proti CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY je naplánované na 4. júna 2026 a vo veci KARAGIANNIS & OTHERS proti CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY na 28. septembra 2026.

### 40. Účasť v nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektoch

*Povaha, účel a rozsah podielov Skupiny v nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektoch*

Skupina vykonáva rôzne obchodné aktivity so štruktúrovanými subjektmi, ktoré sú navrhnuté tak, aby dosiahli konkrétny obchodný cieľ. Štruktúrovaný subjekt je subjekt, ktorý bol zriadený tak, aby hlasovacie práva alebo podobné práva neboli dominantným faktorom pri rozhodovaní o tom, kto kontroluje Skupinu. Príkladom je situácia, keď sa hlasovacie práva týkajú iba administratívnych úloh a príslušné činnosti sú riadené zmluvnými dojednaniami.

Štruktúrované subjekty sú konsolidované, keď podstata vzťahu medzi Skupinou a štruktúrovanými subjektmi naznačuje, že štruktúrované subjekty sú kontrolované Skupinou. Subjekty, na ktoré sa vzťahuje táto poznámka k zverejneniu, nie sú konsolidované, pretože Skupina ich nekontroluje prostredníctvom hlasovacích práv, zmluvy, dohôd o financovaní alebo inými prostriedkami. Rozsah podielov Skupiny v nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektoch sa bude líšiť v závislosti od typu štruktúrovaných subjektov.

### 40. Účasť v nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektoch (pokračovanie)

*Financovanie na základe aktív*

Skupina poskytuje úvery a iné formy financovania štruktúrovaným subjektom, ktoré vlastnia aktíva. Tieto úvery podliehajú rovnakému schvaľovaniu úverov ako všetky ostatné úvery poskytnuté alebo nakúpené Skupinou.

Skupina nemá právomoc riadiť činnosti, ktoré najvýznamnejšie ovplyvňujú ekonomickú výkonnosť týchto štruktúrovaných subjektov. Tieto nástroje sú zvyčajne financované prostredníctvom syndikátu veriteľov.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená analýza účtovných hodnôt podielov, ktoré Skupina drží v nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektoch, podľa typu podkladových aktív, ktoré predstavujú maximálnu expozíciu Skupiny voči strate, a tiež celkové aktíva týchto nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektov.

| | Skupina | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Carrying amount | | Total assets of the unconsolidated structured entities | |
| | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| **Úvery a preddavky zákazníkom** | | | | |
| Lietadlá, lode a iný majetok | 594 | 729 | 1,711 | 1,914 |
| Komerčné a iné nehnuteľnosti | 1,440 | 838 | 13,980 | 3,953 |
| **Celkom** | 2,034 | 1,567 | 15,691 | 5,867 |
| **Investičné cenné papiere v amortizovanej hodnote** | | | | |
| Lietadlá, lode a iný majetok | 277 | 243 | 268 | 268 |
| **Celkom** | 277 | 243 | 268 | 268 |

Vyššie uvedená expozícia predstavuje financovanie na báze aktív poskytnuté 18 subjektom (2024: 10). Skupina má voči týmto subjektom ďalšie záväzky vo výške 407 miliónov USD (2024: 146 miliónov USD).

| | Spoločnosť | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Carrying amount | | Total assets of the unconsolidated structured entities | |
| | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov | 2025 milión dolárov | 2024 milión dolárov |
| **Úvery a preddavky zákazníkom** | | | | |
| Lietadlá, lode a iný majetok | 594 | 729 | 1,711 | 1,914 |
| Komerčné a iné nehnuteľnosti | 1,440 | 837 | 13,980 | 3,953 |
| **Celkom** | 2,034 | 1,566 | 15,691 | 5,867 |

Vyššie uvedená expozícia predstavuje financovanie na báze aktív poskytnuté 17 subjektom (2024: 9). Spoločnosť má voči týmto subjektom ďalšie záväzky vo výške 406 miliónov USD (2024: 146 miliónov USD).

Financovanie založené na aktívach predstavuje účtovnú hodnotu financovania skupiny v štruktúrovaných subjektoch uvedenú vo výkaze finančnej situácie. Odráža počiatočné financovanie v štruktúrovaných subjektoch upravené o všetky narastené úroky a prijaté platby istiny v hotovosti. Účtovná hodnota sa môže upraviť aj o zvýšenie alebo zníženie reálnej hodnoty alebo o akékoľvek zníženie hodnoty vykázané vo výkaze ziskov a strát.

## 41. Nájomné zmluvy

### A. Nájomné zmluvy ako nájomca

Informácie o lízingoch, v ktorých je Skupina a Spoločnosť nájomcom, sú uvedené nižšie.

*Majetok s právom na užívanie*

Aktíva s právom užívania súvisiace s prenajatými kancelárskymi budovami v pobočkách a dcérskych spoločnostiach.

| | Group | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 milión | 2024 milión | 2025 milión | 2024 milión |
| **Balances at 1 January** | **211** | **152** | **184** | **125** |
| Prírastky k majetku s právom na užívanie | 40 | 103 | 40 | 98 |
| Odpisy za daný rok | (40) | (35) | (34) | (28) |
| Devíza | 29 | (9) | 29 | (11) |
| **Balances at 31 December** | **240** | **211** | **219** | **184** |

Počas roka nedošlo k žiadnym úbytkom.

V bežnom roku boli aktíva spoločnosti BHW v účtovnej hodnote 9 miliónov USD preklasifikované do kategórie aktív držaných na predaj. Podrobnosti pozri v poznámke 35.

*Záväzky z lízingu*

| | Group | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| **Analýza zrelosti** | 31 December 2025 milión dolárov | 31 December 2024 milión dolárov | 31 December 2025 milión dolárov | 31 December 2024 milión dolárov |
| Platnosť vyprší: | | | | |
| – do jedného roka | 3 | 5 | — | 1 |
| – medzi jedným a piatimi rokmi | 20 | 23 | 19 | 19 |
| – za päť a viac rokov | 221 | 194 | 202 | 172 |
| **Celkové diskontované záväzky z lízingu k 31. decembru** | **244** | **222** | **221** | **192** |
| **Lease liabilities included in the statement of financial position at 31 December** | **244** | **222** | **221** | **192** |
| Súčasný | 3 | 5 | — | 1 |
| Dlhodobé | 241 | 217 | 221 | 191 |

V bežnom roku boli záväzky spoločnosti BHW v účtovnej hodnote 8 miliónov USD preklasifikované na záväzky držané na predaj. Podrobnosti pozri v poznámke 35.

*Sumy vykázané vo výkaze zisku alebo straty*

| | Group | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| **Lízingy podľa IFRS 16** | milión dolárov | milión | milión dolárov | milión |
| Úroky z lízingových záväzkov | 7 | 5 | 6 | 4 |

### 41. Nájomné zmluvy (pokračovanie)

*Sumy vykázané vo výkaze peňažných tokov*

| | Group | | Company | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025<br>milión | 2024<br>milión | 2025<br>milión | 2024<br>milión |
| **Celkový odlev peňažných prostriedkov za** | (38) | (34) | (33) | (30) |

### 42. Transakcie so spriaznenými stranami

Skupina je stopercentnou dcérskou spoločnosťou Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL) so sídlom na Bahamách. Najväčšou skupinou, v ktorej sú konsolidované výsledky spoločnosti, je Citigroup Inc., registrovaná na adrese 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, DE, 19810, Spojené štáty americké.

Skupina definuje spriaznené strany ako predstavenstvo, vrcholový manažment, ich blízkych rodinných príslušníkov, materskú spoločnosť a dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti. Skupina považuje kľúčový manažment skupiny za členov výkonného výboru.

**Transakcie s kľúčovým manažmentom**

Odmena kľúčového manažérskeho personálu („KMP“) pozostávala z nasledujúcich častí:

| | Skupina a spoločnosť | |
|---|---|---|
| | **2025** | **2024** |
| **Odmena** | **milión dolárov** | **milión dolárov** |
| Platy a iné krátkodobé benefity | 30 | 18 |
| Požitky po skončení zamestnania | 1 | 1 |
| Výhody ukončenia pracovného pomeru | — | 1 |
| | 31 | 20 |
| Počet KMP počas roka | 27 | 31 |
| Počet KMP k 31. decembru | 23 | 24 |

Kľúčoví riadiaci pracovníci sú osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu aktivít Skupiny, priamo alebo nepriamo, vrátane akéhokoľvek riaditeľa (či už výkonného alebo iného) danej Skupiny. Toto bolo definované ako výkonný výbor CEP a akíkoľvek výkonní, nevýkonní alebo nezávislí nevýkonní riaditelia Skupiny. Jednotlivci, ktorí sú len stálymi účastníkmi zasadnutí výkonného výboru, sú vylúčení.

Údaje o odmeňovaní zahŕňajú kompletnú populáciu KMP od začiatku roka, t. j. vrátane prípadov zameraných na čiastočný nárast roka. V prípade všetkých interných nevýkonných riaditeľov, ktorí nie sú zamestnaní v skupine, sú údaje o ich odmeňovaní z poskytnutých údajov vylúčené a uvádza sa iba počet zamestnancov.

V prípade KMP s čiastočným zaradením sa údaje o odmenách v týchto riadkoch úmerne rozdeľujú podľa obdobia, počas ktorého boli uznaní za KMP, s výnimkou externých nevýkonných riaditeľov, u ktorých sa na prijatú odmenu úmerne nerozdeľuje.

Platy a iné krátkodobé benefity zahŕňajú príspevok na základe pracovnej pozície, variabilnú odmenu, hotovosť namiesto dôchodku a hodnotu iných benefitov. Čísla zahŕňajú aj poplatky splatné externým nevýkonným riaditeľom (bez uplatnenia pomerného rozdelenia).

Požitky po skončení zamestnania zahŕňajú príspevky zamestnávateľa platené do dôchodkových fondov.

Údaje o odstupnom odrážajú odstupné bez uplatnenia pomerného rozdelenia.

K 31. decembru 2025 neexistovali žiadne nesplatené záväzky voči riaditeľom vrátane úverov (2024: nula USD).

### 42. Transakcie so spriaznenými stranami (pokračovanie)

S inými spoločnosťami Citigroup sa uzatvára množstvo transakcií. Patria sem úvery a vklady, ktoré poskytujú financovanie iným spoločnostiam Citigroup, ako aj derivátové zmluvy používané na zaistenie reziduálnych rizík, ktoré sú zahrnuté v zostatkoch ostatných aktív a pasív. Medzi spriaznenými stranami sa poskytujú rôzne služby. Nasledujúca tabuľka sumarizuje zostatky so spriaznenými stranami.

| | Group | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 | | | 31 December 2024 | | |
| **Aktíva** | **Materská spoločnosť milión dolárov** | **Ďalšie záväzky Citigroup milión dolárov** | **Celkom milión dolárov** | **Materská spoločnosť milión dolárov** | **Ďalšie záväzky Citigroup milión dolárov** | **Celkom milión dolárov** |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | — | 14,716 | 14,716 | — | 12,112 | 12,112 |
| Úvery a preddavky bankám | — | 2,423 | 2,423 | — | 901 | 901 |
| Úvery a preddavky zákazníkom | — | 75 | 75 | — | 32 | 32 |
| Dohoda o spätnom odkúpení | — | 10,960 | 10,960 | — | 8,064 | 8,064 |
| Ostatné aktíva | — | 2,506 | 2,506 | — | 2,907 | 2,907 |
| Deriváty | — | 28,966 | 28,966 | — | 24,642 | 24,642 |
| **Záväzky** | | | | | | |
| Vklady bánk | — | 10,091 | 10,091 | — | 7,626 | 7,626 |
| Zákaznícke účty | — | 1,247 | 1,247 | — | 1,526 | 1,526 |
| Ostatné záväzky | — | 2,677 | 2,677 | — | 1,163 | 1,163 |
| Zmluva o spätnom odkúpení | — | 2,033 | 2,033 | — | 2,413 | 2,413 |
| Deriváty | — | 28,154 | 28,154 | — | 25,550 | 25,550 |
| Podriadené záväzky | — | 13,095 | 13,095 | — | 9,669 | 9,669 |
| **Záväzky a záruky** | — | 1,128 | 1,128 | — | 1,057 | 1,057 |
| **Výkaz ziskov a strát** | | | | | | |
| Úroky a podobné príjmy | — | 797 | 797 | — | 940 | 940 |
| Splatný úrok | — | (924) | (924) | — | (861) | (861) |
| Čisté náklady na poplatky a provízie | — | 374 | 374 | — | 240 | 240 |
| Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez zisk (FVTPL) | — | — | — | — | — | — |
| Ostatné prevádzkové výnosy | — | 1,189 | 1,189 | — | 981 | 981 |
| Čistý zisk z obchodovania | — | 4,466 | 4,466 | — | 507 | 507 |
| Čistý investičný príjem | — | (87) | (87) | — | 40 | 40 |
| Personálne výdavky | — | (1) | (1) | — | (1) | (1) |
| Ostatné výdavky | — | (871) | (871) | — | (482) | (482) |

### 42. Transakcie so spriaznenými stranami (pokračovanie)

| | Company | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2025 | | | | 31 December 2024 | | | |
| | Materská spoločnosť | Dcérska spoločnosť | Ďalšie záväzky Citigroup | Celkom | Materská spoločnosť | Dcérska spoločnosť | Ďalšie záväzky Citigroup | Celkom |
| **Aktíva** | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov | milión dolárov |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | — | 411 | 14,626 | 15,037 | — | 367 | 12,076 | 12,443 |
| Úvery a preddavky bankám | — | 9 | 2,422 | 2,431 | — | 1 | 901 | 902 |
| Úvery a preddavky zákazníkom | — | — | 75 | 75 | — | — | 32 | 32 |
| Dohoda o spätnom odkúpení | — | — | 8,855 | 8,855 | — | — | 6,293 | 6,293 |
| Ostatné aktíva | — | 2 | 2,126 | 2,128 | — | 2 | 2,626 | 2,628 |
| Deriváty | — | — | 28,428 | 28,428 | — | — | 24,121 | 24,121 |
| **Záväzky** | | | | | | | | |
| Vklady bánk | — | 29 | 9,898 | 9,927 | — | 41 | 7,413 | 7,454 |
| Zákaznícke účty | — | — | 1,222 | 1,222 | — | — | 1,506 | 1,506 |
| Ostatné záväzky | — | — | 2,652 | 2,652 | — | — | 996 | 996 |
| Zmluva o spätnom odkúpení | — | — | 2,031 | 2,031 | — | — | 2,413 | 2,413 |
| Deriváty | — | — | 27,346 | 27,346 | — | — | 25,033 | 25,033 |
| Podriadené záväzky | — | — | 13,095 | 13,095 | — | — | 9,669 | 9,669 |
| **Záväzky a záruky** | — | — | 1,077 | 1,077 | — | — | 1,056 | 1,056 |
| **Výkaz ziskov a strát** | | | | | | | | |
| Úroky a podobné príjmy | — | 10 | 780 | 790 | — | 2 | 860 | 862 |
| Splatný úrok | — | (2) | (920) | (922) | — | (1) | (850) | (851) |
| Čisté náklady na poplatky a provízie | — | (1) | 370 | 369 | — | (1) | 231 | 230 |
| Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez zisk (FVTPL) | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Ostatné prevádzkové výnosy | — | — | 1,210 | 1,210 | — | — | 1,003 | 1,003 |
| Čistý zisk z obchodovania | — | (1) | 4,428 | 4,427 | — | — | 498 | 498 |
| Čistý investičný príjem | — | 370 | — | 370 | — | 271 | — | 271 |
| Personálne výdavky | — | — | (1) | (1) | — | — | (1) | (1) |
| Ostatné výdavky | — | — | (867) | (867) | — | — | (466) | (466) |

V predchádzajúcom ani v aktuálnom roku neboli uskutočnené žiadne transakcie so spoločnosťou CitiCapital Leasing (March) Ltd. ako dcérskou spoločnosťou. Transakcie so spoločnosťou BHW (dcérska spoločnosť) sú tiež uvedené v tabuľke vyššie.
Celková účtovná hodnota záväzku z transakcie vysporiadanej akciami splatného spoločnosti Citigroup Inc bola 180 miliónov USD (2024: 116 miliónov USD). V súvislosti so záväzkom z transakcie vysporiadanej akciami bola spoločnosti Citigroup Inc poskytnutá hotovostná platba vo výške 85 miliónov USD (2024: 38 miliónov USD). Ďalšie podrobnosti nájdete v poznámke 37. Motivačné plány založené na akciách.

Skupina vyplatila dividendu vo výške 1 853 miliónov USD svojej priamej materskej spoločnosti Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL) so sídlom na Bahamách v súvislosti so ziskom za rok 2025 (2024: 1 595 miliónov USD).

### 43. Materské spoločnosti

Spoločnosť je dcérskou spoločnosťou spoločnosti Citi Overseas Holdings Bahamas Limited („COHBL“) so sídlom na Bahamách. Najväčšou skupinou, v ktorej sú konsolidované výsledky spoločnosti, je Citigroup Inc., registrovaná na adrese 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, DE, 19810, Spojené štáty americké.

Auditované konsolidované finančné výkazy spoločnosti Citigroup Inc. sú každoročne sprístupnené verejnosti v súlade s nariadeniami Komisie pre cenné papiere a burzy a možno ich získať na webovej stránke http://www.citigroup.com/citi/investor/corporate_governance.html

### 44. Udalosti po skončení účtovného obdobia

Spoločnosť vyhodnotila následné udalosti a zistila, že nenastali žiadne udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravy našich zverejnení v konsolidovaných finančných výkazoch.

### 45. Schválenie účtovnej závierky

Finančné výkazy Skupiny a Spoločnosti boli schválené predstavenstvom dňa 27. marca 2026.

# CITIBANK EUROPE PLC

**(Registračné číslo: 132781)**

## SPRÁVY PODĽA KRAJINY

**za rok končiaci sa 31. decembra 2025**

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE RIADITEĽOV SPOLOČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Tel: +353 1 470 0000
Fax: +353 1 437 0654
E-mail: info@bdo.ie
bdo.ie

Block 3, Miesian Plaza
50-58 Baggot Street Lower
Dublin 2, D02 Y754
Ireland

## INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT TO THE MEMBERS OF CITIBANK EUROPE PLC

### Report on the Country-by-Country reporting

*Opinion*

We have audited the accompanying Country-by-Country ('CBC') financial information of Citibank Europe Plc ("the Group") for the year ended 31 December 2025 pursuant to European Union (Capital Requirements) Regulations, 2014 ('"the Regulations') which is required to be audited by Regulation 77 of those Regulations. The CBC financial information set out on pages 266 to 268 in the Group Country-by-Country Reporting (collectively 'the CBC financial information'), has been prepared on a consolidated prudential basis more fully explained within the Basis of Preparation on page 266.

In our opinion the CBC financial information as at 31 December 2025:

- is properly prepared, in all material respects, in accordance with the special purpose basis of preparation set out on page 266 to the CBC financial information; and
- discloses the items of CBC financial information required to be published by Regulation 77 of the European Union (Capital Requirements) Regulations, 2014.

*Basis for opinion*

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (Ireland) ('ISAs (Ireland)'), including ISA (Ireland) 800 and ISA (Ireland) 805, and the terms of our engagement letter dated 1 October 2025. Our responsibilities are described within the Auditor's responsibilities for the audit of the CBC financial information section of our report. We remain independent of the Group in accordance with ethical requirements that are relevant to our audit of the CBC financial information in Ireland, including the Ethical Standard issued by the Irish Auditing and Accounting Supervisory Authority ('IAASA') as applied to public interest entities. We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

*Conclusions relating to going concern*

In auditing the CBC financial information, we have concluded that the Directors' use of the going concern basis of accounting in the preparation of the CBC financial information is appropriate.

Our evaluation of the directors' assessment of the Group's ability to continue as a going concern included:

- leveraging our knowledge of the Group, the financial services industry, and the general economic environment to identify inherent risks to the business model. We analysed how these risks might impact the Group's financial resources or its ability to continue as a going concern;

Other Offices:

103/104 O'Connell St
Limerick, V94 AT85

Brian McEnery (Managing Partner)
Simon Carbery
Stewart Dunne
Chris Fogarty
Patrick Glover

Brian Hughes
Ronan Harbourne
Diarmuid Hendrick
Liam Hession
Ken Kilmartin

Stephen McCallion
Aine McInerney
Teresa Morahan
Ursula Moran
Siobhan Phelan

Donal Ryan
Richard Sammon
Gavin Smyth
Richard Warren-Tangney
Paul Creedon

BDO, a partnership established under Irish law, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is authorised by the Institute of Chartered Accountants in Ireland to carry on investment business.

- inquiring with Management and Those Charged With Governance to update and further develop our understanding of the Group and its environment as they relate to going concern. This process helped identify any events and conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern and to determine whether a material uncertainty may exist;

- assessing whether these risks could plausibly affect the availability of financial resources within the foreseeable future. We evaluated this through comparing severe but plausible downside scenarios that could arise from identified risks individually and collectively against the level of available financial resources indicated by the Group's financial forecasts;

- obtaining Management's going concern assessment for the going concern period which covers a period of at least twelve months from the date of signing this audit opinion;

- evaluating whether Management's assessment had identified any events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. This included determining whether management's method was appropriate for identifying such events or conditions;

- evaluating the impact of material episodic transactions on the Group's and the Company's liquidity; and

- reviewing the Group's going concern disclosures included in the financial statements in order to assess that the disclosures were appropriate and in conformity with reporting standards.

Based on the work we have performed, we have not identified any material uncertainties relating to events or conditions that, individually or collectively, may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern for a period of at least twelve months from the date the CBC financial information is authorised for issue.

Our responsibilities and the responsibilities of the directors with respect to going concern are described in the relevant sections of this report.

***Extent to which the audit was capable of detecting irregularities, including fraud***

Irregularities, including fraud, are instances of non-compliance with laws and regulations. We design procedures in line with our responsibilities, outlined below, to detect material misstatements in respect of irregularities, including fraud. The extent to which our procedures are capable of detecting irregularities, including fraud is detailed below:

*Identifying risks*
Our procedures to identify the risks of irregularities, including fraud comprised, amongst others:

- Obtaining an understanding of the legal and regulatory framework applicable to the Group and the industry in which it operates and other external factors considered the risk of fraud and non-compliance with applicable laws and regulations. Including risks of non-compliance with laws and regulations related to breaches of financial crime laws and regulations and regulatory compliance, including regulatory reporting requirements and conduct of business, and we considered the extent to which non-compliance might have a material effect on the CBC financial information.

- Inquiring of management and those charged with governance, including obtaining and reviewing supporting documentation, concerning the Group's policies and procedures relating to:

- identifying, evaluating and complying with laws and regulations and whether they were aware of any instances of non-compliance.
- detecting and responding to the risks of fraud and whether they have knowledge of any actual, suspected, or alleged fraud; and
- challenging assumptions made my management in their significant accounting estimates.

- Discussing among the engagement team, and involving relevant internal specialists where necessary, regarding how and where fraud might occur in the CBC information and any potential indicators of fraud.

*Audit response to risks identified*

Our procedures to respond to risks identified included, amongst other matters:

- Reviewing the CBC financial information and testing to supporting documentation to assess compliance with relevant laws and regulations discussed above;
- Performing analytical procedures to identify any unusual or unexpected relationships that may indicate risks of material misstatement due to fraud;
- Reading minutes of meetings of those charged with governance and reviewing correspondence with tax authorities;
- Identifying and testing journal entries, in particular those journal entries considered most susceptible to fraud.

We assessed events or conditions that could indicate an incentive or pressure to commit fraud or provide an opportunity to commit fraud. As required by auditing standards, we performed procedures to address the risk of management override of controls. On this audit we do not believe there is a fraud risk related to revenue recognition.

We have communicated relevant identified laws, regulations and potential fraud risks to all engagement team members and remained alert to any indications of fraud or non-compliance with laws and regulations throughout the audit.

Our audit procedures were designed to respond to risks of material misstatement in the CBC financial information, recognising that the risk of not detecting a material misstatement due to fraud is higher than the risk of not detecting one resulting from error, as fraud may involve deliberate concealment by, for example, forgery, misrepresentations or through collusion. There are inherent limitations in the audit procedures performed and the further removed non-compliance with laws and regulations is from the events and transactions reflected in the CBC financial information, the less likely we are to become aware of it.

***Emphasis of Matter- special purpose basis of preparation***

In forming our opinion on the CBC financial information, which is unmodified, we draw your attention to the disclosure made on page 266 concerning the basis of preparation. The CBC financial information is prepared by the Group for the purpose of meeting the requirements of Regulation 77 of the European Union (Capital Requirements) Regulations, 2014. The CBC financial information has therefore been prepared in accordance with a special purpose framework and, as a result, the CBC information may not be suitable for another purpose.

**Respective responsibilities**

***Responsibilities of directors for the CBC financial information***

The Directors are responsible for the preparation of the CBC financial information in accordance with the requirements of the European Union (Capital Requirements) Regulations, 2014 relevant to preparing such CBC financial information; such internal control as they determine is necessary to enable the preparation of the CBC financial information that is free from material misstatement, whether due to fraud or error; assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern; and using the going concern basis of accounting unless they either intend to liquidate the Group or to cease operations, or have no realistic alternative but to do so.

***Auditor's responsibilities for the audit of the CBC financial information***

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the CBC financial information as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs (Ireland) will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of the CBC financial information.

A further description of our responsibilities is located on IAASA's website at: https://iaasa.ie/publications/description-of-the-auditors-responsibilities-for-the-audit-of-the-financial-statements/ This description forms part of our auditor's report.

**The purpose of our audit work and to whom we owe our responsibilities**

Our report is made solely to the Group's Directors, as a body, in accordance with our engagement letter to provide a report pursuant to Regulation 77 of the European Union (Capital Requirements) Regulation, 2014. Our audit work has been undertaken so that we might state to the Group's Directors those matters we are required to state to them in an auditor's report on CBC financial information and for no other purpose. To the fullest extent permitted by law, we do not accept or assume responsibility to anyone other than the Group and the Group's Directors as a body, for our audit work, for this report, or for the opinions we have formed.

*Richard Warren-Tangney*
*for and on behalf of*
*BDO*
*Statutory Audit Firm*
*Block 3, Miesian Plaza*
*50-58 Baggot Street Lower*
*Dublin 2*
*Ireland*
*D02 Y754*

*27 March 2026*

# CITIBANK EUROPE PLC

# SPRÁVY PODĽA KRAJINY

**Správy podľa krajín**

Podávanie správ podľa jednotlivých krajín je požiadavkou Európskej komisie, ako je podrobne uvedené v článku 89 smernice CRD IV 2013/36/EÚ.

Komisia sa prostredníctvom tejto správy snaží umožniť zainteresovaným stranám lepšie pochopiť štruktúry finančných skupín, ich činnosti a geografickú prítomnosť a pochopiť platenie daní vzhľadom na miesto, kde skutočne prebieha obchodná činnosť.

Požiadavka stanovuje, že všetky „banky“ a „investičné spoločnosti“ musia každoročne podávať správy za každú krajinu, v ktorej majú prevádzku, o údajoch o:

- Názov (názvy), činnosti, geografická poloha
- Obrat
- Počet zamestnancov
- Zisk a strata pred zdanením
- Daň zo zisku alebo straty
- Prijaté verejné dotácie

Po schválení predstavenstvom bude správa riadne uložená na webovej stránke Citigroup Inc v časti Vzťahy s investormi.

Článok 89 smernice CRD vyžaduje, aby úverové inštitúcie zverejňovali určité informácie pre každú pobočku zvlášť.

**Základ prípravy:**

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené obraty Skupiny, priemerný počet zamestnancov, zisk alebo stratu pred zdanením, daň zo zisku a prijaté verejné dotácie na základe geografických oblastí, v ktorých Skupina pôsobí. Skupina zostavuje štatutárne finančné výkazy podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých Európskou úniou (EÚ). Zverejnenia o CBC sa zostavujú podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých EÚ a pokiaľ ide o rozsah konsolidácie na obozretnom základe, ako to vyžadujú nariadenia EÚ o kapitálových požiadavkách. Medzi štatutárnymi finančnými výkazmi Skupiny a jej obozretným základom konsolidácie nie je žiadny rozdiel.

**Prehľad tabuľky:**

V tabuľke nižšie sú uvedené údaje o obrate skupiny, počte zamestnancov, zisku a strate pred zdanením, dani zo zisku alebo straty a prijatých verejných dotáciách. Nižšie sú uvedené definície, ktoré boli použité pri príprave informácií v tabuľke nižšie.

**Obrat:**

Obrat predstavuje celkový prevádzkový príjem, ktorý zahŕňa čistý úrokový príjem, čistý príjem z poplatkov a provízií, čistý zisk z obchodovania, príjem z dividend a ostatné prevádzkové príjmy.

**Zamestnanci:**

Toto predstavuje priemerný počet ekvivalentov plného úväzku, ktorí sú zamestnanci na plný a čiastočný úväzok, ale nezahŕňa agentúrnych a zmluvných zamestnancov.

**Zisk a strata pred zdanením:**

Zisk a strata pred zdanením sa vykazujú spôsobom, ktorý je v súlade s tým, ktorý je uvedený v tejto ročnej účtovnej závierke.

# CITIBANK EUROPE PLC

# SPRÁVY PODĽA KRAJINY

**Správy podľa krajín (pokračovanie)**

**Daň zo zisku:**

Daň zo zisku alebo straty predstavuje daňový náklad vykázaný vo výkaze ziskov a strát a neodráža skutočnú výšku zaplatenej dane z príjmov právnických osôb. Daň zo zisku alebo straty zahŕňa splatnú daň aj odloženú daň.

**Prijaté verejné dotácie:**

Prijaté dotácie sa považujú za priamy prevod finančných prostriedkov, napríklad za grant od štátneho orgánu.

**Povaha aktivít:**

Citibank Europe Plc. (CEP) je licencovaná úverová inštitúcia schválená Centrálnou bankou Írska (CBI) so sídlom v Írsku. Na základe schválenia od CBI má CEP povolenie podľa smernice Európskej únie (EÚ) o bankovej konsolidácii, a preto je oprávnená vykonávať širokú škálu bankových a finančných služieb v celom EHP prostredníctvom pobočiek a cezhranične.

Zahraničné pobočky spoločnosti s pasom sa nachádzajú v Rakúsku, Belgicku, Bulharsku, Českej republike, Dánsku, Fínsku, Francúzsku, Nemecku, Grécku, Maďarsku, Taliansku, Luxembursku, Holandsku, Nórsku, Portugalsku, Rumunsku, Slovensku, Španielsku, Švédsku a Spojenom kráľovstve. Okrem zahraničných pobočiek s pasom má CEP dve pobočky v Poľsku a Maďarsku, ktoré poskytujú kľúčové prevádzkové a technologické podporné služby ostatným pridruženým spoločnostiam Citigroup.

Dcérske spoločnosti sa nachádzajú v Poľsku a Spojenom kráľovstve.

Povinnosť vykazovať podľa jednotlivých krajín (CBCR) bola zavedená článkom 89 smernice EUR 2013/36/EÚ, inak známej ako smernica o kapitálových požiadavkách IV (CRD IV). CEP je povinná na konsolidovanom základe vykazovať nasledujúce informácie za každé účtovné obdobie.

# CITIBANK EUROPE PLC

# SPRÁVY PODĽA KRAJINY

**Správy podľa krajín (pokračovanie)**

| Konsolidované | Obrat | Obrat | Počet zamestnancov | Počet zamestnancov | Zisk alebo (strata) pred zdanením | Zisk alebo (strata) pred zdanením | Daň (účtovanie)/ oslobodenie zo zisku alebo straty | Daň (účtovanie)/ oslobodenie zo zisku alebo straty | Prijaté verejné dotácie | Prijaté verejné dotácie |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| | $m | milión | | | milión | milión | milión dolárov | milión dolárov | milión | milión |
| Rakúsko | 4 | 5 | 9 | 9 | 5 | — | (1) | — | — | — |
| Belgicko | 6 | 10 | 15 | 15 | (1) | — | — | — | — | — |
| Bulharsko | 47 | 46 | 49 | 52 | 27 | 35 | (4) | (5) | — | — |
| Česká republika | 128 | 145 | 240 | 257 | 58 | 87 | (14) | (21) | — | — |
| Nemecko | 136 | 136 | 141 | 145 | 27 | 56 | (17) | (12) | — | — |
| Dánsko | 13 | 10 | 17 | 17 | 10 | 3 | (2) | (1) | — | — |
| Španielsko | 62 | 78 | 160 | 169 | (7) | 25 | (2) | (3) | — | — |
| Fínsko | 5 | 7 | 18 | 18 | 1 | 1 | — | — | — | — |
| Francúzsko | 120 | 161 | 227 | 207 | 28 | 20 | (9) | (5) | — | — |
| Spojené kráľovstvo | 100 | 86 | 94 | 98 | 31 | 41 | (1) | (12) | — | — |
| Grécko | 42 | 90 | 97 | 99 | 12 | (13) | (3) | (3) | — | — |
| Maďarsko | 365 | 371 | 3,004 | 2,917 | 100 | 117 | (24) | (27) | — | — |
| Írsko | 2,503 | 1,895 | 2,645 | 2,660 | 1,241 | 1,228 | (215) | (185) | — | — |
| Taliansko | 18 | 33 | 68 | 66 | (5) | 3 | 5 | (2) | — | — |
| Luxembursko | 255 | 234 | 246 | 251 | 34 | 91 | (9) | (25) | 0.095 | — |
| Holandsko | 103 | 119 | 114 | 113 | 44 | 60 | (10) | (16) | — | — |
| Nórsko | 15 | 18 | 14 | 15 | 8 | 11 | (2) | (3) | — | — |
| Poľsko | 1,780 | 1,732 | 9,380 | 9,213 | 519 | 645 | (62) | (143) | — | — |
| Portugalsko | 5 | 7 | 14 | 15 | — | 1 | — | (1) | — | — |
| Rumunsko | 183 | 184 | 163 | 167 | 121 | 137 | (23) | (24) | — | — |
| Švédsko | 26 | 54 | 101 | 104 | 7 | 1 | — | — | — | — |
| Slovensko | 31 | 33 | 38 | 40 | 16 | 19 | (7) | (8) | — | — |
| **Celkom** | 5,947 | 5,454 | 16,854 | 16,647 | 2,276 | 2,568 | (400) | (496) | 0.095 | — |

**CITIBANK EUROPE PLC**

**DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ**

**0. Súhrn kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI), ktoré majú úverové inštitúcie zverejniť podľa článku 8 nariadenia o taxonómii**

| 31. decembra 2025 | | Celkové environmentálne udržateľné aktíva**** | Kľúčový ukazovateľ výkonnosti**** | Celkové environmentálne udržateľné aktíva***** | Kľúčový ukazovateľ výkonnosti***** | % krytie (z celkových aktív)*** | % aktív vylúčených z čitateľa garantovanej ročnej sadzby (článok 7 ods. 2 a 3 a oddiel 1.1.2 prílohy V) | % aktív vylúčených z menovateľa garantovanej ročnej sadzby (článok 7 ods. 1 a oddiel 1.2.4 prílohy V) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hlavný kľúčový ukazovateľ** | Pomer zelených aktív (GAR) | 1,274 | 1.5 % | 2,218 | 2.7 % | 39.5 % | 30.4 % | 60.5 % |
| 31. decembra 2025 | | **Celkové environmentálne udržateľné aktivity**** | **Kľúčový ukazovateľ výkonnosti**** | **Celkové environmentálne udržateľné aktivity***** | **Kľúčový ukazovateľ výkonnosti***** | **% krytie (z celkových aktív)*** | **% aktív vylúčených z čitateľa garantovanej ročnej sadzby (článok 7 ods. 2 a 3 a oddiel 1.1.2 prílohy V)** | **% aktív vylúčených z menovateľa garantovanej ročnej sadzby (článok 7 ods. 1 a oddiel 1.2.4 prílohy V)** |
| *Ďalšie kľúčové* | GAR (prietok) | 406 | 5.95 % | 845 | 12.4 % | 75.4 % | 43.1 % | 24.6 % |
| | Obchodná kniha* | | | | | | | |
| | Finančné záruky | 178 | 1.35 % | 258 | 2.0 % | | | |
| | Spravované aktíva | 0 | — % | 0 | — % | | | |
| | Výnosy z poplatkov a provízií** | | | | | | | |

*Ako je podrobne uvedené v otázke 3 v časti „Otázky týkajúce sa delegovaného aktu Omnibus“ návrhu oznámenia Komisie o výklade a vykonávaní určitých právnych ustanovení delegovaného aktu o zverejňovaní informácií podľa článku 8 nariadenia EÚ o taxonómii, zmeneného delegovaným aktom Omnibus, o vykazovaní hospodárskych činností a aktív oprávnených na taxonómiu a zosúladených s taxonómiou (štvrté oznámenie) zo 17. decembra 2025, úverové inštitúcie sú oslobodené od zverejňovania vzorov 6 (poplatky a provízie) a 7 (obchodná kniha) k 31. decembru 2025.

**Celkové environmentálne udržateľné aktíva použité na KPI obratu

***Na základe KPI obratu protistrany

****Celkové environmentálne udržateľné aktíva použité pre kľúčový ukazovateľ výkonnosti kapitálových výdavkov (CapEx KPI)

*****Na základe kľúčového ukazovateľa výkonnosti kapitálových výdavkov protistrany

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## 1. Aktíva pre výpočet GAR - obrat

| | Milión USD | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | z | aa | brusná dutina | striedavý prúd | reklama | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | K 31. decembru 2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Zmierňovanie klimatických zmien (CCM) | | | | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | | | | Vodné a morské zdroje (WTR) | | | | Obehové hospodárstvo (OEC) | | | | Znečistenie (PPC) | | | | Biodiverzita a ekosystémy (BIO) | | | | CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | | Z toho smerom k sektorom relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | | | | | |
| | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | | | | | |
| | | Celková [hrubá] účtovná hodnota | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce |
| | **Garantovaná sadzba - Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateľovi** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet garantovanej ročnej sadzby (GAR) | 19,062 | 3,458 | 1,224 | 0 | 79 | 698 | 272 | 2 | 0 | 1 | 7 | 6 | 0 | 0 | 558 | 30 | 0 | 13 | 85 | 11 | 0 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 4,387 | 1,274 | 0 | 79 | 712 |
| 2 | **Finančné záväzky** | 9,774 | 1,981 | 411 | 0 | 15 | 249 | 8 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | 2 | 0 | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,000 | 415 | 0 | 15 | 252 |
| 3 | Úverové inštitúcie | 4,696 | 106 | 9 | 0 | 0 | 1 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 116 | 9 | 0 | 0 | 1 |
| 4 | Úvery a zálohy | 4,258 | 96 | 8 | 0 | 0 | 1 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 106 | 8 | 0 | 0 | 1 |
| 5 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 437 | 10 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Nástroje vlastného kapitálu | 0 | — | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 7 | Ostatné finančné spoločnosti | 5,079 | 1,875 | 402 | 0 | 15 | 248 | 3 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 2 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,884 | 406 | 0 | 15 | 251 |
| 8 | z toho investičné spoločnosti | 3,986 | 1,103 | 94 | 0 | 14 | 19 | 3 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,109 | 95 | 0 | 14 | 20 |
| 9 | Úvery a zálohy | 3,986 | 1,103 | 94 | 0 | 14 | 19 | 3 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,109 | 95 | 0 | 14 | 20 |
| 10 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0 | — | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Nástroje vlastného kapitálu | 0 | — | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 12 | z toho správcovské spoločnosti | 0 | — | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Úvery a zálohy | 0 | — | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0 | — | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Nástroje vlastného kapitálu | 0 | — | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 16 | z toho poisťovne | 76 | 30 | 7 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 | 7 | 0 | 0 | 1 |
| 17 | Úvery a zálohy | 76 | 30 | 7 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 | 7 | 0 | 0 | 1 |
| rok | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0 | — | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Nástroje vlastného kapitálu | 0 | — | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 20 | **Nefinančné podniky** | 7,865 | 1,477 | 812 | 0 | 63 | 449 | 264 | 1 | 0 | 0 | 7 | 6 | 0 | 0 | 548 | 28 | 0 | 10 | 84 | 11 | 0 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 2,387 | 859 | 0 | 63 | 460 |
| 21 | Úvery a zálohy | 7,842 | 1,477 | 812 | 0 | 63 | 449 | 264 | 1 | 0 | 0 | 7 | 6 | 0 | 0 | 548 | 28 | 0 | 10 | 84 | 11 | 0 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 2,386 | 859 | 0 | 63 | 460 |
| 22 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0 | — | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Nástroje vlastného kapitálu | 22 | — | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 24 | **Domácnosti** | 1,423 | — | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | z toho úvery zabezpečené nehnuteľnosťami na bývanie | 261 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | z toho úvery na rekonštrukciu budov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 27 | z toho úvery na motorové vozidlá | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 28 | **Financovanie miestnych samospráv** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 29 | Financovanie bývania | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | Iné financovanie miestnych samospráv | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 | **Zabezpečenie získané nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľnosti určené na bývanie a podnikanie** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32 | **Aktíva vylúčené z čitateľa pre výpočet garantovanej ročnej sadzby (zahrnuté v menovateli)** | 63,764 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33 | **Finančné a nefinančné podniky** | 36,134 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | nefinančné spoločnosti (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania | 17,342 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Úvery a zálohy | 14,532 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | z toho úvery zabezpečené komerčnými nehnuteľnými majetkami | 1,701 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

*Zahrnuté sú aj expozície voči finančným spoločnostiam.

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

| | | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | z | aa | brušná dutina | striedavý prúd | reklama | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Milión USD | | | K 31. decembru 2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Zmierňovanie klimatických zmien (CCM) | | | | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | | | | Vodné a morské zdroje (WTR) | | | | Obehové hospodárstvo (OEC) | | | | Znečistenie (PPC) | | | | Biodiverzita a ekosystémy (BIO) | | | | CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | | Z toho smerom k sektorom relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | | | | | |
| | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | | | | | |
| | | Celková [hrubá] účtovná hodnota | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce |
| 37 | z toho úvery na rekonštrukciu budov | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | Dlhové cenné papiere | 2,786 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | Nástroje vlastného kapitálu | 25 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania informácií podľa NFRD | 18,792 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | Úvery a zálohy | 18,727 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | Dlhové cenné papiere | 24 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | Nástroje vlastného kapitálu | 41 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | **Deriváty** | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 45 | **Medzibankové pozičky na požiadanie** | 14,790 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 46 | **Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou** | 86 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 47 | **Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)** | 12,754 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 48 | **Celkové aktíva s garantovanou ročnou sadzbou** | 82,826 | 3,458 | 1,224 | 0 | 79 | 698 | 272 | 2 | 0 | 1 | 7 | 6 | 0 | 0 | 558 | 30 | 0 | 13 | 85 | 11 | 0 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 4,387 | 1,274 | 0 | 79 | 712 |
| 49 | **Aktíva, ktoré nie sú zahrnuté do výpočtu garantovanej ročnej sadzby (GAR)** | 126,937 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | **Ústredné vlády a nadnárodní emitenti** | 49,981 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 51 | **Expozícia centrálnych bánk** | 39,116 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | **Obchodná kniha** | 37,839 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 53 | **Celkové aktíva** | 209,763 | 3,458 | 1,224 | 0 | 79 | 698 | 272 | 2 | 0 | 1 | 7 | 6 | 0 | 0 | 558 | 30 | 0 | 13 | 85 | 11 | 0 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 4,387 | 1,274 | 0 | 79 | 712 |
| **Mimosúvahové expozície – Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania informácií podľa NFRD** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Finančné záruky | 4,310 | 732 | 176 | 0 | 21 | 102 | 45 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 | 1 | 0 | 1 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 806 | 178 | 0 | 21 | 102 |
| 55 | Spravované aktíva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 56 | z toho dlhové cenné papiere | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 57 | z toho kapitálové nástroje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## 1. Aktíva pre výpočet GAR - obrat

| | Milión USD | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | z | aa | brusná dutina | striedavý prúd | reklama | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | K 31. decembru 2024 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | **Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)** | | | | | **Adaptácia na zmenu klímy (CCA)** | | | | **Vodné a morské zdroje (WTR)** | | | | **Obehové hospodárstvo (OEC)** | | | | **Znečistenie (PPC)** | | | | **Biodiverzita a ekosystémy (BIO)** | | | | **CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)** | | | | |
| | | | Z toho smerom k sektorom relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | | | | | |
| | | Celková [hrubá] účtovná hodnota | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | |
| | | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce |
| | **Garantovaná sadzba - Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateľovi** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet garantovanej ročnej sadzby (GAR) | 14,316 | 2,002 | 587 | 0 | 73 | 336 | 101 | 13 | 0 | 7 | 8 | 0 | 0 | 0 | 377 | 0 | 0 | 0 | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,510 | 599 | 0 | 73 | 343 |
| 2 | **Finančné záväzky** | 4,721 | 634 | 37 | 0 | 8 | 9 | 4 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 638 | 38 | 0 | 8 | 9 |
| 3 | Úverové inštitúcie | 296 | 5 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Úvery a zálohy | 296 | 5 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Nástroje vlastného kapitálu | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 7 | Ostatné finančné spoločnosti | 4,425 | 629 | 35 | 0 | 8 | 9 | 4 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 634 | 36 | 0 | 8 | 9 |
| 8 | z toho investičné spoločnosti | 4,339 | 604 | 32 | 0 | 8 | 6 | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 606 | 32 | 0 | 8 | 6 |
| 9 | Úvery a zálohy | 4,339 | 604 | 32 | 0 | 8 | 6 | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 606 | 32 | 0 | 8 | 6 |
| 10 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Nástroje vlastného kapitálu | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 12 | z toho správcovské spoločnosti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Úvery a zálohy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Nástroje vlastného kapitálu | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 16 | z toho poisťovne | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Úvery a zálohy | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| rok | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Nástroje vlastného kapitálu | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 20 | **Nefinančné podniky** | 6,734 | 1,369 | 550 | 0 | 64 | 327 | 97 | 12 | 0 | 7 | 8 | 0 | 0 | 0 | 377 | 0 | 0 | 0 | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,872 | 562 | 0 | 64 | 334 |
| 21 | Úvery a zálohy | 6,680 | 1,368 | 550 | 0 | 64 | 327 | 97 | 12 | 0 | 7 | 8 | 0 | 0 | 0 | 377 | 0 | 0 | 0 | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,871 | 562 | 0 | 64 | 334 |
| 22 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Nástroje vlastného kapitálu | 55 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 24 | **Domácnosti** | 2,861 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | z toho úvery zabezpečené nehnuteľnosťami na bývanie | 890 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | z toho úvery na rekonštrukciu budov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 27 | z toho úvery na motorové vozidlá | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 28 | **Financovanie miestnych samospráv** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 29 | Financovanie bývania | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | Iné financovanie miestnych samospráv | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 | **Zabezpečenie získané nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľnosti určené na bývanie a podnikanie** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32 | **Aktíva vylúčené z čitateľa pre výpočet garantovanej ročnej sadzby (zahrnuté v menovateli)** | 61,086 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33 | **Finančné a nefinančné podniky** | 35,348 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | nefinančné spoločnosti (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania | 23,935 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Úvery a zálohy | 19,060 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | z toho úvery zabezpečené komerčnými nehnuteľnými majetkami | 1,549 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

*Zahrnuté sú aj expozície voči finančným spoločnostiam.

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

| | Milión USD | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | z | aa | brusná dutina | striedavý prúd | reklama | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | K 31. decembru 2024 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Zmierňovanie klimatických zmien (CCM) | | | | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | | | | Vodné a morské zdroje (WTR) | | | | Obehové hospodárstvo (OEC) | | | | Znečistenie (PPC) | | | | Biodiverzita a ekosystémy (BIO) | | | | CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | | Z toho smerom k sektorom relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | | | | | |
| | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | | | | | |
| | | Celková [hrubá] účtovná hodnota | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce |
| 37 | z toho úvery na rekonštrukciu budov | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | Dlhové cenné papiere | 4,855 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | Nástroje vlastného kapitálu | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania informácií podľa NFRD | 11,413 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | Úvery a zálohy | 11,406 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | Dlhové cenné papiere | 6 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | Nástroje vlastného kapitálu | 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | **Deriváty** | 4,308 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 45 | **Medzibankové pozičky na požiadanie** | 12,164 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 46 | **Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou** | 128 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 47 | **Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)** | 9,138 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 48 | **Celkové aktíva s garantovanou ročnou sadzbou** | 75,402 | 2,002 | 587 | 0 | 73 | 336 | 101 | 13 | 0 | 7 | 8 | 0 | 0 | 0 | 377 | 0 | 0 | 0 | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,510 | 599 | 0 | 73 | 343 |
| 49 | **Aktíva, ktoré nie sú zahrnuté do výpočtu garantovanej ročnej sadzby (GAR)** | 103,425 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | **Ústredné vlády a nadnárodní emitenti** | 31,190 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 51 | **Expozícia centrálnych bánk** | 39,288 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | **Obchodná kniha** | 32,947 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 53 | **Celkové aktíva** | 178,827 | 2,002 | 587 | 0 | 73 | 336 | 101 | 13 | 0 | 7 | 8 | 0 | 0 | 0 | 377 | 0 | 0 | 0 | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,510 | 599 | 0 | 73 | 343 |
| **Mimosúvahové expozície – Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania informácií podľa NFRD** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Finančné záruky | 2,007 | 157 | 35 | 0 | 3 | 18 | 39 | 5 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 | 0 | 0 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 216 | 40 | 0 | 3 | 22 |
| 55 | Spravované aktíva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 56 | z toho dlhové cenné papiere | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 57 | z toho kapitálové nástroje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## 1. Aktíva pre výpočet garantovanej ročnej sadzby (GAR) - kapitálové výdavky

| | | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | z | aa | brušná dutina | striedavý prúd | reklama | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | K 31. decembru 2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Milión USD | | Zmierňovanie klimatických zmien (CCM) | | | | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | | | | Vodné a morské zdroje (WTR) | | | | Obehové hospodárstvo (OEC) | | | | Znečistenie (PPC) | | | | Biodiverzita a ekosystémy (BIO) | | | | BIO) | | | | |
| | | | Z toho smerom k sektorom relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | | | | | |
| | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | | | | | |
| | | Celková [hrubá] účtovná hodnota | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce | | |
| | **Garantovaná sadzba - Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateľovi** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet garantovanej ročnej sadzby (GAR) | 19,062 | 4,826 | 2,134 | 0 | 72 | 1,233 | 342 | 22 | 0 | 1 | 9 | 8 | 0 | 0 | 398 | 34 | 0 | 2 | 67 | 19 | 0 | 0 | 17 | 0 | 0 | 0 | 5,659 | 2,218 | 0 | 72 | 1,237 |
| 2 | **Finančné záväzky** | 9,774 | 2,200 | 687 | 0 | 18 | 400 | 11 | 2 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,218 | 689 | 0 | 18 | 401 |
| 3 | Úverové inštitúcie | 4,696 | 109 | 14 | 0 | 1 | 3 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 120 | 14 | 0 | 1 | 3 |
| 4 | Úvery a zálohy | 4,258 | 99 | 13 | 0 | 1 | 3 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 110 | 13 | 0 | 1 | 3 |
| 5 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 437 | 10 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Nástroje vlastného kapitálu | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 7 | Ostatné finančné spoločnosti | 5,079 | 2,090 | 673 | 0 | 17 | 397 | 6 | 2 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,098 | 674 | 0 | 17 | 398 |
| 8 | z toho investičné spoločnosti | 3,986 | 1,147 | 115 | 0 | 15 | 28 | 6 | 2 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,155 | 117 | 0 | 15 | 29 |
| 9 | Úvery a zálohy | 3,986 | 1,147 | 115 | 0 | 15 | 28 | 6 | 2 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,155 | 117 | 0 | 15 | 29 |
| 10 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Nástroje vlastného kapitálu | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 12 | z toho správcovské spoločnosti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Úvery a zálohy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Nástroje vlastného kapitálu | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 16 | z toho poisťovne | 76 | 30 | 7 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 | 7 | 0 | 0 | 1 |
| 17 | Úvery a zálohy | 76 | 30 | 7 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 | 7 | 0 | 0 | 1 |
| rok | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Nástroje vlastného kapitálu | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 20 | **Nefinančné podniky** | 7,865 | 2,626 | 1,448 | 0 | 54 | 833 | 331 | 20 | 0 | 0 | 8 | 8 | 0 | 0 | 391 | 34 | 0 | 2 | 67 | 19 | 0 | 0 | 17 | 0 | 0 | 0 | 3,441 | 1,529 | 0 | 54 | 836 |
| 21 | Úvery a zálohy | 7,842 | 2,626 | 1,447 | 0 | 54 | 833 | 331 | 20 | 0 | 0 | 8 | 8 | 0 | 0 | 391 | 34 | 0 | 2 | 67 | 19 | 0 | 0 | 17 | 0 | 0 | 0 | 3,440 | 1,529 | 0 | 54 | 836 |
| 22 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Nástroje vlastného kapitálu | 22 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 24 | **Domácnosti** | 1,423 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | z toho úvery zabezpečené nehnuteľnosťami na bývanie | 261 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | z toho úvery na rekonštrukciu budov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 27 | z toho úvery na motorové vozidlá | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 28 | **Financovanie miestnych samospráv** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 29 | Financovanie bývania | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | Iné financovanie miestnych samospráv | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 | **Zabezpečenie získané nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľnosti určené na bývanie a podnikanie** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32 | **Aktíva vylúčené z čitateľa pre výpočet garantovanej ročnej sadzby (zahrnuté v menovateli)** | 63,764 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33 | **Finančné a nefinančné podniky** | 36,134 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | nefinančné spoločnosti (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania | 17,342 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Úvery a zálohy | 14,532 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | z toho úvery zabezpečené komerčnými nehnuteľnými majetkami | 1,701 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | z toho úvery na rekonštrukciu budov | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

*Zahrnuté sú aj expozície voči finančným spoločnostiam.

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

| | | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | z | aa | brušná dutina | striedavý prúd | reklama | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | K 31. decembru 2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Milión USD | | Zmierňovanie klimatických zmien (CCM) | | | | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | | | | Vodné a morské zdroje (WTR) | | | | Obehové hospodárstvo (OEC) | | | | Znečistenie (PPC) | | | | Biodiverzita a ekosystémy (BIO) | | | | BIO) | | | | |
| | | | Z toho smerom k sektorom relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | | | | | |
| | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | |
| | | Celková [hrubá] účtovná hodnota | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce |
| 38 | Dlhové cenné papiere | 2,786 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | Nástroje vlastného kapitálu | 25 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania informácií podľa NFRD | 18,792 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | Úvery a zálohy | 18,727 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | Dlhové cenné papiere | 24 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | Nástroje vlastného kapitálu | 41 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | **Deriváty** | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 45 | **Medzibankové pozičky na požiadanie** | 14,790 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 46 | **Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou** | 86 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 47 | **Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)** | 12,754 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 48 | **Celkové aktíva s garantovanou ročnou sadzbou** | 82,826 | 4,826 | 2,134 | 0 | 72 | 1,233 | 342 | 22 | 0 | 1 | 9 | 8 | 0 | 0 | 398 | 34 | 0 | 2 | 67 | 19 | 0 | 0 | 17 | 0 | 0 | 0 | 5,659 | 2,218 | 0 | 72 | 1,237 |
| 49 | **Aktíva, ktoré nie sú zahrnuté do výpočtu garantovanej ročnej sadzby (GAR)** | 126,937 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | **Ústredné vlády a nadnárodní emitenti** | 49,981 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 51 | **Expozícia centrálnych bánk** | 39,116 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | **Obchodná kniha** | 37,839 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 53 | **Celkové aktíva** | 209,763 | 4,826 | 2,134 | 0 | 72 | 1,233 | 342 | 22 | 0 | 1 | 9 | 8 | 0 | 0 | 398 | 34 | 0 | 2 | 67 | 19 | 0 | 0 | 17 | 0 | 0 | 0 | 5,659 | 2,218 | 0 | 72 | 1,237 |
| **Mimosúvahové expozície – Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania informácií podľa NFRD** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Finančné záruky | 4,310 | 764 | 235 | 0 | 30 | 149 | 56 | 21 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 | 0 | 0 | 0 | 9 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 840 | 258 | 0 | 30 | 151 |
| 55 | Spravované aktíva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 56 | z toho dlhové cenné papiere | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 57 | z toho kapitálové nástroje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## 1. Aktíva pre výpočet garantovanej ročnej sadzby (GAR) - kapitálové výdavky

| | | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | z | aa | brušná dutina | striedavý prúd | reklama | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Milión USD | K 31. decembru 2024 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Zmierňovanie klimatických zmien (CCM) | | | | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | | | | Vodné a morské zdroje (WTR) | | | | Obehové hospodárstvo (OEC) | | | | Znečistenie (PPC) | | | | Biodiverzita a ekosystémy (BIO) | | | | CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | | Z toho smerom k sektorom relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | | | | | |
| | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | | | | | |
| | | Celková [hrubá] účtovná hodnota | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce |
| | **Garantovaná sadzba - Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateľovi** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet garantovanej ročnej sadzby (GAR) | 14,316 | 2,609 | 1,057 | 0 | 102 | 516 | 122 | 13 | 0 | 3 | 4 | 0 | 0 | 0 | 267 | 0 | 0 | 0 | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,026 | 1,069 | 0 | 102 | 519 |
| 2 | **Finančné záväzky** | 4,721 | 633 | 53 | 0 | 11 | 14 | 9 | 2 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 642 | 54 | 0 | 11 | 15 |
| 3 | Úverové inštitúcie | 296 | 5 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Úvery a zálohy | 296 | 5 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Nástroje vlastného kapitálu | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 7 | Ostatné finančné spoločnosti | 4,425 | 628 | 50 | 0 | 11 | 14 | 9 | 2 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 637 | 52 | 0 | 11 | 15 |
| 8 | z toho investičné spoločnosti | 4,339 | 602 | 43 | 0 | 11 | 9 | 4 | 2 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 605 | 45 | 0 | 11 | 10 |
| 9 | Úvery a zálohy | 4,339 | 602 | 43 | 0 | 11 | 9 | 4 | 2 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 605 | 45 | 0 | 11 | 10 |
| 10 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Nástroje vlastného kapitálu | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | z toho správcovské spoločnosti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Úvery a zálohy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Nástroje vlastného kapitálu | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 16 | z toho poisťovne | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Úvery a zálohy | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| rok | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Nástroje vlastného kapitálu | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | **Nefinančné podniky** | 6,734 | 1,977 | 1,004 | 0 | 90 | 501 | 112 | 11 | 0 | 3 | 4 | 0 | 0 | 0 | 267 | 0 | 0 | 0 | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,384 | 1,015 | 0 | 90 | 504 |
| 21 | Úvery a zálohy | 6,680 | 1,976 | 1,004 | 0 | 90 | 501 | 112 | 11 | 0 | 3 | 4 | 0 | 0 | 0 | 267 | 0 | 0 | 0 | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,384 | 1,015 | 0 | 90 | 504 |
| 22 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Nástroje vlastného kapitálu | 55 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 24 | **Domácnosti** | 2,861 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 25 | z toho úvery zabezpečené nehnuteľnosťami na bývanie | 890 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | z toho úvery na rekonštrukciu budov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 27 | z toho úvery na motorové vozidlá | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 28 | **Financovanie miestnych samospráv** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 29 | Financovanie bývania | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | Iné financovanie miestnych samospráv | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 | **Zabezpečenie získané nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľnosti určené na bývanie a podnikanie** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32 | **Aktíva vylúčené z čitateľa pre výpočet garantovanej ročnej sadzby (zahrnuté v menovateli)** | 61,086 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33 | **Finančné a nefinančné podniky** | 35,348 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | nefinančné spoločnosti (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania | 23,935 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Úvery a zálohy | 19,060 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | z toho úvery zabezpečené komerčnými nehnuteľnými majetkami | 1,549 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | z toho úvery na rekonštrukciu budov | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

*Zahrnuté sú aj expozície voči finančným spoločnostiam.

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

| | Milión USD | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | z | aa | brušná dutina | striedavý prúd | reklama | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | K 31. decembru 2024 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | **Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)** | | | | | **Adaptácia na zmenu klímy (CCA)** | | | | **Vodné a morské zdroje (WTR)** | | | | **Obehové hospodárstvo (OEC)** | | | | **Znečistenie (PPC)** | | | | **Biodiverzita a ekosystémy (BIO)** | | | | **CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)** | | | | |
| | | | Z toho smerom k sektorom relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | relevantným pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu) | | | | | | | | |
| | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou) | | | | |
| | | Celková [hrubá] účtovná hodnota | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuje úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuje úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuje úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuje úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuje úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuje úce | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuje úce |
| 38 | Dlhové cenné papiere | 4,855 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | Nástroje vlastného kapitálu | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania informácií podľa NFRD | 11,413 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | Úvery a zálohy | 11,406 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | Dlhové cenné papiere | 6 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | Nástroje vlastného kapitálu | 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | **Deriváty** | 4,308 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 45 | **Medzibankové pozičky na požiadanie** | 12,164 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 46 | **Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou** | 128 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 47 | **Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)** | 9,138 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 48 | **Celkové aktíva s garantovanou ročnou sadzbou** | 75,402 | 2,609 | 1,057 | 0 | 102 | 516 | 122 | 13 | 0 | 3 | 4 | 0 | 0 | 0 | 267 | 0 | 0 | 0 | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,026 | 1,069 | 0 | 102 | 519 |
| 49 | **Aktíva, ktoré nie sú zahrnuté do výpočtu garantovanej ročnej sadzby (GAR)** | 103,425 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | **Ústredné vlády a nadnárodní emitenti** | 31,190 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 51 | **Expozícia centrálnych bánk** | 39,288 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | **Obchodná kniha** | 32,947 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 53 | **Celkové aktíva** | 178,827 | 2,609 | 1,057 | 0 | 102 | 516 | 122 | 13 | 0 | 3 | 4 | 0 | 0 | 0 | 267 | 0 | 0 | 0 | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,026 | 1,069 | 0 | 102 | 519 |
| **Mimosúvahové expozície – Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania informácií podľa NFRD** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Finančné záruky | 2,007 | 226 | 78 | 0 | 6 | 44 | 42 | 16 | 0 | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | 0 | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 284 | 94 | 0 | 6 | 57 |
| 55 | Spravované aktíva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 56 | z toho dlhové cenné papiere | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 57 | z toho kapitálové nástroje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## 2. Informácie o sektore garantovaných ročných sadzieb Obrat

| | | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | y | z | aa | brušná dutina |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | K 31. decembru 2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | **Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)** | | | | **Adaptácia na zmenu klímy (CCA)** | | | | **Vodné a morské zdroje (WTR)** | | | | **Obehové hospodárstvo (OEC)** | | | | **Znečistenie (PPC)** | | | | **Biodiverzita a ekosystémy (BIO)** | | | | **CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)** | | | |
| | Rozdelenie podľa sektora – úroveň 4-miestnych čísel NACE (kód a označenie) | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | |
| | | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | |
| | | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCA) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCA) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (WTR) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (WTR) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CE) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CE) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (PPC) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (PPC) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (BIO) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (BIO) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 1 | C13.9.6 - Výroba ostatných technických a priemyselných textílií | 16 | 3 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 18 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 34 | 3 | | |
| 2 | C17.1.2 - Výroba papiera a lepenky | 20 | 5 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 20 | 5 | | |
| 3 | C21.2.0 - Výroba farmaceutických prípravkov | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 63 | 0 | | | 0 | 0 | | | 63 | 0 | | |
| 4 | C23.5.1 - Výroba cementu | 27 | 1 | | | 2 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 28 | 1 | | |
| 5 | C24.5.2 - Odlievanie ocele | 33 | 33 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 33 | 33 | | |
| 6 | C26.1.1 - Výroba elektronických súčiastok | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 20 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 21 | 0 | | |
| 7 | C26.3.0 - Výroba komunikačných zariadení | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 21 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 21 | 0 | | |
| 8 | C26.7.0 - Výroba optických prístrojov a fotografických zariadení | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 29 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 29 | 0 | | |
| 9 | C27.1.1 - Výroba elektromotorov, generátorov a transformátorov | 50 | 28 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 50 | 28 | | |
| 10 | C27.4.0 - Výroba elektrických osvetľovacích zariadení | 16 | 4 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 18 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 34 | 4 | | |
| 11 | C27.5.1 - Výroba elektrických spotrebičov pre domácnosť | 21 | 2 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 113 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 134 | 2 | | |
| 12 | C27.9.0 - Výroba ostatných elektrických zariadení | 19 | 5 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 25 | 4 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 44 | 10 | | |
| 13 | C28.1.2 - Výroba zariadení na fluidný pohon | 15 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 16 | 0 | | |
| 14 | C28.2.9 - Výroba ostatných strojov na všeobecné použitie i.n. | 22 | 1 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 5 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 26 | 1 | | |
| 15 | C28.9.2 - Výroba strojov na ťažbu, dobývanie a stavebníctvo | 26 | 6 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 27 | 6 | | |
| 16 | C32.5.0 - Výroba lekárskych a zubných nástrojov a pomôcok | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 51 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 51 | 0 | | |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

| | | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | y | z | aa | brušná dutina |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | K 31. decembru 2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | **Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)** | | | | **Adaptácia na zmenu klímy (CCA)** | | | | **Vodné a morské zdroje (WTR)** | | | | **Obehové hospodárstvo (OEC)** | | | | **Znečistenie (PPC)** | | | | **Biodiverzita a ekosystémy (BIO)** | | | | **CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)** | | | |
| | Rozdelenie podľa sektora – úroveň 4-miestnych čísel NACE (kód a označenie) | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | |
| | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | |
| | | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCA) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCA) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (WTR) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (WTR) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CE) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CE) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (PPC) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (PPC) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (BIO) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (BIO) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 17 | D35.1.1 - Výroba elektriny | 104 | 93 | [redacted] | | 16 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 121 | 93 | [redacted] | |
| 18 rokov | D35.1.3 - Distribúcia elektriny | 110 | 102 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 110 | 102 | [redacted] | |
| 19 | D35.2.2 - Rozvod plynných palív potrubím | 54 | 40 | [redacted] | | 11 | 1 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 65 | 41 | [redacted] | |
| 20 | D35.3.0 - Dodávka pary a klimatizácie | 144 | 123 | [redacted] | | 2 | 0 | [redacted] | | 6 | 6 | [redacted] | | 6 | 3 | [redacted] | | 16 | 10 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 173 | 141 | [redacted] | |
| 21 | G46.4.3 - Veľkoobchod s elektrickými spotrebičmi pre domácnosť | 3 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 30 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 33 | 0 | [redacted] | |
| 22 | G46.5.2 - Veľkoobchod s elektronickými a telekomunikačnými zariadeniami a ich súčiastkami | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 48 | 2 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 48 | 2 | [redacted] | |
| 23 | G46.7.2 - Veľkoobchod s kovmi a kovovými rudami | 156 | 1 | [redacted] | | 156 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 312 | 1 | [redacted] | |
| 24 | G46.7.6 - Veľkoobchod s ostatnými medziproduktami | 35 | 13 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 35 | 13 | [redacted] | |
| 25 | H49.5.0 - Potrubná doprava | 37 | 32 | [redacted] | | 37 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 74 | 32 | [redacted] | |
| 26 | H51.1.0 - Osobná letecká doprava | 16 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 16 | 0 | [redacted] | |
| 27 | J61.1.0 - Činnosti v oblasti káblových telekomunikácií | 1 | 0 | [redacted] | | 39 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 65 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 106 | 0 | [redacted] | |
| 28 | J61.2.0 - Činnosti v oblasti bezdrôtových telekomunikácií | 8 | 3 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 8 | 2 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 16 | 5 | [redacted] | |
| 29 | K64.2.0 - Činnosti holdingových spoločností | 21 | 11 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 15 | 1 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 36 | 12 | [redacted] | |
| 30 | K64.9.9 - Ostatné finančné služby okrem poisťovníctva a dôchodkového zabezpečenia j. n. | 202 | 185 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 202 | 185 | [redacted] | |
| 31 | M70.1.0 - Činnosti ústredia podniku | 29 | 13 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 29 | 13 | [redacted] | |
| 32 | činnosti a súvisiace | 37 | 30 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 37 | 30 | [redacted] | |
| 33 | ostatných strojov, zariadení a | 36 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 36 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 0 | 0 | [redacted] | | 73 | 0 | [redacted] | |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

| | | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | y | z | aa | brušná dutina |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | K 31. decembru 2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Rozdelenie podľa sektora – úroveň 4-miestnych čísel NACE (kód a označenie) | **Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)** | | | | **Adaptácia na zmenu klímy (CCA)** | | | | **Vodné a morské zdroje (WTR)** | | | | **Obehové hospodárstvo (OEC)** | | | | **Znečistenie (PPC)** | | | | **Biodiverzita a ekosystémy (BIO)** | | | | **CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)** | | | |
| | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | |
| | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | |
| | | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCA) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCA) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (WTR) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (WTR) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CE) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CE) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (PPC) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (PPC) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (BIO) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (BIO) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 34 | Činnosti cestovných | 14 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 6 | 0 | | | 20 | 0 | | |
| | Všetky ostatné sektory** | 205 | 80 | | | 1 | 0 | | | 0 | 0 | | | 39 | 15 | | | 5 | 1 | | | 0 | 0 | | | 250 | 96 | | |

*Prezentované ako expozícia voči sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (spôsobilé pre taxonómiu).

**Rozdelenie podľa sektorov sa poskytuje pre všetky oprávnené expozície pokrývajúce až 90 % celkovej oprávnenej expozície zo vzoru 1 – Kryté aktíva.**

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## 2. Informácie o sektore garantovaných ročných sadzieb (GAR) Kapitálové výdavky

| | | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | y | z | aa | brušná dutina |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | K 31. decembru 2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | **Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)** | | | | **Adaptácia na zmenu klímy (CCA)** | | | | **Vodné a morské zdroje (WTR)** | | | | **Obehové hospodárstvo (OEC)** | | | | **Znečistenie (PPC)** | | | | **Biodiverzita a ekosystémy (BIO)** | | | | **CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)** | | | |
| | Rozdelenie podľa sektora – úroveň 4-miestnych čísel NACE (kód a označenie) | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | |
| | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | |
| | | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCA) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCA) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (WTR) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (WTR) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CE) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CE) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (PPC) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (PPC) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (BIO) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (BIO) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 1 | B6.2.0 - Ťažba zemného plynu | 18 | 13 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 18 | 13 | | |
| 2 | C11.0.5 - Výroba piva | 77 | 33 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 77 | 33 | | |
| 3 | nealkoholických nápojov; výroba minerálnych vôd a iných balených | 20 | 1 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 20 | 1 | | |
| 4 | C13.9.6 - Výroba ostatných technických a priemyselných textílií | 16 | 7 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 6 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 23 | 7 | | |
| 5 | C17.1.2 - Výroba papiera a lepenky | 15 | 3 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 15 | 3 | | |
| 6 | C20.1.4 - Výroba ostatných základných organických chemikálií | 29 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 29 | 0 | | |
| 7 | C20.5.9 - Výroba ostatných chemických výrobkov i.n. | 25 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 25 | 0 | | |
| 8 | C21.2.0 - Výroba farmaceutických prípravkov | 25 | 1 | | | 12 | 0 | | | 0 | 0 | | | 5 | 0 | | | 42 | 0 | | | 0 | 0 | | | 85 | 1 | | |
| 9 | C23.5.1 - Výroba cementu | 30 | 7 | | | 6 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 35 | 7 | | |
| 10 | C24.5.2 - Odlievanie ocele | 21 | 21 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 21 | 21 | | |
| 11 | C26.1.1 - Výroba elektronických súčiastok | 6 | 1 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 12 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 18 | 1 | | |
| 12 | C26.3.0 - Výroba komunikačných zariadení | 3 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 16 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 18 | 0 | | |
| 13 | C26.7.0 - Výroba optických prístrojov a fotografických zariadení | 1 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 28 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 29 | 0 | | |
| 14 | C27.1.1 - Výroba elektromotorov, generátorov a transformátorov | 50 | 27 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 51 | 27 | | |
| 15 | C27.4.0 - Výroba elektrických osvetľovacích zariadení | 17 | 8 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 6 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 23 | 8 | | |
| 16 | C27.5.1 - Výroba elektrických spotrebičov pre domácnosť | 25 | 3 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 85 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 110 | 3 | | |
| 17 | C27.9.0 - Výroba ostatných elektrických zariadení | 19 | 9 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 13 | 6 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 31 | 14 | | |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

| | | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | y | z | aa | brušná dutina |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | K 31. decembru 2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | **Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)** | | | | **Adaptácia na zmenu klímy (CCA)** | | | | **Vodné a morské zdroje (WTR)** | | | | **Obehové hospodárstvo (OEC)** | | | | **Znečistenie (PPC)** | | | | **Biodiverzita a ekosystémy (BIO)** | | | | **CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)** | | | |
| | Rozdelenie podľa sektora – úroveň 4-miestnych čísel NACE (kód a označenie) | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | |
| | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | |
| | | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCA) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCA) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (WTR) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (WTR) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CE) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CE) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (PPC) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (PPC) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (BIO) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (BIO) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 18 rokov | C28.1.2 - Výroba zariadení na fluidný pohon | 18 | 1 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 18 | 1 | | |
| 19 | C28.2.9 - Výroba ostatných strojov na všeobecné použitie i.n. | 19 | 1 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 2 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 22 | 1 | | |
| 20 | C28.9.2 - Výroba strojov na ťažbu, dobývanie a stavebníctvo | 30 | 3 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 30 | 3 | | |
| 21 | C30.9.9 - Výroba ostatných dopravných zariadení i.n. | 19 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 2 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 20 | 0 | | |
| 22 | C32.5.0 - Výroba lekárskych a zubných nástrojov a pomôcok | 3 | 0 | | | 2 | 0 | | | 0 | 0 | | | 33 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 38 | 0 | | |
| 23 | D35.1.1 - Výroba elektriny | 118 | 111 | | | 31 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 150 | 111 | | |
| 24 | D35.1.3 - Distribúcia elektriny | 247 | 245 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 247 | 245 | | |
| 25 | D35.2.2 - Rozvod plynných palív potrubím | 149 | 136 | | | 2 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 151 | 136 | | |
| 26 | D35.3.0 - Dodávka pary a klimatizácie | 146 | 126 | | | 0 | 0 | | | 7 | 7 | | | 8 | 4 | | | 22 | 17 | | | 0 | 0 | | | 183 | 154 | | |
| 27 | Veľkoobchod s dielmi a príslušenstvom pre motorové | 39 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 39 | 0 | | |
| 28 | Nešpecializovaný veľkoobchod s potravinami, nápojmi a | 44 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 44 | 0 | | |
| 29 | G46.4.2 - Veľkoobchod s odevmi a obuvou | 16 | 0 | | | 5 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 21 | 0 | | |
| 30 | G46.4.3 - Veľkoobchod s elektrickými spotrebičmi pre domácnosť | 4 | 0 | | | 1 | 0 | | | 0 | 0 | | | 20 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 25 | 0 | | |
| 31 | Veľkoobchod s elektronickými a telekomunikačnými zariadeniami | 4 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 28 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 32 | 0 | | |
| 32 | Veľkoobchod s tuhými, kvapalnými a plynnými palivami a súvisiacimi | 17 | 13 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 17 | 13 | | |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

| | | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | y | z | aa | brušná dutina |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | K 31. decembru 2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | **Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)** | | | | **Adaptácia na zmenu klímy (CCA)** | | | | **Vodné a morské zdroje (WTR)** | | | | **Obehové hospodárstvo (OEC)** | | | | **Znečistenie (PPC)** | | | | **Biodiverzita a ekosystémy (BIO)** | | | | **CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)** | | | |
| | Rozdelenie podľa sektora – úroveň 4-miestnych čísel NACE (kód a označenie) | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | | Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD) | | Malé a stredné podniky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD | |
| | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | | [Hrubá] účtovná hodnota* | |
| | | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCA) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCA) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (WTR) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (WTR) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CE) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CE) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (PPC) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (PPC) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (BIO) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (BIO) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | Mil. USD | z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 33 | G46.7.2 - Veľkoobchod s kovmi a kovovými rudami | 128 | 8 | | | 128 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 255 | 8 | | |
| 34 | G46.7.6 - Veľkoobchod s ostatnými medziproduktami | 33 | 11 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 33 | 11 | | |
| 35 | predaj v nešpecializovaných predajniach s prevahou | 119 | 7 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 119 | 7 | | |
| 36 | H49.5.0 - Potrubná doprava | 48 | 28 | | | 35 | 18 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 84 | 47 | | |
| 37 | H52.2.9 - Ostatné podporné činnosti v doprave | 19 | 7 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 2 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 21 | 7 | | |
| 38 | J61.1.0 - Činnosti v oblasti káblových telekomunikácií | 26 | 0 | | | 102 | 0 | | | 0 | 0 | | | 50 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 178 | 0 | | |
| 39 | J61.2.0 - Činnosti v oblasti bezdrôtových telekomunikácií | 17 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 16 | 12 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 34 | 13 | | |
| 40 | K64.2.0 - Činnosti holdingových spoločností | 23 | 10 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 6 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 29 | 10 | | |
| 41 | Ostatné finančné služby okrem poisťovníctva a dôchodkového zabezpečenia i | 439 | 424 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 439 | 424 | | |
| 42 | M70.1.0 - Činnosti ústredia podniku | 24 | 17 | | | 1 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 26 | 17 | | |
| 43 | M71.1.2 - Inžinierske činnosti a súvisiace technické poradenstvo | 74 | 69 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 75 | 69 | | |
| 44 | Prenájom a lízing ostatných strojov, zariadení a hmotného | 31 | 1 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 28 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 59 | 1 | | |
| 45 | N79.1.2 - Činnosti cestovných kancelárií | 21 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 17 | 0 | | | 38 | 0 | | |
| 46 | N82.2.0 - Činnosti call centier | 30 | 1 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 30 | 1 | | |
| | Všetky ostatné sektory** | 323 | 96 | | | 4 | 1 | | | 1 | 1 | | | 24 | 12 | | | 3 | 1 | | | 0 | 0 | | | 354 | 111 | | |

**CITIBANK EUROPE PLC**

**DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ**

*Prezentované ako expozícia voči sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (spôsobilé pre taxonómiu).

**Rozdelenie podľa sektorov sa poskytuje pre všetky oprávnené expozície pokrývajúce až 90 % celkovej oprávnenej expozície zo vzoru 1 – Kryté aktíva.**

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

### 3. Kľúčový ukazovateľ výkonnosti GAR – Obrat zásob

| | | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | z | aa | brušná dutina | striedavý prúd | reklama | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| % (v porovnaní s celkovými krytými aktívami v menovateli) | | K 31. decembru 2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Zmierňovanie klimatických zmien (CCM) | | | | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | | | | Vodné a morské zdroje (WTR) | | | | Obehové hospodárstvo (OEC) | | | | Znečistenie (PPC) | | | | Biodiverzita a ekosystémy (BIO) | | | | CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | | |
| | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | | |
| | | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce | Podiel krytých celkových aktív |
| | **Garantovaná sadzba - Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateľovi** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet garantovanej ročnej sadzby (GAR) pre | 4.2 % | 1.5 % | — % | 0.1 % | 0.8 % | 0.3 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.7 % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 5.3 % | 1.5 % | — % | 0.1 % | 0.9 % | 9.1 % |
| 2 | **Finančné záväzky** | 2.4 % | 0.5 % | — % | — % | 0.3 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 2.4 % | 0.5 % | — % | — % | 0.3 % | 4.7 % |
| 3 | Úverové inštitúcie | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | 2.2 % |
| 4 | Úvery a zálohy | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | 2.0 % |
| 5 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.2 % |
| 6 | Nástroje vlastného kapitálu | —% | —% | | — % | — % | — % | — % | | —% | —% | —% | | — % | — % | — % | | —% | —% | —% | | — % | — % | — % | | —% | —% | —% | | — % | — % | — % |
| 7 | Ostatné finančné spoločnosti | 2.3 % | 0.5 % | — % | — % | 0.3 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 2.3 % | 0.5 % | — % | — % | 0.3 % | 2.4 % |
| 8 | z toho investičné spoločnosti | 1.3 % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 1.3 % | 0.1 % | — % | — % | — % | 1.9 % |
| 9 | Úvery a zálohy | 1.3 % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 1.3 % | 0.1 % | — % | — % | — % | 1.9 % |
| 10 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 11 | Nástroje vlastného kapitálu | —% | —% | | — % | — % | — % | — % | | —% | —% | —% | | —% | —% | —% | | —% | —% | —% | | —% | —% | —% | | —% | —% | —% | | — % | — % | — % |
| 12 | z toho správcovské spoločnosti | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 13 | Úvery a zálohy | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 14 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 15 | Nástroje vlastného kapitálu | —% | —% | | — % | — % | — % | — % | | —% | —% | —% | | —% | —% | —% | | — % | — % | — % | | —% | —% | —% | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % |
| 16 | z toho poisťovne | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 17 | Úvery a zálohy | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 18 rokov | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 19 | Nástroje vlastného kapitálu | —% | —% | | — % | — % | — % | — % | | —% | —% | —% | | — % | — % | — % | | —% | —% | —% | | —% | —% | —% | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % |
| 20 | **Nefinančné podniky** | 1.8 % | 1.0 % | — % | 0.1 % | 0.5 % | 0.3 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.7 % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 2.9 % | 1.0 % | — % | 0.1 % | 0.6 % | 3.7 % |
| 21 | Úvery a zálohy | 1.8 % | 1.0 % | — % | 0.1 % | 0.5 % | 0.3 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.7 % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 2.9 % | 1.0 % | — % | 0.1 % | 0.6 % | 3.7 % |
| 22 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 23 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | | — % | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % |
| 24 | **Domácnosti** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | | | | | — % | — % | — % | — % | | | | | | | | | — % | — % | — % | — % | — % | 0.7 % |
| 25 | z toho úvery zabezpečené nehnuteľnosťami na bývanie | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | | | | | — % | — % | — % | — % | | | | | | | | | — % | — % | — % | — % | — % | 0.1 % |
| 26 | z toho úvery na rekonštrukciu budov | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | | | | | — % | — % | — % | — % | | | | | | | | | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 27 | z toho úvery na motorové vozidlá | — % | — % | — % | — % | — % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 28 | **Financovanie miestnych samospráv** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 29 | Financovanie bývania | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 30 | Iné financovanie miestnych samospráv | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 31 | **Zabezpečenie získané nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľnosti určené na bývanie a podnikanie** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 32 | **garantovanou ročnou** | 4.2 % | 1.5 % | — % | 0.1 % | 0.8 % | 0.3 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.7 % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 5.3 % | 1.5 % | — % | 0.1 % | 0.9 % | 39.5 % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

### 3. Kľúčový ukazovateľ výkonnosti GAR – Obrat zásob

| | | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | z | aa | brušná dutina | striedavý prúd | reklama | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | % (v porovnaní s celkovými krytými aktívami v menovateli) | K 31. decembru 2024 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | **Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)** | | | | | **Adaptácia na zmenu klímy (CCA)** | | | | **Vodné a morské zdroje (WTR)** | | | | **Obehové hospodárstvo (OEC)** | | | | **Znečistenie (PPC)** | | | | **Biodiverzita a ekosystémy (BIO)** | | | | **CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)** | | | | | |
| | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | | |
| | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel krytých celkových aktív |
| | | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňujúce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňujúce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňujúce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňujúce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňujúce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňujúce | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňujúce | | |
| | **Garantovaná sadzba - Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateľovi** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet garantovanej ročnej sadzby (GAR) pre HfT | 2.7 % | 0.8 % | — % | 0.1 % | 0.4 % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.5 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 3.3 % | 0.8 % | — % | 0.1 % | 0.5 % | 8.0 % |
| 2 | **Finančné záväzky** | 0.8 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.8 % | — % | — % | — % | — % | 2.6 % |
| 3 | Úverové inštitúcie | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.2 % |
| 4 | Úvery a zálohy | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.2 % |
| 5 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 6 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | | — % | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 7 | Ostatné finančné spoločnosti | 0.8 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.8 % | — % | — % | — % | — % | 2.5 % |
| 8 | z toho investičné spoločnosti | 0.8 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.8 % | — % | — % | — % | — % | 2.4 % |
| 9 | Úvery a zálohy | 0.8 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.8 % | — % | — % | — % | — % | 2.4 % |
| 10 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 11 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | | — % | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 12 | z toho správcovské spoločnosti | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 13 | Úvery a zálohy | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 14 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 15 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | | — % | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % |
| 16 | z toho poisťovne | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 17 | Úvery a zálohy | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 18 rokov | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 19 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | | — % | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % |
| 20 | **Nefinančné podniky** | 1.8 % | 0.7 % | — % | 0.1 % | 0.4 % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.5 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 2.5 % | 0.7 % | — % | 0.1 % | 0.4 % | 3.8 % |
| 21 | Úvery a zálohy | 1.8 % | 0.7 % | — % | 0.1 % | 0.4 % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.5 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 2.5 % | 0.7 % | — % | 0.1 % | 0.4 % | 3.7 % |
| 22 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 23 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | | — % | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % |
| 24 | **Domácnosti** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | | | | | — % | — % | — % | — % | | | | | | | | | — % | — % | — % | — % | — % | 1.6 % |
| 25 | z toho úvery zabezpečené nehnuteľnosťami na bývanie | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | | | | | — % | — % | — % | — % | | | | | | | | | — % | — % | — % | — % | — % | 0.5 % |
| 26 | z toho úvery na rekonštrukciu budov | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | | | | | — % | — % | — % | — % | | | | | | | | | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 27 | z toho úvery na motorové vozidlá | — % | — % | — % | — % | — % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 28 | **Financovanie miestnych samospráv** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 29 | Financovanie bývania | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 30 | Iné financovanie miestnych samospráv | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 31 | **Zabezpečenie získané nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľnosti určené na bývanie a podnikanie** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 32 | **Celkové aktíva s garantovanou ročnou sadzbou** | 2.7 % | 0.8 % | — % | 0.1 % | 0.4 % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.5 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 3.3 % | 0.8 % | — % | 0.1 % | 0.5 % | 42.2 % |

### 3. Kľúčový ukazovateľ výkonnosti akcií GAR – kapitálové výdavky

| | | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | z | aa | brušná dutina | striedavý prúd | reklama | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | % (v porovnaní s celkovými krytými aktívami v menovateli) | K 31. decembru 2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | **Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)** | | | | | **Adaptácia na zmenu klímy (CCA)** | | | | **Vodné a morské zdroje (WTR)** | | | | **Obehové hospodárstvo (OEC)** | | | | **Znečistenie (PPC)** | | | | **Biodiverzita a ekosystémy (BIO)** | | | | **CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)** | | | | | |
| | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | | |
| | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | | |
| | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce | | Podiel krytých celkových aktív |
| | **Garantovaná sadzba - Krytie aktíva v čitateľovi aj menovateľovi** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvery a predávky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet garantovanej ročnej sadzby (GAR) pre HfT | 5.8 % | 2.6 % | — % | 0.1 % | 1.5 % | 0.4 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.5 % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 6.8 % | 2.7 % | — % | 0.1 % | 1.5 % | 9.1 % |
| 2 | **Finančné záväzky** | 2.7 % | 0.8 % | — % | — % | 0.5 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 2.7 % | 0.8 % | — % | — % | 0.5 % | 4.7 % |
| 3 | Úverové inštitúcie | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | 2.2 % |
| 4 | Úvery a zálohy | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | 2.0 % |
| 5 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.2 % |
| 6 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % |
| 7 | Ostatné finančné spoločnosti | 2.5 % | 0.8 % | — % | — % | 0.5 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 2.5 % | 0.8 % | — % | — % | 0.5 % | 2.4 % |
| 8 | z toho investičné spoločnosti | 1.4 % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 1.4 % | 0.1 % | — % | — % | — % | 1.9 % |
| 9 | Úvery a zálohy | 1.4 % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 1.4 % | 0.1 % | — % | — % | — % | 1.9 % |
| 10 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 11 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % |
| 12 | z toho správcovské spoločnosti | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 13 | Úvery a zálohy | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 14 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 15 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % |
| 16 | z toho poisťovne | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 17 | Úvery a zálohy | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 18 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 19 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % |
| 20 | **Nefinančné podniky** | 3.2 % | 1.7 % | — % | 0.1 % | 1.0 % | 0.4 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.5 % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 4.2 % | 1.8 % | — % | 0.1 % | 1.0 % | 3.7 % |
| 21 | Úvery a zálohy | 3.2 % | 1.7 % | — % | 0.1 % | 1.0 % | 0.4 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.5 % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 4.2 % | 1.8 % | — % | 0.1 % | 1.0 % | 3.7 % |
| 22 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 23 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % |
| 24 | **Domácnosti** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | [redacted] | | | | — % | — % | — % | — % | [redacted] | | | | | | | | — % | — % | — % | — % | — % | 0.7 % |
| 25 | z toho úvery zabezpečené nehnuteľnosťami na bývanie | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | [redacted] | | | | — % | — % | — % | — % | [redacted] | | | | | | | | — % | — % | — % | — % | — % | 0.1 % |
| 26 | z toho úvery na rekonštrukciu budov | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | [redacted] | | | | — % | — % | — % | — % | [redacted] | | | | | | | | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 27 | z toho úvery na motorové vozidlá | — % | — % | — % | — % | — % | [redacted] | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 28 | **Financovanie miestnych samospráv** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 29 | Financovanie bývania | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 30 | Iné financovanie miestnych samospráv | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 31 | **Zabezpečenie získané nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľnosti určené na bývanie a podnikanie** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 32 | **Celkové aktíva s garantovanou ročnou sadzbou** | 5.8 % | 2.6 % | — % | 0.1 % | 1.5 % | 0.4 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.5 % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 6.8 % | 2.7 % | — % | 0.1 % | 1.5 % | 39.5 % |

### 3. Kľúčový ukazovateľ výkonnosti akcií GAR – kapitálové výdavky

| | | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | z | aa | brušná dutina | striedavý prúd | reklama | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | % (v porovnaní s celkovými krytými aktívami v menovateli) | K 31. decembru 2024 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | **Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)** | | | | | **Adaptácia na zmenu klímy (CCA)** | | | | **Vodné a morské zdroje (WTR)** | | | | **Obehové hospodárstvo (OEC)** | | | | **Znečistenie (PPC)** | | | | **Biodiverzita a ekosystémy (BIO)** | | | | **CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)** | | | | | |
| | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | | |
| | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | | |
| | | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce | Podiel krytých celkových aktív |
| | **Garantovaná sadzba - Krytie aktíva v čitateľovi aj menovateľovi** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvery a predávky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet garantovanej ročnej sadzby (GAR) pre HfT | 3.5 % | 1.4 % | — % | 0.1 % | 0.7 % | 0.2 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.4 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 4.0 % | 1.4 % | — % | 0.1 % | 0.7 % | 8.0 % |
| 2 | **Finančné záväzky** | 0.8 % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.9 % | 0.1 % | — % | — % | — % | 2.6 % |
| 3 | Úverové inštitúcie | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.2 % |
| 4 | Úvery a zálohy | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.2 % |
| 5 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 6 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | | — % | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | 0% | — % | — % | — % |
| 7 | Ostatné finančné spoločnosti | 0.8 % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.8 % | 0.1 % | — % | — % | — % | 2.5 % |
| 8 | z toho investičné spoločnosti | 0.8 % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.8 % | 0.1 % | — % | — % | — % | 2.4 % |
| 9 | Úvery a zálohy | 0.8 % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.8 % | 0.1 % | — % | — % | — % | 2.4 % |
| 10 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 11 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | | — % | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % |
| 12 | z toho správcovské spoločnosti | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 13 | Úvery a zálohy | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 14 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 15 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | | — % | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % |
| 16 | z toho poisťovne | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 17 | Úvery a zálohy | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 18 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 19 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | | — % | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % |
| 20 | **Nefinančné podniky** | 2.6 % | 1.3 % | — % | 0.1 % | 0.7 % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.4 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 3.2 % | 1.3 % | — % | 0.1 % | 0.7 % | 3.8 % |
| 21 | Úvery a zálohy | 2.6 % | 1.3 % | — % | 0.1 % | 0.7 % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.4 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 3.2 % | 1.3 % | — % | 0.1 % | 0.7 % | 3.7 % |
| 22 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 23 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | | — % | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % | | — % | — % | — % |
| 24 | **Domácnosti** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | | | | | — % | — % | — % | — % | | | | | | | | | — % | — % | — % | — % | — % | 1.6 % |
| 25 | z toho úvery zabezpečené nehnuteľnosťami na bývanie | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | | | | | — % | — % | — % | — % | | | | | | | | | — % | — % | — % | — % | — % | 0.5 % |
| 26 | z toho úvery na rekonštrukciu budov | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | | | | | — % | — % | — % | — % | | | | | | | | | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 27 | z toho úvery na motorové vozidlá | — % | — % | — % | — % | — % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 28 | **Financovanie miestnych samospráv** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 29 | Financovanie bývania | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 30 | Iné financovanie miestnych samospráv | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 31 | **Zabezpečenie získané nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľnosti určené na bývanie a podnikanie** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 32 | **Celkové aktíva s garantovanou ročnou sadzbou** | 3.5 % | 1.4 % | — % | 0.1 % | 0.7 % | 0.2 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.4 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 4.0 % | 1.4 % | — % | 0.1 % | 0.7 % | 42.2 % |

## 4. Tok kľúčových ukazovateľov výkonnosti GAR – Obrat

| % (v porovnaní s tokom celkových oprávnených aktív)* | | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | z | aa | brušná dutina | striedavý prúd | reklama | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | K 31. decembru 2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Zmierňovanie klimatických zmien (CCM) | | | | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | | | | Vodné a morské zdroje (WTR) | | | | Obehové hospodárstvo (OEC) | | | | Znečistenie (PPC) | | | | Biodiverzita a ekosystémy (BIO) | | | | CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | | |
| | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | | |
| | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňujúce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňujúce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňujúce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňujúce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňujúce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňujúce | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňujúce | | Podiel celkových krytých nových aktív |
| | **Garantovaná sadzba - Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateľovi** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet garantovanej ročnej sadzby | 8.5 % | 5.9 % | — % | — % | 4.4 % | 0.7 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.3 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | 9.6 % | 5.9 % | — % | — % | 4.4 % | 32.2 % |
| 2 | **Finančné záväzky** | 0.4 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.4 % | 0.1 % | — % | — % | — % | 0.3 % |
| 3 | Úverové inštitúcie | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 4 | Úvery a zálohy | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 5 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 6 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % |
| 7 | Ostatné finančné spoločnosti | 0.4 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.4 % | 0.1 % | — % | — % | — % | 0.3 % |
| 8 | z toho investičné spoločnosti | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 9 | Úvery a zálohy | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 10 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 11 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % |
| 12 | z toho správcovské spoločnosti | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 13 | Úvery a zálohy | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 14 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 15 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % |
| 16 | z toho poisťovne | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 17 | Úvery a zálohy | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| roko | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 19 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % |
| 20 | **Nefinančné podniky** | 8.1 % | 5.9 % | — % | — % | 4.3 % | 0.7 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.3 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | 9.2 % | 5.9 % | — % | — % | 4.4 % | 28.1 % |
| 21 | Úvery a zálohy | 8.1 % | 5.9 % | — % | — % | 4.3 % | 0.7 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.3 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | 9.2 % | 5.9 % | — % | — % | 4.4 % | 28.1 % |
| 22 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 23 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % |
| 24 | **Domácnosti** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | [redacted] | | | | — % | — % | — % | — % | [redacted] | | | | | | | | — % | — % | — % | — % | — % | 3.8 % |
| 25 | z toho úvery zabezpečené nehnuteľnosťami na bývanie | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | [redacted] | | | | — % | — % | — % | — % | [redacted] | | | | | | | | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 26 | z toho úvery na rekonštrukciu budov | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | [redacted] | | | | — % | — % | — % | — % | [redacted] | | | | | | | | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 27 | z toho úvery na motorové vozidlá | — % | — % | — % | — % | — % | [redacted] | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 28 | **Financovanie miestnych samospráv** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 29 | Financovanie bývania | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 30 | Iné financovanie miestnych | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 31 | **Zabezpečenie získané nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľnosti určené na bývanie a podnikanie** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 32 | **Celkové aktíva s garantovanou ročnou** | 8.5 % | 5.9 % | — % | — % | 4.4 % | 0.7 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.3 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | 9.6 % | 5.9 % | — % | — % | 4.4 % | 75.4 % |

*Menovateľ je tok nových celkových krytých aktív.

## 4. Tok kľúčových ukazovateľov výkonnosti GAR – kapitálové výdavky

| | | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | z | aa | brušná dutina | striedavý prúd | reklama | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | K 31. decembra 2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Zmierňovanie klimatických zmien (CCM) | | | | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | | | | Vodné a morské zdroje (WTR) | | | | Obehové hospodárstvo (OEC) | | | | Znečistenie (PPC) | | | | Biodiverzita a ekosystémy (BIO) | | | | CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| % (v porovnaní s tokom celkových oprávnených aktív)* | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | | |
| | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | | |
| | | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňujúce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňujúce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňujúce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňujúce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňujúce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňujúce | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňujúce | Podiel celkových krytých nových aktív |
| | **Garantovaná sadzba - Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateľovi** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet garantovanej | 16.1 % | 12.1 % | — % | — % | 9.3 % | 0.9 % | 0.2 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.2 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.3 % | — % | — % | — % | 17.5 % | 12.4 % | — % | — % | 9.3 % | 32.2 % |
| 2 | **Finančné záväzky** | 0.4 % | 0.1 % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.4 % | 0.1 % | — % | — % | 0.1 % | 0.3 % |
| 3 | Úverové inštitúcie | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 4 | Úvery a zálohy | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 5 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 6 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % |
| 7 | Ostatné finančné spoločnosti | 0.4 % | 0.1 % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.4 % | 0.1 % | — % | — % | 0.1 % | 0.3 % |
| 8 | z toho investičné spoločnosti | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 9 | Úvery a zálohy | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 10 | Dlhové cenné papiere vrátane | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 11 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % |
| 12 | z toho správcovské spoločnosti | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 13 | Úvery a zálohy | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 14 | Dlhové cenné papiere vrátane | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 15 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % |
| 16 | z toho poisťovne | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 17 | Úvery a zálohy | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 18 | Dlhové cenné papiere vrátane | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 19 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % |
| 20 | **Nefinančné podniky** | 15.6 % | 12.0 % | — % | — % | 9.2 % | 0.9 % | 0.2 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.2 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.3 % | — % | — % | — % | 17.0 % | 12.3 % | — % | — % | 9.2 % | 28.1 % |
| 21 | Úvery a zálohy | 15.6 % | 12.0 % | — % | — % | 9.2 % | 0.9 % | 0.2 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.2 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.3 % | — % | — % | — % | 17.0 % | 12.3 % | — % | — % | 9.2 % | 28.1 % |
| 22 | Dlhové cenné papiere vrátane UoP | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 23 | Nástroje vlastného kapitálu | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | [redacted] | — % | — % | — % | — % |
| 24 | **Domácnosti** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | — % | — % | — % | — % | — % | 3.8 % |
| 25 | z toho úvery zabezpečené nehnuteľnosťami na bývanie | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 26 | z toho úvery na rekonštrukciu | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | — % | — % | — % | — % | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | [redacted] | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 27 | z toho úvery na motorové vozidlá | — % | — % | — % | — % | — % | [redacted] | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 28 | **Financovanie miestnych samospráv** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 29 | Financovanie bývania | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 30 | Iné financovanie miestnych | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 31 | **Zabezpečenie získané nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľnosti určené na bývanie a podnikanie** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |
| 32 | **Celkové aktíva s garantovanou ročnou** | 16.1 % | 12.1 % | — % | — % | 9.3 % | 0.9 % | 0.2 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.2 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.3 % | — % | — % | — % | 17.5 % | 12.4 % | — % | — % | 9.3 % | 75.4 % |

*Menovateľ je tok nových celkových krytých aktív.

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## 5. Kľúčové ukazovatele výkonnosti mimosúvahových expozícií Obrat zásob

| | | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | z | aa | brušná dutina | striedavý prúd | reklama | ae |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | K 31. decembru 2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| % (v porovnaní s celkovými oprávnenými mimosúvahovými aktívami)* | | **Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)** | | | | | **Adaptácia na zmenu klímy (CCA)** | | | | **Vodné a morské zdroje (WTR)** | | | | **Obehové hospodárstvo (OEC)** | | | | **Znečistenie (PPC)** | | | | **Biodiverzita a ekosystémy (BIO)** | | | | **CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)** | | | | |
| | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | |
| | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | |
| | | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce |
| 1 | Finančné záruky (FinGuar KPI) | 5.6 % | 1.3 % | — % | 0.2 % | 0.8 % | 0.3 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 6.1 % | 1.4 % | — % | 0.2 % | 0.8 % |
| 2 | Spravované aktíva (AuM KPI)** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |

* Menovateľom sú celkové aktíva mimo súvahy.
Citigroup nevykazuje ukazovateľ zelenej hodnoty pre spravované aktíva (AuM KPI), pretože spravované aktíva nie sú relevantné pre ich operácie.

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## 5. KPI mimosúvahové expozície Stock_CapEx

| | | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | z | aa | brušná dutina | striedavý prúd | reklama | ae |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| % (v porovnaní s celkovými oprávnenými mimosúvahovými aktívami)* | | K 31. decembru 2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | **Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)** | | | | | **Adaptácia na zmenu klímy (CCA)** | | | | **Vodné a morské zdroje (WTR)** | | | | **Obehové hospodárstvo (OEC)** | | | | **Znečistenie (PPC)** | | | | **Biodiverzita a ekosystémy (BIO)** | | | | **CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)** | | | | |
| | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | |
| | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | |
| | | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce |
| 1 | Finančné záruky (FinGuar KPI) | 5.8 % | 1.8 % | — % | 0.2 % | 1.1 % | 0.4 % | 0.2 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 6.4 % | 2.0 % | — % | 0.2 % | 1.1 % |
| 2 | Spravované aktíva (AuM KPI)** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |

* Menovateľom sú celkové aktíva mimo súvahy.
Citigroup nevykazuje ukazovateľ zelenej hodnoty pre spravované aktíva (AuM KPI), pretože spravované aktíva nie sú relevantné pre ich operácie.

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## 5. Kľúčové ukazovatele výkonnosti mimosúvahových expozícií Flow_Turnover

| | | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | z | aa | brušná dutina | striedavý prúd | reklama | ae |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| % (v porovnaní s celkovými oprávnenými mimosúvahovými aktívami)* | | K 31. decembru 2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | **Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)** | | | | | **Adaptácia na zmenu klímy (CCA)** | | | | **Vodné a morské zdroje (WTR)** | | | | **Obehové hospodárstvo (OEC)** | | | | **Znečistenie (PPC)** | | | | **Biodiverzita a ekosystémy (BIO)** | | | | **CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)** | | | | |
| | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | |
| | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | |
| | | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce |
| 1 | Finančné záruky (FinGuar KPI) | 9.0 % | 1.9 % | — % | — % | 1.0 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 9.2 % | 1.9 % | — % | — % | 1.0 % |
| 2 | Spravované aktíva (AuM KPI)** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |

* Menovateľ je tok nových celkových mimosúvahových aktív.
Citigroup nevykazuje ukazovateľ zelenej hodnoty pre spravované aktíva (AuM KPI), pretože spravované aktíva nie sú relevantné pre ich operácie.

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## 5. KPI mimosúvahové expozície Flow_CapEx

| | | a | b | c | deň | e | f | g | hod. | ja | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | ty | v | w | x | z | aa | brušná dutina | striedavý prúd | reklama | ae |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| % (v porovnaní s celkovými oprávnenými mimosúvahovými aktívami)* | | K 31. decembru 2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | **Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)** | | | | | **Adaptácia na zmenu klímy (CCA)** | | | | **Vodné a morské zdroje (WTR)** | | | | **Obehové hospodárstvo (OEC)** | | | | **Znečistenie (PPC)** | | | | **Biodiverzita a ekosystémy (BIO)** | | | | **CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)** | | | | |
| | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie) | | | | |
| | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | | Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (zosúladené s taxonómiou) | | | |
| | | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | Z toho umožňuj úce | | | z toho použitie výnosov | z toho prechodné | Z toho umožňuj úce |
| 1 | Finančné záruky (FinGuar KPI) | 12.0 % | 3.2 % | — % | 0.1 % | 1.8 % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | 0.1 % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | 12.2 % | 3.3 % | — % | 0.1 % | 1.8 % |
| 2 | Spravované aktíva (AuM KPI)** | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % | — % |

* Menovateľ je tok nových celkových mimosúvahových aktív.
Citigroup nevykazuje ukazovateľ zelenej hodnoty pre spravované aktíva (AuM KPI), pretože spravované aktíva nie sú relevantné pre ich operácie.

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Činnosti súvisiace s jadrovou energiou a fosílnymi plynmi**

**Šablóny – Jadrová energia a plyn pre úverové inštitúcie**

**Šablóna 1 Činnosti súvisiace s jadrovou energiou a fosílnymi plynmi**

| Riadok | Činnosti súvisiace s jadrovou energiou | 31. decembra 2025 |
|---|---|---|
| | | Áno/Nie |
| 1 | Podnik vykonáva, financuje alebo má expozície v oblasti výskumu, vývoja, demonštrácie a zavádzania inovatívnych zariadení na výrobu elektrickej energie, ktoré vyrábajú energiu z jadrových procesov s minimálnym odpadom z palivového cyklu. | Áno |
| 2 | Podnik vykonáva, financuje alebo má expozície voči výstavbe a bezpečnej prevádzke nových jadrových zariadení na výrobu elektriny alebo procesného tepla, a to aj na účely diaľkového vykurovania alebo priemyselných procesov, ako je výroba vodíka, ako aj ich bezpečnostným modernizáciám s využitím najlepších dostupných technológií. | Áno |
| 3 | Podnik vykonáva, financuje alebo má expozície voči bezpečnej prevádzke existujúcich jadrových zariadení, ktoré vyrábajú elektrinu alebo procesné teplo, a to aj na účely diaľkového vykurovania alebo priemyselných procesov, ako je výroba vodíka z jadrovej energie, ako aj ich bezpečnostné vylepšenia. | Áno |
| | Činnosti súvisiace s fosílnymi plynmi | Áno/Nie |
| 4 | Podnik vykonáva, financuje alebo má expozície voči výstavbe alebo prevádzke zariadení na výrobu elektriny, ktoré vyrábajú elektrinu s použitím fosílnych plynných palív. | Áno |
| 5 | Podnik vykonáva, financuje alebo má expozície voči výstavbe, rekonštrukcii a prevádzke zariadení na kombinovanú výrobu tepla/ chladu a elektriny s využitím fosílnych plynných palív. | Áno |
| 6 | Podnik vykonáva, financuje alebo má expozície voči výstavbe, rekonštrukcii a prevádzke zariadení na výrobu tepla, ktoré vyrábajú teplo/chlad s použitím fosílnych plynných palív. | Áno |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 2**

**EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (MENOVATEĽ), ZÁSOBY, OBRAŤ, ANUÁLNE SÚHRNNÉ AKTIVITY**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien (CCM) | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 39 | — % | 39 | — % | — | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 3 | — % | 3 | — % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 1 | — % | 1 | — % | — | — % |
| 7 | Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 1,182 | 1.4 % | 1,180 | 1.4 % | 2 | — % |
| 8 | Celkový príslušný KPI | 1,226 | 1.5 % | 1,224 | 1.5 % | 2 | — % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 2**

**EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (MENOVATEĽ), TOK, OBRATOK, ANR Aktíva**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien (CCM) | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 21 | 0.3 % | 21 | 0.3 % | — | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 7 | Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 382 | 5.6 % | 382 | 5.6 % | — | — % |
| 8 | Celkový príslušný KPI | 403 | 5.9 % | 403 | 5.9 % | — | — % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 2**

**EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (MENOVATEĽ), AKCIE, KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY, ANUÁLNE VRÁTENÉ AKTÍVA**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien (CCM) | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 1 | — % | 1 | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 43 | 0.1 % | 24 | — % | 18 | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 5 | — % | 5 | — % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 7 | Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 2,108 | 2.5 % | 2,105 | 2.5 % | 4 | — % |
| 8 | Celkový príslušný KPI | 2,157 | 2.6 % | 2,134 | 2.6 % | 22 | — % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 2**

**EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (MENOVATEĽ), TOK, KAPITÁLNE VÝDAVKY, ANUÁLNE NÁKLADY Aktíva**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien (CCM) | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 32 | 0.5 % | 16 | 0.2 % | 16 | 0.2 % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 7 | Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 812 | 11.9 % | 812 | 11.9 % | — | — % |
| 8 | Celkový príslušný KPI | 844 | 12.4 % | 828 | 12.1 % | 16 | 0.2 % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 3**

**EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (ČITATEĽ), ZÁSOBY, OBRAŤ, HODNOTY A SUMA Aktíva**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 39 | 3.2 % | 39 | 3.2 % | — | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 3 | 0.3 % | 3 | 0.3 % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 1 | 0.1 % | 1 | 0.1 % | — | — % |
| 7 | Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie v čitateľovi príslušného kľúčového | 1,182 | 96.4 % | 1,180 | 96.3 % | 2 | 0.2 % |
| 8 | Celkový objem a podiel ekonomických činností zosúladených s taxonómiou v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI) | 1,226 | 100.0 % | 1,224 | 99.8 % | 2 | 0.2 % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 3**

**EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (ČITATEĽ), TOK, OBRATOK, GAR aktíva**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 21 | 5.2 % | 21 | 5.2 % | — | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 7 | Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa | 382 | 94.8 % | 382 | 94.8 % | — | — % |
| 8 | Celkový objem a podiel ekonomických činností zosúladených s taxonómiou v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI) | 403 | 100.0 % | 403 | 100.0 % | — | — % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 3**

**EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (ČITATEĽ), ZÁSOBY, KAPITÁLNE VÝDAVKY, ANUÁLNE NÁKLADY Aktíva**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 1 | — % | 1 | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 43 | 2.0 % | 24 | 1.1 % | 18 | 0.8 % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 5 | 0.2 % | 5 | 0.2 % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 7 | Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie v čitateľovi príslušného kľúčového | 2,108 | 97.8 % | 2,105 | 97.6 % | 4 | 0.2 % |
| 8 | Celkový objem a podiel ekonomických činností zosúladených s taxonómiou v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI) | 2,157 | 100.0 % | 2,134 | 99.0 % | 22 | 1.0 % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 3**

**EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (ČITATEĽ), TOK, KAPITÁLNE NÁKLADY, ARN Aktíva**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien (CCM) | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 32 | 3.8 % | 16 | 1.9 % | 16 | 1.9 % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 7 | Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného | 812 | 96.2 % | 812 | 96.2 % | — | — % |
| 8 | Celkový objem a podiel ekonomických činností zosúladených s taxonómiou v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI) | 844 | 100.0 % | 828 | 98.1 % | 16 | 1.9 % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 4**

**HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, ZÁSOBY, OBRATY, ABSOLÚTNE SÚVISIACE S TAXONÓMIOU, ALE NIE SÚ V ZOSÚLADE S TAXONÓMIOU**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien (CCM) | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 73 | 0.1 % | 73 | 0.1 % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 9 | — % | 9 | — % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 4 | — % | 4 | — % | — | — % |
| 7 | Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré spĺňajú taxonómiu, ale nie sú v súlade s taxonómiou a ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 2,419 | 2.9 % | 2,148 | 2.6 % | 270 | 0.3 % |
| 8 | Celkový objem a podiel ekonomických činností oprávnených na taxonómiu, ale nie v súlade s taxonómiou, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa | 2,505 | 3.0 % | 2,234 | 2.7 % | 270 | 0.3 % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 4**

**HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, TOK, OBRATOK, ABSOLÚTNE SÚVISIACE S TAXONÓMIOU, ALE NIE SÚ ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien (CCM) | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 29 | 0.4 % | 29 | 0.4 % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 3 | — % | 3 | — % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 7 | Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré spĺňajú taxonómiu, ale nie sú v súlade s taxonómiou a ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 188 | 2.8 % | 143 | 2.1 % | 45 | 0.7 % |
| 8 | Celkový objem a podiel ekonomických činností oprávnených na taxonómiu, ale nie v súlade s taxonómiou, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI) | 220 | 3.2 % | 175 | 2.6 % | 45 | 0.7 % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 4**

**HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, AKCIE, KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY, ABSOLVENTNÉ ZÁROVKY, KTORÉ SÚ OPRÁVNENÉ PODĽA TAXONÓMIE, ALE NIE SÚ ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 44 | 0.1 % | 41 | 0.1 % | 2 | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 4 | — % | 4 | — % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 7 | Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré spĺňajú taxonómiu, ale nie sú v súlade s taxonómiou a ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 2,962 | 3.6 % | 2,645 | 3.2 % | 317 | 0.4 % |
| 8 | Celkový objem a podiel ekonomických činností oprávnených na taxonómiu, ale nie v súlade s taxonómiou, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa | 3,011 | 3.6 % | 2,691 | 3.2 % | 320 | 0.4 % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 4**

**HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, TOK, KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY, ABSOLÚTNE AKTIVITY, KTORÉ SÚ OPRÁVNENÉ PODĽA TAXONÓMIE, ALE NIE SÚ ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien (CCM) | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 23 | 0.3 % | 23 | 0.3 % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 1 | — % | 1 | — % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 7 | Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré spĺňajú taxonómiu, ale nie sú v súlade s taxonómiou a ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 293 | 4.3 % | 244 | 3.6 % | 49 | 0.7 % |
| 8 | Celkový objem a podiel ekonomických činností oprávnených na taxonómiu, ale nie v súlade s taxonómiou, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa | 317 | 4.6 % | 268 | 3.9 % | 49 | 0.7 % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 5**

**TAXONÓMIA NEOPRÁVNENÉ HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, ZÁSOBY, OBRATY, HODNOTY S RAVNOVÝMI HODNOTENIAMI Aktíva**

| Riadok | Hospodárske činnosti | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | |
|---|---|---|---|
| | | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 44 | 0.1 % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % |
| 7 | **Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré nie sú oprávnené podľa taxonómie a ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti** | 78,395 | 94.6 % |
| 8 | **Celkový objem a podiel ekonomických činností neoprávnených podľa taxonómie v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)** | 78,439 | 94.7 % |

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 5**

**TAXONÓMIA NEOPRÁVNENÉ HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, TOK, OBRAŤ, ANULOVÉ ZÁROVKY Aktíva**

| Riadok | Hospodárske činnosti | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | |
|---|---|---|---|
| | | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 14 | 0.2 % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % |
| 7 | **Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré nie sú oprávnené podľa taxonómie a ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti** | 6,162 | 90.2 % |
| 8 | **Celkový objem a podiel ekonomických činností neoprávnených podľa taxonómie v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)** | 6,176 | 90.4 % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 5**

**TAXONÓMIA NEOPRÁVNENÉ HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, AKCIE, KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY, ANUÁLNE ZÁROVKY Aktíva**

| Riadok | Hospodárske činnosti | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | |
|---|---|---|---|
| | | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 20 | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % |
| 7 | **Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré nie sú oprávnené podľa taxonómie a ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti** | 77,146 | 93.1 % |
| 8 | **Celkový objem a podiel ekonomických činností neoprávnených podľa taxonómie v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)** | 77,167 | 93.2 % |

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 5**

**TAXONÓMIA NEOPRÁVNENÉ HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, TOK, KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY, ARU Aktíva**

| Riadok | Hospodárske činnosti | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | |
|---|---|---|---|
| | | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 13 | 0.2 % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % |
| 7 | **Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré nie sú oprávnené podľa taxonómie a ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti** | 5,626 | 82.4 % |
| 8 | **Celkový objem a podiel ekonomických činností neoprávnených podľa taxonómie v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)** | 5,639 | 82.5 % |

**CITIBANK EUROPE PLC**

**DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ**

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 2**

**EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (MENOVATEĽ), ZÁSOBY, OBRAŤ, FINGUAR Aktíva**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 39 | 0.3 % | 39 | 0.3 % | — | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 7 | **Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného** | 138 | 1.0 % | 137 | 1.0 % | 1 | — % |
| 8 | **Celkový príslušný KPI** | 176 | 1.3 % | 176 | 1.3 % | 1 | — % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 2**

**EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (MENOVATEĽ), TOK, OBRAŤ, FINGUAR Aktíva**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien (CCM) | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 7 | **Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného** | 15 | 1.9 % | 15 | 1.9 % | — | — % |
| 8 | **Celkový príslušný KPI** | 16 | 1.9 % | 16 | 1.9 % | — | — % |

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 2**

**EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (MENOVATEĽ), AKCIE, KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY, FINGUAR aktíva**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 3 | — % | 3 | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 48 | 0.4 % | 28 | 0.2 % | 19 | 0.1 % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 7 | **Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného** | 205 | 1.6 % | 203 | 1.5 % | 2 | — % |
| 8 | **Celkový príslušný KPI** | 257 | 2.0 % | 235 | 1.8 % | 21 | 0.2 % |

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 2**

**EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (MENOVATEĽ), TOK, KAPITÁLNE NÁKLADY, FINGUAR Aktíva**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 7 | **Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného** | 27 | 3.2 % | 27 | 3.2 % | — | — % |
| 8 | **Celkový príslušný KPI** | 27 | 3.2 % | 27 | 3.2 % | — | — % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 3**

**EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (ČITATEĽ), ZÁSOBY, OBRAŤ, FINGUAR Aktíva**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien (CCM) | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 39 | 22.0 % | 39 | 22.0 % | — | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | 0.1 % | — | 0.1 % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 7 | **Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného** | 138 | 77.9 % | 137 | 77.5 % | 1 | 0.4 % |
| 8 | **Celkový objem a podiel ekonomických činností zosúladených s taxonómiou v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)** | 176 | 100.0 % | 176 | 99.6 % | 1 | 0.4 % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 3**

**EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (ČITATEĽ), TOK, OBRAŤ, FINGUAR Aktíva**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | 0.8 % | — | 0.8 % | — | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | 0.6 % | — | 0.6 % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | 0.1 % | — | 0.1 % | — | — % |
| 7 | **Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného** | 15 | 98.5 % | 15 | 98.5 % | — | — % |
| 8 | **Celkový objem a podiel ekonomických činností zosúladených s taxonómiou v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)** | 16 | 100.0 % | 16 | 100.0 % | — | — % |

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 3**

**EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (ČITATEĽ), ZÁSOBY, KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY, FINGUAR aktíva**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 3 | 1.3 % | 3 | 1.3 % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 48 | 18.6 % | 28 | 11.1 % | 19 | 7.5 % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | 0.1 % | — | 0.1 % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 7 | **Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného** | 205 | 80.0 % | 203 | 79.2 % | 2 | 0.8 % |
| 8 | **Celkový objem a podiel ekonomických činností zosúladených s taxonómiou v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)** | 257 | 100.0 % | 235 | 91.7 % | 21 | 8.3 % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 3**

**EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (ČITATEĽ), TOK, KAPITÁLNE NÁKLADY, FINGUAR Aktíva**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | 0.1 % | — | 0.1 % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | 0.3 % | — | 0.3 % | — | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | 0.2 % | — | 0.2 % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | 0.3 % | — | 0.3 % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | — | — % | — | — % | — | — % |
| 7 | **Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného** | 27 | 99.0 % | 27 | 99.0 % | — | — % |
| 8 | **Celkový objem a podiel ekonomických činností zosúladených s taxonómiou v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)** | 27 | 100.0 % | 27 | 100.0 % | — | — % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 4**

**HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, ZÁSOBY, OBRATY, FINANČNÉ AKTÍVA, KTORÉ SÚ OPRÁVNENÉ PODĽA TAXONÓMIE, ALE NIE SÚ ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % | — | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % | — | — % | — | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 6 | — % | 6 | — % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 2 | — % | 2 | — % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % | — | — % | — | — % |
| 7 | **Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré spĺňajú taxonómiu, ale nie sú v súlade s taxonómiou a ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti** | 593 | 4.5 % | 548 | 4.2 % | 45 | 0.3 % |
| 8 | **Celkový objem a podiel ekonomických činností oprávnených na taxonómiu, ale nie v súlade s taxonómiou, v menovateli príslušného** | 601 | 4.6 % | 556 | 4.2 % | 45 | 0.3 % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 4**

**HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, TOK, OBRATY, FINANČNÉ AKTÍVA, KTORÉ SÚ OPRÁVNENÉ PODĽA TAXONÓMIE, ALE NIE SÚ ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % | — | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % | — | — % | — | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 1 | 0.1 % | 1 | 0.1 % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 1 | 0.2 % | 1 | 0.2 % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % | — | — % | — | — % |
| 7 | **Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré spĺňajú taxonómiu, ale nie sú v súlade s taxonómiou a ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti** | 57 | 6.9 % | 57 | 6.9 % | — | — % |
| 8 | **Celkový objem a podiel ekonomických činností oprávnených na taxonómiu, ale nie v súlade s taxonómiou, v menovateli príslušného** | 59 | 7.2 % | 59 | 7.1 % | — | — % |

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 4**

**HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, AKCIE, KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY, FINANČNÉ AKTÍVA, KTORÉ SÚ OPRÁVNENÉ PODĽA TAXONÓMIE, ALE NIE SÚ ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % | — | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % | — | — % | — | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 9 | 0.1 % | 9 | 0.1 % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 2 | — % | 2 | — % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % | — | — % | — | — % |
| 7 | **Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré spĺňajú taxonómiu, ale nie sú v súlade s taxonómiou a ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti** | 552 | 4.2 % | 517 | 3.9 % | 35 | 0.3 % |
| 8 | **Celkový objem a podiel ekonomických činností oprávnených na taxonómiu, ale nie v súlade s taxonómiou, v menovateli príslušného** | 564 | 4.3 % | 528 | 4.0 % | 35 | 0.3 % |

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 4**

**HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, TOK, KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY, FINGUAR AKTÍVA, KTORÉ SÚ OPRÁVNENÉ PODĽA TAXONÓMIE, ALE NIE SÚ ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU**

| Riadok | Hospodárske aktivity | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách) | | | | | |
| | | CCM + CCA | | Zmierňovanie klimatických zmien | | Adaptácia na zmenu klímy (CCA) | |
| | | Suma | % | Suma | % | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % | — | — % | — | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % | — | — % | — | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % | — | — % | — | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 7 | 0.8 % | 7 | 0.8 % | — | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 1 | 0.2 % | 1 | 0.2 % | — | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % | — | — % | — | — % |
| 7 | **Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré spĺňajú taxonómiu, ale nie sú v súlade s taxonómiou a ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti** | 65 | 7.8 % | 64 | 7.7 % | 1 | 0.1 % |
| 8 | **Celkový objem a podiel ekonomických činností oprávnených na taxonómiu, ale nie v súlade s taxonómiou, v menovateli príslušného** | 73 | 8.8 % | 72 | 8.7 % | 1 | 0.1 % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 5**

**TAXONÓMIA NEOPRÁVNENÉ HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, ZÁSOBY, OBRAŤ, FINANČNÉ Aktíva**

| Riadok | Hospodárske činnosti | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | |
|---|---|---|---|
| | | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 3 | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 7 | **Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré nie sú oprávnené podľa taxonómie a ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti** | 12,344 | 93.9 % |
| 8 | **Celkový objem a podiel ekonomických činností neoprávnených podľa taxonómie v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)** | 12,347 | 93.9 % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 5**

**TAXONÓMIA NEOPRÁVNENÉ HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, TOK, OBRAŤ, FINANČNÉ Aktíva**

| Riadok | Hospodárske činnosti | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | |
|---|---|---|---|
| | | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 7 | **Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré nie sú oprávnené podľa taxonómie a ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti** | 750 | 90.8 % |
| 8 | **Celkový objem a podiel ekonomických činností neoprávnených podľa taxonómie v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)** | 750 | 90.8 % |

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 5**

**TAXONÓMIA NEOPRÁVNENÉ HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, AKCIE, KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY, FINANČNÉ AKTÍVA**

| Riadok | Hospodárske činnosti | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | |
|---|---|---|---|
| | | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 13 | 0.1 % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 1 | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 7 | **Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré nie sú oprávnené podľa taxonómie a ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti** | 12,298 | 93.5 % |
| 8 | **Celkový objem a podiel ekonomických činností neoprávnených podľa taxonómie v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)** | 12,313 | 93.6 % |

# DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

**Šablóna 5**

**TAXONÓMIA NEOPRÁVNENÉ HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, TOK, KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY, FINGUAR Aktíva**

| Riadok | Hospodárske činnosti | Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 | |
|---|---|---|---|
| | | Suma | % |
| 1 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 2 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 3 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 4 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 5 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 6 | Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1, ktorá nie je oprávnená z hľadiska taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti | 0 | — % |
| 7 | **Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré nie sú oprávnené podľa taxonómie a ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti** | 725 | 87.8 % |
| 8 | **Celkový objem a podiel ekonomických činností neoprávnených podľa taxonómie v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)** | 725 | 87.8 % |

# CITIBANK EUROPE PLC

# DODATOK 2: REFERENČNÉ INFORMÁCIE

### Index obsahu ESRS

Nasledujúca tabuľka predstavuje umiestnenie požiadaviek na zverejnenie ESRS uvedených v tomto Vyhlásení o udržateľnosti.

| Štandard | Požiadavka na zverejnenie | Časti vyhlásenia o udržateľnosti | Číslo(a) strany |
|---|---|---|---|
| **Všeobecné informácie** | | | |
| ESRS 2 | BP-1 | O tomto vyhlásení o udržateľnosti | 14 |
| ESRS 2 | BP-2 | O tomto vyhlásení o udržateľnosti | 14 – 15 |
| | | Metriky - Klimatická zmena | 44 – 52 |
| ESRS 2 | GOV-1 | Riadenie | 19 – 23 |
| ESRS 2 | GOV-2 | Riadenie | 19 – 22 |
| ESRS 2 | GOV-3 | Riadenie | 20 |
| ESRS 2 | GOV-4 | Due Diligence | 24 |
| ESRS 2 | GOV-5 | Riadenie rizík a kontroly v oblasti podávania správ | 23 |
| ESRS 2 | SBM-1 | Obchodná stratégia | 16 – 17 |
| | | *Prechodné ustanovenie uplatnené pre 40 b) a (c)* | *Neuvedené* |
| ESRS 2 | SBM-2 | Obchodná stratégia | 17-18 |
| | | Zapojenie zainteresovaných strán do dvojitého posúdenia významnosti | 28 – 29 |
| ESRS 2 | SBM-3 | Výsledky dvojitého posúdenia významnosti | 30 |
| | | Úvod - Zmena klímy | 34 – 36 |
| | | Klimatické riziko | 36 – 40 |
| | | Udržateľná prevádzka | 40 – 42 |
| | | Financované emisie | 42 – 43 |
| | | Udržateľné financie | 43 – 44 |
| | | Úvod - Vlastná pracovná sila | 53 |
| | | Investovanie do pracovnej sily skupiny | 54, 56 |
| | | Úvod – Obchodné správanie | 74 |
| | | Korupcia a úplatkárstvo | 79 |
| | | *Prechodné ustanovenie uplatňované pre 48 písm. e)* | *Neuvedené* |
| ESRS 2 | IRO-1 | Dvojité posúdenie významnosti skupiny | 25 – 28 |
| ESRS 2 | IRO-2 | Krok 3 – Finalizácia | 28 |
| | | Index obsahu ESRS | 329 – 332 |
| | | Údaje z iných právnych predpisov EÚ | 333 – 337 |

# DODATOK 2: REFERENČNÉ INFORMÁCIE

| | | | |
|---|---|---|---|
| ESRS 2 | MDR-P | Rámec riadenia rizík CEP | 39 – 40 |
| | | Zásady – Udržateľná prevádzka | 40 |
| | | Politiky – Financované emisie | 42 |
| | | Politiky – Udržateľné financie | 43 |
| | | Politiky – Investovanie do pracovnej sily skupiny | 54 – 56 |
| | | Ďalšie zverejnenia o pracovnej sile | 60 – 64 |
| | | Zásady – Obchodné správanie | 74 – 76 |
| ESRS 2 | MDR-A | O tomto vyhlásení o udržateľnosti | 14 – 15 |
| | | Akcie – Udržateľná prevádzka | 40 – 41 |
| | | Akcie – Financované emisie | 42 |
| | | Akcie: Udržateľné financie | 43 |
| | | Akcie – Investovanie do pracovnej sily skupiny | 56 – 59 |
| | | Ďalšie zverejnenia týkajúce sa obchodného správania | 77 – 83 |
| ESRS 2 | MDR-M | O tomto vyhlásení o udržateľnosti | 14 |
| | | Metriky - Klimatická zmena | 44 – 52 |
| | | Metriky - Vlastná pracovná sila | 65 – 73 |
| | | Metriky – Obchodné správanie | 83 – 84 |
| ESRS 2 | MDR-T | Ciele – Udržateľná prevádzka | 42 |
| | | Ciele – Financované emisie | 43 |
| | | Ciele – Udržateľné financie | 44 |
| | | Ciele - Vlastná pracovná sila | 65 |
| | | Ciele – Obchodné správanie | 83 |
| **Informácie o životnom prostredí** | | | |
| ESRS E1 | GOV-3 | Riadenie | 20 |
| ESRS E1 | SBM-3 | Úvod - Zmena klímy | 34 – 36 |
| | | Klimatické riziko | 36 – 39 |
| ESRS E1 | IRO-1 | Úvod - Zmena klímy | 34 |
| | | Klimatické riziko | 36 – 39 |
| | | Produkty a služby udržateľného financovania | 43 |
| ESRS E1 | E1-1 | Ďalšie zverejnenia týkajúce sa zmeny klímy | 44 |
| ESRS E1 | E1-2 | Rámec riadenia rizík CEP | 39 – 40 |
| | | Zásady – Udržateľná prevádzka | 40 |
| | | Politiky – Financované emisie | 42 |
| | | Politiky – Udržateľné financie | 43 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ESRS E1 | E1-3 | Úvod - Zmena klímy | 34 |
| | | Akcie – Udržateľná prevádzka | 40 – 41 |
| | | Akcie – Financované emisie | 42 |
| | | Akcie: Udržateľné financie | 43 |
| ESRS E1 | E1-5 | Spotreba energie | 51 |
| ESRS E1 | E1-6 | Hrubé rozsahy 1, 2 a 3 a celkové emisie skleníkových plynov | 44 – 46 |
| | | Intenzita emisií skleníkových plynov | 46 |
| ESRS E1 | E1-7 | Projekty odstraňovania skleníkových plynov a zmierňovania emisií skleníkových plynov financované prostredníctvom uhlíkových kreditov | 47 |
| ESRS E1 | E1-8 | Ďalšie zverejnenia týkajúce sa zmeny klímy | 44 |
| ESRS E1 | E1-9 | *Prechodné ustanovenie* | *Neuvedené* |
| **Sociálne informácie** | | | |
| ESRS S1 | SBM-2 | Obchodná stratégia | 17-18 |
| ESRS S1 | SBM-3 | Rozsah pracovnej sily skupiny | 53 – 54 |
| | | Investovanie do pracovnej sily skupiny | 54 |
| | | Záväzky v oblasti ľudských práv pre zamestnancov skupiny | 60 |
| ESRS S1 | S1-1 | Politiky – Investovanie do pracovnej sily skupiny | 54 – 56 |
| | | Ďalšie zverejnenia o pracovnej sile | 60 – 61 |
| ESRS S1 | S1-2 | Angažovanosť zamestnancov | 62 – 63 |
| ESRS S1 | S1-3 | Investovanie do pracovnej sily skupiny | 55,57 – 58 |
| | | Eskalačné kanály | 64 |
| ESRS S1 | S1-4 | Akcie – Investovanie do pracovnej sily Citi | 56 – 49 rokov |
| | | Ďalšie zverejnenia o pracovnej sile | 60 |
| ESRS S1 | S1-6 | Metriky počtu zamestnancov | 65 – 67 |
| | | Fluktuácia zamestnancov | 67 |
| ESRS S1 | S1-7 | *Prechodné ustanovenie* | *Neuvedené* |
| ESRS S1 | S1-8 | Rozsah kolektívneho vyjednávania a sociálny dialóg | 69 – 70 |
| | | *Prechodné ustanovenie uplatňované pre 60 (c)* | *Neuvedené* |
| ESRS S1 | S1-9 | Rozdelenie zamestnancov podľa pohlavia a veku | 68 – 69 |
| ESRS S1 | S1-10 | Primerané mzdy | 71 |
| ESRS S1 | S1-11 | *Prechodné ustanovenie* | *Neuvedené* |
| ESRS S1 | S1-12 | *Prechodné ustanovenie* | *Neuvedené* |
| ESRS S1 | S1-13 | *Prechodné ustanovenie* | *Neuvedené* |
| ESRS S1 | S1-14 | Metriky zdravia a bezpečnosti | 71 |
| | | *Prechodné ustanovenie uplatnené pre 88 písm. d) a e)* | *Neuvedené* |

# DODATOK 2: REFERENČNÉ INFORMÁCIE

| | | | |
|---|---|---|---|
| ESRS S1 | S1-15 | *Prechodné ustanovenie* | *Neuvedené* |
| ESRS S1 | S1-16 | Metriky odmeňovania (rozdiel v odmeňovaní a celková odmena) | 71 |
| ESRS S1 | S1-17 | Incidenty, sťažnosti a závažné dopady na ľudské práva | 71 – 73 |
| **Informácie o riadení** | | | |
| ESRS G1 | GOV-1 | Riadenie | 19 – 22 |
| ESRS G1 | IRO-1 | Posúdenie finančnej významnosti | 27 |
| ESRS G1 | G1-1 | Ďalšie zverejnenia týkajúce sa obchodného správania | 77 – 83 |
| ESRS G1 | G1-3 | Korupcia a úplatkárstvo | 79 – 82 |
| ESRS G1 | G1-4 | Metriky – Obchodné správanie | 83 – 84 |

# DODATOK 2: REFERENČNÉ INFORMÁCIE

### Údaje z iných právnych predpisov EÚ

| Požiadavka na zverejnenie a súvisiaci údajový bod | Referenčný dokument SFDR | Odkaz na 3. pilier | Referenčný referenčný bod nariadenia | Odkaz na právne predpisy EÚ o klíme | Vyhlásenie o umiestnení vo vyhlásení o |
|---|---|---|---|---|---|
| ESRS 2 GOV-1 Odsek 21(d) rodovej diverzity predstavenstva | Ukazovateľ číslo 13 v tabuľke č. 1 prílohy 1 | | Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 202/1816, príloha II | | Riadenie (sekcia Všeobecné informácie) |
| ESRS 2 GOV-1 Percentuálny podiel členov predstavenstva, ktorí sú nezávislí, odsek 21(e) | | | Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II | | Riadenie (sekcia Všeobecné informácie) |
| ESRS 2 GOV-4 Vyhlásenie o náležitej starostlivosti, odsek 30 | Ukazovateľ číslo 10 Tabuľka č. 3 prílohy I | | | | Due Diligence |
| ESRS 2 SBM-1 Zapojenie sa do činností súvisiacich s fosílnymi palivami odsek 40(di) | Ukazovatele číslo 4 Tabuľka č. 1 prílohy I | Článok 449a nariadenia (EÚ) č. 575/2013; vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 Tabuľka 1: Kvalitatívne informácie o environmentálnom riziku a Tabuľka 2: Kvalitatívne informácie o sociálnom riziku | Delegované nariadenie (EÚ) 202/1816, príloha II | | Neuplatňuje sa |
| ESRS 2 SBM-1 Zapojenie sa do činností súvisiacich s chemickou výrobou odsek 40(dii) | Ukazovateľ číslo 9 Tabuľka č. 2 prílohy I | | Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II | | Neuplatňuje sa |
| ESRS 2 SBM-1 Zapojenie sa do aktivít súvisiacich s kontroverznými zbraňami odsek 40(diii) | Ukazovateľ číslo 14 Tabuľka č. 1 prílohy I | | Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1 Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II | | Neuplatňuje sa |
| ESRS 2 SBM-1 Zapojenie sa do činností súvisiacich s pestovaním a výrobou tabaku odsek 40 (oddiel) | | | Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1 Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II | | Neuplatňuje sa |
| ESRS E1-1 Plán prechodu na dosiahnutie klimatickej neutrality do roku | | | | Nariadenie (EÚ) 2021/1119, článok 2 ods. 1 | Ďalšie zverejnenia týkajúce sa zmeny klímy |
| ESRS E1-1 Podniky vylúčené z referenčných hodnôt zosúladených s Parížskou dohodou, odsek 16 písm. g) | | Článok 449a nariadenia (EÚ) č. 575/2013; vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 Vzor 1: Banková kniha – riziko prechodu v dôsledku zmeny klímy: kreditná kvalita expozícií podľa sektora, emisií a zostatkovej splatnosti | Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12.1 písm. d) až g) a článok 12.2 | | Ďalšie zverejnenia týkajúce sa zmeny klímy |
| Ciele znižovania emisií skleníkových plynov ESRS E1-4, odsek 34 | Ukazovateľ číslo 4 Tabuľka č. 2 prílohy I | Článok 449a nariadenia (EÚ) č. 575/2013; vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 Šablóna 3: Banková kniha – Riziko prechodu v dôsledku zmeny klímy: metriky | Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 6 | | Ciele: Udržateľná prevádzka |

# DODATOK 2: REFERENČNÉ INFORMÁCIE

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| ESRS E1-5 Spotreba energie z fosílnych zdrojov rozdelená podľa zdrojov (iba sektory s vysokým vplyvom na klímu) odsek 38 | Ukazovateľ číslo 5 Tabuľka č. 1 a ukazovateľ č. 5 Tabuľka č. 2 prílohy I | | | | Spotreba energie |
| ESRS E1-5 Spotreba energie a energetický mix, odsek 37 | Ukazovateľ číslo 5 Tabuľka č. 1 prílohy I | | | | Spotreba energie |
| ESRS E1-5 Energetická náročnosť spojená s činnosťami v sektoroch s vysokým vplyvom na klímu, | Ukazovateľ číslo 6 Tabuľka č. 1 prílohy I | | | | Spotreba energie |
| ESRS E1-6 Hrubé emisie skleníkových plynov, rozsah 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov, odsek 44 | Ukazovatele číslo 1 a 2 Tabuľka č. 1 prílohy I | Článok 449a; Nariadenie (EÚ) č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 Vzor 1: Banková kniha – Riziko prechodu v dôsledku zmeny klímy: Kreditná kvalita expozícií podľa sektora, emisií a | Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 5 ods. 1, článok 6 a článok 8 ods. 1 | | Hrubé rozsahy 1, 2 a 3 a celkové emisie skleníkových plynov |
| ESRS E1-6 Hrubá intenzita emisií skleníkových plynov, odseky 53 až 55 | Ukazovatele číslo 3 Tabuľka č. 1 prílohy I | Článok 449a nariadenia (EÚ) č. 575/2013; vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 Šablóna 3: Banková kniha – Riziko prechodu v dôsledku zmeny klímy: metriky zosúladenia | Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 8 ods. 1 | | Intenzita emisií skleníkových plynov |
| ESRS E1-7 Odstránenie skleníkových plynov a uhlíkové kredity, odsek 56 | | | | Nariadenie (EÚ) 2021/1119, článok 2 ods. 1 | Projekty odstraňovania skleníkových plynov a zmierňovania emisií skleníkových plynov financované |
| ESRS E1-9 Expozícia referenčného portfólia voči fyzickým rizikám súvisiacim s klímou, odsek 66 | | | Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, príloha II Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II | | Prechodné ustanovenie |
| ESRS E1-9 Rozdelenie peňažných súm podľa akútneho a chronického fyzického rizika odsek 66(a) ESRS E1-9 Umiestnenie významných aktív vystavených významnému fyzickému riziku odsek 66(c) | | Článok 449a nariadenia (EÚ) č. 575/2013; vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 odseky 46 a 47; vzor 5: Banková kniha – fyzické riziko zmeny klímy: expozície vystavené fyzickému riziku | | | Prechodné ustanovenie |
| ESRS E1-9 Rozdelenie účtovnej hodnoty nehnuteľností podľa tried energetickej účinnosti odsek 67(c) | | Článok 449a nariadenia (EÚ) č. 575/2013; vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453m odsek 34; vzor 2: Banková kniha – Riziko klimatického prechodu: Úvery zabezpečené nehnuteľnosťami – energetická účinnosť kolaterálu | | | Prechodné ustanovenie |
| ESRS E1-9 Stupeň expozície portfólia voči príležitostiam súvisiacim s klímou, odsek 69 | | | Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, príloha II | | Prechodné ustanovenie |

# DODATOK 2: REFERENČNÉ INFORMÁCIE

| | | | |
|---|---|---|---|
| ESRS E2-4 Množstvo každej znečisťujúcej látky uvedenej v prílohe II k nariadeniu E-PRTR (Európsky register uvoľňovania a prenosov znečisťujúcich látok) vypustené do ovzdušia, | Číslo indikátora 8 Tabuľka č. 1 prílohy I Číslo indikátora 2 Tabuľka č. 2 prílohy I Číslo indikátora 1 Tabuľka č. 2 prílohy I Číslo indikátora 3 Tabuľka č. 2 prílohy I | | Nie je materiálne |
| ESRS E3-1 Vodné a morské zdroje odsek 9 | Ukazovateľ číslo 7 Tabuľka č. 2 prílohy I | | Nie je materiálne |
| ESRS E3-1 Odsek 13 osobitnej politiky | Indikátor číslo 9 Tabuľka č. 2 prílohy 1 | | Nie je materiálne |
| ESRS E3-1 Udržateľné oceány a moria, odsek 14 | Ukazovateľ číslo 12 Tabuľka č. 2 prílohy I | | Nie je materiálne |
| ESRS E3-4 Celkové množstvo recyklovanej a opätovne použitej | Indikátor číslo 6.2 Tabuľka č. 2 prílohy I | | Nie je materiálne |
| ESRS E3-4 Celková spotreba vody v m3 na čistý príjem z vlastnej prevádzky, odsek 29 | Indikátor číslo 6.1 Tabuľka č. 2 prílohy I | | Nie je materiálne |
| ESRS 2-IRO-1 -E4 odsek 16(ai) | Indikátor číslo 7 Tabuľka č. 1 prílohy I | | Nie je materiálne |
| ESRS 2-IRO-1 – E4 odsek 16(b) | Ukazovateľ číslo 10 Tabuľka č. 2 prílohy I | | Nie je materiálne |
| ESRS 2-IRO-1 – E4 odsek 16(c) | Ukazovateľ číslo 14 Tabuľka č. 2 prílohy I | | Nie je materiálne |
| ESRS E4-2 Postupy alebo politiky udržateľného pôdneho/ poľnohospodárskeho správania, odsek 24(b) | Ukazovateľ číslo 11 Tabuľka č. 2 prílohy I | | Nie je materiálne |
| ESRS E4-2 Postupy alebo politiky udržateľných oceánov/ morí, odsek 24(c) | Ukazovateľ číslo 12 Tabuľka č. 2 prílohy I | | Nie je materiálne |
| ESRS E4-2 Politiky na riešenie odlesňovania odsek 24(d) | Ukazovateľ číslo 15 Tabuľka č. 2 prílohy I | | Nie je materiálne |
| ESRS E5-5 Nerecyklovaný odpad odsek 37(d) | Ukazovateľ číslo 13 Tabuľka č. 2 prílohy I | | Nie je materiálne |
| ESRS E5-5 Nebezpečný odpad a rádioaktívny odpad, | Ukazovateľ číslo 9 Tabuľka č. 1 prílohy I | | Nie je materiálne |
| ESRS 2-SBM3 – S1 Riziko incidentov nútenej práce odsek 14(f) | Indikátor číslo 14 Tabuľka č. 3 prílohy I | | Záväzky v oblasti ľudských práv pre zamestnancov skupiny |
| ESRS 2-SBM3 – S1 Riziko incidentov detskej práce odsek 14(g) | Ukazovateľ číslo 12 Tabuľka č. 3 prílohy I | | Záväzky v oblasti ľudských práv pre zamestnancov skupiny |
| ESRS S1-1 Politiky náležitej starostlivosti v otázkach, ktorými sa zaoberajú základné dohovory Medzinárodnej organizácie práce 1 až 8, odsek 21 | | Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II | Záväzky v oblasti ľudských práv pre zamestnancov skupiny |
| ESRS S1-1 procesy a opatrenia na predchádzanie obchodovaniu s ľuďmi, odsek 22 | Indikátor číslo 11 Tabuľka č. 3 prílohy I | | Záväzky v oblasti ľudských práv pre zamestnancov skupiny |
| ESRS S1-1 politika alebo systém riadenia prevencie úrazov na pracovisku, odsek 23 | Ukazovateľ číslo 1 Tabuľka č. 3 prílohy I | | Zdravie a bezpečnosť |

# DODATOK 2: REFERENČNÉ INFORMÁCIE

| | | | |
|---|---|---|---|
| Mechanizmy riešenia sťažností/reklamácií podľa ESRS S1-3, odsek 32(c) | Ukazovateľ číslo 5 Tabuľka č. 3 prílohy I | | Riadenie a odstraňovanie vplyvov |
| ESRS S1-14 Počet úmrtí a počet a miera pracovných úrazov odsek 88(b) a (c) | Ukazovateľ číslo 2 Tabuľka č. 3 prílohy I | Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II | Metriky zdravia a bezpečnosti |
| ESRS S1-14 Počet dní stratených v dôsledku zranení, nehôd, úmrtí alebo chorôb, odsek | Ukazovateľ číslo 3 Tabuľka č. 3 prílohy I | | Prechodné ustanovenie |
| ESRS S1-16 Neupravený rozdiel v odmeňovaní mužov a | Ukazovateľ číslo 12 Tabuľka č. 1 prílohy I | Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II | Metriky odmeňovania (rozdiel v odmeňovaní a celková odmena) |
| ESRS S1-16 Nadmerný pomer odmien generálneho | Indikátor číslo 8 Tabuľka č. 3 prílohy 1 | | Metriky odmeňovania (rozdiel v odmeňovaní a celková odmena) |
| ESRS S1-17 Prípady diskriminácie odsek 103(a) | Indikátor číslo 7 Tabuľka č. 3 prílohy 1 | | Incidenty, sťažnosti a závažné dopady na ľudské práva |
| ESRS S1-17 Nedodržiavanie UNGP v oblasti podnikania a ľudských práv a odseku 104(a) OECD | Indikátor číslo 10 Tabuľka č. 1 a indikátor č. 14 Tabuľka č. 3 Prílohy 1 | Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818 článok 12 | Incidenty, sťažnosti a závažné dopady na ľudské práva |
| ESRS 2 – SBM3 – S2 Významné riziko detskej práce alebo nútenej práce v hodnotovom reťazci | Ukazovatele číslo 12 a č. 13 Tabuľka č. 3 prílohy 1 | | Nie je materiálne |
| ESRS S2-1 Záväzky v oblasti ľudských práv, odsek 17 | Indikátor číslo 9 Tabuľka č. 3 a indikátor č. 11 Tabuľka č. 1 prílohy 1 | | Nie je materiálne |
| ESRS S2-1 Politiky týkajúce sa pracovníkov v | Indikátor číslo 11 a č. 4 Tabuľka č. 3 prílohy 1 | | Nie je materiálne |
| ESRS S2-1 Nedodržiavanie zásad UNGP v oblasti podnikania a ľudských práv a usmernení OECD, odsek 19 | Indikátor číslo 10 Tabuľka č. 1 prílohy 1 | Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1 | Nie je materiálne |
| ESRS S2-1 Politiky náležitej starostlivosti v otázkach, ktorými sa zaoberajú základné dohovory Medzinárodnej organizácie práce 1 až 8, odsek 19 | | Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II | Nie je materiálne |
| ESRS S2-4 Otázky a incidenty v oblasti ľudských práv súvisiace s jeho hodnotovým reťazcom na vstupe a výstupe z | Indikátor číslo 14 Tabuľka č. 3 prílohy 1 | | Nie je materiálne |
| ESRS S3-1 Záväzky v oblasti ľudských práv, odsek 16 | Indikátor číslo 9 Tabuľka č. 3 v prílohe 1 a indikátor číslo 11 Tabuľka č. 1 v prílohe 1 | | Nie je materiálne |
| ESRS S3-1 nedodržiavanie UNGP v oblasti podnikania a ľudských práv, zásad MOP alebo usmernení OECD odsek 17 | Indikátor číslo 10 Tabuľka č. 1 Príloha 1 | Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1 | Nie je materiálne |
| ESRS S3-4 Otázky a incidenty v oblasti ľudských práv, odsek | Indikátor číslo 14 Tabuľka č. 3 prílohy 1 | | Nie je materiálne |

# DODATOK 2: REFERENČNÉ INFORMÁCIE

| | | | |
|---|---|---|---|
| ESRS S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových | Indikátor číslo 9 Tabuľka č. 3 a indikátor číslo 11 Tabuľka č. 1 v prílohe | | Nie je materiálne |
| ESRS S4-1 Nedodržiavanie UNGP v oblasti podnikania a ľudských práv a usmernení OECD, odsek 17 | Indikátor číslo 10 Tabuľka č. 1 prílohy 1 | Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1 | Nie je materiálne |
| ESRS S4-4 Otázky a incidenty v oblasti ľudských práv, odsek | Indikátor číslo 14 Tabuľka č. 3 prílohy 1 | | Nie je materiálne |
| ESRS G1-1 Dohovor OSN proti korupcii odsek 10 písm. b) | Indikátor číslo 15 Tabuľka č. 3 prílohy 1 | | Globálna politika boja proti úplatkárstvu a korupcii |
| ESRS G1-1 Ochrana oznamovateľov odsek 10 písm. d) | Indikátor číslo 6 Tabuľka č. 3 prílohy 1 | | Globálna politika proti diskriminácii a obťažovaniu |
| ESRS G1-4 Pokuty za porušenie protikorupčných a protiúplatkárskych zákonov odsek 24 | Indikátor číslo 17 Tabuľka č. 3 prílohy 1 | Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II) | Korupcia a úplatkárstvo |
| ESRS G1-4 Štandardy boja proti korupcii a úplatkárstvu odsek 24 písm. b) | Indikátor číslo 16 Tabuľka č. 3 prílohy 1 | | Korupcia a úplatkárstvo |

# PRÍLOHA 3: DÔLEŽITÉ INFORMÁCIE/VYHLÁSENIA O VYLÚČENÍ ZODPOVEDNOSTI

**Výhľadové vyhlásenia**

Výročná správa a finančné výkazy Skupiny za rok 2025 (ďalej len „Správa“) obsahujú určité „výhľadové vyhlásenia“ vrátane, ale nie výlučne, finančnej situácie Skupiny, CEP a/alebo Citi, výsledkov hospodárenia a podnikania, likvidity, vyhliadok, rastu, obchodnej stratégie a cieľov, kapitálovej štruktúry, kapitálových požiadaviek a pomerov, budúcich príjmov, marží, kapitálových výdavkov, projektovaných nákladov, strát z úverov, našich prevádzkových a financovaných cieľov čistej nulovej hodnoty, cieľov udržateľného a prechodného financovania a súvisiacich cieľov, záväzkov, stratégií, plánov, výhľadu a očakávanej výkonnosti. Okrem toho môžu byť výhľadové vyhlásenia uvedené v iných verejne dostupných dokumentoch a vedenie Skupiny môže výhľadové vyhlásenia poskytovať ústne analytikom, investorom, zástupcom médií a iným osobám.

Výhľadové vyhlásenia nie sú založené na historických faktoch, ale predstavujú súčasné presvedčenia Skupiny a vedenia Skupiny ohľadom budúcich udalostí. Takéto vyhlásenia možno identifikovať slovami ako „veriť“, „očakávať“, „predpokladať“, „zamýšľať“, „cieliť“, „odhadovať“, „pokračovať“, „projektovať“, „môže sa zvýšiť“, „môže kolísať“, „predpovedať“, „výhľad“, „cieľ“, „predpokladať“, „zamerať sa“, „predpovedať“, „potenciál“, „cieľ“, „ilustratívny“, „plánuje“, „snažiť sa“ alebo inými slovami s podobným významom a podobnými výrazmi (alebo ich zápornými) alebo budúcimi alebo podmienečnými slovesami ako „bude“, „mal by“, „by“, „môže“ alebo „mohol by“. Akékoľvek vyhlásenie, ktoré nie je vyhlásením o historickom fakte, bez ohľadu na to, či používa niektoré z vyššie uvedených slov, je výhľadovým vyhlásením.

Výhľadové vyhlásenia sú založené na súčasných očakávaniach vedenia a podliehajú rizikám, neistotám, zmenám okolností a predpokladom, ktoré je ťažké predvídať a často sú mimo našej kontroly a inherentne neisté. Tieto vyhlásenia nie sú zárukou budúcich výsledkov, udalostí, výkonnosti alebo podmienok a skutočné výsledky sa môžu podstatne líšiť od výsledkov uvedených v tejto správe. Okrem toho mnohé z výhľadových vyhlásení uvedených v správe sú založené na predpokladoch, štandardoch, metrikách, meraniach, metodikách, údajoch a interných rámcoch, ktoré sa v čase ich prípravy považovali za primerané, ale nemali by sa považovať za záruky. Predovšetkým predpoklady, štandardy, metriky, metodiky a rámce pre meranie, vykazovanie a analýzu klimatických zmien sa neustále vyvíjajú, líšia sa v rôznych jurisdikciách a regulačných orgánoch a sú predmetom navrhovaných regulačných zmien vo viacerých jurisdikciách, čo môže mať podstatný vplyv na naše budúce meranie a vykazovanie, ako aj na výsledky úsilia uvedeného v správe. Okrem toho existujú aj ďalšie zdroje neistoty a obmedzení, ktoré sú mimo kontroly Skupiny, CEP a Citi a mohli by ovplyvniť plány a časové harmonogramy, vrátane spoliehania sa na technologický a regulačný pokrok a správanie a preferencie účastníkov trhu. Okrem toho schopnosť Skupiny merať mnohé z týchto cieľov závisí od údajov, ktoré sa očakávajú od klientov Skupiny a iných zainteresovaných strán; v dôsledku toho schopnosť merať pokrok a plniť ciele závisí od kvality a dostupnosti týchto údajov, ako je uvedené v Správe. Vzhľadom na inherentnú neistotu odhadov, predpokladov a časových harmonogramov uvedených v Správe nemusí byť Skupina schopná predvídať, či a do akej miery bude schopná vopred splniť svoje plány, ciele, zámery alebo záväzky a za daných okolností možno budeme musieť prehodnotiť jej pokrok pri plnení plánov, cieľov, zámerov alebo záväzkov. Skupina tiež nemôže zaručiť, že údaje uvedené v jej správach budú medziročne konzistentné, keďže sa bude zlepšovať kvalita údajov, najmä údajov súvisiacich s klímou. Skupina, CEP a Citi ďalej neoverovali a ani nemajú v úmysle nezávisle overovať údaje tretích strán. Tieto údaje by sa nemali interpretovať ako akákoľvek forma záruky alebo uistenia presnosti, budúcich výsledkov alebo trendov a neposkytujeme žiadne vyhlásenie ani záruku týkajúcu sa informácií tretích strán.

Skutočné výsledky, výkonnosť alebo závery sa môžu podstatne líšiť od tých, ktoré sú vyjadrené alebo z ktorých vyplývajú ktorékoľvek z týchto výhľadových vyhlásení, a to z dôvodu rôznych faktorov, medzi ktoré patria okrem iného globálne sociodemografické a ekonomické trendy, geopolitické výzvy a neistoty, finančné výsledky, ceny energií, správanie spotrebiteľov a klientov, technologické inovácie, fyzické a prechodné riziká spojené so zmenou klímy, schopnosť Skupiny prilákať a udržať si kvalifikovaných zamestnancov, zvýšená pozornosť venovaná záležitostiam súvisiacim s klímou, legislatívne a regulačné zmeny, potenciálne protichodné vládne iniciatívy súvisiace s ESG, zvýšený počet regulačných opatrení a súdnych sporov týkajúcich sa potenciálnych obvinení z „greenwashingu“, výsledok súčasných a budúcich súdnych konaní a regulačných vyšetrovaní, verejné politiky, spolupráca s klientmi, dodávateľmi, investormi, vládnymi úradníkmi a inými zainteresovanými stranami, schopnosť Skupiny zhromažďovať a overovať údaje týkajúce sa vplyvov na životné prostredie, schopnosť Skupiny úspešne implementovať rôzne iniciatívy v celej spoločnosti v očakávaných časových rámcoch, schopnosť partnerov alebo potenciálnych partnerov Skupiny, ako aj ich dodávateľov úspešne implementovať iniciatívy a produkovať alebo rozširovať nové technológie v očakávaných časových rámcoch, súlad rôznych tretích strán s politikami, postupmi a zákonnými požiadavkami Skupiny, CEP a/alebo Citi a iné nepredvídané udalosti alebo podmienky. Nemali by ste sa nadmerne spoliehať na žiadne výhľadové vyhlásenia. Ďalšie faktory, ktoré by mohli spôsobiť, že sa skutočné výsledky, výkonnosť alebo závery budú podstatne

líšiť od tých, ktoré sú opísané vo výhľadových vyhláseniach, nájdete v správe. Správa obsahuje vyhlásenia založené na hypotetických alebo veľmi nepriaznivých scenároch a predpokladoch, ktoré sa nemusia stať alebo sa od skutočných nemusia výrazne líšiť.

**Výhľadové vyhlásenia (pokračovanie)**

udalosti a tieto vyhlásenia by sa nemusia nevyhnutne považovať za reprezentatívne pre súčasné alebo skutočné riziko alebo prognózy očakávaného rizika.

Minulá výkonnosť by sa nemala považovať za indikátor alebo záruku budúcich výsledkov a neposkytuje sa žiadne vyhlásenie ani záruka, výslovná ani implicitná, týkajúce sa budúcej výkonnosti.

Nič v tejto správe by sa nemalo považovať za prognózu budúcej ziskovosti, prognózu dividend alebo finančnú situáciu a žiadna z informácií v tomto dokumente nie je a ani nie je zamýšľaná ako prognóza zisku, prognóza dividend alebo odhad zisku.

Akékoľvek výhľadové vyhlásenie urobené Skupinou, CEP a/alebo Citi alebo v ich mene sa vzťahuje len na dátum pôvodného vydania a vychádza z aktuálnych očakávaní vedenia. Skupina výslovne odmieta akúkoľvek povinnosť a nezaväzuje sa revidovať ani aktualizovať akékoľvek výhľadové vyhlásenie tak, aby odrážalo vplyv akejkoľvek zmeny v očakávaniach, predpokladoch, okolnostiach alebo udalostiach Skupiny, ktoré nastanú po urobení akéhokoľvek výhľadového vyhlásenia, s výnimkou prípadov, keď to výslovne vyžadujú platné právne predpisy.