

**CITIBANK EUROPE PLC**

(Registračné číslo: 132781)

**VÝROČNÁ SPRÁVA A FINANČNÉ VÝKAZY**  
za rok končiaci sa 31. decembra 2024

**(PREKLAD)**

# Obsah

PREDSTAVENSTVO A ĎALŠIE INFORMÁCIE .....	4
SPRÁVA PREDSTAVENSTVA .....	5
Vyhlásenie o udržateľnosti .....	13
SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE PLC .....	94
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT .....	103
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ OSTATNÝCH SÚHRNNÝCH PRÍJMOV .....	104
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ POZÍCII .....	105
KONSOLIDOVANÉ VÝKAZY ZMIEN VO VLASTNOM KAPITÁLE .....	106
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV .....	107
VÝKAZ ZISKU A STRÁT SPOLOČNOSTI .....	108
VÝKAZ OSTATNÝCH ÚPLNÝCH PRÍJIMOV .....	109
VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII SPOLOČNOSTI .....	110
VÝKAZ O ZMENACH VO VLASTNOM KAPITÁLE SPOLOČNOSTI .....	111
VÝKAZ SPOLOČNOSTI O PEŇAŽNÝCH TOKOCH .....	112
POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE .....	113
1. Hlavné účtovné zásady .....	113
2. Použitie predpokladov a odhadov .....	137
3. Čistý úrokový výnos .....	139
4. Čistý príjem z poplatkov a provízií .....	140
5. Čistý zisk z obchodovania .....	140
6. Čistý investičný výnos .....	140
7. Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát .....	141
8. Čistý zisk/(strata) z účtovníctva o zabezpečení .....	141
9. Ostatné prevádzkové výnosy .....	141
10. Odmena audítora .....	141
11. Personálne výdavky .....	142
12. Odmeny vedeniu .....	142
13. Ostatné výdavky .....	143
14. Daň zo zisku .....	143
15. Záväzok z penzijných pôžitkov .....	145
16. Poznámky k výkazu peňažných tokov .....	150
17. Obchodné aktíva .....	153
18. Derivátové finančné nástroje .....	154
19. Investičné cenné papiere .....	156
20. Dohoda o spätnom odkúpení .....	158
21. Úvery a preddavky bankám a klientom .....	159
22. Ostatné aktíva .....	166
23. Riadenie rizík .....	169
24. Rezervy .....	215
25. Finančné aktíva a pasíva .....	216
26. Zabezpečovacie účtovníctvo .....	239
27. Dlhodobý majetok .....	241
28. Nehmotný majetok .....	243
29. Odložená daň .....	246
30. Podiely v dcérskych spoločnostiach .....	247
31. Podriadené záväzky .....	248
32. Ustanovenia .....	249
33. Ostatné záväzky .....	250
34. Vyžiadané základné imanie .....	251
35. Prevod podniku pod spoločnou kontrolou .....	252
36. Nekontrolný podiel .....	253
37. Motivačné plány založené na akciách .....	253
38. Prevod finančných aktív .....	255
39. Podmienené záväzky .....	256

## Obsah

40. Účasť v nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektoch .....	258
41. Nájomné zmluvy .....	260
42. Transakcie so spriaznenými stranami .....	261
43. Úprava z predchádzajúceho roka .....	264
44. Materské spoločnosti .....	266
45. Udalosti po skončení účtovného obdobia .....	266
46. Schválenie účtovnej závierky .....	266
Správy podľa krajín .....	272
DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ .....	275
DODATOK 2: REFERENČNÉ INFORMÁCIE .....	334
PRÍLOHA 3: DÔLEŽITÉ INFORMÁCIE/VYHLÁSENIA O VYLÚČENÍ ZODPOVEDNOSTI .....	343

## PREDSTAVENSTVO A ĎALŠIE INFORMÁCIE

<b>ČLENOVIA PREDSTAVENSTVA</b>	Susan Dean - predsedníčka - nezávislá nevýkonná členka Ignacio Gutiérrez-Orrantia - výkonný riaditeľ - generálny riaditeľ (vymenovaný 17. júna 2024) Desmond Crowley - nezávislý nevýkonný riaditeľ Fabio Lisanti - výkonný riaditeľ Gillian Lungley - nezávislá nevýkonná riaditeľka Jeanne Short - nezávislá nevýkonná riaditeľka Natália Božeková – výkonná riaditeľka – finančná riaditeľka (vymenovaná 12. apríla 2024) Peter McCarthy - nevýkonný riaditeľ (generálny riaditeľ (dočasný riaditeľ) od 17. novembra 2023 do 17. júna 2024) Peter Jameson - výkonný riaditeľ Ryan Davis - nevýkonný riaditeľ Darren Jarvis – nevýkonný riaditeľ (vymenovaný 1. januára 2025) Rosemary Quinlan – nezávislá nevýkonná členka (vymenovaná 20. marca 2025) John Gollan - nezávislý nevýkonný riaditeľ (odstúpil 31. marca 2024) Patrick Dewilde – nevýkonný riaditeľ (odstúpil 31. decembra 2024) Fiona Mahonová
<b>TAJOMNÍK SPOLOČNOSTI</b>	
<b>SÍDLO SPOLOČNOSTI</b>	1 North Wall Quay, Dublin 1
<b>PRÁVNI PORADCOVIA</b>	A&L Goodbody LLP Medzinárodné centrum finančných služieb, 3 Dublin Landings, North Wall Quay, Dublin 1  Spoločnosť Arthur Cox LLP 10 Earlsfort Terrace, Dublin 2  Matheson LLP 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2
<b>AUDÍTOR</b>	BDO Štatutárna audítorská firma Blok 3 Miesian Plaza, 50-58 Baggot Street Lower, Dublin 2
<b>BANKOVÉ SPOJENIE</b>	Citibank NA, pobočka Londýn Nákupné centrum Citigroup, Námestie Kanady, Canary Wharf, Londýn, E14 5LB

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Predstavenstvo predkladá 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 2024, ktoré boli zostavené v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými Európskou úniou („IFRS“).

### Hlavné činnosti

Skupina má sídlo v Dubline v Írsku a v sledovanom roku mala dve dcérske spoločnosti (2023: dve dcérske spoločnosti) a pobočky v 21 európskych krajinách (2023: 21 európskych krajín). Jej konečnou materskou spoločnosťou je Citigroup Inc. (ďalej len „Citigroup“ alebo „Citi“).

Spoločnosť, ktorá je držiteľom bankovej licencie od Centrálnaj 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 sadziieb, spreadových produktov, mien, akcií a komodít. Bankovníctvo zahŕňa investičné bankovníctvo, korporátne bankovníctvo a komerčné bankovníctvo. Aktivity v oblasti správy majetku zahŕňajú služby súkromného bankovníctva pre jednotlivcov s vysokou čistou hodnotou majetku a rodinné kancelárie. Segment Legacy zahŕňa aktivity retailového bankovníctva, ktoré sú prevádzkované výlučne prostredníctvom dcérskej spoločnosti Bank Handlowy. V súlade so stratégiou zjednodušenia skupiny je v budúcnosti zámerom ukončiť túto činnosť. 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 podnikateľských výsledkov

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024 Skupina vykázala zisk po zdanení vo výške 2 072 miliónov USD (31. decembra 2023: 1 743 miliónov USD) a počas celého obdobia si udržala silnú kapitálovú a likviditnú pozíciu.

Čistý zisk pred znehodnotením dosiahol za rok končiaci sa 31. decembrom 2024 hodnotu 5 454 miliónov USD (31. december 2023: 4 347 miliónov USD). Medziročný nárast zisku bol spôsobený silnými obchodnými výsledkami v oblasti služieb prostredníctvom vyšších cezhraničných poplatkov, rastu vkladov a zvýšených objemov platieb. Služby v oblasti cenných papierov viedli k zvýšeniu úrokových výnosov najmä prostredníctvom svojich služieb v oblasti úschovy a emitentov, ktoré vychádzali z prostredia vyšších úrokových sadziieb. Divízia komerčného bankovníctva naďalej rozširovala svoju klientsku základňu, čo viedlo k zvýšeniu výnosov okrem zlepšenia úverových marží. Toto bolo kompenzované poklesom bankových výnosov z epizodických udalostí poskytovania výnosov, ako aj nižšími objemami úverov. Výnosy z trhov klesli v dôsledku nižšej volatility trhu a vysokých úrokových sadziieb, ktoré obmedzujú maržové úvery. Nárast zisku bol tiež spôsobený vplyvom prvého celého roka konsolidácie Bank Handlowy do skupiny.

Skupina vykázala čistú stratu zo zníženia hodnoty vo výške 3 milióny USD (31. decembra 2023: čistý zisk zo zníženia hodnoty vo výške 38 miliónov USD). Táto strata bola spôsobená predovšetkým stratou z predaja úverov v rámci bankového portfólia, ktorá bola kompenzovaná uvoľnením rezerv v dôsledku zlepšenia makroekonomického výhľadu a lepšieho zloženia úverovej kvality v portfóliu. Poznámka 23 obsahuje ďalšie podrobnosti v časti o úverovom riziku.

Celkové prevádzkové náklady vzrástli na 2 883 miliónov USD (k 31. decembru 2023: 2 244 miliónov USD), a to najmä v dôsledku celoročnej konsolidácie nákladov Bank Handlowy v porovnaní s dvoma mesiacmi predchádzajúceho roka a nárastu personálnych nákladov v dôsledku nákladov na reštrukturalizáciu súvisiacich s reorganizáciou a zjednotením Citigroup oznámeným v predchádzajúcom roku.

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Celkové aktíva skupiny sa zvýšili na 178,6 miliardy USD (31. decembra 2023: 159,3 miliardy USD). Toto zvýšenie bolo spôsobené najmä rastom obchodovania s trhmi a portfóliom obchodovania s európskymi štátnymi dlhopismi, ako aj nárastom umiestnení v centrálnych bankách v dôsledku rastu vkladov.

### Budúci vývoj

Skupina naďalej monitoruje volatilitu trhu zaznamenanú v apríli 2025 v dôsledku nedávnych oznámení o obchodných clách novou administratívou USA a jej následný vplyv na obchodnú aktivitu a potenciálne makroekonomické dopady vrátane spomalenia. Hoci existujú určité prekážky v dôsledku potenciálnej obchodnej vojny medzi Čínou a USA, EÚ stále posudzuje svoju reakciu. Medzi významné strategické riziká, ktoré Skupina monitoruje, patria dopady nepriaznivých zmien inflácie a úrokových sadzieb v USA a Európe, ako aj makroekonomické neistoty spôsobené potenciálnymi obchodnými dohodami a existujúcimi geopolitickými problémami vrátane vojny medzi Ruskom a Ukrajinou a konfliktu na Blízkom východe.

Skupina naďalej uprednostňuje svoje strategické ciele, ktorými sú transformácia, investície do rastu, zjednodušenie, kultúra a talenty. Tieto ciele sú základom poslania Skupiny byť hlavnou európskou bankovou dcérskou spoločnosťou Citi.

Skupina sa naďalej angažuje vo viacročnej transformačnej iniciatíve zameranej na modernizáciu svojho prostredia riadenia rizík a kontroly a na zlepšenie technologickej infraštruktúry, ktorá je základom pre služby klientom spoločnosti a udržiavanie robustného rámca riadenia.

Skupina plánuje ďalej zlepšovať skúsenosti svojich klientov v oblasti služieb a TTS poskytovaním vylepšených digitálnych funkcií a naďalej zvyšovať svoj podiel na trhu. Skupina naďalej rozširuje komerčné bankovníctvo a služby v oblasti správy majetku v západnej Európe, ako aj obchodovanie na trhoch.

### Kľúčové ukazovatele výkonnosti

Kľúčové finančné ukazovatele skupiny počas roka boli nasledovné:

	Skupina		Rozptyl
	31 December 2024	31 December 2023	
Zisk pred zdanením (v miliónoch USD)	2,568	2,141	20%
Zisk za rok (v miliónoch USD)	2,072	1,743	19%
Pomer nákladov a výnosov [1]	53%	51%	2%
Fond akcionárov (v miliónoch USD)[2]	19,828	19,569	1%
Návratnosť investovaného kapitálu[3]	13%	11%	2%
Návratnosť aktív[4]	1.4%	1.3%	0.1%

Kľúčové finančné ukazovatele spoločnosti počas roka boli nasledovné:

	Spoločnosť		Rozptyl
	31 December 2024	31 December 2023	
Zisk pred zdanením (v miliónoch USD)	2,245	2,061	9%
Zisk za rok (v miliónoch USD)	1,889	1,685	12%
Pomer nákladov a výnosov [1]	51%	51%	—%
Fond akcionárov (v miliónoch USD)[2]	19,138	18,797	2%
Návratnosť investovaného kapitálu[3]	12%	11%	1%
Návratnosť aktív[4]	1.4%	1.4%	—%

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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 [113](#).

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### 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.

	Zdroj	Skupina		Spoločnosť	
		2024	2023	2024	2023
Výpočet		<b>milión</b>	<b>milión</b>	<b>milión</b>	<b>milión</b>
Celkové prevádzkové náklady	Výkaz ziskov a strát	(2,883)	(2,244)	(2,349)	(2,175)
Čistý prevádzkový zisk	Výkaz ziskov a strát	5,451	4,385	4,594	4,236
Pomer nákladov a výnosov		53%	51%	51%	51%

[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 2 072 miliónov USD, ktorý je kompenzovaný výplatom dividend akcionárom vo výške 1 595 miliónov USD.

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

	Zdroj	Skupina		Spoločnosť	
		2024	2023	2024	2023
Výpočet		<b>milión</b>	<b>milión</b>	<b>milión</b>	<b>milión</b>
Zisk pred zdanením	Výkaz ziskov a strát	2,568	2,141	2,245	2,061
Celkový vlastný kapitál pripadajúci na akcionárov	Výkaz finančnej situácie	19,828	19,569	19,138	18,797
Návratnosť investovaného kapitálu		13%	11%	12%	11%

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

	Zdroj	Skupina		Spoločnosť	
		2024	2023	2024	2023
Výpočet		<b>milión</b>	<b>milión</b>	<b>milión</b>	<b>milión</b>
Zisk pred zdanením	Výkaz ziskov a strát	2,568	2,141	2,245	2,061
Celkové aktíva	Výkaz finančnej situácie	178,622	159,281	162,653	142,545
Návratnosť aktív		1%	1%	1%	1%

### Úverový rating

Dlhodobý úverový rating spoločnosti je A+ (Standard & Poor's) (2023: A+ (Standard & Poor's)), Aa3 (Moody's) (2023: Aa3 (Moody's)) a A+ (Fitch) (2023: A+ (Fitch)). Výhľad od všetkých troch ratingových agentúr je „stabilný“.

### Správa kapitálu

Spoločnosť mala k 31. decembru 2024 regulačný kapitál vo výške 16,9 miliardy USD (16,5 miliardy USD k 31. decembru 2023), ktorý pozostáva výlučne z vlastného kapitálu prvého stupňa. Kapitálový pomer k 31. decembru 2024 bol 20,63 % (23,40 % k 31. decembru 2023), čo prekračuje minimálnu regulačnú požiadavku 15,90 %.

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Riadenie kapitálu (pokračovanie)

Skupina mala k 31. decembru 2024 regulačný kapitál vo výške 17 miliárd USD (16,3 miliardy USD k 31. decembru 2023), ktorý tvoril výlučne vlastný kapitál Tier One. Kapitálový pomer k 31. decembru 2024 bol 20,21 % (22,4 % k 31. decembru 2023), čo prekračuje minimálnu regulačnú požiadavku 15,87 %.

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

V rámci kalendárneho roka 2025 má predstavenstvo v úmysle schváliť uznesenie, ktorým sa umožní vyplatenie dividend jej akcionárom a materskej spoločnosti Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited.

Skupina vyplatila v roku 2024 dividendu vo výške 1 595 miliónov USD v súvislosti so svojimi ziskami za fiškálny rok 2023.

### Správa a riadenie spoločností

#### Interné účtovníctvo a finančné kontroly

Predstavenstvo je zodpovedné za prípravu Správy predstavenstva 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 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 pomoc predstavenstvu pri rozhodnutiach týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky pre 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 rozhodovaní o vymenovaní riaditeľov a vrcholového manažmentu a súvisiacich záležitostiach vrátane plánovania nástupníctva, spôsobilosti a bezúhonnosti a diverzity a inklúzie.

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### 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 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 Centrálny 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 (2023: nula USD).

### Riaditelia, tajomník spoločnosti a ich záujmy

Mená osôb, ktoré boli riaditeľmi kedykoľvek počas finančného roka končiaceho sa 31. decembra 2024, sú uvedené na strane . Ani riaditelia, ani tajomník spoločnosti nemajú žiadny prospešný podiel na základnom imaní skupiny. Ani riaditelia, ani tajomník spoločnosti nemali počas rokov končiacich sa 31. decembra 2024 a 2023 podiel na viac ako 1 % nominálnej hodnoty vydaného akciového kapitálu konečnej holdingovej spoločnosti.<sup>4</sup>

### Účtovné záznamy

Riaditelia sa domnievajú, že 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 169.

### 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.

### 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 [13-88](#).

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Audítor

V súlade s § 383(1) Zákona o spoločnostiach z roku 2014 bol štatutárny audítor, spoločnosť BDO Statutory Audit Firm, prvýkrát vymenovaný v máji 2024 na finančný rok končiaci 31. decembra 2024 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.

### Vyhľadanie predstavenstva 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.

### Vyhľadanie o zodpovednosti predstavenstva vo vzťahu k správe riaditeľov a auditovaným finančným výkazom

Predstavenstvo je zodpovedné za prípravu správy predstavenstva 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.

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 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.

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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

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:

13 May 2025

Susan Dean  
Predseda

Ignacio Gutiérrez-Orrantia  
Generálny riaditeľ

Desmond Crowley  
Predseda  
audítorského výboru

Fiona Mahonová  
tajomník spoločnosti

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlásenie o udržateľnosti

#### Obsah

Všeobecné informácie .....	14
O tomto vyhlásení o udržateľnosti .....	14
Stratégia a riadenie udržateľnosti .....	15
Dvojité posúdenie významnosti zo strany skupiny .....	24
Environmentálne .....	33
Zverejnenia taxonómie EÚ .....	33
Zmena klímy .....	37
Sociálne siete .....	59
Vlastná pracovná sila .....	59
Riadenie .....	77
Obchodné správanie .....	77
Vyhlásenie o zodpovednosti riaditeľov v súvislosti s vyhlásením o udržateľnosti .....	88
Správa nezávislého audítora o obmedzenom uistení pre riaditeľov Citibank Europe Plc .....	89

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie) Všeobecné informácie

#### O tomto vyhlásení o udržateľnosti

Toto prvé vyhlásenie o udržateľnosti spoločnosti Citibank Europe Plc („CEP“ alebo „Spoločnosť“) spolu s jej dcérskymi spoločnosťami („Skupina“) má v úmysle splniť požiadavky na zverejňovanie informácií platné pre Skupinu podľa Smernice o podávaní správ o udržateľnosti spoločností (CSRD), ktorá bola v Írsku implementovaná časťou 28 (Podávanie správ o udržateľnosti) Zákona o spoločnostiach z roku 2014, a Európskych štandardov pre podávanie správ o udržateľnosti („ESRS“). CSRD nahrádza Smernicu EÚ o nefinančnom podávaní správ, podľa ktorej CEP podávala správy v predchádzajúcich rokoch, ESRS ako rozšíreným a spoločným štandardom podávania správ.

Toto vyhlásenie o udržateľnosti obsahuje informácie podľa ESRS, ktoré boli na základe dvojitého posúdenia významnosti (DMA) predpísané 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 dcérska spoločnosť Citigroup Inc. („Citigroup“ alebo „Citi“) je Skupina zahrnutá do stratégie, politik, 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 zásad konsolidácie 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 2024, 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 2024. BHW je riadená samostatne s vlastným predstavenstvom, a preto sa jej prístup k podávaniu správ o udržateľnosti a zverejnené záležitosti vrátane príslušných politik, 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).

Informácie uvedené v tomto Vyhlásení o udržateľnosti sú zahrnuté na základe prístupu k dátam (DMA) Skupiny a požiadaviek na zverejňovanie informácií podľa ESRS, ktoré boli určené ako relevantné pre Skupinu. DMA sa vzťahuje na vlastné operácie Skupiny, ako aj na jej hodnotový reťazec v horných a dolných častiach trhu 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.

V tomto Vyhlásení o udržateľnosti Skupina začleňuje odkaz na finančné výkazy uvedené v časti Zverejnenia taxonómie EÚ v správe.

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 334 až [342](#)

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Všeobecné informácie (pokračovanie)

##### Pristupy k údajom a účtovníctvu

Metriky obsahujúce finančné hodnoty boli pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („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. Žiadny externý orgán okrem poskytovateľa záruk neoveril metriky uvedené v tomto vyhlásení o udržateľnosti. Podrobnosti o metodike nájdete v príslušných častiach venovaných metrikám 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 krajinách a dve dcérske spoločnosti (jednu v Poľsku a jednu v Spojenom kráľovstve). Patria sem pobočky v Poľsku a Maďarsku, ktoré poskytujú kľúčové prevádzkové a technologické podporné služby Skupine a ďalším pridruženým spoločnostiam Citigroup. Nižšie je uvedený počet zamestnancov Skupiny podľa krajiny k 31. decembru 2024.<sup>1</sup>

<b>Krajina</b>	<b>Počet zamestnancov</b>
Česká republika	251
Nemecko	144
Španielsko	166
Francúzsko	214
Maďarsko	2 912
Írsko	2 604
Luxembursko	250
Holandsko	116
Poľsko	9 183
Rumunsko	166
Švédsko	102
Iné	442
<b>Celkom</b>	<b>16 550</b>

Počet zamestnancov v jednotlivých krajinách je uvedený v časti „Prehľad podľa krajín“ na strane 252. Metrika počtu zamestnancov uvedená v tomto vyhlásení o udržateľnosti uvádza celkový počet zamestnancov k 31. decembru 2024, zatiaľ čo metriky v časti „Prehľad 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“.<sup>1</sup>

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### 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 riešenia pre správu treasury a obchodu („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 (nadmárodné 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 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.

**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 jednotlivé sektory, aby pomohli klientom realizovať príležitosti.

**Majetok:** Podnikanie v oblasti majetku ponúka príležitosti vo všetkých triedach aktív, aby klienti mohli sledovať svoje ciele udržateľného investovania prostredníctvom portfólií s viacerými triedami aktív alebo prostredníctvom oportunistických či tematických investícií s jednou stratégiou a zároveň spĺňať svoje profily investičného rizika.

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

### Všeobecné informácie (pokračovanie)

### Obchodná stratégia (pokračovanie)

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.

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

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Všeobecné informácie (pokračovanie)

##### Ciele udržateľnosti

Skupina prispieva k cieľom Citi v oblasti udržateľnosti. Patria sem záväzok Citi dosiahnuť do roku 2050 nulové čisté emisie spojené s finančnými aktivitami, do roku 2030 nulové čisté emisie z vlastných operácií a cieľ Citi dosiahnuť do roku 2030 1 bilión dolárov v oblasti udržateľného financovania. Viac informácií o týchto cieľoch nájdete v kapitole o zmene klímy. Skupina nemá vlastné ďalšie ciele v oblasti udržateľnosti súvisiace s jej významnými vplyvmi, rizikami a príležitosťami (IRO).

Keďže Citi vrátane Skupiny napreduje v rámci svojej stratégie 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 a 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 politik a opatrení v súvislosti s významnými vplyvmi, rizikami a príležitosťami súvisiacimi s udržateľnosťou vykonáva Citi.

##### Zájmy 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.

Predstavenstvo CEP zvažuje a diskutuje o širokej škále informácií, aby pochopilo vplyv na činnosť CEP a záujmy a názory jej zainteresovaných strán vrátane niektorých skupín zainteresovaných strán uvedených nižšie. Predstavenstvo je informované o potenciálnom vplyve svojich rozhodnutí na relevantné zainteresované strany a zvažuje ho prostredníctvom správ predstavenstva a diskusií na zasadnutiach predstavenstva a výborov predstavenstva.

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

Skupina zainteresovaných strán	Ako sa Skupina angažuje
<b>Dotknuté zainteresované strany</b>	
Klienti vrátane finančných inštitúcií a subjektov verejného sektora a Zákazníci	<ul style="list-style-type: none"><li>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.</li></ul>
Zamestnanci	<ul style="list-style-type: none"><li>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.</li></ul>
Dodávatelia	<ul style="list-style-type: none"><li>Skupina má dobre zavedený rámec zameraný na zodpovedné obchodné praktiky, na spoluprácu s kľúčovými dodávateľmi, riadenie rizík (vrátane súvisiacich kontrol) a riadenie vzťahov s nimi.</li></ul>

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhľadanie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Všeobecné informácie (pokračovanie)

#### Používatelia vyhlásení o udržateľnosti

Komunity a mimovládne organizácie	<ul style="list-style-type: none"><li>• 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 podporovať komunity, v ktorých pôsobí na celom svete.</li></ul>
Regulátory	<ul style="list-style-type: none"><li>• 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.</li><li>• Primárne regulačné záväzky skupiny sa týkajú Európskej centrálnej banky a Centrálnej banky Írska.</li><li>• Zapojenie do regulačných záležitostí je riadené na úrovni predstavenstva CEP, ako aj na úrovni manažmentu, aby sa zabezpečilo konzistentné pochopenie a splnenie regulačných požiadaviek a očakávaní.</li></ul>
Tvorcovia politik	<ul style="list-style-type: none"><li>• 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 politik, ktoré presadzujú záujmy spoločnosti.</li></ul>
Investori (relevantné pre BHW, dcérsku spoločnosť CEP)	<ul style="list-style-type: none"><li>• Investorská skupina BHW pozostáva zo strategického majoritného akcionára (Citibank Europe Plc drží 75 % akcií), inštitucionálnych akcionárov (predovšetkým penzijných fondov) 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 štvrtročných konferenčných hovoroch o hospodárskych výsledkoch a stretnutiach investorov organizovaných makléřskymi spoločnosťami.</li></ul>

Skupina využíva poznatky z vyššie uvedených aktivít zameraných na zapojenie zainteresovaných strán na usmerňovanie svojich aktivít súvisiacich s udržateľnosťou. Nižšie uvádzame 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 štitlejšim, ľahším a zjednodušeným spôsobom s digitálnym zmysľaním. Tento prístup prinesie prvotriednu zákaznícku skúsenosť a škálovateľnosť 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 obchodné praktiky. Skupina sa zaviazala vytvárať prostredie, v ktorom sú všetci zamestnanci chránení a majú možnosť konať správne a využívať zavedené kanály na eskaláciu obáv.

#### Riadenie

CEP má jednotný riadiaci orgán. Správna rada (ďalej len „Správna rada“) CEP je preto riadiacim orgánom s najvyššou rozhodovacou právomocou v organizácii, a preto predstavuje administratívny, riadiaci a dozorný orgán CEP na účely tohto Vyhlásenia o udržateľnosti. Správna rada je zodpovedná za zabezpečenie dodržiavania požiadaviek na riadenie prudenciálnych a behaviorálnych rizík v rámci Skupiny na konsolidovanom základe, ak to vyžadujú predpisy. Generálny riaditeľ BHW v prípade potreby predkladá Správnej rade informácie a má možnosť viesť s ňou dialóg o záležitostiach týkajúcich sa konsolidovaných požiadaviek dohľadu.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Všeobecné informácie (pokračovanie)

Správna rada dohliada na proces výkonného výboru CEP (ExCo) týkajúci sa identifikácie, hodnotenia a riadenia nezávislých referentov (IRO) súvisiacich s udržateľnosťou. Správna rada a jej výbory s úlohami v procese dohľadu nad udržateľnosťou dostávajú pravidelné aktuálne 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, okrem iného. V priebehu takéhoto podávania správ a prostredníctvom eskalácie manažmentu by sa záležitosti relevantné pre nezávislých referentov CEP, ktoré si vyžadujú pozornosť alebo schválenie zo strany Správnej rady, podľa potreby predkladali Správnej rade a v prípade potreby by sa posudzovali spolu s ďalšími relevantnými rizikami pri dohľade nad stratégiou, významnými transakciami a procesmi riadenia rizík. Dohľad zo strany Správnej rady je stanovený v jej mandáte a Správna rada delegovala určité zodpovednosti na svoje výbory, ako je opísané v ich mandáte, ktorý Správna rada každoročne prehodnocuje. Ako je opísané v tejto správe, aktivity spoločnosti CEP týkajúce sa environmentálnych, sociálnych a riadiacich tém vrátane riadenia IRO súvisiacich s udržateľnosťou sú delegované na vedenie, ktoré ich riadi a vykonáva so vstupmi, strategickým usmernením a preskúmaním na vyššej úrovni špecializovanými výbormi, fórami a tímami na úrovni manažmentu v celej spoločnosti.

#### Výbory predstavenstva s dohľadom nad udržateľnosťou

Predstavenstvo má aj výbory s rôznymi zodpovednosťami. Nižšie sú uvedené výbory predstavenstva, ktoré majú dohľad nad udržateľnosťou:

##### Výbor pre audit

Úlohou auditorského výboru, ktorú mu delegovala Rada, je dohliadať na primeranosť interného kontrolného prostredia zavedeného vedením vo vzťahu k obchodným činnostiam spoločnosti CEP. Auditorský výbor tiež pomáha Rade pri plnení jej dohľadovej zodpovednosti týkajúcej sa integrity finančných výkazov skupiny, procesu finančného výkazníctva a systémov interného účtovníctva a finančných kontrol. Auditorský výbor čerpá z práce funkcie interného auditu a vedenia. V sledovanom období získal auditorský výbor poznatky od tímov interného auditu a druhej línie obrany o efektívnosti kontrolného prostredia spoločnosti CEP vrátane dodržiavania požiadaviek politik a regulačných orgánov prostredníctvom štvrtročných aktualizácií plánu zabezpečenia. Auditorský výbor sa zaoberal záležitosťami súvisiacimi s udržateľnosťou prostredníctvom špecializovaných správ o environmentálnych, sociálnych a správnych (ESG) a správaní, ako aj eskaláciou záležitostí priamo auditorskému výboru z druhej a tretej línie obrany.

##### 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 2024 Výbor pre riziká posudzoval riziká súvisiace s udržateľnosťou vrátane klimatických a environmentálnych rizík, prevádzkovej odolnosti a rizika fyzického poškodenia.

##### Výbor pre odmeňovanie

Výbor pre odmeňovanie delegoval zodpovednosť 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 2024 a odporučil jej prijatie predstavenstvom. Výbor pre odmeňovanie ďalej zvažil dodržiavanie kultúry a hodnôt spoločnosti CEP zo strany vedúcich pracovníkov zodpovedných za prijímanie rizík v celej organizácii a ich výkonnosť v porovnaní s cieľmi spoločnosti a obchodnou stratégiou prostredníctvom ročného procesu hodnotenia výkonnosti a odmeňovania.

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Všeobecné informácie (pokračovanie)

Predstavenstvo CEP a členovia jeho výborov nemajú žiadne stimuly ani odmeny súvisiace s udržateľnosťou.

#### 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 zvažil súčasné a budúce potreby predstavenstva z hľadiska zloženia, zručností a skúseností prostredníctvom procesu plánovania nástupníctva v predstavenstve.

#### Zloženie predstavenstva

K 31. decembru 2024 pozostávala správna rada CEP z jedenástich členov predstavenstva takto:

- 4 nezávislí nevýkonní riaditelia, ktorí spĺňajú kritériá nezávislosti stanovené v platných predpisoch;
- 3 nevýkonní riaditelia, z ktorých dvaja sú riaditelia bez výkonnej riadiacej zodpovednosti v CEP, ale majú výkonnú riadiacu zodpovednosť v rámci Skupiny, a jeden je riaditeľ bez výkonnej riadiacej zodpovednosti v CEP alebo Skupine; a
- 4 výkonní riaditelia, ktorí sú riaditeľmi zamestnanými spoločnosťou CEP s výkonnými každodennými riadiacimi povinnosťami.

Preto je 36 % predstavenstva CEP nezávislých.

Zloženie predstavenstva CEP k 31. decembru 2024:

- Natália Bozek - výkonná riaditeľka
- Desmond Crowley - nezávislý nevýkonný riaditeľ
- Ryan Davis - nevýkonný riaditeľ
- Susan Dean - predsedníčka - nezávislá nevýkonná členka
- Patrick Dewilde - nevýkonný riaditeľ
- Ignacio Gutierrez-Orrantia - výkonný riaditeľ
- Peter Jameson - výkonný riaditeľ
- Fabio Lisanti - výkonný riaditeľ
- Gillian Lungley - nezávislá nevýkonná riaditeľka
- Peter McCarthy - nevýkonný riaditeľ
- Jeanne Short - nezávislá nevýkonná riaditeľka

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 v predstavenstve. K 31. decembru 2024 tvorili ženy 36 % členov predstavenstva.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Všeobecné informácie (pokračovanie)

##### 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 2024 sa predstavenstvo zúčastnilo školení na témy „Trendy v oblasti sociálnych a riadiacich rizík“, „Kultúra rizika“ a „Vývoj v oblasti regulácie a nadchádzajúce trendy“, ktoré viedli externí odborníci. Okrem toho sa počas celého obdobia konali interné stretnutia týkajúce sa kľúčových cieľov a úspechov Citi, ako je uvedené v správe Citi ESG. Patrí sem aktuálne informácie o pokroku pri dosahovaní cieľov udržateľného financovania a čistej nulovej emisie, ako aj prehľady vyvíjajúcich sa regulačných očakávaní, existujúceho rámca riadenia a oblastí pre ďalšie zlepšenie riadenia ESG. Tieto zasadnutia zabezpečili, že 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.

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

- Predstavenstvo dostáva od vedenia každoročne aktualizácie o rizikách správania, ktoré majú vplyv na CEP, ako aj aktualizácie o kultúre a talentoch počas celého roka.
- Výbor pre riadenie rizík radí predstavenstvu v otázkach súčasného a budúceho apetítu riskovať, pričom okrem iného zohľadňuje firemnú kultúru a hodnoty spoločnosti CEP, a dohliada 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 fórov, rád a výborov, ktoré dohliadajú na kľúčové strategické priority a rozhodovanie. Generálny riaditeľ spoločnosti CEP riadi a dohliada na každodenné riadenie spoločnosti podľa poverenia predstavenstva. Generálny riaditeľ vedie spoločnosť prostredníctvom výkonného výboru (ExCo) 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 následne 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:

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Všeobecné informácie (pokračovanie)

Výkonný výbor

Výkonný výbor CEP 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 pre ESG

Účelom riadiacej skupiny CEP ESG je pôsobiť ako medzifunkčné, centrálné 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 zväžiť 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.

Hoci Skupina prispieva k cieľom Citi v oblasti udržateľnosti, predstavenstvo a výkonný výbor CEP nedohliadajú na stanovenie ani pokrok v dosahovaní cieľov Citi.

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

Skupina navrhla kontroly na účely vypracovania tohto Vyhlásenia o udržateľnosti s cieľom identifikovať riziká súvisiace s podávaním správ, posúdiť ich vplyv a navrhnúť kontroly na zmiernenie týchto rizík. 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 preskúmanie a overenie zodpovednými manažérmi).

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 CEP, ktorý je zodpovedný za preskúmanie a odporúčanie iniciatív súvisiacich s udržateľnosťou.
- Pravidelne podáva správy výboru pre audit 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 zrelosti aspektoch bude Skupina naďalej posilňovať svoje interné kontroly a procesy.

**SPRÁVA PREDSTAVENSTVA**

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

**Vyhľadanie 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.<sup>2</sup>

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

<b>Základné prvky náležitej starostlivosti</b>	<b>Sekcia vyhlásenia o udržateľnosti</b>
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, Závazok 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

**Dvojité posúdenie významnosti zo strany skupiny**

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 odvetvov špecifických požiadaviek ESRM spoločnosti Citi, alebo (3) Transakcie, ktoré spúšťajú jednu z oblastí s vysokou opatnosťou ESRM.<sup>2</sup>

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Všeobecné informácie (pokračovanie)

##### *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 „dvojitkej významnosti“ ESRS, ktorá pozostáva z „finančnej významnosti“ (pohľad zvonku dovnútra) a „významnosti vplyvu“ (pohľad zvnútra von). Tieto viedli k hodnoteniu, ktoré sa výrazne líšilo od toho, ako sa významnosť predtým posudzovala v rámci predchádzajúcich povinností Skupiny v oblasti podávania správ podľa Smernice o nefinančnom vykazovaní (NFRD). Hoci určité záležitosti uvedené v tejto správe môžu byť významné v súlade s požiadavkami CSRD alebo ESRS alebo na ne reagujú, akákoľvek významnosť (alebo samotná skutočnosť, že informácie sú zverejnené) by sa nemala vykladať tak, že nevyhnutne stúpa na úroveň významnosti použitú na účely dodržiavania akýchkoľvek iných predpisov, a to ani v prípade, že Skupina v tejto správe používa slovo „významný“ alebo „významnosť“.<sup>3</sup>

Podľa usmernení ESRS môže byť záležitosť udržateľnosti významná z hľadiska vplyvu, z finančného hľadiska alebo z oboch. Skupina zvažila významnosť záležitosti udržateľnosti z hľadiska vplyvu, ak sa týkala vplyvov na ľudí alebo životné prostredie v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte, a zvažila 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.

#### *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 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.
- 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 – Pochopenie*

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 spotrebiteľia a koncoví používatelia definovaní ako individuálni zákazníci, čo je v súlade s definíciami uvedenými v nariadeniach ESRS. Analýza

<sup>3</sup> Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2023/2772 z 31. júla 2023, príloha I, ESRS 1, bod 37.

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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.<sup>4,5</sup>

---

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.<sup>4</sup>  
Definícia ESRS pojmu koncoví používatelia: Jednotlivci, ktorí v konečnom dôsledku používajú alebo majú v konečnom dôsledku používať konkrétny produkt alebo službu.<sup>5</sup>

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Všeobecné informácie (pokračovanie)

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.<sup>6</sup>

#### 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 pridela 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 spojené s dodávateľmi a predajcami v hornej časti trhu boli ďalej posudzované prostredníctvom interných politik 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 zamerala, 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 databázy Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure (ENCORE). Vzhľadom na povahu svojho podnikania Skupina kládla zvýšený dôraz na posudzovanie vplyvov spojených s jej následným hodnotovým reťazcom v porovnaní s dodávateľmi a predajcami 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.

---

<sup>6</sup>Inovácie, digitalizácia a dane

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Všeobecné informácie (pokračovanie)

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 bol využitý proces identifikácie a hodnotenia klimatických a environmentálnych rizík Skupiny (C&E RIAP), ako aj doplnkové expertné posudky. Proces C&E RIAP 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.

Posúdenie významnosti vplyvu (DMA) skupiny 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. Nezávislé prevádzkovatelia (IRO) boli identifikovaní 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. Skrining následných obchodných aktivít sa vykonal prostredníctvom analýzy nástroja na mapovanie 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

# **CITIBANK EUROPE PLC**

## **SPRÁVA PREDSTAVENSTVA**

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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 skupiny, 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.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Všeobecné informácie (pokračovanie)

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 riadiacim fóram na posúdenie a overenie úplnosti konečných podstatných tém a podtém.<sup>7</sup>

Z pôvodne posúdených 318 IRO a 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 informácií 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.

**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, závislosti, 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 CEP 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 podávania správ pre podávanie správ CSRD za 1. rok.

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.

---

EFRAG IG 1 MAIG Odsek 45 (verzia z 5/2024).<sup>7</sup>

**SPRÁVA PREDSTAVENSTVA**

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

**Vyhľadanie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Všeobecné informácie (pokračovanie)**

	<b>SZO</b>	<b>Ako</b>
<b>Interné</b>	<p>Jednotlivci alebo skupiny v rámci Skupiny a Citi, ktorí majú priamy záujem alebo sú zapojení do prevádzky a výkonnosti, vrátane nasledujúcich tímov:</p> <p>Posúdenie IRO</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Riaditeľ obchodnej činnosti/prevádzkový riaditeľ (COO)</li> <li>• Financie</li> <li>• ESG kontroléry</li> <li>• Podnikové služby a verejné záležitosti (ESPA)</li> <li>• Klimatické riziko</li> <li>• Nezávislé riadenie rizík v oblasti dodržiavania predpisov (ICRM)</li> <li>• Funkcie riadenia rizík</li> <li>• Nehnutelnosti</li> <li>• Ľudské zdroje</li> <li>• Bankovníctvo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Interakcia v reálnom čase so spätnou väzbou a dialógom prostredníctvom e-mailovej výmeny</li> <li>• Zdieľané pracovné súbory</li> <li>• Diskusné fóra</li> <li>• Stretnutia</li> <li>• Workshopy</li> <li>• Aktualizácie a odčítania</li> <li>• Fóra pre riadenie</li> </ul>
	<p>Validácia zainteresovaných strán prostredníctvom fór seniorov</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Riadenie environmentálnych a sociálnych rizík (ESRM)</li> <li>• Riadenie podnikových rizík (ERM)</li> <li>• Inštitucionálny úverový manažment</li> <li>• Služby</li> <li>• Trhy</li> <li>• Bohatstvo</li> <li>• Operácie</li> <li>• Globálne dátové prehľady Citi</li> </ul>	
<b>Externé</b>	<p>Subjekty alebo jednotlivci mimo prostredia Skupiny, ktorí sa považujú za dotknuté zainteresované strany a používateľov vyhlásení o udržateľnosti, vrátane:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Klienti a zákazníci</li> <li>• Dodávatelia a predajcovia</li> <li>• Komunity a zraniteľné skupiny</li> <li>• Mimovládne organizácie</li> <li>• Investori</li> <li>• Akcionári</li> <li>• Vládne orgány a regulačné orgány</li> <li>• Rovesníci</li> <li>• Obchodní partneri</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Preskúmanie regulačnej dokumentácie na úrovni Citi, spolupráce a partnerstiev, reakcií dodávateľov na due diligence, zapojenia médií a prieskumov a dotazníkov vykonaných prostredníctvom splnomocnenca.</li> <li>• 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.</li> </ul>

**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 CEP.

**SPRÁVA PREDSTAVENSTVA**

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

**Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Všeobecné informácie (pokračovanie)**

Výkonný výbor CEP: 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
	Konvokácie 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
	Korupcia a úplatkárstvo	•			týkajúce sa obchodného správania

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.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### 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“.<sup>8,9</sup>

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:<sup>10</sup>

1. významne prispieva k jednému alebo viacerým zo šiestich environmentálnych cieľov;
2. hospodárska činnosť významne nepoškodzuje (DNSH) žiadny z ostatných environmentálnych cieľov;<sup>11</sup>
3. hospodárska činnosť sa vykonáva v súlade s minimálnymi zárukami ľudských práv a obchodného správania;<sup>12</sup>
4. hospodárska činnosť spĺňa príslušné technické kritériá preskúmania (TSC).<sup>13</sup>

Skupina prezentovala zverejnenia o taxonómii EÚ na základe svojho chápania taxonómie EÚ a jej vykonávacích aktov. S vývojom požiadaviek na podávanie správ a usmernení o taxonómii EÚ bude Skupina tieto zverejnenia v budúcich obdobiach naďalej prehodnocovať.

Zverejnenia taxonómie EÚ boli pripravené na základe „najlepšieho úsilia“ s použitím najnovších informácií dostupných od poskytovateľov údajov tretích strán ku koncu decembra 2024, doplnených o zverejnenia informácií od spoločností a zverejnené finančné správy protistrán.

---

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.<sup>8</sup>

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).<sup>9</sup>

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<sup>10</sup>

Prostredníctvom zosúladenia s príslušnými TSC<sup>11</sup>

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.<sup>12</sup>

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).<sup>13</sup>

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhľadanie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Životné prostredie (pokračovanie)

##### Základ prípravy

Citibank Europe Plc a jej dcérska spoločnosť Bank Handlowy w Warszawie sú regulované ako úverové inštitúcie.<sup>14</sup>

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 275 až 333. Tieto tabuľky zverejňovania taxonómie EÚ sú neoddeliteľnou súčasťou vyhlásenia o udržateľnosti.

Keďže Skupina podliehala aj zverejneniam podľa článku 8 taxonómie EÚ za rok končiaci sa 31. decembra 2023, boli zahrnuté porovnania s kľúčovými ukazovateľmi výkonnosti za predchádzajúce roky a všetky predpísané šablóny. Tieto porovnania s predchádzajúcimi rokmi neboli predmetom obmedzeného uistenia.

		31. decembra 2024						
		Celkové environmentálne udržateľné aktíva - Obrat (v mil. USD)	Kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) obratu	Celkové environmentálne udržateľné aktíva – kapitálové výdavky (mil. USD)	Kľúčové ukazovatele výkonnosti kapitálových výdavkov (CAPEX)	% krytie (z celkových aktív)	% aktív vylúčených z čitateľa garantovanej ročnej sadzby <sup>15</sup>	% aktív vylúčených z menovateľa garantovanej ročnej sadzby <sup>16</sup>
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)	0		0				
	Finančné záruky (v)	40	0.3 %	94	0.7 %			
	Spravované aktíva (vi)	0	— %	0	— %			
	Výnosy z poplatkov a provízií (iv)	0		0				

S odkazom na článok 4(1)(1) nariadenia EÚ o kapitálových požiadavkách (575/2013/EÚ) (CRR)<sup>14</sup>

Článok 7 ods. 2 a 3 a oddiel 1.1.2 prílohy V<sup>15</sup>

Článok 7 ods. 1 a oddiel 1.2.4 prílohy V<sup>16</sup>

SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

Životné prostredie (pokračovanie)

31. decembra 2023 <sup>17,18</sup>								
		Celkové environmentálne udržateľné aktíva - Obrat (v mil. USD)	Kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) obratu	Celkové environmentálne udržateľné aktíva – kapitálové výdavky (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)	155	0.2 %	282	0.4 %	43.7 %	34.5 %	56.3 %
Ďalšie kľúčové	GAR (prietok) (iii)	21	— %	94	0.1 %	36.9 %	— %	— %
	Obchodná kniha (iv)	0		0				
	Finančné záruky (v)	28	0.2 %	32	0.2 %			
	Spravované aktíva (vi)	0	— %	0	— %			
	Výnosy z poplatkov a provízií (iv)	0		0				

Kvalitatívne informácie

i. Kľúčovým ukazovateľom výkonnosti skupiny ako úverovej inštitúcie 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 0,8 % (2023: 0,2 %) a na základe kapitálových výdavkov 1,4 % (2023: 0,4 %) za finančný rok končiaci sa 31. decembra 2024.

ii. CEP majú minimálnu expozíciu voči korporátnym a domácnostným subjektom. Expozície vykázané ako oprávnené a/alebo v súlade s ktorýmkoľvek z relevantných cieľov udržateľnosti boli preto určené výlučne pomocou kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI) vykázaných protistranami.<sup>19</sup>

V súlade so stratégiou zjednodušenia Skupiny je v budúcnosti zámerom ukončiť činnosti retailového bankovníctva, ktoré sú prevádzkované výlučne prostredníctvom Bank Handlowy. V dôsledku toho boli niektoré úvery domácnostiam držané Skupinou, zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie, vylúčené z posudzovania súladu s cieľmi udržateľnosti taxonómie EÚ.

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.

iv. Požiadavky na zverejňovanie informácií pre úverové inštitúcie sa riadia postupným zavádzaním. V prípade podávania správ za fiškálny rok 2024 sú úverové inštitúcie oslobodené od zverejňovania súladu svojich činností s cieľmi v oblasti životného prostredia, ktoré sa netýkajú klímy, v šablónach 1 – 5, ako aj od odkladania ďalších šablón 6 (poplatky a provízie) a 7 (obchodná kniha), ktoré sa uplatňujú od zverejňovania informácií za fiškálny rok 2025. Úplný

Prepracované v súlade s poznámkou 43 v poznámkach k účtovnej závierke<sup>17</sup>

Nevzťahuje sa na obmedzené uistenie<sup>18</sup>

Financovanie, pri ktorom je známe použitie výnosov<sup>19</sup>

# **CITIBANK EUROPE PLC**

## **SPRÁVA PREDSTAVENSTVA**

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

súbor predpísaných šablón, ktoré sa majú vykazovať, nájdete v doplnkových informáciách uvedených na stranách 275 až 333.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie 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 2024 Skupina nemá žiadne spravované aktíva, ktoré by mohla vykázať.

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.

S pokračujúcim vývojom taxonómie EÚ a sprístupnením údajov z taxonómie môže byť skupina v pozícii, aby ďalej zvyšovala úplnosť podávania správ a mohla by zväziť využitie taxonómie v oblastiach nad rámec podávania správ.

### Klimatické zmeny

#### Úvod

Klimatické zmeny predstavujú dopady, riziká a príležitosti v rámci operácií, obchodného modelu a stratégie Skupiny. Hlavná materská spoločnosť Skupiny, Citi, sa zaviazala dosiahnuť nulové prevádzkové emisie do roku 2030 a nulové emisie vo svojej finančnej činnosti do roku 2050. Skupina tieto záväzky podporuje a zameriava sa na identifikáciu, meranie a riadenie kľúčových rizík vyplývajúcich zo zmeny klímy a na podporu klientov pri prechode na čistú energiu.

Významné vplyvy, riziká a príležitosti (IRO) súvisiace s klímou identifikované prostredníctvom dvojitého posúdenia významnosti (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 upstreamu, vlastných operácií a downstreamu 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 podniká rôzne kroky, ktoré považuje za dôležité na podporu svojho úsilia prispieť k záväzku Citi dosiahnuť nulové čisté emisie. Príklady sú uvedené v častiach Akcie a ciele tejto kapitoly. Ako finančná inštitúcia je schopnosť Skupiny presadzovať záväzok Citi dosiahnuť nulové čisté emisie 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 šablón pre preskúmanie nulových čistých emisií a produkty a služby 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 rámci opatrení na zmiernenie zmeny klímy, adaptáciu na zmenu klímy a energetiku 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“ v súvislosti s príspevkom Skupiny k záväzku Citi dosiahnuť nulové čisté emisie, ktorý je uvedený nižšie, zahŕňajú financované aj uľahčené emisie.

SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

Životné prostredie (pokračovanie)

Dopad, riziko alebo príležitosť	Dopady, riziká a príležitosti Skupiny súvisiace so zmenou klímy	Hodnotový reťazec / časový horizont	Popis
<b>Klimatické riziko</b>			
Riziko	Následný hodnotový reťazec	<b>Energia</b>	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	<b>Zmierňovanie klimatických zmien</b>	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	<b>Energia</b>	Riziko súladu s predpismi – Vytvárajúce 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	<b>Zmierňovanie klimatických zmien</b>	Riziko súladu s predpismi – Vytvárajúce 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 Následujúci hodnotový reťazec	<b>Energia</b>	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 Následujúci hodnotový reťazec	<b>Zmierňovanie klimatických zmien</b>	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.
<b>Udržateľné financie</b>			
Príležitosť	Následný hodnotový reťazec	<b>Adaptácia na zmenu klímy</b>	Skupina už začala prispôbovať 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 Následujúci hodnotový reťazec	<b>Zmierňovanie klimatických zmien</b>	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.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Životné prostredie (pokračovanie)

<b>Udržateľná prevádzka</b>		
Negatívny skutočný vplyv	Vlastná prevádzka Dlhodobé	<b>Energia</b> 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.
<b>Financované emisie</b>		
Negatívny skutočný vplyv	Následný hodnotový reťazec Dlhodobý	<b>Energia</b> 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 (CRMF) spoločnosti Citi. 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 existujúce riziká 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 ako obvykle 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 Citi. Rámec Risk ID spoločnosti Citi sa následne uplatňuje na identifikáciu a posúdenie rizík súvisiacich s klímou vo vlastných operáciách Citi a u klientov Citi v následnom hodnotovom reťazci. Citi zaviedla deväťštvrtročný výhľad rizík založený na súčasných politikách zosúladených s cestami s vysokými emisiami a prístupom založeným na reziduálnom riziku, pričom zohľadňuje potenciálne zlyhania kontrolných mechanizmov.

Skupina využíva proces identifikácie rizík spoločnosti Citi a vykonáva dodatočnú due diligence, aby dodržiavala 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.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie 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, politik a zainteresovaných strán.

Zraniteľnosť voči fyzikálnym 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 fyzikálnym 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 zlepšuje kapacity v oblasti údajov o klimatických rizikách a analýzy pomocou riešení tretích strán. Skupina sa napríklad snaží získať ďalšie informácie o firemných aktívach klientov a ich zraniteľnostiach voči fyzickým rizikám.

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 odvetvia, ktoré identifikovala ako zraniteľnejšie voči klimatickým rizikám.

# **CITIBANK EUROPE PLC**

## **SPRÁVA PREDSTAVENSTVA**

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie 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 sa opiera o informácie zverejnené klientmi, ako aj z nástrojov tretích strán, sektorových tepelných máp a určitých metrik rizík súvisiacich s klímou. Klienti nakoniec dostanú celkové skóre CRAS, ktoré odráža ich zraniteľnosť a pripravenosť. Skóre je súčasťou viacerých faktorov due diligence používaných v procese schvaľovania úverov pre klientov Skupiny.

Citi a Skupina nadalej 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 vykonala analýzu klimatických scenárov na úrovni Citi aj pre určité právne subjekty a čerpá zo svojich interných schopností, najmä pokiaľ ide o identifikáciu rizík, návrh scenárov, dostupnosť a kvalitu údajov, modelovanie, reportovanie, využívanie výsledkov a celkové riadenie. Citi vykonáva svoje analýzy v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte. Skupina využila tieto schopnosti 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 Expozícia rýchlej zmene klimatickej politiky a prechodu na ekonomiku s nulovou čistou emisiou. Scenár je založený na globálnych klimatických scenároch Siete pre ekologizáciu finančného systému (NGFS). 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. Scenáre NGFS hodnotia riziká prechodu súvisiace s klímou, pričom sa zameriavajú na cesty, ktoré sú v súlade s obmedzením globálneho otepľovania na 1,5 stupňa Celzia. V súlade s inými typmi rizík sa vykonávajú analýzy scenárov s cieľom zachytiť špecifické zraniteľnosti inštitúcie na základe posúdenia významnosti klimatického a environmentálneho rizika. V prípade úverových expozícií Skupina používa klimaticky špecifický model na zdôraznenie vplyvu prechodu na nízkouhlíkovú ekonomiku a na pochopenie vplyvu scenárov fyzických klimatických rizík, ako je tepelný a vodný stres a záplavy u rôznych dlžníkov v rámci portfólia Skupiny. Z analýzy neboli vylúčené žiadne časti vlastných operácií Skupiny, hodnotového reťazca v predchádzajúcich a následných fázach, ako aj významné fyzické riziká a riziká prechodu.

Zahrnuté sú aj predpoklady týkajúce sa výberu referenčného scenára, časových horizontov, geografickej granularity, sektorovej diferenciacie, 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.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie 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 schopností 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. ORM navyše aktualizoval postup analýzy operačných scenárov tak, aby zahŕňal scenáre operačných 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 operačných 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 celý rad predpisov týkajúcich sa klímy a životného prostredia/udržateľnosti, ktoré sa v posledných rokoch rýchlo vyvíjali v reakcii na agendu Európskej únie (EÚ) v oblasti udržateľných financií a očakávania Európskej centrálnej banky (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 takýchto 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 súčasť 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 prierezné riziko, ktoré sa môže prejaviť prostredníctvom existujúcich rizík. Hnacie faktory klimatického rizika môžu ovplyvniť každú z kategórií rizík v taxonómii rizík Skupiny; to zahŕňa prevádzkové, úverové, trhové, likviditné, strategické a compliance riziká. Preto sa príslušné interné dokumenty neustále aktualizujú tak, aby odrážali aspekty klimatického rizika v normách, politikách alebo postupoch.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Životné prostredie (pokračovanie)

CEP CRMF podporuje riadenie podstatných klimatických a iných environmentálnych rizík v skupine. Rámec tiež upravuje strategické plánovacie aspekty súvisiace s klimatickými rizikami, ktoré zahŕňajú okrem iného 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 ovplyvňujú tvorbu 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 podporuje záväzok Citi riešiť zmenu klímy a identifikovala významný vplyv, ktorý možno pripísať vlastným operáciám Skupiny, pokiaľ ide o jej emisie skleníkových plynov. Ak takýto vplyv nebude efektívne riadený, schopnosť Skupiny dosiahnuť zníženie emisií skleníkových plynov môže byť obmedzená, čo môže mať vplyv na príspevok Skupiny k záväzku Citi dosiahnuť nulové 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 prispievaním k celkovému záväzku Citi v oblasti nulových čistých prevádzkových emisií. Úsilie Skupiny sa týka energetickej účinnosti a získavania obnoviteľných zdrojov energie s odkazom na priemyselné štandardy, 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 štandardy, ako napríklad Protokol o skleníkových plynach, 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.

#### *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's 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,

# **CITIBANK EUROPE PLC**

## **SPRÁVA PREDSTAVENSTVA**

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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, aby boli do roku 2030 považované za budovy s nulovými emisiami uhlíka (s odkazom na kombináciu prvkov vrátane externých rámcov, ako je LEED, a interných kritérií integrovaných do dizajnových pokynov Citi).

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Životné prostredie (pokračovanie)

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

V rámci prístupu k udržateľným budovám sa pre udržateľné operácie Skupiny zohľadňujú kľúčové opatrenia na zmiernenie zmeny klímy. Skupina prispieva ku 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 zameriava na dokončenie vyššie uvedených opatrení v strednodobom horizonte s očakávaným výsledkom minimalizácie spotreby energie a emisií v rámci celej spoločnosti a riešenia vlastných operácií Skupiny.

#### *Obnoviteľná elektrina*

V súvislosti s opatreniami prijatými na zmiernenie zmeny klímy spoločnosť CEP od roku 2020 získava pre svoju prevádzku 100 % 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. Skupina prispieva ku 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 tohto záväzku spoločnosť CEP získava 100 % obnoviteľnej elektriny prostredníctvom zelených taríf za elektrinu nakupovanú priamo na miestach vo Francúzsku, Nemecku, Maďarsku, Írsku, Taliansku, Luxembursku a Holandsku. 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 prispievajú k pokroku smerom k plneniu záväzku Citi v oblasti prevádzkových emisií a majú dlhodobý časový horizont. Očakávaným výsledkom vyššie uvedených opatrení pre Skupinu je podpora neutralizácie emisií Scope 1. Tieto opatrenia sa týkajú vlastných operácií Skupiny.

#### Ciele

Hoci si Skupina nestanovila cieľ zníženia emisií skleníkových plynov pre svoje vlastné operácie na úrovni subjektu, prispieva k cieľom Citi. Účinnosť opatrení Skupiny v oblasti udržateľných budov a obnoviteľnej elektriny sa monitoruje sledovaním ich pokroku smerom k cieľom Citi.

#### **Financované emisie**

Skupina identifikovala významný vplyv, ktorý možno pripísať jej následnému financovaniu nasledujúcich sektorov, ktoré považuje za uhlíkovo náročné: hliník, letectvo, cement, energetika, lodná doprava, oceľ, tepelné uhlie.

#### Zásady

Skupina riadi vplyvy súvisiace s klímou, ktoré vyplývajú z jej financovania, prostredníctvom aktivít v rámci záväzku Citi k nulovým čistým emisiám, 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.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Životné prostredie (pokračovanie)

##### 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*

V roku 2022 začala Citi zavádzať prvú verziu šablóny na hodnotenie nulových čistých emisií (Net Zero Review Template) pre klientov v sektoroch energetiky a elektriny, ktorá má Citi umožniť lepšie pochopiť a posúdiť klientov, ktorí sú významní z hľadiska jej hraníc nulových čistých emisií, ich príslušných profilov skleníkových plynov a ich vyhládok na dekarbonizáciu a prechod. Pri vývoji rámca pre počiatočné hodnotenie podľa sektorov sa Citi zamerala na klientov, ktorým poskytla úverové linky pre firmy a ktorých emisná stopa bola významná z hľadiska východiskovej hodnoty a hraníc každého sektora. Tento proces zahŕňa bankových klientov Skupiny, ktorí sú predmetom hodnotenia. Cieľom šablóny, ktorá zahŕňa vstupy z CRAS (Committee for Review of Review - systém hodnotenia emisií skleníkových plynov), je zhromaždiť informácie (ak sú k dispozícii) a perspektívy, aby sa pomohlo pochopiť príslušné profily skleníkových plynov klientov a ich vyhladky na dekarbonizáciu a prechod. CRAS je nástroj na hodnotenie na úrovni klienta, ktorý bol začlenený do pracovných postupov Skupiny pri posudzovaní úverov v rôznych sektoroch, čo vedie k lepšej due diligence klientov a informovanejším rozhodnutiam o riziku.

V roku 2023 bola šablóna spustená pre relevantných klientov v sektoroch automobilovej výroby a ocele. Bankové tímy boli vyškolené v oblasti vyplňania šablóny a pochopenia vyhládok klientov na transformáciu. Následne sa medzifunkčný tím jednotlivcov s odbornými znalosťami v oblasti klímy a sektorov zapojil do procesu preskúmania a spochybňovania počiatočných zistení relevantných bankových tímov. Na základe tejto internej angažovanosti boli preskúmaní klienti kategorizovaní podľa určitých atribútov transformácie relevantných pre ich sektor. Vývoj a implementácia šablóny v spojení s hodnotením jej výsledkov je naďalej iteratívnym procesom.

##### Ciele

Hoci Skupina nestanovila cieľ financovania emisií na úrovni subjektu, prispieva k cieľom Citi. Skupina nesleduje účinnosť opatrenia v rámci šablóny pre kontrolu nulových čistých emisií na úrovni Skupiny.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Životné prostredie (pokračovanie)

##### *Udržateľné financie*

Podniky v rámci Citi poskytujú svojim klientom služby na podporu ich cesty k udržateľnosti a prechodu na nízkouhlíkové hospodárstvo. Táto aktivita môže tiež prispieť k cieľu Citi v oblasti udržateľného financovania a záväzkom Citi v oblasti nulových čistých emisií. Citi naďalej začleňuje udržateľné financovanie do svojich prepojených podnikov. Podniky vykonávajú širokú škálu environmentálnych a sociálnych aktivít, ale pre aktivity, ktoré Skupina financuje alebo uľahčuje, aby sa započítavali do globálneho cieľa Citi v oblasti udržateľného financovania, platia špecifické 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 podnikov 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.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Životné prostredie (pokračovanie)

##### Akcie

##### *Produkty a služby udržateľného financovania*

Podniky v celej Skupine pracujú na identifikácii príležitostí na poskytovanie produktov a služieb klientom na podporu ich cieľov v oblasti udržateľnosti a energetickej transformácie. Skupina naďalej začleňuje udržateľné financovanie do svojich obchodných aktivít – trhy, služby, bankovníctvo a riadenie majetku – 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 prispievajú k cieľu Citi v oblasti udržateľného financovania 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 na identifikáciu vplyvov, rizík a príležitostí využil DMA, Skupina nevyužíva analýzu odolnosti ani analýzu scenárov na identifikáciu alebo riadenie príležitostí.<sup>20</sup>

##### Ciele

Skupina prispieva k cieľu Citi dosiahnuť do roku 2030 1 bilión dolárov v oblasti udržateľného financovania. Hoci si Skupina nestanovila cieľ udržateľného financovania pre svoje vlastné portfólio, podporuje tento cieľ Citi prostredníctvom svojich opatrení v oblasti produktov a služieb udržateľného financovania. Skupina sleduje efektívnosť svojich aktivít v oblasti udržateľného financovania ich agregáciou na globálnej úrovni Citi a pokrok sa zverejňuje každoročne.

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

##### Interné stanovovanie cien uhlíka

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 politik a cieľov súvisiacich s klímou.

##### Závazok Citi k nulovým čistým emisiám

Skupina v súčasnosti nemá zavedený plán prechodu, ktorý by odrážal požiadavky ESRS. Skupina však očakáva, že bude reagovať na všetky požiadavky plánovania klimatickej transformácie špecifické pre danú spoločnosť v rámci časového rámca platných regulačných a právnych požiadaviek, ako sú napríklad usmernenia Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) týkajúce sa riadenia environmentálnych, sociálnych a správnych (ESG) rizík. Okrem toho Skupina naďalej prispieva k základnému záväzku Citi v oblasti nulových čistých emisií, ktorý zahŕňa dosiahnutie nulových čistých operácií do roku 2030 a nulových čistých emisií z jej finančnej činnosti do roku 2050.

---

Zhrnutie podnikov skupiny a ich produktov a služieb súvisiacich s udržateľnosťou nájdete v časti Obchodná stratégia na strane 15.<sup>20</sup>

**Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Životné prostredie (pokračovanie)**

*Metriky*

**Emisie skleníkových plynov**

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

	<b>Skupina</b>
<b>Emisie skleníkových plynov rozsahu 1</b>	
Hrubé emisie skleníkových plynov v rámci rozsahu 1 (t CO <sub>2</sub> eq)	1 320
Percentuálny podiel emisií skleníkových plynov v rámci rozsahu 1 z regulovaných systémov	0
<b>Emisie skleníkových plynov rozsahu 2</b>	
Hrubé emisie skleníkových plynov v rámci rozsahu 2 na základe lokality (tCO <sub>2</sub> eq)	13 224
Hrubé trhové emisie skleníkových plynov rozsahu 2 (tCO <sub>2</sub> eq)	4 687
<b>Významný rozsah 3 Emisie skleníkových plynov</b>	
Celkové hrubé nepriame emisie skleníkových plynov (rozsah 3) (tCO <sub>2</sub> eq) <sup>21</sup>	5 510 255
<b>Celkové emisie skleníkových plynov</b>	
Celkové emisie skleníkových plynov (na základe lokality) (tCO <sub>2</sub> eq)	5 524 799
Celkové emisie skleníkových plynov (na základe trhu) (tCO <sub>2</sub> eq)	5 516 263

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.

Metodikú nájdete v časti Financované emisie na strane 44.<sup>21</sup>

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### *Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)*

#### *Životné prostredie (pokračovanie)*

##### *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.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

Životné prostredie (pokračovanie)

#### 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, odvodené 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 CO<sub>2</sub> 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 podnikovým štandardom GHG Protocol a usmernením Scope 2 pre meranie a vykazovanie emisií založených na trhu a na mieste. Metóda založená na mieste odráža priemernú intenzitu emisií sietí, v ktorých dochádza k spotrebe energie. Trhová 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. Pri výpočte emisií skleníkových plynov Scope 2 v CEP sa 33 % zmluvných dohôd použilo ako záruka pôvodu a 48 % zmluvných nástrojov ako zmluvy o zelenej tarife s atribútmi balíkovej energie. 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 nájmovej 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 CO<sub>2</sub> v rámci 1. stupňa zo spaľovania alebo biodegradácie biomasy predstavujú 36 t CO<sub>2</sub>. Biogénne emisie vznikajú spaľovaním biozložiek obsiahnutých v benzíne a naftu používaných pre potreby vozového parku, generátorov energie a požiarnych čerpadiel spoločnosti Bank Handlowy.

#### Metriky intenzity emisií skleníkových plynov

	<b>Skupina</b>
<b>Intenzita skleníkových plynov na čistý príjem<sup>22</sup></b>	
Celkové emisie skleníkových plynov (na základe lokality) na čistý príjem (tCO <sub>2</sub> eq/milión USD)	1 014
Celkové emisie skleníkových plynov (na základe trhu) na čistý príjem (tCO <sub>2</sub> eq/milión USD)	1 012
Čistý príjem použitý na výpočet intenzity emisií skleníkových plynov (v miliónoch USD) <sup>23</sup>	5 451
Čistý príjem (iné)	0
<b>Celkový čistý príjem (vo finančných výkazoch, milióny USD)</b>	<b>5 451</b>

<sup>22</sup>Súčet čísel sa nemusí z dôvodu zaokrúhľovania zhodovať s celkovými číslami.

<sup>23</sup>Rovnakú metriku čistého príjmu nájdete v časti „Kľúčové ukazovatele výkonnosti“ na strane 7 a v „Konsolidovanom výkaze ziskov a strát“ na strane 90.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Životné prostredie (pokračovanie)

##### *Účtovné metodiky*

Intenzita emisií skleníkových plynov sa vypočíta vydelením celkových emisií skleníkových plynov čistými príjmami, čo 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 (tCO<sub>2</sub>eq), hrubých emisií skleníkových plynov na základe lokality 2 (tCO<sub>2</sub>eq) a celkových hrubých nepriamych emisií skleníkových plynov (rozsah 3) (tCO<sub>2</sub>eq). Celkové emisie skleníkových plynov na základe trhu sa v súčasnosti vypočítavajú kombináciou celkových emisií skleníkových plynov rozsahu 1 skupiny (tCO<sub>2</sub>eq), hrubých trhových emisií skleníkových plynov rozsahu 2 (tCO<sub>2</sub>eq) a celkových hrubých nepriamych emisií skleníkových plynov (rozsah 3) (tCO<sub>2</sub>eq).

##### Projekty odstraňovania skleníkových plynov a zmierňovania emisií skleníkových plynov financované prostredníctvom metrik uhlíkových kreditov

##### *Účtovné metodiky*

Citi nakupuje dobrovoľné overené uhlíkové kredity od tretích strán. Tieto kredity pozostávajú z portfólia kreditov za prírodné využitie, 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 sa uskutočňujú na úrovni Citi, a preto ich nemožno rozdeliť podľa budov alebo subjektov, a preto Skupina nemôže zverejniť uhlíkové kredity spojené s jej vlastnými prevádzkami.

##### Metodika financovaných emisií

##### *Účtovné metodiky*

Citi sa v roku 2020 pripojila k Partnerstvu pre uhlíkové účtovníctvo (PCAF) a s využitím zdrojov a odborných znalostí Citi vypočítava financované emisie s použitím nesplatených prostriedkov (prostriedkov skutočne čerpaných klientom z dostupného úveru) podľa štandardu PCAF. V súlade s metodikou PCAF, ak sú finančné informácie k dispozícii, ale klient nezverejňuje emisie, Skupina používa emisný faktor z výnosov 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 naprieč sektormi, 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 určitých 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 náročnosti, 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 87 % investícií a úverov nie je v sektoroch s vysokými emisiami, ako sú definované, a neboli zahrnuté do výpočtov financovaných emisií, ako ich vykázala Skupina. Vykonané výpočty boli vykonané s ohľadom na usmernenia uvedené v PCAF. Výpočty financovaných emisií zahŕňajú úverové portfólio pre nasledujúce sektory s vysokými emisiami uhlíka: hliník, automobilový priemysel, letectvo, cement, energetika, energetika, lodná doprava, oceľ a ťažba tepelného uhlia. Tri sektory s najvyššími emisiami sú energetika, energetika a oceľ. Emisie rozsahu 1 a 2 boli zahrnuté vo všetkých nižšie uvedených sektoroch a kategórie rozsahu 3 boli zahrnuté pre niekoľko nižšie uvedených sektorov. Ďalšie podrobnosti o

# **CITIBANK EUROPE PLC**

## **SPRÁVA PREDSTAVENSTVA**

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

metodikách špecifických pre jednotlivé sektory sú uvedené nižšie. Štruktúrované produkty (napr. deriváty, hedžing alebo obchodovanie) sú z tohto rozsahu analýzy vylúčené.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Životné prostredie (pokračovanie)

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, prenájom 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 v rámci rozsahu 3 identifikovanými v usmerneniach Pegasus a s výpočtovým prístupom „od zdroja po prebudenie“ (WTW).

Cement:

Hranica odvetvia pre cementársky 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 rozsahu 1 a 2 protistrán. Pokiaľ ide o absolútne emisie, skupina zahŕňa subjekty v rámci hodnotového reťazca energetiky vrátane výroby, prenosu a distribúcie.

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 v oblasti prepravy spoločnosti Citi identifikoval ako prevádzkovateľov lodí a prepravné služby. Výpočet skóre klimatickej zosúladenia

# **CITIBANK EUROPE PLC**

## **SPRÁVA PREDSTAVENSTVA**

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Poseidonových princípov za fiškálny rok 2023 zahŕňal prevádzkovateľov nákladných lodí, osobnú lodnú dopravu a spoločnosti poskytujúce prepravné služby, ktoré splnili rozsah analýzy financovaných emisií.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Životné prostredie (pokračovanie)

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 ocelových výrobkov a rozdiely medzi rôznymi oceliarnami (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  $\geq 5$  % 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 Spalovanie 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 5 510 255 tCO<sub>2</sub>eq pochádza 4 368 279 tCO<sub>2</sub>eq z emisií vypočítaných pomocou primárnych údajov získaných od dodávateľov alebo iných partnerov v hodnotovom reťazci, čo predstavuje 79 % z celkových emisií financovaných v rámci Rozsahu 3. 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.

#### 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 dostupnosť údajov v tom čase takmer dva roky staré. Dátový tím skupiny spolupracuje s poprednými agregáčnymi dodávateľmi v oblasti zverejňovania informácií o environmentálnych metrikách od spoločností; oneskorenie v podávaní správ a zbere údajov je však stále ťažké riešiť. Skupina preto v súčasnosti čelí nesúladi údajov – na znázornenie svojej úverovej expozície a finančných výsledkov klientov používa finančné údaje z roku 2023, ale porovnáva ich s emisiami z roku 2022. Skupina dúfa, že údaje o emisiách sa budú naďalej zlepšovať a že oneskorenie údajov sa s vývojom režimov zverejňovania zníži.

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.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie 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.

<b>Spotreba energie a mix</b>	<b>Skupina</b>
Celková spotreba fosílnych energie (MWh)	27,469
Podiel fosílnych zdrojov na celkovej spotrebe energie (%)	68 %
Spotreba z jadrových zdrojov (MWh)	2,978
Podiel spotreby z jadrových zdrojov na celkovej spotrebe energie (%)	7 %
Spotreba paliva z obnoviteľných zdrojov vrátane biomasy (zahŕňa aj priemyselný a komunálny odpad biologického pôvodu, bioplyn, obnoviteľný vodík atď.) (MWh)	2,251
Spotreba nakúpenej alebo nadobudnutej elektriny, tepla, pary a chladu z obnoviteľných zdrojov (MWh)	7,355
Spotreba vlastnej nepalivovej obnoviteľnej energie (MWh)	46
Celková spotreba energie z obnoviteľných zdrojov (MWh)	9,653
Podiel obnoviteľných zdrojov na celkovej spotrebe energie (%)	24 %
<b>Celková spotreba energie (MWh)</b>	<b>40,101</b>

###### *Účtovné metodiky*

Na rozdelenie celkovej spotreby energie Skupina rozdeľuje nakúpenú elektrinu na svoje základné zdroje energie (fosílna 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. Použitie časové rozlíšenia predstavujú hodnoty z rovnakého mesiaca predchádzajúceho roka.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### 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 zosúladovaní 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
<b>Investovanie do pracovnej sily skupiny</b>		
Potenciálny negatívny vplyv	Vlastná prevádzka Krátkodobé, strednodobé a dlhodobé	<b>Ďalšie práva súvisiace s prácou; rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých</b> 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 Krátkodobé, strednodobé a dlhodobé	<b>Pracovné podmienky</b> Nedodržanie 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	<b>Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých</b> 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.

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).

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Sociálne siete (pokračovanie)

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 (predtým Citi Blog) 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 benefity.

Ako je uvedené v časti správy s názvom Ďalšie zverejnenia týkajúce sa zmeny klímy, Skupina v súčasnosti nemá formálny plán prechodu na zmenu klímy. Preto neboli identifikované žiadne významné vplyvy na vlastnú pracovnú silu Skupiny.

#### 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.

#### 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.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Sociálne siete (pokračovanie)

Túto politiku vlastní globálny vedúci oddelenia kontroly ľudských zdrojov. Nedávno (september 2024) bolo spustené povinné školenie pre všetkých manažérov ľudských zdrojov, ktoré zdôrazňuje ich úlohu 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. 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 vyšetrowaní sú uvedené v kódexe správania, ktorý upravuje etické správanie. S obavami sa zaobchádza čo naj dôvernejšie, 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 personálnej politiky 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 nestupňovávajú. Hoci krajiny a regióny si môžu zachovať vlastné politiky, akékoľvek takéto politiky musia spĺňať minimálne štandardy stanovené v týchto politikách v rozsahu povolenom zákonom.

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.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Globálna politika proti diskriminácii a obťažovaniu navyše stanovuje očakávania spoločnosti Citi týkajúce sa úctivého, bezpečného a dôstojného pracovného prostredia, v ktorom zamestnanci a ostatní môžu dosiahnuť svoju najvyššiu úroveň individuálnej gramotnosti.

### **Vyhľadanie o udržateľnosti (pokračovanie)**

#### **Sociálne siete (pokračovanie)**

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 obeť domáceho násillia 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. Noví 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.

#### *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 benefičných 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.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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 šesťtýždňová Citi Global Fitness Challenge dostupná prostredníctvom webu a mobilnej aplikácie. Citi tiež vydáva štvrťročný newsletter s názvom „Highlight on Health“ (Základné informácie o zdraví), ktorý píše tím Live Well Citi. Tento newsletter sa zdieľa globálne prostredníctvom e-mailu a uverejňuje sa na stránke Live Well at Citi SharePoint Hub.

### **Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

#### **Sociálne siete (pokračovanie)**

stránka. 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 platenej materskej a rodičovskej dovolenky; pomáha pokrývať náklady spojené s adopciou; a ponúka platené voľno, či už z krátkodobých potrieb alebo na venovanie sa záujmom mimo práce.

#### *Zdravé WELL budovy*

Skupina tiež prispôbila a vyvinula spôsob, akým zamestnanci pracujú, prostredníctvom svojho súčasného flexibilného hybridného pracovného modelu, aby umožnila zamestnancom lepšie integrovať prácu a život a zároveň im poskytla výhody spoločného 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, napríklad bývalí zamestnanci, môžu vyjadriť obavy vrátane tých, ktoré sa týkajú negatívnych vplyvov na pracovnú silu Citi, oddeleniu pre vzťahy so zamestnancami, personálnemu oddeleniu, bezpečnostným a vyšetrovacím službám Citi, oddeleniu nezávislého riadenia rizík v oblasti dodržiavania predpisov a právneho oddeleniu. Tieto zdroje musia všetky prijaté sťažnosti zamestnancov bezodkladne postúpiť kancelárii pre etiku, pokiaľ to nezakazujú miestne zákony alebo nariadenia. Kancelária pre etiku posúdi sťažnosť zamestnanca a prideli ju príslušnému oddeleniu na prešetrenie. Obavy sa prešetria a v prípade, že sú opodstatnené, vedú k prijatiu opatrení v rámci organizácie.

#### *Kariérne vzdelávanie, zvyšovanie kvalifikácie a rozvoj*

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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 cieľovými 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.

### **Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

#### **Sociálne siete (pokračovanie)**

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 prilákatie 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.

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 zosúladovaní 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.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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 vrátane workshopov Upstander, ktoré podporujú inklúziu a solidaritu proti antisemitizmu, islamofóbii, stigme duševného zdravia a iným formám bigotnosti.
- 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.
- Okrem programu spätného mentoringu pre LGBTQIA+ osoby so zdravotným postihnutím, ktorý organizuje Citi, spustila Citi aj podobné programy pre osoby so zdravotným postihnutím a neurodiverzitu, ktoré vedie sieť Citi Disability Network, a jeden program zameraný na podporu medzigeneračnej empatie a povedomia, ktorý vedie sieť Citi Generations Network. Tieto programy spätného mentoringu sú otvorené pre všetkých zainteresovaných zamestnancov vrátane zamestnancov Skupiny.

### Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Sociálne siete (pokračovanie)

#### *Ďalšie zverejnenia o pracovnej sile*

#### Ľudské práva

#### *Závazky 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 nútej 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 vykonávať svoju činnosť 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 negatívnym dopadom na jej zamestnancov. Preto sa Skupina 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.

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

#### *Sloboda od diskriminácie 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 obeť domáceho násillia alebo iného dôvodu zakázaného zákonom.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### *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.

### *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.

### **Vyhľadanie o udržateľnosti (pokračovanie)**

#### **Sociálne siete (pokračovanie)**

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 detскую 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 požiarne bezpečnosť, ktoré sú založené predovšetkým na publikáciách Rady pre medzinárodný požiarne predpis a ďalších ustanoveniach, ako sú Medzinárodný stavebný predpis a Medzinárodný požiarne predpis.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Tieto zásady sa vzťahujú na spoločnosť CEP a jej konsolidované dcérske spoločnosti v súlade s miestnymi zákonmi a predpismi. Vlastníkom týchto zásad je vedúci oddelenia bezpečnosti pre bezpečnostné a investigatívne služby Citi (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.

### *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, newslettery a stretnutia
- Prieskumy VOE
- Inkluzívne siete a Citi Green Champions
- Online školenie

### **Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

#### **Sociálne siete (pokračovanie)**

- Hodnotenia výkonnosti
- Blog Citi (Perspektívy Citi)

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 CEP 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, vyváženosti 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. Spätaná 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.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Skupina berie výsledky prieskumu VOE vážne a snaží sa svojich zamestnancov informovať o tom, ako na základe výsledkov prieskumu koná. Existuje množstvo prípadov, keď rôzne funkcie v rámci organizácie využívajú výsledky prieskumu VOE na zlepšenie procesov, poskytovanie lepšej podpory zamestnancom a zlepšovanie svojich pracovných postupov. Skupina tiež využíva výsledky prieskumu VOE na vylepšenie svojho programu kariérneho rozvoja zamestnancov a snaží sa integrovať ich spoločné požiadavky a oblasti zamerania tak, aby lepšie odrážali potreby a kariérne ambície zamestnancov. 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.

Všetci zamestnanci sú povinní hlásiť obavy týkajúce sa správania alebo situácií, ktoré môžu ohroziť Skupinu alebo jej zákazníkov. 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) platnú pre všetkých svojich zamestnancov vzhľadom na šírku svojich operácií 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 je časť zamestnancov Skupiny krytá kolektívnymi zmluvami. 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.

Organizácia ľudských zdrojov je primárnou funkciou a riaditeľ pre ľudské zdroje (CHRO) je najvyššou pozíciou zodpovednou za zabezpečenie zapojenia vlastných zamestnancov v súvislosti s riadením podstatných skutočných a

### **Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

#### **Sociálne siete (pokračovanie)**

potenciálne vplyvy. Personálne oddelenie a riaditeľ HRO zabezpečujú dohľad nad riadením zapojenia pracovnej sily, čo je začlenené do strategického rozhodovania skupiny a rozvoja stratégie skupiny. Personálne oddelenie skupiny poskytuje výkonnému výboru skupiny aktuálne informácie o trendoch v oblasti pracovnej sily, oblastiach potenciálneho rizika a strategických iniciatívach v oblasti zapojenia pracovnej sily.

Kľúčovým kanálom zapojenia nedostatočne zastúpených skupín 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 príležitosti na profesionálny rozvoj, mentoring, vytváranie sietí a zapojenie komunity. Pobočky siete Citi Inclusion Network slúžia ako miestni zástupcovia jej sietí Inclusion Networks. Medzi tieto siete patria sieť Citi Disability 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.

#### 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.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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 prístupné členom vlastnej pracovnej sily Skupiny prostredníctvom viacerých médií, ako je osobná účasť, online prístup, telefonát a školenia.

Zamestnanci sú povzbudzovaní, aby vyjadrili obavy svojmu manažérovi, ale ak sa pri tom necítia dobre, Citi poskytuje množstvo zdrojov na eskaláciu vrátane etickej horúcej linky na nahlásenie 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 vládny orgánom, komunikáciu so zamestnancami, dodatočné školenia, vylepšenia kontroly a zmeny v politikách, obchodných procesoch a postupoch Citi.

Členovia pracovnej sily Skupiny, ktorí slúžia ako hlavní používatelia týchto kanálov a ktorí sú zodpovední za eskaláciu obáv súvisiacich s porušeniami alebo potenciálnymi porušeniami zákona, nariadenia, pravidla alebo porušeniami politiky, štandardu, postupu alebo Kódexu správania, sa môžu naďalej podieľať na vyšetrowaní záležitostí eskalácie a uzatvárania podľa potreby. Toto zapojenie pomáha podporovať efektívnosť kanálov prostredníctvom zmierňujúcich a nápravných opatrení.

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Sociálne siete (pokračovanie)

podľa potreby na nápravu v čo najväčšom rozsahu. Eskalačné záležitosti musia byť sledované a monitorované, ako je uvedené v eskalačných zásadách, až kým nie sú záležitosti uzavreté.

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 porušenia 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.

### Ciele

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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.

<b>Pohlavie</b>	<b>Počet zamestnancov</b>
Muž	8,487
Žena	8,054
Iné	4
Nenahlásené	5
<b>Celkový počet zamestnancov<sup>24</sup></b>	<b>16,550</b>

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Sociálne siete (pokračovanie)

Počet zamestnancov v krajinách, v ktorých má podnik najmenej 50 zamestnancov predstavujúcich najmenej 10 % z celkového počtu jeho zamestnancov

<b>Krajina</b>	<b>Počet zamestnancov</b>
Maďarsko	2 912
Írsko	2 604
Poľsko	9 183

Zamestnanci podľa typu zmluvy a pohlavia

Celkový počet zamestnancov je uvedený aj v časti „Poznámka 11 – Osobné náklady“ na strane 128 a „Výkazy podľa krajín“ na strane 252. Metrika počtu zamestnancov uvedená v tomto vyhlásení o udržateľnosti uvádza celkový počet zamestnancov k 31. decembru 2024, zatiaľ čo metriky v časti „Poznámka 11 – Osobné náklady“ a „Výkazy podľa krajín“ sú uvedené ako priemerný ročný počet zamestnancov.<sup>24</sup>

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

	<b>Žena</b>	<b>Muž</b>	<b>Iné</b>	<b>Nezverejnené</b>	<b>Celkom<sup>25</sup></b>
Počet zamestnancov	8 054	8 487	4	5	<b>16 550</b>
Počet stálych zamestnancov (počet zamestnancov)	8 049	8 482	4	5	<b>16 540</b>
Počet dočasných zamestnancov (počet zamestnancov)	5	5	—	—	<b>10</b>
Počet zamestnancov s negarantovanými hodinami (počet)	neuvéde	neuvéde	neuvéde	neuvéde	<b>neuvéde</b>

Zamestnanci podľa typu zmluvy a regiónu

	<b>Ázijsko</b>	<b>EMEA</b>	<b>Celkom</b>
Počet zamestnancov	1	16 549	<b>16 550</b>
Počet stálych zamestnancov (počet zamestnancov)	1	16 539	<b>16 540</b>
Počet dočasných zamestnancov (počet zamestnancov)	—	10	<b>10</b>
Počet zamestnancov s negarantovanými hodinami (počet zamestnancov)	neuvéde	neuvéde	<b>neuvéde</b>

### Účtovné metodiky

Metodika výpočtu týchto čísel je opísaná nižšie:

Celkový počet zamestnancov sa vypočítava prostredníctvom agregácie 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 2024. Väčšina zamestnancov skupiny sú zamestnanci na plný úväzok, na dobu neurčitú.

### Fluktuácia zamestnancov

V sledovanom období opustilo Skupinu 1 878 zamestnancov, čo viedlo k celkovej fluktuácii zamestnancov 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.

Celkový počet zamestnancov je uvedený aj v časti „Poznámka 11 – Osobné náklady“ na strane 128 a „Výkazy podľa krajín“ na strane 252. Metrika počtu zamestnancov uvedená v tomto vyhlásení o udržateľnosti uvádza celkový počet zamestnancov k 31. decembru 2024, zatiaľ čo metriky v časti „Poznámka 11 – Osobné náklady“ a „Výkazy podľa krajín“ sú uvedené ako priemerný ročný počet zamestnancov.<sup>25</sup>

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie 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 metrik počtu zamestnancov.

#### Riadenie a angažovanosť talentov

##### Rozdelenie zamestnancov podľa pohlavia a veku

Skupina definuje svoju vrcholovú úroveň manažmentu ako vedúcich pracovníkov, ktorí sú členmi výkonného výboru CEP a o jednu úroveň manažmentu nižšie (zahŕňa zamestnancov CEP, ktorí zastávajú pozíciu riaditeľa alebo vyššiu). Vrcholová úroveň manažmentu zahŕňa aj tých, ktorí zastávajú pozície vopred schválenej kontrolnej funkcie a kontrolnej funkcie 1. V Skupine sa teda za „vrcholový manažment“ považuje celkovo 82 osôb. Rozdelenie týchto osôb podľa pohlavia je uvedené v tabuľke nižšie.<sup>26</sup>

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

	Počet zamestnancov	Percento zamestnancov
<b>Zamestnanci na vrcholovej úrovni manažmentu</b>		
Muž	49	59.80 %
Žena	33	40.20 %
Iné	0	— %
<b>Vekové skupiny zamestnancov</b>		
Do 30 rokov	3,726	22.5 %
30-50 rokov	11,011	66.5 %
Viac ako 50 rokov	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 vydolí 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 vydolí celkový počet zamestnancov v každej vekovej skupine celkovým počtom zamestnancov na konci vykazovaného obdobia.

Ako je definované v zákone o centrálnej banke (rámec individuálnej zodpovednosti) z roku 2023<sup>26</sup>

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Sociálne siete (pokračovanie)

##### *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 pôsobi.

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 25,1 % celkovej populácie zamestnancov Skupiny pokrytých kolektívnymi zmluvami, ako sú 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.

CCF pozostáva z 27 zástupcov zamestnancov z 24 krajín pôsobenia v Európe vrátane krajín, kde pracujú zamestnanci skupiny. Riadi ho styčný výbor CCF, ktorý sa skladá z 5 zástupcov CCF. Styčný výbor CCF sa štvrtročne stretáva s vrcholovými manažermi a koordinuje tok informácií medzi širšou skupinou zástupcov CCF. Zástupcovia CCF sa stretávajú ako skupina s vedením Citi aspoň raz ročne na výročnej konferencii.

Miera pokrytia	Krytie kolektívneho vyjednávania	Sociálny dialóg
	Zamestnanci – EHP (pre krajiny s > 50 zamestnancami, ktorí predstavujú > 10 % z celkového počtu zamestnancov)	Zastúpenie na pracovisku (len EHP) (pre krajiny s > 50 zamestnancami, ktorí predstavujú > 10 % z celkového počtu)
0 – 19 %	Poľsko	Írsko / Maďarsko
20 – 39 %	0	0
40 – 59 %	0	Poľsko
60 – 79 %	0	0
80 – 100 %	0	0

Zastúpenie na pracovisku v Írsku a Maďarsku je 0 %.

#### *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 pôsobi.

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

V roku 2024 bol neupravený priemerný rozdiel v odmeňovaní žien a mužov pre zamestnancov Skupiny 29,9 %. „Neupravený“ znamená, že analýza nezohľadňuje legitímne faktory pre rozdiely v odmeňovaní, ako je pracovná funkcia, úroveň a geografická poloha. Výsledok bol vypočítaný s použitím údajov k 19. augustu 2024, ktoré sa významne nelíšia od údajov k 31. decembru 2024. 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.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Sociálne siete (pokračovanie)

Za vykazované obdobie sa pomer celkovej ročnej odmeny najvyššie platenej osoby k mediánu celkovej ročnej odmeny všetkých zamestnancov Skupiny stanovil na 168,73 : 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 2024. 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 spoločnosti Citi, etické konanie nie je len správna vec, ale aj správny spôsob, ako podnikat' a čo najlepšie slúžiť svojim klientom, kolegom, akcionárom a komunitám. Vlastní zamestnanci Skupiny sú povinní hlásiť obavy týkajúce sa správania alebo situácií, ktoré môžu ohroziť Skupinu alebo zákazníkov Skupiny. Vlastní zamestnanci Skupiny môžu vyjadriť obavy vrátane obáv z diskriminácie alebo obťažovania prostredníctvom viacerých eskalačných kanálov. Vlastní zamestnanci Skupiny môžu tiež riešiť 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 sledovaného obdobia bolo prijatých a vyšetrených 48 hlásení o prípadoch diskriminácie vrátane obťažovania v súlade s platnými politikami a postupmi, alebo ak boli vznesené v súvislosti s právnym nárokom, riešené prostredníctvom súdneho procesu.<sup>27</sup>

V priebehu vykazovaného obdobia bolo prijatých 56 sťažností, ktoré sa týkali záležitostí definovaných v odseku 2 ESRS a ktoré sa považujú za sťažnosti podliehajúce hláseniu podľa S1-17. 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.

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

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.<sup>27</sup>

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Sociálne siete (pokračovanie)

V dôsledku vyššie uvedených incidentov a sťažností neboli uhradené žiadne pokuty, regulačné ani neregulačné sankcie ani kompenzácie škôd.

Skupina pôsobí v silne regulovanom odvetví v globálnych obchodných jurisdikciách, ktoré zavádzajú reguláciu na ochranu pracovníkov. Vzhľadom na túto skutočnosť, spolu s dodržiavaním miestnych pracovnoprávných 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 splňajúce 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 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 právnik, 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 voči tomu istému pracovnému incidentu v sledovanom období, alebo ak viacerí sťažovatelia vzniesli incident alebo sťažnosť týkajúcu sa toho istého pracovného incidentu, takýto incident alebo obava boli nahlásené iba raz.

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) článku 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 posielat' 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 (Etický kódex).

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Sociálne siete (pokračovanie)

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 otázk týkajúcich sa zamestnancov, v súlade s Postupom pre riešenie sťažností podaných zamestnancami spoločnosti BHW (Sťažnosti zamestnancov).

- V roku 2024 spoločnosť BHW prostredníctvom svojich kanálov na hlásenie problémov zo strany zamestnancov prijala jednu sťažnosť, ktorá bola preskúmaná 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. Vyšetrenie neodhalilo žiadne nežiaduce záležitosti, najmä tie, ktoré by naznačovali diskrimináciu vrátane obťažovania.
- V roku 2024 došlo k dvom incidentom týkajúcim sa zamestnancov a potenciálneho porušenia ľudských práv. Išlo o dve žaloby podané zamestnancami v pracovnoprávných veciach. Podľa definície ESRS sa netýkajú závažných incidentov týkajúcich sa dodržiavania ľudských práv. K dátumu tohto vyhlásenia sú obe žaloby v štádiu prerokovania. V roku 2024 spoločnosť BHW nezaznamenala žiadne sťažnosti podané národným kontaktným bodom OECD pre zodpovedné obchodné správanie, ktoré by sa zaoberali oznámeniami o porušeníach smerníc OECD pre nadnárodné podniky, a to aj v oblasti práce.
- V roku 2024 dosiahla celková suma pokút, penále a náhrady škody vyplývajúcej z incidentov, ku ktorým došlo v predchádzajúcich vykazovaných obdobiach, sumu 9 179 USD – ide o sumu odškodnenia priznaného v súdnych sporoch týkajúcich sa zamestnancov. Táto suma nie je významná v porovnaní s najprímernejšou sumou uvedenou vo finančných výkazoch spoločnosti BHW za rok 2024, t. j. „Ostatné náklady“, ktoré dosiahli sumu 11 360 710 USD (táto suma predstavuje 0,08 % z ostatných nákladov). Počas celého vykazovaného obdobia nebola spoločnosť BHW potrestaná za porušenie práv zamestnancov.

**SPRÁVA PREDSTAVENSTVA**

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

**Vyhlasenie 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. Viac informácií nájdete v časti Metodika dvojitého posúdenia významnosti v tejto správe.

Vplyvy Skupiny súvisiace s obchodným správaním Hodnotový		
Typ nárazu	reťazec / časový horizont	Popis
<b>Obchodné správanie</b>		
Pozitívny skutočný vplyv	Vlastná prevádzka Krátkodobé, strednodobé a dlhodobé	<b>Ochrana oznamovateľov</b> Skupina sa zaviazala chrániť identitu oznamovateľov a podporovať kultúru oznamovania a povzbudzovať jednotlivcov, aby nahlasovali podozrivé alebo neetické správanie a odhaľovali nezákonné aktivity.
Pozitívny skutočný vplyv	Predchádzajúci hodnotový reťazec Strednodobý a dlhodobý	<b>Korupcia a úplatkárstvo</b> Skupina prispieva k prevencii korupcie a úplatkárstva prostredníctvom zodpovedných a zákonných obchodných praktík. Skupina spolupracuje s dodávateľmi, ktorí dodržiavajú Požiadavky spoločnosti Citi na dodávateľov, ktoré zahŕňajú zásady proti úplatkárstvu, praniu
Pozitívny skutočný vplyv	Vlastná prevádzka Krátkodobé	<b>Korupcia a úplatkárstvo</b> Skupina integruje program Citi proti praniu špinavých peňazí (AML), ktorý stanovuje postupy a kontroly zabraňujúce napomáhaniu korupcii a nelegálnym finančným aktivitám v globálnom finančnom systéme.
Pozitívny skutočný vplyv	Hodnotový reťazec v následných fázach Krátkodobý, strednodobý a dlhodobý	<b>Korupcia a úplatkárstvo</b> Skupina dodržiava štandard Citi pre riadenie rizík podvodov a zaviedla politiky, postupy a kontroly na odhaľovanie a predchádzanie podvodom, a to aj prostredníctvom ochrany majetku klientov, due diligence a monitorovacích činností podporených školeniami.

**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.

Globálna politika riadenia rizik 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 naprieč obrannými líniami spolu s príslušnými požiadavkami na riadenie a dohľad. Vztahuje 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 globálny vedúci oddelenia rizika správania a zodpovednosti.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Riadenie (pokračovanie)

##### 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 v oblasti boja proti diskriminácii a obťažovaniu zakazuje diskrimináciu, obťažovanie a odvetné opatrenia za podanie sťažnosti, čím povzbudzuje 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 politiky, ktoré podporujú riadenie a identifikáciu rizík úplatkárstva a korupcie. Globálna politika Citi v oblasti boja proti úplatkárstvu a korupcii poskytuje hlavné zásady na identifikáciu a zmierňovanie rizík úplatkárstva. Za túto politiku zodpovedá globálny riaditeľ pre AB&C. Vzhľadom na globálnu prítomnosť Citi spoločnosť Citi pravidelne overuje, či sú politika, štandardy a postupy AB&C v súlade s príslušnými zákonmi, pravidlami a predpismi, a 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 na celom svete. Dôsledky a aktualizácie politiky sa posilňujú prostredníctvom každoročných školení AB&C a pravidelných oznámení šírených v celej organizácii. Politika vyžaduje, aby zamestnanci neponúkali, nesľubovali, neposkytovali ani nesúhlasili s poskytnutím čohokoľvek hodnotného akejkoľvek osobe, ani nenabádali alebo nespĺnomočňovali inú osobu, aby urobila to isté, ak by to bolo vnímané 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 vyšetrovania v čo najväčšej možnej miere a nebrániť procesu vyšetrovania ani neposkytovať nepravdivé a zavádzajúce vyhlásenia. Okrem toho, ako súčasť tretej obrannej línie, interný audit nezávisle kontroluje činnosti riadenia rizika úplatkárstva v ostatných obranných líniách.

##### 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 riešiť problémy konzistentne a včas.

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 zásady, ktoré podporujú riadenie rizika podvodov. Globálna politika riadenia rizika podvodov spoločnosti Citi stanovuje požiadavky na riadenie expozície voči interným a externým rizikám podvodov. Stanovuje

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

definíciu rizika podvodu, rámec riadenia rizika podvodov vrátane ochoty podstupovať riziko, riadenia a úloh a zodpovedností.

### **Vyhľadanie o udržateľnosti (pokračovanie)**

#### **Riadenie (pokračovanie)**

pre riadenie rizika podvodov a požiadavky na riadenie rizika podvodov vrátane prevencie, odhaľovania a reakcie na podvody.

Podľa tejto politiky je zriadený Výbor pre riadenie rizika podvodov, ktorý zabezpečuje dohľad vrcholového manažmentu nad rizikom podvodov vo všetkých obchodných jednotkách, funkciách a právnych subjektoch 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 franšizu Skupiny pred rizikami prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a iných finančných trestných činov.

Spoločnosť CEP a jej pobočky majú vlastný dodatok ku Globálnej politike boja proti praniu špinavých peňazí, ktorý stanovuje všetky požiadavky špecifické pre danú krajinu nad rámec požiadaviek uvedených v Globálnej politike boja proti praniu špinavých peňazí. Due diligence skupiny voči 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.

### **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 posilňaniu 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 víťanie týchto výziev; víťanie 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.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Skupina aktívne podporuje získavanie priebežnej spätnej väzby. Skupina hodnotí svoju etickú kultúru prostredníctvom každoročného Indexu etiky, ktorý je súčasťou každoročného prieskumu Hlas zamestnancov (VOE), ktorý zhromažďuje cenné poznatky od zamestnancov o dôležitých záležitostiach.

### **Vyhľadanie o udržateľnosti (pokračovanie)**

#### **Riadenie (pokračovanie)**

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, pravidiel, 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 vyhovel 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 naj dôvernejšie, 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.

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 politiky na predchádzanie diskriminácii a obťažovaniu. Globálna politika Citi proti diskriminácii a obťažovaniu je zavedená na ochranu oznamovateľov a na povzbudenie 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 ukončení 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.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Okrem procesov kancelárie pre etiku, ktoré sú k dispozícii zamestnancom, skupina uplatňuje postupy, ktoré sú v súlade so zákonmi o oznamovateľoch prijatými v jurisdikciách, ktoré transponovali smernicu EÚ o oznamovaní protispoločenskej činnosti (EÚ 2019/1937).

Keďže pobočky Skupiny v EÚ transponujú smernicu EÚ o oznamovaní protispoločenskej činnosti, Skupina vydáva v každej jurisdikcii miestne usmernenia, ktoré obsahujú informácie o

- Kto môže nahlásiť obavy z oznamovania protispoločenskej činnosti
- Kanály na vytváranie hlásení
- Dostupné ochrany; a

### Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Riadenie (pokračovanie)

- Postupy pre včasné sledovanie a vyšetrovanie.

Tieto usmernenia opakujú stanovisko spoločnosti Citi, 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 na následnom vyšetrovaní takýchto obáv.

Skupina zriaďuje lokálne kanály na nahlasovanie oznamovateľov pre každú jurisdikciu, ktorá si vyžaduje lokálny kanál, okrem Etického úradu, v rámci transpozície smernice EÚ o oznamovaní protispoločenskej činnosti pre danú jurisdikciu. Podrobnosti o tom, ako získať prístup k lokálnym kanálom, sú k dispozícii na intranete skupiny. Miestni pracovníci pre riziká v oblasti dodržiavania predpisov sú vymenovaní ako určené osoby na prijímanie hlásení o protispoločenskej činnosti a v tejto oblasti absolvovali školenie.

#### 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.<sup>28</sup>

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.

#### 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 každým rokom.

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 na tieto účely považuje zamestnancov za stálych a dočasných zamestnancov priamo zamestnaných Skupinou.<sup>28</sup>

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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

### Vyhľadanie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Riadenie (pokračovanie)

- stanoviť globálne politiky, štandardy a procesy na identifikáciu, meranie, monitorovanie a riadenie rizika úplatkárstva v obranných líniách 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 dodávateľia splňať v rámci obchodovania so Skupinou.

#### Školenia týkajúce sa boja proti úplatkárstvu a korupcii

Politika AB&C spoločnosti Citi sa vzťahuje na zamestnancov skupiny a je dostupná prostredníctvom adresára interných politik Citi. Požiadavky politiky sú posilnené školením AB&C.

Zamestnanci skupiny sú povinní každoročne absolvovať školenie o dodržiavaní predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí, sankcií a 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.

Program AB&C spoločnosti Citi každoročne vykonáva 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 cieľných 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 cieľové školenie AB&C.

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 procesy hodnotenia 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

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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 ciele školenia vrátane:

Riadenie rizík ETPR:

- Vlastníci vzťahov s tretími stranami v rámci obranných línií absolvujú každoročné ciele školenie o postupoch riadenia rizika úplatkárstva počas celého životného cyklu vzťahu s tretími stranami.
- Skupina realitných služieb spoločnosti Citi absolvuje každoročne školenia o rizikových faktoroch úplatkárstva a varovných signáloch ako správcovia ETPR zapojených do stavebných zmlúv, vzťahov s prenajímateľmi atď.

### Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Riadenie (pokračovanie)

- Ciele 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 cieľovými školiacimi programami, sú zamestnanci skupiny vzdelávaní o faktoroch potrebných na to, aby bola BI takto označená.
- Ciele potreby školení pre tých, ktorí sa podieľajú na riadení 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.

Interakcie s vládnymi úradníkmi:

- V rámci každoročného školenia o boji proti praniu špinavých peňazí, sankciám a dodržiavaní predpisov AB&C, ktoré je v prípade potreby doplnené cieľovým školením, sú zamestnanci Skupiny vzdelávaní o definícii a rozsahu pojmu vládni úradníci, ako aj o činnostiach a interakciách s vládnymi úradníkmi, ktoré si vyžadujú zapojenie programu AB&C spoločnosti Citi (napr. predbežné schválenie, poradenstvo).

Ponuky:

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

#### Mechanizmy na predchádzanie a riadenie prípadov korupcie a úplatkárstva

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

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

- procesy kontroly a predbežného schvaľovania obchodných darov, zábavy, cestovania a ubytovania, ako aj nábory, 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 vyšetrovanej udalosti. 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, ktoré sa majú eskalovať (t. j.

### **Vyhĺasenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

#### **Riadenie (pokračovanie)**

potenciálne alebo skutočné záležitosti alebo akékoľvek iné situácie, ktoré môžu mať negatívny vplyv na Skupinu, ako napríklad zhoršenie obchodnej činnosti, poškodenie reputácie, strata alebo ujma), vrátane eskalácie významných záležitostí Výboru pre obchodné riziká a kontrolu CEP BRCC (Výbor pre audit CEP) 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 auditorskému výboru CEP na ďalšie eskalovanie predstavenstvu CEP podľa potreby.

#### *Boj proti úplatkárstvu a korupcii v súvislosti s dodávateľmi*

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 Vyhĺasení Citi o zásadách pre dodávateľov.

#### *Podvod*

Skupina riadi svoju expozíciu voči interným a externým rizikám podvodov prostredníctvom politik a školení súvisiacich s riadením rizík podvodov. Politika riadenia rizík podvodov vyžaduje, aby zamestnanci používali eskalačné kanály na hlásenie podozrení 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

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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 spoločnosť CEP a jej konsolidované dcérske spoločnosti 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 pre spoločnosť CEP alebo zodpovedných za ochranu klientskeho majetku. Predstavenstvo spoločnosti CEP je v konečnom dôsledku zodpovedné za zabezpečenie toho, aby spoločnosť 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 cieľených prezenčných stretnutí.<sup>29</sup>

### 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, zamestnancoch, dodávateľoch, obchodných partneroch a franšízach. Kódex správania poskytuje zamestnancom pokyny na bezpečnú prácu pri práci.

### **Vyhĺásenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

#### **Riadenie (pokračovanie)**

na diaľku, preventívne opatrenia pre incidenty v oblasti informačnej bezpečnosti a kanály, na ktoré sa možno obrátiť v prípade otázok. Poskytuje tiež príslušné zásady a postupy.

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, technologov 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.

<sup>29</sup> Pobočky CEP UK dodržiavajú ekvivalentný štandard Spojeného kráľovstva v súlade s miestnymi zákonmi a predpismi.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### *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.

#### Odsúdenia a pokuty

Skupina nemala počas vykazovaného obdobia žiadne odsúdenia ani pokuty za porušenie protikorupčných alebo protiúplatkárskeho zákonov.

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### Vyhlásenie o udržateľnosti (pokračovanie)

#### Riadenie (pokračovanie)

##### 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), globálnemu riaditeľovi 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 prideluje zodpovednosť globálnemu manažérskemu tímu AB&C za posúdenie významných záležitostí vrátane obáv a incidentov a za určenie cesty k eskalácii príslušným riadiacim a správny výborom. V prípade porušení politík, štandardov a postupov 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).

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024

### 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; predpisy o taxonómii; a akékoľvek ďalšie kritériá používané skupinou na doplnenie a/alebo interpretáciu kritérií rámca pre podávanie správ o udržateľnosti. Táto zodpovednosť zahŕňa:

- 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;
- 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;
- zverejnenie a nahlásenie procesu dvojitého posudzovania významnosti vo Vyhlásení o udržateľnosti v súlade s ESRS;
- zabezpečenie toho, aby Skupina viedla primerané záznamy týkajúce sa prípravy Vyhlásenia o udržateľnosti;
- 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;
- s vhodným odkazom na použité kritériá a ich opisom;
- identifikácia kvantitatívnych metrik 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; a
- 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.

Riaditelia spoločnosti Citibank Europe Plc. 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:

13 May 2025

Susan Dean  
Predseda

Ignacio Gutiérrez-Orrantia  
Generálny riaditeľ

Desmond Crowley  
Predseda  
auditorského výboru

Fiona Mahonová  
tajomník spoločnosti

**Správa nezávislého audítora o obmedzenom uistení pre riaditeľov Citibank Europe Plc o vyhlásení o udržateľnosti****Náš záver o obmedzenom uistení**

Vykonalí sme zákazku s obmedzeným uistením týkajúcu sa podávania správ o udržateľnosti uvedených vo Vyhlásení o udržateľnosti (ďalej len „Vyhlásenie o udržateľnosti“), ktoré vypracovala spoločnosť Citibank Europe Plc („Subjekt“) a ktoré je uvedené v časti „Vyhlásenie o udržateľnosti“ na stranách až Správy predstavenstva Subjektu za rok končiaci sa 31. decembra 2024, vypracovanej v súlade s časťou 28 Zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014. 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.

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.

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 politik a postupov týkajúcich sa súladu s etickými požiadavkami, profesionálnymi štandardmi a príslušnými právnymi a regulačnými požiadavkami.

**Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)****Správa nezávislého audítora o obmedzenom uistení pre riaditeľov Citibank Europe Plc (pokračovanie)**

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 PREDSTAVENSTVA 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 až , účtovnú závierku na stranách až 252 a ostatné informácie na stranách 320 až .512103344

Vyhlasenie o udržateľnosti a naša správa o obmedzenom uistení k nemu netvorí súčasť ostatných informácií. Náš záver o obmedzenom uistení k Vyhláseniu o udržateľnosti sa na ostatné informácie nevzťahuje a nevyjadrujeme k nim žiadnu formu záveru o uistení.

Porovnávacie podávanie správ o udržateľnosti vo Vyhlásení o udržateľnosti, ktoré je súčasťou Správy riaditeľov za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023, nebolo súčasťou uisťovacej zákazky. V dôsledku toho nie sú porovnávacie podávanie správ o udržateľnosti a s nimi súvisiace zverejnenia vo Vyhlásení o udržateľnosti za toto obdobie overené.

**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.

Osoby poverené riadením sú tiež zodpovedné za dohľad nad procesom podávania správ o vyhlásení o udržateľnosti účtovnej jednotky.

**Inherentné obmedzenia pri príprave vyhlásenia o udržateľnosti**

Získali sme obmedzené uistenie ohľadom prípravy Vyhlásenia o udržateľnosti v súlade so Zákomom 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 audítora o obmedzenom uistení pre riaditeľov Citibank Europe Plc (pokračovanie)**

- Odhady, aproximácie a/alebo prognózy, ktoré subjekt používa pri príprave a prezentácii svojho vyhlásenia o udržateľnosti, sú spojené so značnou 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.
- 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 uistovacia 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 jednotlivito 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 zachováваме 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 audítora o obmedzenom uistení pre riaditeľov Citibank Europe Plc (pokračovanie)**

- Navrhnuť 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.
- Navrhnuť 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.
- Navrhnuť 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 uistovacích postupov (vrátane dopytovania a analytických postupov) s cieľom reagovať na identifikované riziká významných nesprávností; a
- 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.

**Vyhlasenie o udržateľnosti (pokračovanie)**

**Správa nezávislého audítora o obmedzenom uistení pre riaditeľov Citibank Europe Plc (pokračovanie)**

**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 s obmedzeným uistením, 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, ktoré sme dospeli.

Patricia Carroll

V mene a pre

KPMG

**Autorizovaní účtovníci, audítorská firma**

1. Námestie správcu prístavu

IFSC

Dublin 1

D01 F6F5

14. mája 2025

**Správa o audite účtovnej závierky****Výrok**

Auditovali sme účtovnú závierku spoločnosti Citibank Europe Plc („Spoločnosť“) a konsolidovanú účtovnú závierku Spoločnosti a jej dcérskych spoločností („Skupina“) za rok končiaci sa 31. decembra 2024, ktorá pozostáva z výkazov o finančnej situácii skupiny a spoločnosti, výkazov ziskov a strát skupiny a spoločnosti, výkazov ostatných komplexných ziskov a strát skupiny a spoločnosti, výkazov peňažných tokov skupiny a spoločnosti, výkazov zmien vlastného imania skupiny a spoločnosti a poznámok k účtovnej závierke vrátane zhrnutia významných účtovných zásad uvedených v poznámke 1. Rámec finančného výkazníctva, ktorý bol použitý pri ich zostavení, je írské právo a Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva („IFRS“) prijaté Európskou úniou.

Podľa nášho názoru finančné výkazy Skupiny a Spoločnosti:

- poskytujú pravdivý a objektívny obraz aktív, pasív a finančnej situácie Skupiny a Spoločnosti k 31. decembru 2024 a jej zisku za rok končiaci sa k uvedenému dátumu a peňažných tokov Skupiny a Spoločnosti za rok končiaci sa k 31. decembru 2024;
- boli riadne pripravené v súlade s IFRS prijatými Európskou úniou; a
- boli riadne pripravené v súlade s požiadavkami Zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014.

**Základ pre stanovisko**

Audit sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi (Írsko) (ISA (Írsko)) a platnými právnymi predpismi. Naše zodpovednosti podľa týchto štandardov sú opísané nižšie v časti našej správy venovanej zodpovednosti audítora za audit finančných výkazov Skupiny a Spoločnosti. Sme nezávislí od Skupiny a Spoločnosti v súlade s etickými požiadavkami, ktoré sú relevantné pre náš audit finančných výkazov v Írsku, vrátane Etického štandardu pre audítora (Írsko) vydaného Írskym úradom pre dohľad nad auditom a účtovníctvom („IAASA“), ktorý sa uplatňuje na subjekty verejného záujmu, a Medzinárodného kódexu etiky pre profesionálnych účtovníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti) vydaného Radou pre medzinárodné etické štandardy pre účtovníkov (kódex IESBA) a splnili sme si aj ďalšie etické zodpovednosti v súlade s týmito požiadavkami.

Dňa 23. mája 2024 nás predstavenstvo poverilo auditom účtovnej závierky Skupiny a Spoločnosti za rok končiaci 31. decembra 2024. Celkové neprerušené obdobie auditu vrátane predchádzajúcich obnovení a opätovných vymenovaní firmy je 1 rok.

Neaudítorské služby zakázané etickým štandardom IAASA pre audítora (Írsko) alebo článkom 5(1) nariadenia (EÚ) č. 537/2014 neboli poskytnuté Skupine ani Spoločnosti a pri vykonávaní nášho auditu sme zostali nezávislí od Skupiny a Spoločnosti.

Veríme, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor.

**Záver týkajúce sa nepretržitého pokračovania v činnosti**

Pri audite účtovnej závierky sme dospeli k záveru, že použitie účtovného predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti zo strany predstavenstva pri zostavení účtovnej závierky je vhodné.

Naše hodnotenie schopnosti Skupiny a Spoločnosti pokračovať v nepretržitej činnosti zo strany predstavenstva zahŕňalo:

- využitie našich znalostí o Skupine a Spoločnosti, odvetví finančných služieb a všeobecnom ekonomickom prostredí na identifikáciu inherentných rizík obchodného modelu. Analyzovali sme, ako by tieto riziká mohli ovplyvniť finančné zdroje Skupiny a Spoločnosti alebo jej schopnosť pokračovať v činnosti;
- oslovením vedenia a osôb poverených riadením sme aktualizovali a ďalej rozvíjali naše znalosti o Skupine a Spoločnosti a jej prostredí v súvislosti s nepretržitým pokračovaním v činnosti. Tento proces pomohol identifikovať akékoľvek udalosti a podmienky, ktoré by mohli vyvolať významné pochybnosti o schopnosti Skupiny a Spoločnosti pokračovať v činnosti, a určiť, či môže existovať významná neistota;
- posúdenie, či by tieto riziká mohli vierohodne ovplyvniť dostupnosť finančných zdrojov v dohľadnej budúcnosti. Toto sa hodnotilo porovnaním závažných, ale vierohodných scenárov nepriaznivého vývoja, ktoré

## SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE PLC

by mohli vyplynúť z identifikovaných rizík jednotlivu a kolektívne, s úrovňou dostupných finančných zdrojov uvedenou Skupinou a finančnými prognózami Spoločnosti;

- získanie posúdenia vedenia ohľadom nepretržitého pokračovania v činnosti za obdobie nepretržitého pokračovania v činnosti, ktoré pokrýva obdobie najmenej dvanástich mesiacov od dátumu podpísania tohto audítorského stanoviska;
- vyhodnotenie primeranosti prognóz vedenia, posúdenie vhodnosti metód použitých na stanovenie prognóz prostredníctvom kontroly a testovania poskytnutých výpočtov a spochybnenie kľúčových predpokladov, z ktorých tieto prognózy vychádzajú. Toto hodnotenie zahŕňalo posúdenie toho, či boli kľúčové predpoklady primerané a citlivé na alternatívne scenáre a riziká poklesu, aby sa zistilo, či boli do prognózy zahrnuté vhodné zmierňujúce faktory na riešenie tohto rizika;
- vyhodnotenie, či hodnotenie vedenia identifikovalo akékoľvek udalosti alebo podmienky, ktoré by mohli vyvolať značné pochybnosti o schopnosti Skupiny a Spoločnosti pokračovať v činnosti. Toto zahŕňalo určenie, či bola metóda vedenia vhodná na identifikáciu takýchto udalostí alebo podmienok; a
- preskúmanie zverejnení o nepretržitom pokračovaní činnosti Skupiny uvedených vo výročnej správe s cieľom posúdiť, či boli zverejnenia primerané a v súlade so štandardmi výkazníctva.

Na základe vykonanej práce sme neidentifikovali žiadne významné neistoty týkajúce sa udalostí alebo podmienok, ktoré by jednotlivu alebo spoločne mohli vyvolať značné pochybnosti o schopnosti Skupiny alebo Spoločnosti pokračovať v činnosti počas obdobia najmenej dvanástich mesiacov od dátumu schválenia účtovnej závierky na zverejnenie.

Naše zodpovednosti a zodpovednosti riaditeľov týkajúce sa nepretržitého pokračovania v činnosti sú opísané v príslušných častiach tejto správy. Keďže však nie je možné predvídať všetky budúce udalosti alebo podmienky, toto vyhlásenie nepredstavuje záruku schopnosti Skupiny a Spoločnosti pokračovať v činnosti.

### ***Rozsah, v akom bol audit schopný odhaliť nezrovnalosti vrátane podvodov***

Nezrovnalosti vrátane podvodov sú prípadmi nedodržovania zákonov a nariadení. V súlade s našimi zodpovednosťami uvedenými nižšie navrhujeme postupy na odhaľovanie podstatných nesprávností týkajúcich sa nezrovnalostí vrátane podvodov. Rozsah, v akom sú naše postupy schopné odhaliť nezrovnalosti vrátane podvodov, je podrobne opísaný nižšie:

#### Identifikácia rizík

Naše postupy na identifikáciu rizík nezrovnalostí vrátane podvodov okrem iného zahŕňali:

- Získanie pochopenia právneho a regulačného rámca platného pre Skupinu a Spoločnosť a odvetvie, v ktorom pôsobí, a zváženie rizika podvodu a nedodržovania platných zákonov a predpisov vrátane rizík nedodržovania zákonov a predpisov súvisiacich s porušovaním zákonov a predpisov o finančnej kriminalite a dodržiavaním predpisov, požiadavkami na regulačné vykazovanie a správaním sa, a zváženie rozsahu, v akom by nedodržovanie predpisov mohlo mať významný vplyv na účtovnú závierku. Prítom sme zohľadnili aj tie zákony a predpisy, ktoré majú priamy vplyv na účtovnú závierku, ako napríklad Zákon o obchodných spoločnostiach z roku 2014 a príslušné daňové predpisy.
- Otázky týkajúce sa vedenia a osôb poverených riadením (vrátane získavania a kontroly podpornej dokumentácie) týkajúce sa politik a postupov Skupiny a Spoločnosti týkajúcich sa:
  - identifikácia, hodnotenie a dodržiavanie zákonov a nariadení a či si boli vedomí akýchkoľvek prípadov nedodržovania;
  - odhaľovanie a reagovanie na riziká podvodu a to, či majú vedomosti o akomkoľvek skutočnom, podozrení alebo údajnom podvode; a
  - náročné predpoklady, ktoré vedenie urobilo vo svojich významných účtovných odhadoch.
- Diskusia v rámci tímu pre zákazku a v prípade potreby zapojenie príslušných interných špecialistov o tom, ako a kde môže dôjsť k podvodu vo finančných výkazoch a o akýchkoľvek potenciálnych indikátoroch podvodu.

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE PLC**Reakcia auditu na identifikované riziká

Naše postupy reakcie na identifikované riziká zahŕňali okrem iného:

- Preskúmanie zverejnení vo finančných výkazoch a testovanie podpornej dokumentácie s cieľom posúdiť súlad s príslušnými zákonmi a predpismi, ako je uvedené vyššie.
- Otázky týkajúce sa skutočných a potenciálnych súdnych sporov a nárokov adresované vedeniu. Naše otázky sme potvrdili preskúmaním politiky dodržiavania predpisov skupiny, zápisníc zo zasadnutí predstavenstva, dokumentov poskytnutých audítorskému výboru a korešpondencie prijatej/odoslanej regulačným orgánom.
- Vykonávanie analytických postupov na identifikáciu akýchkoľvek nezvyčajných alebo neočakávaných vzťahov, ktoré môžu naznačovať riziká významných nesprávností v dôsledku podvodu.
- Čítanie zápisníc zo stretnutí osôb poverených riadením a kontrola korešpondencie s daňovými úradmi.
- Identifikácia a testovanie účtovných zápisov, najmä tých, ktoré sa považujú za najnáchylnejšie na podvod.
- Získavanie právnych potvrdení od právnych poradcov týkajúcich sa podstatných súdnych sporov a záležitostí týkajúcich sa dodržiavania predpisov.
- Spochybňovanie predpokladov a úsudkov vedenia vo svojich významných účtovných odhadoch.
- Otázky týkajúce sa vedenia a osôb poverených riadením.
- Preskúmanie správ interného auditu, pokiaľ sa týkajú finančných výkazov.

Posúdili sme udalosti alebo podmienky, ktoré by mohli naznačovať motiváciu alebo tlak na spáchanie podvodu alebo poskytnúť príležitosť na spáchanie podvodu. V súlade s požiadavkami audítorských štandardov sme vykonali postupy na riešenie rizika obchádzania kontrol zo strany manažmentu. V rámci tohto auditu sa domnievame, že neexistuje riziko podvodu súvisiace s vykazovaním výnosov. Identifikovali sme riziká podvodu v súvislosti s oceňovaním finančných nástrojov úrovne 3 a existenciou a presnosťou nepotvrdených mimoburzových derivátov.

Všetkým členom auditového tímu sme oznámili relevantné identifikované zákony, nariadenia a potenciálne riziká podvodu a počas celého auditu sme boli ostražití voči akýmkoľvek náznakom podvodu alebo nedodržiavania zákonov a nariadení.

Naše audítorské postupy boli navrhnuté tak, aby reagovali na riziká významných nesprávností vo finančných výkazoch, pričom uznávame, že riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko neodhalenia nesprávnosti vyplývajúcej z chyby, pretože podvod môže zahŕňať úmyselné zatajenie napríklad falšovaním, skresľovaním alebo tajnou dohodou. Vykonávané audítorské postupy majú inherentné obmedzenia a čím ďalej je nesúlad so zákonmi a predpismi od udalostí a transakcií uvedených vo finančných výkazoch, tým je menej pravdepodobné, že si ho uvedomíme.

Zdôraznenie skutočnosti – porovnávacie informácie

Upozorňujeme na poznámku 43 vo finančných výkazoch Skupiny a Spoločnosti, ktorá uvádza, že porovnávacie informácie prezentované k 31. decembru 2023 a za rok končiaci sa 31. decembrom 2023 boli prepracované. Náš výrok nie je v súvislosti s touto záležitosťou modifikovaný.

**Iná záležitosť**

Finančné výkazy Skupiny a Spoločnosti Citibank Europe Plc za rok končiaci sa 31. decembra 2023 boli overené spoločnosťou KPMG, ktorá k týmto výkazom vyjadrila 28. marca 2024 nemodifikovaný výrok.

**Kľúčové záležitosti auditu**

Kľúčové záležitosti auditu sú tie záležitosti, ktoré boli podľa nášho odborného úsudku najvýznamnejšie pri audite účtovnej závierky a zahŕňajú najvýznamnejšie posúdené riziká významných nesprávností (či už spôsobených podvodom alebo nie), vrátane tých, ktoré mali najväčší vplyv na: celkovú stratégiu auditu, rozdelenie zdrojov v rámci auditu a smerovanie úsilia auditného tímu. Tieto záležitosti boli riešené v kontexte nášho auditu účtovnej závierky ako celku a pri formovaní nášho názoru na ňu a k týmto záležitostiam neposkytujeme samostatný výrok.

## SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE PLC

Očakávané úverové straty podľa IFRS 9

2024: 288 miliónov USD (Skupina) 178 miliónov USD (Spoločnosť)

2023: 354 miliónov USD (Skupina) 206 miliónov USD (Spoločnosť)

<b>Kľúčová audítorská záležitosť: Očakávané úverové straty podľa IFRS 9</b>
<p>Rezerva na očakávané úverové straty („ECL“) je podstatnou bilanciou a podlieha úsudku vedenia a neistote odhadov. Medzi kľúčové oblasti, v ktorých sme identifikovali vyššiu úroveň úsudku vedenia a rizika odhadov, a preto sme sa viac zamerali na súlad spoločnosti CEP s IFRS 9, patria:</p> <p><b>Presnosť modelov pravdepodobnosti zlyhania („PD“)</b></p> <p>Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty vykazuje značnú zložitnosť, neistotu, subjektivitu a potenciálne skreslenie predpokladov vyplývajúce z modelov PD používaných pri výpočte ECL. To vedie k značnej úrovni úsudku manažmentu. Vzhľadom na centralizovanú povahu modelovacích procesov sa budeme primárne zameriavať na procesy špecifické pre danú právnickú osobu a zároveň využijeme výhody skupinových audítora KPMG US. Preto sa naše významné riziko zameriava na skalárne modely, a najmä na ich aplikáciu v modeli pre región EMEA.</p> <p><b>Ekonomické scenáre</b></p> <p>Ekonomické scenáre majú priamy vplyv na presnosť a spoľahlivosť výpočtu očakávaných úverových strát (ECL). Ekonomické scenáre ovplyvňujú pravdepodobnosť zlyhania (PD) a stratu v prípade zlyhania (LGD), ktoré sú kľúčovými zložkami modelu ECL podľa IFRS 9. Pri určovaní relevantných ekonomických scenárov a ich váh sa uplatňuje významný úsudok a odhad manažmentu.</p> <p>Identifikovali sme významné riziko spôsobené chybou v úsudku a odhade vedenia uplatnenom v súvislosti s:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• výber scenárov,</li> <li>• podstatné ekonomické premenné, ktoré ovplyvňujú scenáre,</li> <li>• váhy každého scenára použité na výpočet očakávaných úverových strát (ECL),</li> <li>• spôsob, akým sú scenáre integrované do modelov očakávaných úverových strát (ECL) a súlad s IFRS 9.</li> </ul>
<b>Súvisiace zverejnenia</b>
Pozri poznámku 1 (j) (účtovné zásady) a poznámky 21 a 23.2 (zverejnenia finančných informácií)

**Reakcia auditu**

Vykonalí sme podrobné postupy hodnotenia rizika pre zostatok očakávaných úverových strát (ECL) v rámci finančných výkazov skupiny. V rámci týchto postupov hodnotenia rizika sme identifikovali, ktoré portfóliá sú podľa nášho úsudku spojené s rizikom významných nesprávností vrátane tých, ktoré vyplývajú z významných úsudkov vedenia pri odhadovaní ECL, či už v dôsledku vstupov, metód alebo predpokladov.

**Presnosť PD modelov:**

- Vykonalí sme komplexné prehliadky procesov s cieľom identifikovať kľúčové systémy, aplikácie a kľúčové kontroly používané v;
- Proces tvorby opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty, ako aj proces a metodiky modelovania vrátane monitorovania modelov, validácie a schvaľovania modelov PD;
- Staging a významné zvýšenie kreditného rizika („SICR“);
- Testovanie všeobecných IT kontrol nad kľúčovými systémami používanými v procese na prenos údajov používaných modelmi PD a výpočet očakávanej úverovej straty (ECL) a IT kontrol prístupu a zmien nad aplikáciami na ukladanie modelov.
- Úplnosť a presnosť identifikovaných relevantných dátových prvkov použitých v modeloch CEP ECL PD sme otestovali prostredníctvom testovania kontrol a overenia vzorky dátových prvkov v podpornej dokumentácii.
- Spolu s našimi úverovými špecialistami sme testovali návrh, implementáciu a prevádzkovú účinnosť kontrol týkajúcich sa autorizácie, validácie, monitorovania a fázovania modelu PD.
- Spolu s našimi úverovými špecialistami sme skontrolovali dokumentáciu k vývoju modelu a posúdili, či boli aktualizácie modelu v danom období primerané.
- Vyhodnotili a spochybnili sme primeranosť a vhodnosť kritérií SICR vedenia pre súlad s IFRS 9. Toto zahŕňalo testovanie, či sú kritériá SICR orientované na budúcnosť a zohľadňujú kvantitatívne aj kvalitatívne kritériá.
- Nezávisle sme vyhodnotili primeranosť výstupov PD modelu ich porovnaním s nezávisle získanými externými údajmi.

**Ekonomické scenáre:**

- Vykonalí sme komplexnú analýzu procesov a otestovali sme návrh, implementáciu a prevádzkovú účinnosť kľúčových kontrol týkajúcich sa určovania a odhadovania makroekonomických scenárov používaných pri výpočte očakávaných úverových strát (ECL) a pravdepodobnostných váh aplikovaných na tieto scenáre.
- Posúdili sme metodiku použitú na vývoj a výber ekonomických scenárov, aby sme zabezpečili jej súlad s príslušnými účtovnými štandardmi a osvedčenými postupmi.
- Spolu s našim ekonomickým špecialistom sme kriticky zhodnotili primeranosť predpokladov použitých v ekonomických scenároch a porovnali sme tieto predpoklady s externými ekonomickými prognózami, historickými údajmi a trendmi v odvetví.
- Spochybnili sme, či bol pohľad vedenia na informácie o výhľade do budúcnosti („FLI“), t. j. pokiaľ ide o váhy pre základný, optimistický a pesimistický scenár, primeraný vzhľadom na všetky dostupné informácie na konci roka, ako sú externé prognostiky a informácie od partnerov.
- Vykonalí sme analýzu citlivosti scenárov použitých vedením, pričom sme preskúmali, ako sa ECL menia so zmenou závažnosti ekonomického scenára, aby sme posúdili, či sú predpoklady FLI vhodné.
- Spolu s našim ekonomickým špecialistom sme posúdili robustnosť prognóz makroekonomických premenných, ktoré sú základom ekonomických scenárov vedenia. Konkrétne sme spochybnili celkovú primeranosť prognóz s odkazom na nezávislé a pozorovateľné ekonomické prognózy.

Zistili sme, že významné úsudky, ktoré vedenie použilo pri určovaní nákladov a rezerv na očakávané úverové straty (ECL), vrátane presnosti modelu PD a ekonomických scenárov, sú primerané.

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE PLC****Kľúčové záležitosti auditu (pokračovanie)**

Oceňovanie finančných nástrojov úrovne 3

2024: Aktíva: 963 miliónov USD (Skupina) 930 miliónov USD (Spoločnosť), Pasíva: 110 miliónov USD (Skupina) 110 miliónov USD (Spoločnosť)

2023: Aktíva: 509 miliónov USD (Skupina) 483 miliónov USD (Spoločnosť), Pasíva: 173 miliónov USD (Skupina) 173 miliónov USD (Spoločnosť)

<b>Kľúčová audítorská záležitosť: Ocenenie finančných nástrojov úrovne 3</b>
<p>Ocenenie určitých finančných nástrojov sa považuje za nástroj s významným rizikom z dôvodu chyby a podvodu, keď nepozorovateľné cenové vstupy, ktoré si vyžadujú určitý stupeň manažérskeho úsudku, ovplyvňujú podstatnú časť výsledného ocenenia a takéto ocenenie by mohlo viesť k významným nesprávnostiam vo finančných výkazoch.</p> <p>Určenie ocenenia finančných nástrojov, ktoré sa považujú za nástroje s nepozorovateľnými vstupmi, ktoré predstavuje odhad vedenia o reálnej hodnote nástroja k dátumu zostavenia účtovnej závierky, zahŕňa úsudok a zložitosť týkajúcu sa tvrdenia o ocenení.</p> <p>Významné vstupné údaje o cenách sú nepozorovateľné, zahŕňajú zložité modely oceňovania alebo obmedzené trhové údaje a neistota odhadu môže byť vysoká.</p> <p>Vedenie spoločnosti robí určité predpoklady týkajúce sa oceňovania finančných nástrojov. Oceňovanie finančných nástrojov úrovne 3 zohľadňuje okrem iného úsudok obchodníka týkajúci sa aspoň jedného významného nepozorovateľného vstupu. Významné predpoklady a/alebo úsudky použité pre významné nepozorovateľné vstupy sú subjektívne a obchodník ich môže manipulovať.</p> <p>Ocenenie úrovne 3 považujeme za kľúčovú audítorskú záležitosť, pretože jeho výpočet je zložitý a vyžaduje si vysoký stupeň úsudku vedenia.</p> <p>Z vyššie uvedených dôvodov tím pre audit považuje túto záležitosť za kľúčovú audítorskú záležitosť.</p>
<b>Súvisiace zverejnenia</b>
Pozri poznámku 1 (i) (účtovné zásady) a poznámku 25 (finančné zverejnenia)

<b>Reakcia auditu</b>
<p>Počas celého auditovaného obdobia sme vykonali podrobné postupy hodnotenia rizík pre všetky zostatky (t. j. všetky finančné nástroje s reálnou hodnotou držané Skupinou) v rámci finančných výkazov Skupiny. V rámci týchto postupov hodnotenia rizík sme identifikovali, ktoré portfóliá podľa nášho úsudku a súvisiace vstupy do oceňovania predstavujú riziko významných nesprávností vrátane tých, ktoré vyplývajú z významných úsudkov vedenia o oceňovaní, a to buď z dôvodu nepozorovateľných vstupov, alebo zložitých modelov.</p> <p>Vykonali sme komplexné kontroly procesu oceňovania a otestovali sme návrh, implementáciu a prevádzkovú účinnosť kľúčových kontrol identifikovaných v nasledujúcich oblastiach:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Kľúčové vstupy nezávislého overovania cien („IPV“) vrátane úplnosti pozícií a rizikových faktorov, na ktoré sa vzťahuje IPV;</li><li>• Úpravy reálnej hodnoty („FVA“);</li><li>• IT systémy relevantné pre oceňovanie vrátane rozhraní so systémami riadenia rizík a externými poskytovateľmi oceňovania.</li><li>• Validácia, úplnosť, implementácia a používanie modelov oceňovania vrátane kontrol nad úpravami obmedzení a predpokladov modelu; a</li><li>• Vyrovnávanie pozícií v hierarchii reálnej hodnoty.</li></ul> <p>V spolupráci s našimi špecialistami na oceňovanie:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Nezávisle ocenili výber finančných nástrojov úrovne 3 (s cieľom riešiť riziko podvodu).</li><li>• Nezávisle získané kľúčové cenové vstupy ako súčasť našich prepočtov a kontroly.</li></ul> <p>Spochybnili sme primeranosť významných predpokladov posúdením vhodnosti významných modelov a metodík použitých pri výpočte reálnych hodnôt a FVA a nezávislým zostavením kriviek významných trhových údajov, ktoré vedenie používalo ako súčasť procesu IPV.</p> <p>Celkovo považujeme ocenenie finančných nástrojov úrovne 3 za primerané vzhľadom na požiadavky IFRS.</p>

### ***Naše uplatnenie významnosti***

Významnosť definujeme ako rozsah nesprávnych údajov vrátane opomenutí vo finančných výkazoch, u ktorých by sa dalo rozumne očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia primerane informovanej osoby prijaté na základe finančných výkazov. Významnosť používame pri plánovaní rozsahu našej audítorskej práce, ako aj pri hodnotení výsledkov našej práce.

Na základe nášho odborného úsudku sme stanovili významnosť a výkonnostnú významnosť pre finančné výkazy Skupiny a Spoločnosti ako celku takto:

- Významnosť pre finančné výkazy skupiny bola stanovená na 110 miliónov USD, čo predstavuje približne 0,5 % čistých aktív za daný rok.
- Významnosť pre finančné výkazy spoločnosti bola stanovená na 100 miliónov USD, čo predstavuje približne 0,5 % čistých aktív za daný rok.
- Výkonnostná významnosť pre finančné výkazy skupiny ako celku bola stanovená na 82,5 milióna USD.
- Výkonnostná významnosť pre finančné výkazy spoločnosti ako celku bola stanovená na 75 miliónov USD.

Tieto prahové hodnoty spolu s kvalitatívnymi úvahami sme použili na určenie rozsahu nášho auditu a povahy, načasovania a rozsahu našich audítorských postupov a na vyhodnotenie vplyvu nesprávnych údajov na finančné výkazy Skupiny a Spoločnosti ako celku.

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE PLC*****Naše uplatnenie významnosti (pokračovanie)***

Ako referenčnú hodnotu sme si zvolili čisté aktíva, pretože podľa nášho názoru je v súlade s regulačným prostredím, zameraním na zainteresované strany a zohľadňuje transformačný vplyv rastúcej súvahy. Táto voľba odráža priority primárnych používateľov, ktorí zdôrazňujú finančnú silu, likviditu a kapitálovú primeranosť Skupiny a Spoločnosti. Čisté aktíva navyše poskytujú medziročne stabilnejší a spoľahlivejší ukazovateľ v porovnaní so ziskom pred zdanením a náš výber je v súlade s postupmi v odvetví, ktoré sa pozorujú v porovnateľných bankách.

Na základe nášho profesionálneho úsudku a vnímanej úrovne rizika sme zvolili 0,5 %, pričom sme poznamenali, že je to aj v rámci bežne akceptovaných referenčných hodnôt aktív.

Osobám povereným riadením sme nahlásili neupravené chyby zistené v rámci nášho audítorského procesu, ktoré presahujú jednoznačne nevýznamnú úroveň 5 % významnosti pre Skupinu a Spoločnosť (5,5 milióna USD a 5 miliónov USD).

**Prehľad rozsahu nášho auditu**

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený našim uplatnením významnosti. V dôsledku toho bol náš audítorský prístup vyvinutý na základe pochopenia aktivít Skupiny a Spoločnosti, kľúčových funkcií vykonávaných v mene predstavenstva a celkového kontrolného prostredia. Na základe tohto pochopenia sme posúdili tie aspekty finančných výkazov Skupiny a Spoločnosti, ktoré s najväčšou pravdepodobnosťou viedli k významným nesprávnostiam. Predovšetkým sme sa zamerali na to, kde predstavenstvo urobilo subjektívne úsudky, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, ktoré zahŕňali vytváranie predpokladov a zohľadnenie budúcich udalostí, ktoré sú vo svojej podstate neisté. Rovnako ako pri všetkých našich auditoch sme sa zaoberali aj rizikom obchádzania interných kontrol manažmentom, vrátane posúdenia, či existovali dôkazy o zaujatosti zo strany predstavenstva, ktoré predstavovali riziko významných nesprávností v dôsledku podvodu.

**Ďalšie informácie**

Za ostatné informácie zodpovedajú riaditelia. Ostatné informácie zahŕňajú informácie uvedené v správe riaditeľov a nefinančných výkazoch uvedených na stranách -, správu o udržateľnosti podľa § 1590 Zákona o obchodných spoločnostiach na stranách -, správu o taxonómii Európskej únie na stranách - a neauditované poznámky k finančným výkazom, ktoré zahŕňajú správu podľa krajín.

Finančné výkazy a naša audítorská správa k nim netvoria súčasť ostatných informácií. Náš výrok na finančné výkazy sa na ostatné informácie nevzťahuje a s výnimkou prípadov, keď je v našej správe výslovne uvedené inak, nevyjadrujeme k nim žiadnu formu uistenia.

Našou zodpovednosťou je prečítať si ostatné informácie a pritom zvážiť, či sú tieto informácie v podstatnom rozpore s finančnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými v priebehu auditu, alebo či sa inak nezdajú byť podstatne nesprávne. Ak zistíme takéto podstatné nezrovnalosti alebo zjavné podstatné nesprávnosti, sme povinní určiť, či sa v finančnej závierke nachádza podstatná nesprávnosť alebo podstatná nesprávnosť v ostatných informáciách. Ak na základe vykonanej práce dospejeme k záveru, že v týchto ostatných informáciách existuje podstatná nesprávnosť, sme povinní túto skutočnosť nahlásiť.

V tejto súvislosti nemáme čo hlásiť. Stanoviská k ďalším záležitostiam predpísaným zákonom o obchodných spoločnostiach z roku 2014

Podľa nášho názoru, výlučne na základe práce vykonanej v priebehu auditu, uvádzame, že:

- Informácie uvedené v správe predstavenstva sú v súlade s finančnou závierkou; a
- Správa predstavenstva bola vypracovaná v súlade so zákonom o obchodných spoločnostiach z roku 2014.

Získali sme všetky informácie a vysvetlenia, ktoré sú podľa nášho najlepšieho vedomia a presvedčenia potrebné na účely nášho auditu.

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE  
PLC****Záležitosti, o ktorých sme výnimočne povinní informovať**

Na základe znalostí a pochopenia Skupiny a Spoločnosti a jej prostredia získaných v priebehu auditu sme v správe predstavenstva nezistili žiadne významné nesprávnosti.

Podľa nášho názoru boli účtovné záznamy Skupiny a Spoločnosti dostatočné na to, aby umožnili jednoduché a riadne overenie finančných výkazov a finančné výkazy sú v súlade s účtovnými záznamami.

Zákon o obchodných spoločnostiach z roku 2014 nás zaväzuje informovať vás, ak podľa nášho názoru nie sú zverejnené informácie o odmeňovaní a transakciách riaditeľov požadované v § 305 až 312 zákona. V tejto súvislosti nemáme čo hlásiť.

**Príslušné zodpovednosti****Zodpovednosti riaditeľov za účtovnú závierku**

Ako je podrobnejšie vysvetlené vo vyhlásení o zodpovednostiach riaditeľov na stranách 5 – 11, riaditelia sú zodpovední za zostavenie účtovnej závierky a za to, aby poskytovala pravdivý a objektívny obraz, a za takú internú kontrolu, akú považujú za potrebnú na umožnenie zostavenia účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je vedenie zodpovedné za posúdenie schopnosti Skupiny a Spoločnosti pokračovať v činnosti, za zverejnenie relevantných záležitostí týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti a za použitie účtovníctva založené na predpoklade nepretržitého pokračovania v činnosti, s výnimkou prípadov, keď vedenie má v úmysle Skupinu alebo Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo ak nemá inú realistickú alternatívu, než tak urobiť.

**Zodpovednosti audítora za audit účtovnej závierky**

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či finančné výkazy ako celok neobsahujú významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať auditorskú správu, ktorá obsahuje náš názor. Primerané uistenie je vysoká úroveň uistenia, ale nie je zárukou, že audit vykonaný v súlade s ISA (Írsko) vždy odhalí významné nesprávnosti, ak existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov prijaté na základe týchto finančných výkazov.

Ďalší popis našich zodpovedností za audit finančných výkazov sa nachádza na webovej stránke IAASA na adrese:

[https://iaasa.ie/getmedia/b2389013-1cf6-458b-9b8f-a98202dc9c3a/](https://iaasa.ie/getmedia/b2389013-1cf6-458b-9b8f-a98202dc9c3a/Description_of_auditors_responsibilities_for_audit.pdf)

Description\_of\_auditors\_responsibilities\_for\_audit.pdf. Tento popis tvorí súčasť našej auditorskej správy.

**Účel našej auditorskej práce a voči komu máme zodpovednosť**

Naša správa je určená výlučne pre členov spoločnosti ako celku v súlade s § 391 Zákona o spoločnostiach z roku 2014. Naša auditorská práca bola vykonaná s cieľom informovať členov spoločnosti o záležitostiach, ktoré im musíme uviesť v auditorskej správe, a nie na žiadny iný účel. V najväčšom rozsahu povolenom zákonom nepreberáme zodpovednosť voči nikomu inému ako voči spoločnosti a členom spoločnosti ako celku za našu auditorskú prácu, za túto správu alebo za názory, ktoré sme si vytvorili.

Richard Warren-Tangney  
pre a v mene  
BDO  
Štatutárna auditorská firma  
Blok 3 Miesian Plaza  
50-58 Baggot Street Lower  
Dublin 2  
Írsko  
D02 Y754

14 May 2025

# CITIBANK EUROPE PLC

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

	Poznámka	2024 dolárov	2023 dolárov
Úrokový výnos vypočítaný metódou efektívnej úrokovej sadzby	3	5,667	4,181
<b>Úrokové príjmy</b>		<u>5,667</u>	<u>4,181</u>
Úrokové náklady	3	(3,354)	(2,499)
<b>Čistý úrokový príjem</b>		<u>2,313</u>	<u>1,682</u>
Príjmy z poplatkov a provízií	4	1,833	1,584
Náklady na poplatky a provízie	4	(402)	(261)
<b>Čistý príjem z poplatkov a provízií</b>		<u>1,431</u>	<u>1,323</u>
Čistý zisk z obchodovania	5	572	387
Čistý investičný príjem	6	85	75
Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu	7	35	8
Čistý zisk/(strata) zo zaist'ovacieho účtovníctva	8	5	(1)
Ostatné prevádzkové výnosy	9	1,013	873
<b>Čistý zisk pred znehodnotením</b>		<u>5,454</u>	<u>4,347</u>
Čisté zníženie hodnoty (straty)/zisky z finančných nástrojov	23	(3)	38
<b>Čistý prevádzkový zisk</b>		<u>5,451</u>	<u>4,385</u>
Personálne výdavky	11	(1,633)	(1,377)
Ostatné výdavky	13	(1,250)	(867)
<b>Celkové prevádzkové náklady</b>		<u>(2,883)</u>	<u>(2,244)</u>
<b>Zisk pred zdanením</b>		<u>2,568</u>	<u>2,141</u>
Daň z príjmu právnických osôb	14	(496)	(398)
<b>Zisk za rok</b>		<u><u>2,072</u></u>	<u><u>1,743</u></u>
Zisk pripísateľný:			
Pripísateľné akcionárom		1,965	1,728
Pripísateľné nekontrolnému podielu		107	15
<b>Zisk za rok</b>		<u><u>2,072</u></u>	<u><u>1,743</u></u>

Spríevodné poznámky na stranách 113-344 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky. Účtovnú závierku schválilo predstavenstvo dňa 13. mája 2025 a v jeho mene ju podpísali:

Susan Dean  
Predseda

Ignacio Gutiérrez-Orrantia  
Generálny riaditeľ

Desmond Crowley  
Predseda auditorského  
výboru

Fiona Mahonová  
tajomník spoločnosti

# CITIBANK EUROPE PLC

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ OSTATNÝCH SÚHRNNÝCH PRÍJMOV

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

	Poznámka	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov
<b>Zisk za dané obdobie</b>		2,072	1,743
<b>Položky, ktoré nebudú preklasifikované do zisku alebo straty</b>			
Zisk/(strata) z precenenia záväzku zo definovaných dávok	15	13	(13)
Súvisiaca daň	29	—	1
<b>Položky, ktoré sú alebo môžu byť reklasifikované do zisku alebo straty</b>			
(Strata)/zisk z prepočtu cudzej meny	24	(172)	147
Pohyb v rezerve na reálnu hodnotu (dlhové nástroje FVOCI)			
Dlhové nástroje v FVOCI – čistá zmena reálnej hodnoty		101	338
Dlhové nástroje v FVOCI – reklasifikované do výkazu ziskov a strát	6	(50)	(20)
Súvisiaca daň	29	—	(27)
Ostatné komplexné (náklady)/výnosy za rok, po odpočítaní dane		(108)	426
<b>Celkový komplexný zisk za rok</b>		1,964	2,169
Pripísateľné akcionárom		1,889	2,129
Pripísateľné nekontrolnému podielu		75	40
<b>Celkový komplexný zisk za rok</b>		1,964	2,169

Sprievodné poznámky na stranách 113-344 tvoria neoddeliteľnú súčasť týchto finančných

výkazov. Finančné výkazy boli schválené predstavenstvom dňa 13. mája 2025 a v ich mene ich

podpísali:

Susan Dean  
Predseda

Ignacio Gutiérrez-Orrantia  
Generálny riaditeľ

Desmond Crowley  
Predseda audítorského

Fiona Mahonová  
tajomník spoločnosti

# CITIBANK EUROPE PLC

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ POZÍCII

K 31. decembru 2024

		31 December 2024	31 December 2023 (upravené)
	Poznámka	milión dolárov	milión dolárov
<b>Aktíva</b>			
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	16	49,441	45,476
Obchodné aktíva	17, 25	13,322	7,858
Derivátové finančné nástroje*	18, 25	38,870	33,721
Zaisťovacie deriváty	26	13	2
Investičné cenné papiere	19	20,514	17,490
Dohody o spätnom odkúpení	20	18,093	15,884
Úvery a preddavky bankám	21	1,975	2,529
Úvery a preddavky zákazníkom	21	26,457	25,065
Ostatné aktíva	22	8,862	10,125
Splatná daňová pohľadávka		87	73
Goodwill a nehmotný majetok	28	360	462
Dlhodobý majetok a vybavenie	27	415	354
Odložené daňové pohľadávky	29	213	242
<b>Celkové aktíva</b>		<u>178,622</u>	<u>159,281</u>
<b>Závazky</b>			
Vklady bánk	25	14,944	11,218
Zákaznícke účty	25	67,380	64,891
Derivátové finančné nástroje*	18, 25	38,062	33,626
Zaisťovacie deriváty	26	18	24
Zmluvy o spätnom odkúpení	23, 25	2,578	968
Podriadené záväzky	31	9,669	8,482
Splatná daňová povinnosť		87	250
Ustanovenia	32	211	149
Odložené daňové záväzky	29	5	13
Ostatné záväzky	33	25,840	20,091
<b>Celkové záväzky</b>		<u>158,794</u>	<u>139,712</u>
<b>Fondy akcionárov</b>			
Akciový kapitál	34	11	11
Účet ážia	34	1,963	1,963
Ostatné rezervy (netto)	24	5,184	5,142
Nerozdelený zisk		12,071	11,836
<b>Celkový vlastný kapitál bez nekontrolného podielu</b>		19,229	18,952
<b>Nekontrolný podiel</b>	36	599	617
<b>Celkový vlastný kapitál</b>		<u>19,828</u>	<u>19,569</u>
<b>Celkové záväzky a vlastné imanie</b>		<u>178,622</u>	<u>159,281</u>

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

Spríevodné poznámky na stranách 113-344 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky. Účtovnú závierku schválilo predstavenstvo dňa 13. mája 2025 a v jeho mene ju podpísali:

Susan Dean  
Predseda

Ignacio Gutiérrez-Orrantia  
Generálny riaditeľ

Desmond Crowley  
Predseda  
auditorského výboru

Fiona Mahonová  
tajomník spoločnosti

# CITIBANK EUROPE PLC

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM KAPITÁLE

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Pripísateľné akcionárom Skupiny											
Poznámka	Akciový kapitál	Emisné ážio	Kapitálová rezerva	Rezerva na fúzie	Prekladová rezerva	Rezerva na reálnu hodnotu	Rezervný fond na vlastné imanie	Nerozdelený zisk	Celkový vlastný kapitál bez nekontrolného podielu	Nekontrolný podiel	Celkový vlastný kapitál
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>Hodnota 1 Januára 2023</b>	11	1,963	2,527	18	(54)	(496)	7	10,120	14,096	—	14,096
<b>Celkový komplexný zisk/(strata):</b>											
Zisk za rok	—	—	—	—	—	—	—	1,728	1,728	15	1,743
<b>Ostatný komplexný zisk/(strata), po zdanení:</b>											
Precenenia záväzku zo definovaných dávok	15, 29	—	—	—	—	—	—	(12)	(12)	—	(12)
Rozdiely z prepočtu cudzích mien pre zahraničné prevádzky	24	—	—	—	—	133	—	—	133	14	147
Rezerva na reálnu hodnotu (finančné aktíva FVOCI)		—	—	—	—	—	280	—	280	11	291
Celkový ostatný komplexný zisk/(strata)		—	—	—	—	133	280	(12)	401	25	426
Celkový komplexný zisk/(strata)		—	—	—	—	133	280	1,716	2,129	40	2,169
<b>Transakcie s vlastními, zaznamenané priamo vo vlastnom imaní</b>											
Zvýšenie vlastného imania v dôsledku fúzie a kapitálových transakcií	24	—	—	2,775	(45)	—	—	—	2,730	11	2,741
Platba na základe akcií vysporiadaná akciami	37	—	—	—	—	—	(3)	—	(3)	—	(3)
Celkové príspevky a rozdelenia vlastníkom		—	—	2,775	(45)	—	(3)	—	2,727	11	2,738
Akvizícia dcérskej spoločnosti so spoločnosťou NCI	36	—	—	—	—	—	—	—	—	566	566
<b>Hodnota 31 December 2023</b>	11	1,963	5,302	(27)	79	(216)	4	11,836	18,952	617	19,569
<b>Hodnota 1 Januára 2024</b>	11	1,963	5,302	(27)	79	(216)	4	11,836	18,952	617	19,569
<b>Celkový komplexný zisk/(strata):</b>											
Zisk za rok	—	—	—	—	—	—	—	1,965	1,965	107	2,072
<b>Ostatný komplexný zisk/(strata), po zdanení:</b>											
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
<b>Transakcie s vlastními, zaznamenané priamo vo vlastnom imaní</b>											
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)
<b>Hodnota 31 December 2024</b>	11	1,963	5,462	(27)	(77)	(150)	(24)	12,071	19,229	599	19,828

Spríevodné poznámky na stranách tvoria neoddeliteľnú súčasť týchto finančných výkazov. 113344

# CITIBANK EUROPE PLC

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

		31 December 2024	31 December 2023 (Upravené)
	Poznámka	milión dolárov	milión dolárov
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>			
Zisk po zdanení		2,072	1,743
Úpravy pre:			
Daň z príjmu účtovaná	14	496	398
Odpisy a amortizácia	13	106	75
Čisté straty zo zníženia hodnoty/(získané) úvery a preddavky	23	(60)	82
Čisté straty zo zníženia hodnoty/(zhodnotenia) dlhodobého majetku	28	108	—
Uvoľnené rezervy a ďalšie pohyby počas roka	32	90	(3)
Rezerva použitá počas roka	32	(28)	(5)
Čistý úrokový príjem	3	(2,313)	(1,682)
Čistý zisk z investičných cenných papierov	19	(35)	(55)
Zmena obchodovateľných aktív	17, 25	(5,464)	2,245
Zmena aktív derivátových finančných nástrojov*	18, 25	(5,149)	(9,517)
Zmena v reverzných repo zmluvách (viac ako 3 mesiace)	16, 23	(4,706)	13,341
Zmena aktív v dôsledku zabezpečovacích derivátov	26	(11)	2
Zmena stavu úverov a preddavkov voči bankám (viac ako 3 mesiace)	16, 21	525	813
Zmena stavu úverov a preddavkov zákazníkom	21, 23	(1,335)	(1,381)
Zmena stavu ostatných aktív	22	1,249	188
Zmena vkladov bánk	25	3,726	1,420
Zmena zostatkov na účtoch zákazníkov	25	2,489	3,328
Zmena záväzkov z derivátových finančných nástrojov*	18, 25	4,436	9,289
Zmena investičných cenných papierov		64	29
Zmena záväzkov v dôsledku zabezpečovacích derivátov	26	(6)	3
Zmena ostatných záväzkov (bez zmlúv o spätnom odkúpení)	14, 30	5,714	(5,541)
Zmena v zmluvách o spätnom odkúpení	33	1,610	(4,429)
		3,578	10,343
Prijatý úrok	3	5,667	4,181
Zaplatený úrok	3	(3,354)	(2,499)
Zaplatená daň z príjmu		(606)	(311)
<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>		<b>5,285</b>	<b>11,714</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
Nadobúdanie investičných cenných papierov		(4,247)	(4,344)
Nakladanie s investičnými cennými papiermi		1,194	1,370
Obstaranie dlhodobého majetku a zariadení	27	(170)	(99)
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného majetku a nehmotného majetku	27	21	4
Obstaranie nehmotného majetku	28	(58)	(48)
<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>		<b>(3,260)</b>	<b>(3,117)</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>			
Platba záväzkov z lízingu	41	34	18
Úroky z lízingových záväzkov	41	(5)	—
Výnosy z emisie podriadených záväzkov	16	1,558	3,852
Výnosy z kapitálového vkladu	24	8	2,741
Vyplatená dividenda	42	(1,684)	—
<b>Čistý peňažný tok (použitý vo) finančných činnostiach</b>		<b>(89)</b>	<b>6,611</b>
<b>Čistý nárast peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>		<b>1,936</b>	<b>15,208</b>
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	16	58,843	44,515
Vplyv kurzových prepočtov a iných úprav		(501)	(881)
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	<b>16</b>	<b>60,278</b>	<b>58,842</b>

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

# CITIBANK EUROPE PLC

## VÝKAZ ZISKU A STRÁT SPOLOČNOSTI

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

	Poznámka	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov
Úrokový výnos vypočítaný metódou efektívnej úrokovej sadzby	3	4,620	4,014
<b>Úrokové príjmy</b>		4,620	4,014
Úrokové náklady	3	(3,087)	(2,456)
<b>Čistý úrokový príjem</b>		1,533	1,558
Príjmy z poplatkov a provízií	4	1,657	1,494
Náklady na poplatky a provízie	4	(386)	(261)
<b>Čistý príjem z poplatkov a provízií</b>		1,271	1,233
Čistý zisk z obchodovania	5	407	418
Čistý investičný príjem	6	332	78
Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu	7	35	8
Ostatné prevádzkové výnosy	9	1,030	876
<b>Čistý zisk pred znehodnotením</b>		4,608	4,171
Čisté zníženie hodnoty (straty)/zisky z finančných nástrojov	23	(14)	65
<b>Čistý prevádzkový zisk</b>		4,594	4,236
Personálne výdavky	11	(1,446)	(1,345)
Ostatné výdavky	13	(903)	(830)
<b>Celkové prevádzkové náklady</b>		(2,349)	(2,175)
<b>Zisk pred zdanením</b>		2,245	2,061
Daň z príjmu právnických osôb	14	(356)	(376)
<b>Zisk za rok</b>		<u>1,889</u>	<u>1,685</u>

Spríevodné poznámky na stranách 113-344 tvoria neoddeliteľnú súčasť týchto finančných

výkazov. Finančné výkazy boli schválené predstavenstvom dňa 13. mája 2025 a v ich mene ich

podpísali:

Susan Dean  
Predseda

Ignacio Gutiérrez-Orrantia  
Generálny riaditeľ

Desmond Crowley  
Predseda audítorského  
výboru

Fiona Mahonová  
tajomník spoločnosti

# CITIBANK EUROPE PLC

## VÝKAZ OSTATNÝCH ÚPLNÝCH PRÍJIMOV

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

	Poznámka	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov
<b>Zisk za dané obdobie</b>		1,889	1,685
<b>Položky, ktoré nebudú preklasifikované do zisku alebo straty</b>			
Zisk/(strata) z precenenia záväzku zo definovaných dávok	<b>15</b>	15	(11)
Súvisiaca daň	<b>29</b>	—	1
<b>Položky, ktoré sú alebo môžu byť reklasifikované do zisku alebo straty</b>			
(Strata)/zisk z prepočtu cudzej meny	<b>24</b>	(42)	82
Pohyb v rezerve na reálnu hodnotu (dlhové nástroje FVOCI)			
Dlhové nástroje v FVOCI – čistá zmena reálnej hodnoty		145	304
Dlhové nástroje v FVOCI – reklasifikované do výkazu ziskov a strát	<b>6</b>	(36)	(28)
Súvisiaca daň	<b>29</b>	(11)	(27)
Ostatný komplexný výsledok hospodárenia za rok, po odpočítaní dane		71	321
<b>Celkový komplexný zisk za rok</b>		1,960	2,006

Sprievodné poznámky na stranách 113-344 tvoria neoddeliteľnú súčasť týchto finančných

výkazov. Finančné výkazy boli schválené predstavenstvom dňa 13. mája 2025 a v ich mene

ich podpísali:

Susan Dean  
Predseda

Ignacio Gutiérrez-Orrantia  
Generálny riaditeľ

Desmond Crowley  
Predseda audítorského  
výboru

Fiona Mahonová  
tajomník spoločnosti

# CITIBANK EUROPE PLC

## VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCIÍ SPOLOČNOSTI

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

		31 December 2024	31 December 2023 (upravené)
	Poznámka	milión dolárov	milión dolárov
<b>Aktíva</b>			
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	16	48,358	45,338
Obchodné aktíva	17, 25	12,876	7,653
Derivátové finančné nástroje*	18, 25	38,221	32,707
Investičné cenné papiere	19	12,892	9,772
Dohody o spätnom odkúpení	20	16,004	11,995
Úvery a preddavky bankám	21	1,904	2,573
Úvery a preddavky zákazníkom	21	21,980	20,667
Podiely v dcérskych spoločnostiach	30	1,713	1,713
Ostatné aktíva	22	7,989	9,483
Splatná daňová pohľadávka		87	73
Goodwill a nehmotný majetok	28	147	135
Dlhodobý majetok a vybavenie	27	289	223
Odložené daňové pohľadávky	29	193	213
<b>Celkové aktíva</b>		<u>162,653</u>	<u>142,545</u>
<b>Závazky</b>			
Vklady bánk	25	14,521	10,870
Zákaznícke účty	25	54,180	51,225
Derivátové finančné nástroje*	18, 25	37,439	32,778
Zmluvy o spätnom odkúpení	23, 25	2,577	964
Podriadené záväzky	31	9,669	8,482
Splatná daňová povinnosť		61	134
Ustanovenia	32	187	125
Odložené daňové záväzky	29	5	13
Ostatné záväzky	33	24,876	19,157
<b>Celkové záväzky</b>		<u>143,515</u>	<u>123,748</u>
<b>Fondy akcionárov</b>			
Akciový kapitál	34	11	11
Účet ážia	34	1,963	1,963
Ostatné rezervy (netto)	24	5,061	5,029
Nerozdelený zisk		12,103	11,794
<b>Celkový vlastný kapitál pripadajúci na akcionárov</b>		<u>19,138</u>	<u>18,797</u>
<b>Celkové záväzky a vlastné imanie, fondy akcionárov</b>		<u>162,653</u>	<u>142,545</u>

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

Sprievodné poznámky na stranách 113-344 tvoria neoddeliteľnú súčasť týchto finančných

výkazov. Finančné výkazy boli schválené predstavenstvom dňa 13. mája 2025 a v ich mene ich

podpísali:

Susan Dean  
Predseda

Ignacio Gutiérrez-Orrantia  
Generálny riaditeľ

Desmond Crowley  
Predseda  
audítorského výboru

Fiona Mahonová  
tajomník spoločnosti

VÝKAZ O ZMENACH VO VLASTNOM KAPITÁLE SPOLOČNOSTI

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Pripísateľné akcionárom spoločnosti										
Poznámka	Akciový kapitál milión dolárov	Emisné ážio milión dolárov	Kapitálová rezerva milión dolárov	Rezerva na fúzie milión dolárov	Prekladová rezerva milión dolárov	Rezerva na reálnu hodnotu milión dolárov	Rezervný fond na vlastné imanie milión dolárov	Nerozdelený zisk milión dolárov	Celkom milión dolárov	
<b>Hodnota 1 Januára 2023</b>	11	1,963	2,527	18	(54)	(496)	7	10,119	14,095	
<b>Celkový komplexný zisk/(strata):</b>										
Zisk za rok	—	—	—	—	—	—	—	1,685	1,685	
<b>Ostatný komplexný zisk/(strata), po zdanení:</b>										
Precenenia záväzku zo definovaných dávok	15, 29	—	—	—	—	—	—	(10)	(10)	
Rozdiely z prepočtu cudzích mien pre zahraničné prevádzky	24	—	—	—	82	—	—	—	82	
Rezerva na reálnu hodnotu (finančné aktíva FVOCI)		—	—	—	—	249	—	—	249	
Celkový ostatný komplexný zisk/(strata)		—	—	—	82	249	—	(10)	321	
Celkový komplexný zisk/(strata)		—	—	—	82	249	—	1,675	2,006	
<b>Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo vo vlastnom imaní</b>										
Zvýšenie vlastného imania v dôsledku fúzie a kapitálových transakcií	24	—	2,744	(45)	—	—	—	—	2,699	
Platba na základe akcií vysporiadaná akciami	37	—	—	—	—	—	(3)	—	(3)	
Celkové príspevky a rozdelenia vlastníkom		—	2,744	(45)	—	—	(3)	—	2,696	
<b>Hodnota 31 December 2023</b>	11	1,963	5,271	(27)	28	(247)	4	11,794	18,797	
<b>Hodnota 1 Januára 2024</b>	11	1,963	5,271	(27)	28	(247)	4	11,794	18,797	
<b>Celkový komplexný zisk/(strata):</b>										
Zisk za rok	—	—	—	—	—	—	—	1,889	1,889	
<b>Ostatný komplexný zisk/(strata), po zdanení:</b>										
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	
<b>Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo vo vlastnom imaní</b>										
Platba na základe akcií vysporiadaná akciami	37	—	—	—	—	—	(24)	—	(24)	
Celkové príspevky a rozdelenia vlastníkom		—	—	—	—	—	(24)	(1,595)	(1,619)	
<b>Hodnota 31 December 2024</b>	11	1,963	5,271	(27)	(16)	(147)	(20)	12,103	19,138	

Spríevodné poznámky na stranách 113-344 tvoria neoddeliteľnú súčasť týchto finančných výkazov.

**VÝKAZ O PEŇAŽNÝCH TOKOCH SPOLOČNOSTI**

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

		31 December 2024	31 December 2023 (upravené)
	Poznámka	milión dolárov	milión dolárov
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>			
Zisk po zdanení		1,889	1,685
Úpravy pre:			
Daň z príjmu účtovaná	14	356	376
Odpisy a amortizácia	13	72	66
Čisté straty zo zníženia hodnoty/(získané) úvery a preddavky	23	(29)	(96)
Uvoľnené rezervy a ďalšie pohyby počas roka	32	92	42
Rezerva použitá počas roka	32	(27)	(5)
Čistý úrokový príjem	3	(1,533)	(1,558)
Čistý zisk z investičných cenných papierov		(25)	(50)
Zmena obchodovateľných aktív	17, 25	(5,223)	2,242
Zmena aktív derivátových finančných nástrojov*	18, 25	(5,514)	(10,359)
Zmena v reverzných repo zmluvách (viac ako 3 mesiace)	16, 23	(3,599)	8,443
Zmena stavu úverov a preddavkov voči bankám (viac ako 3 mesiace)	16, 21	671	(506)
Zmena stavu úverov a preddavkov zákazníkom	21, 23	(1,289)	(932)
Zmena stavu ostatných aktív	22	1,480	641
Zmena vkladov bánk	25	3,651	2,012
Zmena zostatkov na účtoch zákazníkov	25	2,955	2,153
Zmena záväzkov z derivátových finančných nástrojov*	18, 25	4,661	9,933
Zmena investičných cenných papierov		62	—
Zmena ostatných záväzkov (bez zmlúv o spätnom odkúpení)	14, 30	5,696	(5,244)
Zmena v zmluvách o spätnom odkúpení	33	1,613	(4,433)
		<hr/>	<hr/>
		5,959	4,410
Prijatý úrok	3	4,620	4,014
Zaplatený úrok	3	(3,087)	(2,456)
Zaplatená daň z príjmu		(403)	(305)
<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>		<hr/>	<hr/>
		7,089	5,663
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
Nadobúdanie investičných cenných papierov		(3,776)	(1,454)
Nakladanie s investičnými cennými papiermi		629	813
Obstaranie dlhodobého majetku a zariadení	27	(148)	(84)
Výnosy z predaja dlhodobého majetku	27	13	1
Obstaranie nehmotného majetku	28	(33)	(32)
<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>		<hr/>	<hr/>
		(3,315)	(756)
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>			
Platba záväzkov z lízingu	41	30	16
Úroky z lízingových záväzkov	41	(4)	—
Výnosy z emisie podriadených záväzkov	16	1,558	3,852
Výnosy z kapitálového vkladu	24	—	1,000
Vyplatená dividenda	42	(1,595)	—
<b>Čistý peňažný tok (použitý vo) finančných činnostiach</b>		<hr/>	<hr/>
		(11)	4,868
<b>Čistý nárast peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>		<hr/>	<hr/>
		3,763	9,775
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	16	54,831	44,510
Vplyv kurzových prepočtov a iných úprav		(333)	546
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	16	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
		58,261	54,831

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 účtovný rok končiaci sa 31. decembra 2024. Finančné výkazy sú tiež v súlade s tými časťami Zákona o spoločnostiach z roku 2014 a Nariadenia o finančných výkazoch úverových inštitúcií Európskej únie 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

##### *Vydané a účinné normy*

Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) zmenila a doplnila niekoľko účtovných štandardov, ktoré nadobudli účinnosť v roku 2024. Patria medzi ne:

- Dlhodobé záväzky s klauzulami – dodatky k IAS 1;
- Klasifikácia záväzkov ako krátkodobých alebo dlhodobých – zmeny a doplnenia IAS 1;
- Záväzok z lízingu pri predaji a spätnom lízingu – dodatky k IFRS 16;
- Dohody o financovaní dodávateľov – dodatky k IAS7 a IFRS 7.

Tieto štandardy buď nemajú žiadny, alebo nemajú významný vplyv na účtovnú závierku.

##### *Štandardy a dodatky vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť k 31. decembru 2024*

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 posudzovanie potenciálneho vplyvu práve vykonáva.

- Nedostatočná zameniteľnosť – Zmeny a doplnenia IAS 21, s účinnosťou od 1. januára 2025;
- 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;

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

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

##### *Štandardy a dodatky vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť k 31. decembru 2024 (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;
- 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 metóda výpočtu amortizovanej hodnoty finančného aktíva, čo 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 znehodnotenú, 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 záporný úrok zaplatený z úročeného majetku 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.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 maklérskeho 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 klientom. 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 vydavатели 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.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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:

- Ako sa hodnotí a vykazuje výkonnosť obchodného modelu a finančných aktív držaných v rámci tohto obchodného modelu kľúčovému manažmentu skupiny; a
- Riziká, ktoré ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci tohto obchodného modelu), a najmä spôsob, akým sú tieto riziká riadené; a
- Ako sú manažéri podniku odmeňovaní (napr. či je odmena založená na reálnej hodnote spravovaných aktív alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch); a
- 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 predat“, 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 volatilitate 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 zaistovacieho 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 vykazané 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.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 vykázaných 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 2023 a k 31. decembru 2024 klasifikované ako FVOCI:

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 predat' 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 klasifikované a ocenené ako FVTPL k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2024:

### 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. Zasadou 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 centrálné 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

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

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 splňajúcich 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.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 znižuje 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 vyraduje 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 nie je aktívum dostatočne upravené na to, aby sa vylúčilo 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:

# CITIBANK EUROPE PLC POZNÁMKY

## K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

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.

# CITIBANK EUROPE PLC POZNÁMKY

## K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 makléřstva).

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 vykázat.

#### 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:

- Nevýčerpané 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.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 nezážil(-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 inštalácie“ 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.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 vykázaní aktíva.

Významné zvýšenie úverového rizika (SICR) Ku každému dátumu vykazovania Skupina posudzuje, či sa úverové riziko finančného nástroja od prvotného vykázaní 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 vykázaní 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 vykázaní 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 vykázaní 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 bázičných 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 vykázaní 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

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

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 vyvrátená 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.

Pre portfólio BHW Retail sa uplatňujú samostatné kritériá SICR, ktoré 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 vykázáním, 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

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

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 Úrovníou 1 a Úrovníou 2 sa účtujú vo výkaze ziskov a strát ako úprava opravnej položky na úverové straty.

Očakávaná životnosť Pri 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 záruky Skupina 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 predplatu záručnej premie 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 2024 nedošlo k žiadnej zmene v definícii zlyhania skupiny.

Podľa usmernenia ECB skupina klasifikuje expozíciu ako nesplácanú expozíciu (NPE), ak spĺňajú alebo obe z nasledujúcich kritérií:

- Existujú významné expozície, ktoré sú po splatnosti viac ako 90 dní; a/alebo
- Posudzuje sa, že dlžník pravdepodobne nesplati 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 nespĺnili 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.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 zlyhania 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 situácii Opravné 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 preценenia na reálnu hodnotu.

Odpis úverov a preddavkov Úvery (a súvisiace účty opravných položiek na zníženie hodnoty) sa zvyčajne odpisujú, buď čiastočne, alebo úplne, ak neexistuje reálna vyhládka 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 vyradovaní finančného aktíva sa rozdiel medzi účtovnou hodnotou aktíva (alebo účtovnou hodnotou alokovanou na časť aktíva, z ktorej bola vyradované ukončené) a súčtom (i) prijatej protihodnoty a (ii) akéhokoľvek kumulatívneho zisku alebo straty, ktoré boli vykázané v ostatných súčiastiach celkového výsledku hospodárenia, vykazuje vo výkaze zisku alebo straty.

# CITIBANK EUROPE PLC POZNÁMKY

## K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 prístupný 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.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### m) Nájomné zmluvy (pokračovanie)

Skupina sa rozhodla nevykazovať aktíva ROU a záväzky z lízingu pri lízingoch aktív s nízkou hodnotou a krátkodobých lízingoch.

Platby spojené s krátkodobým prenájomom zariadení a vozidiel a so všetkými prenájmami majetku s nízkou hodnotou sa účtujú rovnomerne ako ostatné náklady vo výkaze ziskov a strát. Krátkodobé prenájomné sú prenájomné s dobou prenájomu 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 prenájomu 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.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### q) Dane z príjmu (pokračovanie)

Rezerva na splatnú daň sa vykazuje, ak sa považuje za pravdepodobné, že výsledok preskúmania nejstej 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 dobijania*

V niektorých jurisdikciách, kde pôsobí spoločnosť Citigroup, boli prijaté alebo v podstate prijaté modelové pravidlá 2. piliera zverejnené OECD. K 31. decembru 2024 vláda Írska a jurisdikcie, v ktorých sa nachádzajú pobočky spoločnosti, prijali/v podstate prijali globálnu minimálnu doplňujúcu daň („pravidlá 2. piliera“).

Za rok končiaci sa rokom 2024 sa na spoločnosť vzťahujú pravidlá druhého piliera v Írsku a jurisdikciách, v ktorých sa nachádzajú jej pobočky.<sup>30</sup>

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.<sup>31</sup>

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024 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.

#### *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.

#### 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 určenému legislatívou, ktorý túto povinnosť spúšťa. Poplatky sa vo výkaze ziskov a strát Skupiny účtujú v položke ostatné administratívne náklady.

---

Vrátane Belgicka, Bulharska, Českej republiky, Dánska, Fínska, Francúzska, Nemecka, Grécka, Maďarska, Talianska, Luxemburska, Holandska, Nórska, Poľska, Portugalska, Rumunska, Slovenska, Španielska, Švédsko a Spojeného kráľovstva.<sup>30</sup>

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.)<sup>31</sup>

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### 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 rozdieli 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 vykázany vo výkaze o finančnej situácii je poisťo-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 vykázany 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 vyказuje vo výkaze finančnej situácie, ak je k dispozícii ekonomický úžitok vo forme zníženia budúcich príspevkov alebo ako vrátenie peňazí skupine.

##### 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.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### t) Zamestnanecké výhody (pokračovanie)

##### 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 zaviazala, 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.

Obdobie nároku na odmenu	% vykázaných nákladov			
	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.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 poukázok 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) Ukončená prevádzka

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.

#### 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 vykázanéj 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.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### ac) Základ konsolidácie (pokračovanie)

##### 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.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 spôsob Bežná 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 vyrovaní pozorovaných na trhu.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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.

# CITIBANK EUROPE PLC POZNÁMKY

## K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 3. Čistý úrokový príjem

	Skupina		Spoločnosť	
	2024	2023	2024	2023
	milión dolarov	milión dolarov	milión dolarov	milión dolarov
<b>Finančné aktíva oceňované amortizovanou</b>				
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty*	2,062	1,667	2,004	1,655
Úvery a preddavky bankám*	585	383	472	350
Úvery a preddavky zákazníkom*	1,925	1,539	1,555	1,478
Ostatné aktíva*	255	271	229	267
Negatívny úrok z finančných záväzkov	5	9	3	9
	<b>4,832</b>	<b>3,869</b>	<b>4,263</b>	<b>3,759</b>
<b>Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok hospodárenia</b>				
Investičné cenné papiere	835	312	357	255
	<b>835</b>	<b>312</b>	<b>357</b>	<b>255</b>
<b>Úrokový výnos vypočítaný metódou efektívnej úrokovej sadzby</b>	<b>5,667</b>	<b>4,181</b>	<b>4,620</b>	<b>4,014</b>
<b>Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote</b>				
Vklady bánk	(412)	(276)	(401)	(274)
Zákaznícke účty	(1,797)	(1,304)	(1,573)	(1,270)
Negatívny úrok z finančných aktív	(21)	(19)	(18)	(19)
<b>Úrokové náklady vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby</b>	<b>(2,230)</b>	<b>(1,599)</b>	<b>(1,992)</b>	<b>(1,563)</b>
<b>Ostatné úrokové náklady</b>				
Ostatné záväzky	(1,124)	(900)	(1,095)	(894)
<b>Ostatné úrokové náklady</b>	<b>(1,124)</b>	<b>(900)</b>	<b>(1,095)</b>	<b>(894)</b>
<b>Úrokové náklady</b>	<b>(3,354)</b>	<b>(2,499)</b>	<b>(3,087)</b>	<b>(2,456)</b>
<b>Čistý úrokový príjem</b>	<b>2,313</b>	<b>1,682</b>	<b>1,533</b>	<b>1,558</b>

\*Klasifikácia úrokových výnosov bola upravená tak, aby primerane odrážala ich zdroj

# CITIBANK EUROPE PLC POZNÁMKY

## K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 4. Čistý příjem z poplatkov a provízií

	Skupina		Spoločnosť	
	2024	2023	2024	2023
	milión	milión	milión	milión
<b>Príjmy z poplatkov a provízií</b>				
Investičné bankovníctvo	18	23	17	23
Provízie za sprostredkovanie	254	259	197	186
Úschovné a fiduciárne transakcie	450	396	418	390
Poplatky za transakčné služby	518	481	500	481
Poplatky za záväzky	253	197	226	192
Kreditná a banková karta	128	93	106	90
Poplatky súvisiace s vkladom	117	96	111	95
Iné	95	39	82	37
	<b>1,833</b>	<b>1,584</b>	<b>1,657</b>	<b>1,494</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>				
Zúčtovanie a vyrovnanie	(140)	(104)	(126)	(104)
Úschova	(98)	(90)	(99)	(90)
Iné	(164)	(67)	(161)	(67)
	<b>(402)</b>	<b>(261)</b>	<b>(386)</b>	<b>(261)</b>
<b>Čistý príjem z poplatkov a provízií</b>	<b>1,431</b>	<b>1,323</b>	<b>1,271</b>	<b>1,233</b>

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 2024 celkovú sumu 19 miliónov USD (2023: 18 miliónov USD).

### 5. Čistý zisk z obchodovania

	Skupina		Spoločnosť	
	2024	2023	2024	2023
	milión dolarov	milión dolarov	milión dolarov	milión dolarov
Deriváty		429	319	433
Dlhové cenné papiere	86	(59)	92	(32)
Úvery a zálohy	(4)	17	(4)	17
	<b>572</b>	<b>387</b>	<b>407</b>	<b>418</b>

### 6. Čistý investičný príjem

	Skupina		Spoločnosť	
	2024	2023	2024	2023
	milión	milión	milión	milión
Čistý zisk/(strata) z investičných cenných papierov FVOCI	50	20	36	28
Majetkové cenné papiere	35	55	25	50
Dividendy od dcérskych spoločností	—	—	271	—
	<b>85</b>	<b>75</b>	<b>332</b>	<b>78</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 7. Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu

	Skupina		Spoločnosť	
	2024	2023	2024	2023
	milión	milión	milión	milión
Finančné nástroje	35	8	35	8
	<b>35</b>	<b>8</b>	<b>35</b>	<b>8</b>

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 nesúládov v prípadoch, keď je zaist'ovacie účtovníctvo zložité, a na dosiahnutie operačných zjednodušení.

### 8. Čistý zisk/(strata) z účtovníctva o zabezpečení

	Skupina		Spoločnosť	
	2024	2023	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
Účtovníctvo zabezpečenia reálnej hodnoty				
Čistá (strata)/zisk z ocenenia zaistených transakcií	(35)	9	—	—
Čistý zisk/(strata) z ocenenia zaist'ovacích transakcií	40	(10)	—	—
Výnosy/(náklady) zo zabezpečovacieho účtovníctva	<b>5</b>	<b>(1)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

### 9. Ostatné prevádzkové výnosy

	Skupina		Spoločnosť	
	2024	2023	2024	2023
Vnútro podnikové vymáhania pohľadávok	1,013	873	1,030	876
	<b>1,013</b>	<b>873</b>	<b>1,030</b>	<b>876</b>

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	
	2024	2023	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
Poplatok za audit	2.5	1.4	2.5	1.4
Iné uistenie	—	0.4	—	0.4
Daňové poradenské služby	—	—	—	—
Ostatné neauditorské služby	0.8	—	0.8	—
	<b>3.3</b>	<b>1.8</b>	<b>3.3</b>	<b>1.8</b>

Auditorské poplatky zahŕňajú 0,5 milióna USD (2023: 0,8 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 uistenie boli nula (2023: 0,9 milióna USD) a akékoľvek iné poplatky za neauditorské služby boli 0,8 milióna USD (2023: nula).

Porovnávacie sumy sa vzťahovali na spoločnosť KPMG ako predchádzajúceho štatutárneho audítora spoločnosti.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 11. Personálne výdavky

Priemerný počet zamestnancov Skupiny počas roka bol 16 647 (2023: 16 833). Z toho je 16 455 priamych zamestnancov na plný úväzok (2023: 16 640) a 192 priamych zamestnancov na čiastočný úväzok (2023: 193).

Nasledujúca tabuľka zobrazuje priemerný počet zamestnancov podľa funkcie za roky 2024 a 2023:

	Skupina		Spoločnosť	
	2024	2023	2024	2023
Ďalšie operácie	10,391	10,454	8,247	8,320
Bankovníctvo	683	688	528	525
Trhy	310	310	231	227
Služby	4,769	4,847	4,306	4,395
Bohatstvo	494	534	494	534
<b>Celkový počet zamestnancov</b>	<b>16,647</b>	<b>16,833</b>	<b>13,806</b>	<b>14,001</b>

„Ostatné operácie“ sa týkajú predovšetkým počtu zamestnancov v oblasti prevádzky a technológií a riadenia, ktorí sídlia v centrách riešení skupiny.

	Skupina		Spoločnosť	
	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión
Mzdy a platy	1,289	1,140	1,144	1,114
Náklady na sociálne zabezpečenie	143	113	119	109
Výdavky na platby na základe akcií	81	31	74	31
Dôchodky a dávky po odchode do dôchodku	56	43	46	41
Náklady na reštrukturalizáciu	64	50	63	50
<b>Celkové personálne výdavky</b>	<b>1,633</b>	<b>1,377</b>	<b>1,446</b>	<b>1,345</b>

Skupina prevádzkuje 23 (2023: 23) príspevkových schém vo svojich pobočkách. Okrem toho Skupina prevádzkuje aj 8 (2023: 11) dávok definovaných schém. V roku 2024 boli do týchto schém vložené príspevky vo výške 6 miliónov USD (2023: 33 miliónov USD). Viac informácií nájdete v poznámke 15.

### 12. Odmeny vedeniu

	Skupina a spoločnosť	
	2024 milión	2023 milión
Odmeny riaditeľov sú nasledovné:		
Pre kvalifikované služby	4	3
Dlhodobý stimulačný systém	—	—
Dôchodkové systémy		
– Systém definovaných príspevkov	—	—
	<b>4</b>	<b>3</b>

K 31. decembru 2024 poberali dôchodkové dávky štyria riaditelia (2023: dvaja).

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

13. Ostatné výdavky

	Skupina		Spoločnosť	
	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov
Odpisy	70	54	54	48
Amortizácia	36	21	18	18
Čisté zníženie hodnoty nefinančných aktív	108	—	—	—
Komunikácia a technológie	382	270	346	266
Dodávateľia	58	49	43	47
Poplatky a regulačné poplatky	77	83	51	83
Priestory	61	44	46	41
DPH	47	69	43	68
Cestovanie a zábava	13	12	12	12
Ostatné administratívne výdavky	398	265	290	247
	<b>1,250</b>	<b>867</b>	<b>903</b>	<b>830</b>

Čisté zníženie hodnoty nefinančných aktív súvisí so znížením hodnoty goodwillu a iného nehmotného majetku (predovšetkým počítačového softvéru) retailového portfólia Bank Handlowy. Kľúčovými faktormi, ktoré spustili zníženie hodnoty, boli nižšie úrokové výnosy v segmente spotrebiteľského bankovníctva BHW – v dôsledku očakávaného poklesu úrokových sadzieb poľského zlotého a hlavných zahraničných mien, ako aj pretrvávajúceho tlaku na náklady.

14. Daň zo zisku

(a) Analýza daňového zaťaženia v danom roku:

	Skupina		Spoločnosť	
	2024 milión	2023 milión	2024 milion	2023 milion
<b>Aktuálna daň:</b>				
Daň z príjmov právnických osôb za dané obdobie	(430)	(376)	(309)	(359)
	(29)	—	(29)	—
Globálna minimálna daň dorovnávaciac*	(12)	(6)	(14)	(5)
Úpravy dane z príjmov právnických osôb za predchádzajúce roky	(3)	—	(3)	—
Zrážková daň				
<b>Odložená daň:</b>				
Odložená daň bežného roka	(22)	(16)	(1)	(12)
<b>Celková daň z príjmu právnických osôb</b>	<b>(496)</b>	<b>(398)</b>	<b>(356)</b>	<b>(376)</b>

\*Globálna minimálna daň dorovnávaciac

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024 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 2,51 % pre Írsko a 4,87 % pre Bulharsko. Skupina vykázala bežný daňový náklad vo výške 27,5 milióna USD alokovaný írskej pobočke a 1,5 milióna USD alokovaný bulharskej pobočke v súvislosti s globálnou minimálnou doplňujúcou daňou (2023: nula).

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

14. Daň zo zisku (pokračovanie)

Zosúladenie efektívnej sadzby dane:

	Skupina		Spoločnosť	
	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milion dolárov	2023 milion dolárov
Zisk pred zdanením	2,568	2,141	2,245	2,061
<b>Celkový zisk pred zdanením</b>	<b>2,568</b>	<b>2,141</b>	<b>2,245</b>	<b>2,061</b>
<b>Daň z príjmov právnických osôb podľa írskej sadzby dane z príjmov právnických osôb vo výške 12,5%</b>	<b>(321)</b>	<b>(268)</b>	<b>(281)</b>	<b>(258)</b>
Dane zaplatené v zahraničných jurisdikciách	(58)	(100)	(58)	(100)
Zahraničné zisky zdaňované rôznymi sadzbami	(39)	(6)	—	—
Globálna minimálna daň	(29)	—	(29)	—
Úľava od dvojitého zdanenia	—	—	34	—
Zrážková daň	(3)	—	(3)	—
Trvalé rozdiely	(34)	(18)	(5)	(13)
Úprava z predchádzajúceho roka	(12)	(6)	(14)	(5)
<b>Celkové náklady na daň z príjmu právnických osôb</b>	<b>(496)</b>	<b>(398)</b>	<b>(356)</b>	<b>(376)</b>

**POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE**

**15. Závazok z penzijných pôžitkov**

Skupina sa zúčastňuje na lokálne prevádzkovaných systémoch s definovanými dávkami a definovanými príspevkami v Írsku a pre svoje európske pobočky. V niektorých európskych krajinách zamestnávateľia 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 2024 predstavovali 8,4 milióna USD (2023: 11 miliónov USD). Skupina očakáva, že v roku 2025 prispeje približne 10,4 milióna USD. Závazok zo definovaných dávok zahŕňa dávky pre súčasných zamestnancov, bývalých zamestnancov a súčasných dôchodcov. Vážená priemerná dĺžka trvania záväzku je 14,1 roka (2023: 14,6 roka), v prípade Bank Handlowy je vážená priemerná dĺžka trvania záväzku 13,5 roka (2023: 13,7 roka). Hlavné plány poskytujú dávky súvisiace s platom blízky odchodu do dôchodku alebo skoršiemu odchodu zo služby.

V rokoch 2024 a 2023 nedošlo k žiadnym významným zmenám, obmedzeniam ani vyrovnaniam v rámci Skupiny a Spoločnosti.

Sumy vykázané vo výkaze o finančnej situácii sa určujú takto:

	Skupina		Spoločnosť	
	31 December 2024 milión	31 December 2023 milión	31 December 2024 milión	31 December 2023 milión
Súčasná hodnota financovaného záväzku zo definovaných dávok	(401)	(437)	(374)	(413)
Súčasná hodnota nekrytého záväzku zo definovaných dávok	(11)	(12)	(11)	(12)
Celkový záväzok zo definovaných dávok	(412)	(449)	(385)	(425)
Reálna hodnota aktív plánu	305	314	305	314
Nevykázané aktívum z dôvodu vplyvu stropu aktív	(17)	(7)	(17)	(7)
Čistý záväzok vykázaný vo výkaze o finančnej situácii (poznámka 33)	(124)	(142)	(97)	(118)

Schémy s definovanými dávkami s deficitom vo výške 139 miliónov USD sú vykázané v rámci ostatných záväzkov skupiny. Toto je kompenzované prebytkom schém s definovanými dávkami vo výške 15 miliónov USD.

Nekrytý deficit každoročne prehodnocujú riaditelia.

# CITIBANK EUROPE PLC POZNÁMKY

## K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 15. Závazok z penzijných pôžitkov (pokračovanie)

Analýza nákladov na výkaz ziskov a strát je nasledovná:

	Skupina		Spoločnosť	
	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión
<b>Prevádzkové náklady:</b>				
Aktuálne náklady na služby	5	3	4	3
Administratívne výdavky	2	2	2	2
<b>Náklady na financovanie:</b>				
Úrokové náklady na záväzky so stanovenými	14	14	13	14
Úrokové príjmy z aktív schémy	(10)	(10)	(10)	(10)
Výdavky vykázané v ostatných výdavkoch	11	9	9	9
Výdavky vykázané v ostatných výdavkoch na pokračujúce činnosti	<b>11</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>9</b>

Zmeny súčasnej hodnoty záväzku zo definovaných dávok počas roka sú nasledovné:

	Skupina		Spoločnosť	
	2024 milión dolarov	2023 milión dolarov	2024 milión dolarov	2023 milión dolarov
Počiatkový záväzok so stanovenými dávkami	(448)	(387)	(425)	(387)
Akvízia banky Handlowy	—	(21)	—	—
Úpravy výmenných kurzov	24	(14)	25	(14)
Aktuálne náklady na služby	(5)	(3)	(4)	(3)
Úrokové náklady na záväzky so stanovenými z benefitov	(14)	(14)	(13)	(14)
Precenenie (strata)/zisk v dôsledku zmien vo finančných predpokladoch	7	(19)	7	(17)
Strata z precenenia v dôsledku zmien v demografických predpokladoch	(1)	—	—	—
Zisk/(strata) z precenenia v dôsledku zmien v skúsenostiach so záväzkami	6	(6)	7	(6)
Vyplatené čisté dávky	17	15	16	15
Čistý nárast záväzkov z akvizícií	1	1	1	1
Osady	1	—	1	—
Ukončenie záväzku zo stanovených dávok	<b>(412)</b>	<b>(448)</b>	<b>(385)</b>	<b>(425)</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 15. Závazok z penzijných pôžitkov (pokračovanie)

Zmeny reálnej hodnoty aktív plánu počas roka sú nasledovné:

	Skupina		Spoločnosť	
	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión
Počiatočná reálna hodnota aktív plánu	314	285	314	285
Úpravy výmenných kurzov	(19)	10	(19)	10
Úrokové príjmy z aktív plánu	10	11	10	11
Návratnosť aktív plánu bez úrokových príjmov	11	16	11	16
Príspevky zamestnávateľa	8	11	8	11
Vyplatené čisté dávky	(16)	(15)	(16)	(15)
Vzniknuté administratívne náklady	(2)	(2)	(2)	(2)
Čistý nárast aktív z predaja/akvizícií	—	(2)	—	(2)
Osady	(1)	—	(1)	—
<b>Konečná reálna hodnota aktív plánu</b>	<b>305</b>	<b>314</b>	<b>305</b>	<b>314</b>

Skutočná návratnosť aktív plánu je takáto:

	Skupina		Spoločnosť	
	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión
Úrokové príjmy z aktív plánu	10	11	10	11
Precenenie aktív plánu bez úrokových výnosov	11	15	11	15
<b>Celková návratnosť aktív plánu</b>	<b>21</b>	<b>26</b>	<b>21</b>	<b>26</b>

V roku 2024 bola v aktívach plánu vykázaná kurzová strata vo výške 19 miliónov USD, ktorá zohľadnila vplyv zmien výmenných kurzov (2023: zisk 10 miliónov USD), čo viedlo k zníženiu aktív plánu. Zisk z precenenia nad úrokovými výnosmi za rok preto predstavoval iba 11 miliónov USD (2023: zisk 15 miliónov USD).

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

15. Závazok z penzijných pôžitkov (pokračovanie)

Analýza súm vykázaných mimo výkazu ziskov a strát a zverejnených vo výkaze komplexného výsledku je nasledovná:

	Skupina Spoločnosť			
	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov
<b>Zisk/(strata) z precenenia záväzkov schémy</b>				
Zisk/(strata) z precenenia v dôsledku zmien vo finančných predpokladoch	7	(19)	7	(17)
Strata z precenenia v dôsledku zmien v demografických predpokladoch	(1)	—	—	—
Zisk/(strata) z precenenia v dôsledku zmien v skúsenostiach so záväzkami	6	(6)	7	(6)
Strata z precenenia v dôsledku vplyvu stropu aktív	(10)	(3)	(10)	(3)
<b>Celkový zisk/(strata) z precenenia záväzkov schémy</b>	<b>2</b>	<b>(28)</b>	<b>4</b>	<b>(26)</b>
<b>Zisk/(strata) z precenenia aktív programu</b>	<b>11</b>	<b>15</b>	<b>11</b>	<b>15</b>
<b>Zisk/(strata) z precenenia záväzku/aktíva zo definovaných dávok</b>	<b>13</b>	<b>(13)</b>	<b>15</b>	<b>(11)</b>

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 22,3 (2023: 22,7) roka u mužov a 23,3 (2023: 24,9) roka u žien a v prípade Bank Handlowy je priemerná dĺžka života jednotlivca odchádzajúceho do dôchodku vo veku 65 rokov 16,13 (2023: 15,3) roka u mužov a 20,17 (2023: 19,4) 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	
	2024	2023
Diskontná sadzba pre posudzovanie záväzkov schémy	3.40%	3.30%
Budúce zvyšovanie plátov	3.40%	3.50%
Tempo zvýšenia vyplácaných dôchodkov	2.00%	2.10%
Predpoklad miery inflácie	2.00%	2.10%

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

15. Závazok z penzijných pôžitkov (pokračovanie)

	Bank Handlowy	
	2024	2023
Diskontná sadzba pre posudzovanie záväzkov schémy	5.40%	5.40%
Budúce zvýšenie platu – v prvom roku	5.80%	7.50%
Budúce zvýšenie platu - po prvom roku	4.50%	4.50%
Predpoklad miery inflácie	2.50%	2.10%

Reálne hodnoty aktív plánu sú nasledovné:

	Spoločnosť			
	2024		2023	
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
	Celková reálna hodnota	Z toho nekótované na aktívnom trhu	Celková reálna hodnota	Z toho nekótované na aktívnom trhu
Akcie	75	—	76	—
Štátne dlhopisy	91	—	95	—
Podnikové dlhopisy	76	—	79	—
Iné	63	3	64	4
<b>Celková reálna hodnota aktív</b>	<b>305</b>	<b>3</b>	<b>314</b>	<b>4</b>

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:

	Spoločnosť	
	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov
Vplyv zníženia predpokladu diskontnej sadzby o 1 % na záväzky	(59)	(67)
Vplyv zvýšenia predpokladu diskontnej sadzby o 1 % na záväzky	47	54
Vplyv zvýšenia miery rastu dôchodkov o 1 % na záväzky	(21)	(24)
Vplyv zníženia miery zvýšenia dôchodkov o 1 % na záväzky	18	20
Vplyv zvýšenia miery rastu platov o 1 % na záväzky	(4)	(5)
Vplyv zníženia miery zvýšenia platov o 1 % na záväzky	4	4
Vplyv účastníkov, ktorí žijú o jeden rok dlhšie, ako sa očakávalo, na záväzky	(11)	(11)

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 15. Závazok z penzijných pôžitkov (pokračovanie)

	Bank Handlowy	
	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov
Vplyv zníženia predpokladu diskontnej sadzby o 1 % na záväzky	3	3
Vplyv zvýšenia predpokladu diskontnej sadzby o 1 % na záväzky	(3)	(2)
Vplyv zvýšenia miery rastu platov o 1 % na záväzky	3	3
Vplyv zníženia miery zvýšenia platov o 1 % na záväzky	(3)	(2)

Budúce dávky, ktoré sa očakávajú z dôchodkových plánov, sú nasledovné:

	Skupina a Spoločnosť					
	2025	2026	2027	2028	2029	2030-2034
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
Očakávané platby dávok	20	19	19	20	21	203

### 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 Spoločnosť			
	31 December 2024	31 December 2023	31 December 2024	31 December 2023
	milión dolárov	milión dolárov	milion dolárov	milion dolárov
Pokladničná hotovosť a zostatky v centrálnych bankách	37,258	36,360	35,846	36,086
Ostatné vklady na požiadanie	12,185	9,118	12,514	9,254
Očakávaná úverová strata	(2)	(2)	(2)	(2)
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty</b>	<b>49,441</b>	<b>45,476</b>	<b>48,358</b>	<b>45,338</b>
Úvery a preddavky bankám so splatnosťou kratšou ako 3 mesiace	189	220	187	187
Zmluvy o spätnom odkúpení s bankami so splatnosťou kratšou ako 3 mesiace	10,648	13,146	9,716	9,306
	<b>60,278</b>	<b>58,842</b>	<b>58,261</b>	<b>54,831</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 položkách k očakávaným úverovým stratám:

Expozícia	Skupina							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>Hodnota 1 Januára</b>	<b>45,453</b>	<b>32,918</b>	<b>25</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>45,478</b>	<b>32,918</b>
Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené	11,670	14,724	1	8	—	—	11,671	14,732
Akvizícia BHW	—	187	—	3	—	—	—	190
Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala	(7,702)	(2,332)	(4)	(30)	—	—	(7,706)	(2,362)
Prestupy do 1. etapy	21	—	(21)	—	—	—	—	—
Prestupy do 2. etapy	—	(44)	—	44	—	—	—	—
<b>31. Decembra</b>	<b>49,442</b>	<b>45,453</b>	<b>1</b>	<b>25</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>49,443</b>	<b>45,478</b>

  

Expozícia	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>Hodnota 1 Januára</b>	<b>45,317</b>	<b>32,914</b>	<b>23</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>45,340</b>	<b>32,914</b>
Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené	10,784	14,737	1	8	—	—	10,785	14,745
Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala	(7,763)	(2,290)	(2)	(29)	—	—	(7,765)	(2,319)
Prestupy do 1. etapy	21	—	(21)	—	—	—	—	—
Prestupy do 2. etapy	—	(44)	—	44	—	—	—	—
<b>31. Decembra</b>	<b>48,359</b>	<b>45,317</b>	<b>1</b>	<b>23</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>48,360</b>	<b>45,340</b>

V rámci IFRS 9 Stage 3 neboli vykázané žiadne expozície ani pohyby pre peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

Očakávané úverové straty (ECL)	Skupina							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov
<b>IFRS 9 ECL 1 Januára</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
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)
Prestupy do 2. etapy	—	(1)	(1)	1	—	—	(1)	—
<b>31. Decembra</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>IFRS 9 ECL 1 Januára</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
ECL on new assets originated or purchased	1	1	—	—	—	—	1	1
Exposure derecognised or matured	—	(2)	—	—	—	—	—	(2)
Transfers to Stage 2	—	(1)	(1)	1	—	—	(1)	—
<b>31. Decembra</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

Podľa IFRS 9 Stage 3 neboli vykázané žiadne pohyby očakávaných úverových strát (ECL) pre peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty. ECL v súvislosti s úvermi a zálohami poskytnutými bankám so splatnosťou kratšou ako 3 mesiace je uvedená v poznámke 21.

#### c) Zmena záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti

	Skupina a spoločnosť	
	Podriadené záväzky	
	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov
Počiatkový zostatok k 1. januáru	8,482	4,455
Bezhotovostné pohyby	(371)	175
Výnosy z emisie podriadených záväzkov	1,558	3,852
<b>Konečný zostatok k 31. decembru</b>	<b>9,669</b>	<b>8,482</b>

### 17. Obchodné aktíva

	Skupina		Spoločnosť	
	31 December 2024	31 December 2023	31 December 2024	31 December 2023
	milión	milión	milión	milión
Štátne dlhopisy	12,567	7,101	12,360	7,013
Podnikové dlhopisy	231	114	—	2
Pôžičky	524	643	516	638
	<b>13,322</b>	<b>7,858</b>	<b>12,876</b>	<b>7,653</b>

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

18. Derivátové finančné nástroje

	Skupina					
	31 December 2024			31 December 2023 (Upravené)		
	Nominálna suma	Reálna hodnota		Nominálna suma	Reálna hodnota	
	milión dolárov	Aktíva milión dolárov	Závazky milión dolárov	milión dolárov	Aktíva milión dolárov	Závazky milión dolárov
Deriváty držané na obchodovanie*	3,690,818	38,870	38,062	3,384,698	33,721	33,626
Deriváty držané na účely riadenia rizík	1,713	13	18	816	2	24
<b>Celkom*</b>	<b>3,692,531</b>	<b>38,883</b>	<b>38,080</b>	<b>3,385,514</b>	<b>33,723</b>	<b>33,650</b>
<b>Deriváty držané na obchodovanie*</b>						
Devíza	989,256	14,218	13,873	927,577	11,822	12,443
– OTC	989,256	14,218	13,873	927,577	11,822	12,443
Úroková sadzba*	2,684,369	24,395	23,794	2,441,550	21,558	20,316
– Volnopredajné*	2,631,173	24,395	23,794	2,425,932	21,558	20,316
– Organizovaný trh	53,196	—	—	15,618	—	—
Spravodlivosť	4,178	27	141	3,212	10	554
– OTC	4,178	27	141	3,212	10	554
Úver	12,827	229	253	12,225	300	282
Komodita	188	1	1	134	31	31
<b>Celkom*</b>	<b>3,690,818</b>	<b>38,870</b>	<b>38,062</b>	<b>3,384,698</b>	<b>33,721</b>	<b>33,626</b>

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

	Skupina					
	31 December 2024			31 December 2023		
	Nominálna suma	Reálna hodnota		Nominálna suma	Reálna hodnota	
	milión	Aktíva milión	Závazky milión	milión	Aktíva milión	Závazky milión
<b>Deriváty držané na účely riadenia rizík</b>						
<i>Typ nástroja:</i>						
Úrokový swap	1,713	13	18	816	2	24
<b>Celkom</b>	<b>1,713</b>	<b>13</b>	<b>18</b>	<b>816</b>	<b>2</b>	<b>24</b>

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

18. Derivátové finančné nástroje (pokračovanie)

	Spoločnosť					
	31 December 2024			31 December 2023 (Upravené)		
	Nominálna suma	Reálna hodnota		Nominálna suma	Reálna hodnota	
	milión dolárov	Aktíva milión dolárov	Záväzky milión dolárov	milión dolárov	Aktíva milión dolárov	Záväzky milión dolárov
<b>Deriváty držané na obchodovanie*</b>	3,617,132	38,221	37,439	3,309,816	32,707	32,778
<b>Celkom*</b>	<b>3,617,132</b>	<b>38,221</b>	<b>37,439</b>	<b>3,309,816</b>	<b>32,707</b>	<b>32,778</b>
<b>Deriváty držané na obchodovanie*</b>						
<b>Devíza</b>	962,973	13,740	13,567	898,596	11,215	11,992
– OTC	962,973	13,740	13,567	898,596	11,215	11,992
<b>Úroková sadzba*</b>	2,636,966	24,224	23,478	2,395,773	21,198	19,948
– Volnopredajné*	2,594,216	24,224	23,478	2,389,408	21,198	19,948
– Organizovaný trh	42,750	—	—	6,365	—	—
<b>Spravodlivosť</b>	4,178	27	140	3,212	10	554
– OTC	4,178	27	140	3,212	10	554
<b>Úver</b>	12,827	229	253	12,225	282	282
<b>Komodita</b>	188	1	1	10	2	2
<b>Celkom*</b>	<b>3,617,132</b>	<b>38,221</b>	<b>37,439</b>	<b>3,309,816</b>	<b>32,707</b>	<b>32,778</b>

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 19. Investičné cenné papiere

	Skupina		Spoločnosť	
	31 December 2024 \$m	31 December 2023 \$m	31 December 2024 \$m	31 December 2023 \$m
<b>Investičné cenné papiere FVOCI</b>				
Štátne dlhopisy	15,964	11,500	12,254	8,488
Podnikové dlhopisy	4,230	5,504	604	1,088
<b>Celkom</b>	<b>20,194</b>	<b>17,004</b>	<b>12,858</b>	<b>9,576</b>
<b>Investičné cenné papiere v amortizovanej hodnote</b>				
Dlhové cenné papiere	244	254	—	—
<b>Celkom</b>	<b>244</b>	<b>254</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Investičné cenné papiere FVTPL</b>				
Majetkové cenné papiere	76	232	34	196
<b>Celkové investičné cenné papiere</b>	<b>20,514</b>	<b>17,490</b>	<b>12,892</b>	<b>9,772</b>

### Očakávaná úverová strata – investičné cenné papiere FVOCI

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a zodpovedajúcich opravných položkách k očakávaným úverovým stratám:

Expozícia	Skupina		Spoločnosť	
	1. fáza		1. fáza	
	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov
<b>Hodnota 1. januára</b>	<b>17,004</b>	<b>8,902</b>	<b>9,576</b>	<b>8,902</b>
Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené	4,257	4,288	3,774	1,454
Akvizícia banky Handlowy	—	5,184	—	—
Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala	(1,067)	(1,370)	(492)	(780)
<b>31. Decembra</b>	<b>20,194</b>	<b>17,004</b>	<b>12,858</b>	<b>9,576</b>

V rámci IFRS 9 fázy 2 a 3 neboli vykázané žiadne expozície ani pohyby pre investičné cenné papiere FVOCI.

Očakávané úverové straty (ECL)	Skupina		Spoločnosť	
	1. fáza		1. fáza	
	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión
<b>IFRS 9 ECL 1. januára</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené	1	1	1	—
Akvizícia banky Handlowy	—	1	—	—
Iné pohyby	(1)	—	—	—
<b>31. Decembra</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>

Pre investičné cenné papiere FVOCI neboli podľa IFRS 9 fázy 2 a 3 vykázané žiadne očakávané úverové straty ani pohyby.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 19. Investičné cenné papiere (pokračovanie)

#### Očakávaná úverová strata – Investičné cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a zodpovedajúcich opravných položkách k očakávaným úverovým stratám:

Expozícia	Skupina		Spoločnosť	
	1. fáza		1. fáza	
	2024 milion dolárov	2023 milion dolárov	2024 milion dolárov	2023 milion dolárov
<b>Hodnota 1. januára</b>	<b>254</b>	—	—	—
Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené	—	25	—	—
Akvizícia banky Handlowy	—	229	—	—
Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala	(10)	—	—	—
<b>31. Decembra</b>	<b>244</b>	<b>254</b>	—	—

V rámci IFRS 9 fázy 2 a 3 neboli vykázané žiadne expozície ani pohyby pre investičné cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote.

Pre investičné cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote neboli podľa IFRS 9 vykázané žiadne očakávané úverové straty ani pohyby.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

20. Dohody o spätnom odkúpení

	Skupina		Spoločnosť	
	31 December 2024	31 December 2023	31 December 2024	31 December 2023
	\$m	\$m	\$m	\$m
Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote	13,707	14,346	11,618	10,457
Očakávaná úverová strata	(1)	(2)	(1)	(2)
<b>Celkom</b>	<b>13,706</b>	<b>14,344</b>	<b>11,617</b>	<b>10,455</b>
Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL	4,387	1,540	4,387	1,540
<b>Celkové dohody o spätnom odkúpení</b>	<b>18,093</b>	<b>15,884</b>	<b>16,004</b>	<b>11,995</b>

Expozícia	Skupina		Spoločnosť	
	1. fáza		1. fáza	
	2024	2023	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>Hodnota 1 Januára</b>	<b>14,346</b>	<b>11,902</b>	<b>10,457</b>	<b>11,902</b>
Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené	3,871	2,825	3,389	1,054
Akvizícia banky Handlowy Majątek, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala	—	3,922	—	—
	(4,510)	(4,303)	(2,228)	(2,499)
31. Decembra	<b>13,707</b>	<b>14,346</b>	<b>11,618</b>	<b>10,457</b>

V rámci IFRS 9 fázy 2 a 3 neboli vykázané žiadne expozície ani pohyby pre zmluvy o spätnom odkúpení.

Očakávané úverové straty (ECL)	Skupina		Spoločnosť	
	1. fáza		1. fáza	
	2024	2023	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>IFRS 9 ECL 1 Januára</b>				
Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené	2	—	2	—
	1	2	1	2
Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej splatnosť nastala	(2)	—	(2)	—
<b>31. Decembra</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>2</b>

V rámci IFRS 9 fázy 2 a 3 neboli vykázané žiadne očakávané úverové straty ani pohyby v súvislosti s dohodami o spätnom odkúpení.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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		Spoločnosť	
	31 December 2024 milión	31 December 2023 milión	31 December 2024 milión	31 December 2023 milión dolárov
<b>Úvery a preddavky bankám oceňované v amortizovanej hodnote</b>				
Hrubá expozícia	1,977	2,532	1,906	2,576
Očakávaná úverová strata	(2)	(3)	(2)	(3)
	<b>1,975</b>	<b>2,529</b>	<b>1,904</b>	<b>2,573</b>
<b>Úvery a preddavky klientom oceňované v amortizovanej hodnote</b>				
Vláda	418	352	418	351
Korporácie	22,537	21,487	19,496	18,567
Maloobchodní zákazníci	2,851	2,909	1,317	1,295
Očakávaná úverová strata	(192)	(250)	(90)	(113)
	<b>25,614</b>	<b>24,498</b>	<b>21,141</b>	<b>20,100</b>
<b>Úvery klientom držané v reálnej hodnote</b>	<b>843</b>	<b>567</b>	<b>839</b>	<b>567</b>
	<b>26,457</b>	<b>25,065</b>	<b>21,980</b>	<b>20,667</b>

Maloobchodní zákazníci súvisia so spotrebiteľskými službami Private Bank a Bank Handlowy.

### Očakávaná úverová strata – Úvery a preddavky bankám

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a zodpovedajúcich opravných položkách k očakávaným úverovým stratám:

Expozícia	Skupina									
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		POCI		Celkom	
	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión
<b>Hodnota 1. januára</b>	<b>2,251</b>	<b>2,221</b>	<b>281</b>	<b>216</b>	<b>—</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2,532</b>	<b>2,438</b>
Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené										
Akvizícia banky Handlowy	767	473	41	195	—	—	—	—	808	668
Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené	(1,221)	(404)	(122)	(202)	—	(1)	—	—	(1,343)	(607)
Prestupy do 1. etapy	134	—	(134)	—	—	—	—	—	—	—
Prestupy do 2. etapy	—	(58)	—	58	—	—	—	—	—	—
Prestupy do 3. etapy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Odpísané sumy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Iné pohyby	(20)	—	—	—	—	—	—	—	(20)	—
<b>31. Decembra</b>	<b>1,911</b>	<b>2,251</b>	<b>66</b>	<b>281</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1,977</b>	<b>2,532</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milión	milión	milión	milión	milión	milión	milión	milión	milión	milión
<b>IFRS 9 ECL 1</b>										
<b>Januára</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>—</b>	<b>6</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>3</b>	<b>12</b>
Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli	—	—	1	1	—	—	—	—	1	1
Akvizícia banky Handlowy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej	—	(1)	(2)	(3)	—	(5)	—	—	(2)	(9)
Prestupy do 1. etapy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Prestupy do 2. etapy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Prestupy do 3. etapy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Čisté precenenie opravnej položky na stratu	—	—	—	1	—	—	—	—	—	1
Odpísané sumy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Iné pohyby	—	—	—	(1)	—	(1)	—	—	—	(2)
<b>31. Decembra</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2</b>	<b>3</b>

Expozícia	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milión	milión	milión	milión	milión	milión	milión	milión
<b>Hodnota 1 Januára</b>	<b>2,295</b>	<b>2,221</b>	<b>281</b>	<b>216</b>	<b>—</b>	<b>1</b>	<b>2,576</b>	<b>2,438</b>
Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené	706	501	41	195	—	—	747	696
Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo	(1,275)	(369)	(122)	(188)	—	(1)	(1,397)	(558)
Prestupy do 1. etapy	134	—	(134)	—	—	—	—	—
Prestupy do 2. etapy	—	(58)	—	58	—	—	—	—
Prestupy do 3. etapy	—	—	—	—	—	—	—	—
Odpísané sumy	—	—	—	—	—	—	—	—
Iné pohyby	(20)	—	—	—	—	—	(20)	—
<b>31. Decembra</b>	<b>1,840</b>	<b>2,295</b>	<b>66</b>	<b>281</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1,906</b>	<b>2,576</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 21. Úvery a preddavky bankám a klientom (pokračovanie)

#### Očakávaná úverová strata – Úvery a preddavky bankám (pokračovanie)

Očakávané úverové straty (ECL)	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión
<b>IFRS 9 ECL 1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>—</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>12</b>
Januára								
Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli	—	—	1	1	—	—	1	1
Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej	—	(1)	(2)	(3)	—	(6)	(2)	(10)
Prestupy do 1. etapy	—	—	—	—	—	—	—	—
Prestupy do 2. etapy	—	—	—	—	—	—	—	—
Prestupy do 3. etapy	—	—	—	—	—	—	—	—
Čisté precenenie opravnej položky na stratu	—	—	—	—	—	—	—	—
Odpísané sumy	—	—	—	—	—	—	—	—
Iné pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>31. Decembra</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2</b>	<b>3</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 21. Úvery a preddavky bankám a klientom (pokračovanie)

#### Očakávaná úverová strata – Úvery a preddavky veľkoobchodným zákazníkom

Expozícia	Skupina									
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		POCI		Celkom	
	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión
<b>Hodnota 1. januára</b>	<b>19,763</b>	<b>14,650</b>	<b>1,908</b>	<b>3,172</b>	<b>165</b>	<b>417</b>	<b>3</b>	<b>—</b>	<b>21,839</b>	<b>18,239</b>
Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené										
Akvízia banky Handlowy	8,442	8,008	761	657	—	—	—	—	9,203	8,665
Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo	—	4,608	—	285	—	32	—	3	—	4,928
Prestupy do 1. etapy	(7,026)	(8,841)	(948)	(716)	(111)	(426)	(3)	—	(8,088)	(9,983)
Prestupy do 2. etapy	802	1,902	(801)	(1,804)	(1)	(98)	—	—	—	—
Prestupy do 3. etapy	(1,553)	(561)	1,553	561	—	—	—	—	—	—
Odpísané sumy	(26)	—	(19)	(243)	45	243	—	—	—	—
Iné pohyby	—	(3)	—	(4)	(18)	(3)	—	—	(18)	(10)
Iné pohyby	19	—	—	—	—	—	—	—	19	—
<b>31. Decembra</b>	<b>20,421</b>	<b>19,763</b>	<b>2,454</b>	<b>1,908</b>	<b>80</b>	<b>165</b>	<b>—</b>	<b>3</b>	<b>22,955</b>	<b>21,839</b>

Očakávané úverové straty (ECL)	Skupina									
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		POCI		Celkom	
	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión
<b>IFRS 9 ECL 1. januára</b>	<b>25</b>	<b>21</b>	<b>48</b>	<b>74</b>	<b>57</b>	<b>54</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>130</b>	<b>149</b>
Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli										
Akvízia banky Handlowy	19	10	10	30	—	—	—	—	29	40
Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorá	—	5	—	7	—	8	—	—	—	20
Prestupy do 1. etapy	(10)	(13)	(22)	(23)	(23)	(12)	—	—	(55)	(48)
Prestupy do 2. etapy	16	24	(16)	(18)	—	(6)	—	—	—	—
Prestupy do 3. etapy	(3)	(1)	3	1	—	—	—	—	—	—
Čisté precenenie opravnej položky na stratu	—	—	(3)	(21)	3	21	—	—	—	—
Odpísané sumy	(9)	(16)	24	2	7	5	—	—	22	(9)
Iné pohyby	—	—	—	(1)	(18)	(3)	—	—	(18)	(4)
Iné pohyby	(4)	(5)	(3)	(3)	(1)	(10)	—	—	(8)	(18)
<b>31. Decembra</b>	<b>34</b>	<b>25</b>	<b>41</b>	<b>48</b>	<b>25</b>	<b>57</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>100</b>	<b>130</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 21. Úvery a preddavky bankám a klientom (pokračovanie)

#### Očakávaná úverová strata – Úvery a preddavky veľkoobchodným zákazníkom (pokračovanie)

Expozícia	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión
<b>Hodnota 1. januára</b>	<b>17,346</b>	<b>14,588</b>	<b>1,445</b>	<b>3,172</b>	<b>126</b>	<b>417</b>	<b>18,917</b>	<b>18,177</b>
Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené								
Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené	7,537	7,425	584	598	—	—	8,121	8,023
Prestupy do 1. etapy	(6,221)	(6,219)	(808)	(626)	(96)	(428)	(7,125)	(7,273)
Prestupy do 2. etapy	589	1,885	(588)	(1,787)	(1)	(98)	—	—
Prestupy do 3. etapy	(1,418)	(330)	1,418	330	—	—	—	—
Odpísané sumy	(24)	—	(13)	(238)	37	238	—	—
Iné pohyby	—	(3)	—	(4)	(18)	(3)	(18)	(10)
	19	—	—	—	—	—	19	—
<b>31. Decembra</b>	<b>17,828</b>	<b>17,346</b>	<b>2,038</b>	<b>1,445</b>	<b>48</b>	<b>126</b>	<b>19,914</b>	<b>18,917</b>

Očakávané úverové straty	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión
<b>IFRS 9 ECL 1. januára</b>	<b>19</b>	<b>20</b>	<b>38</b>	<b>73</b>	<b>44</b>	<b>54</b>	<b>101</b>	<b>147</b>
Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej	18	9	7	27	—	—	25	36
Prestupy do 1. etapy	(8)	(13)	(21)	(21)	(14)	(25)	(43)	(59)
Prestupy do 2. etapy	13	24	(13)	(18)	—	(6)	—	—
Prestupy do 3. etapy	(2)	(1)	2	1	—	—	—	—
Čisté prečistenie opravnej položky na stratu	—	—	(1)	(21)	2	21	1	—
Odpísané sumy	(7)	(14)	17	2	8	14	18	2
Iné pohyby	—	—	—	(1)	(18)	(3)	(18)	(4)
	(3)	(6)	(2)	(4)	(1)	(11)	(6)	(21)
<b>31. Decembra</b>	<b>30</b>	<b>19</b>	<b>27</b>	<b>38</b>	<b>21</b>	<b>44</b>	<b>78</b>	<b>101</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 21. Úvery a preddavky bankám a klientom (pokračovanie)

#### Očakávaná úverová strata – Úvery a preddavky retailovým klientom

Expozícia	Skupina									
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Fáza POCI		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>Hodnota 1. januára</b>	<b>2,405</b>	<b>966</b>	<b>394</b>	<b>101</b>	<b>106</b>	<b>—</b>	<b>5</b>	<b>—</b>	<b>2,910</b>	<b>1,067</b>
Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené	353	715	52	52	—	—	—	1	405	768
Akvizícia banky Handlowy	—	1,087	—	259	—	91	—	4	—	1,441
Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala	(312)	(338)	(25)	(25)	(10)	—	—	—	(347)	(363)
Prestupy do 1. etapy	129	52	(128)	(52)	(1)	—	—	—	—	—
Prestupy do 2. etapy	(213)	(73)	215	73	(2)	—	—	—	—	—
Prestupy do 3. etapy	(10)	(5)	(15)	(10)	23	15	—	—	(2)	—
Odpísané sumy	—	—	—	(4)	(17)	—	—	—	(17)	(4)
Iné pohyby	(75)	—	(11)	—	(12)	—	—	—	(98)	—
<b>31. Decembra</b>	<b>2,277</b>	<b>2,405</b>	<b>482</b>	<b>394</b>	<b>87</b>	<b>106</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>2,851</b>	<b>2,910</b>

Očakávané úverové straty (ECL)	Skupina									
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Fáza POCI		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>IFRS 9 ECL 1. januára</b>	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>27</b>	<b>6</b>	<b>83</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>120</b>	<b>10</b>
Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené	2	1	1	5	—	—	—	—	3	6
Akvizícia banky Handlowy	—	8	—	15	—	70	—	—	—	93
Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej splatnosť nastala	(1)	(2)	(4)	(2)	—	(4)	—	—	(5)	(8)
Prestupy do 1. etapy	6	—	(6)	—	—	—	—	—	—	—
Prestupy do 2. etapy	(1)	(1)	2	1	(1)	—	—	—	—	—
Prestupy do 3. etapy	—	—	(4)	—	4	—	—	—	—	—
Čisté precenenie opravnej položky na stratu	(8)	(1)	3	—	4	9	—	—	(1)	8
Odpísané sumy	—	—	—	—	(17)	(1)	—	—	(17)	(1)
Iné pohyby	—	1	(1)	2	(7)	9	—	—	(8)	12
<b>31. Decembra</b>	<b>8</b>	<b>10</b>	<b>18</b>	<b>27</b>	<b>66</b>	<b>83</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>92</b>	<b>120</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 21. Úvery a preddavky bankám a klientom (pokračovanie)

#### Očakávaná úverová strata – Úvery a preddavky retailovým klientom (pokračovanie)

Expozícia	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Hodnota 1. januára</b>								
Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené	1,208	967	87	101	—	—	1,295	1,068
Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala	350	244	19	19	—	—	369	263
Prestupy do 1. etapy	(299)	(11)	(25)	(25)	—	—	(324)	(36)
Prestupy do 2. etapy	9	48	(9)	(48)	—	—	—	—
Prestupy do 3. etapy	(66)	(40)	66	40	—	—	—	—
Odpísané sumy	(2)	—	—	—	2	—	—	—
Iné pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>31. Decembra</b>	(23)	—	—	—	—	—	(23)	—
	<b>1,177</b>	<b>1,208</b>	<b>138</b>	<b>87</b>	<b>2</b>	<b>—</b>	<b>1,317</b>	<b>1,295</b>

#### Očakávané úverové straty (ECL)

	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>IFRS 9 ECL 1. januára</b>								
Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené	3	4	9	6	—	—	12	10
Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej splatnosť nastala	2	1	1	5	—	—	3	6
Prestupy do 1. etapy	(1)	(1)	(4)	—	—	—	(5)	(1)
Prestupy do 2. etapy	2	—	(2)	—	—	—	—	—
Prestupy do 3. etapy	—	—	—	—	—	—	—	—
Čisté precenenie opravnej položky na stratu	—	—	—	—	—	—	—	—
Odpísané sumy	—	—	—	—	—	—	—	—
Iné pohyby	(1)	—	3	(1)	—	—	2	(1)
<b>31. Decembra</b>	—	(1)	—	(1)	—	—	—	(2)
	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>12</b>	<b>12</b>

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

22. Ostatné aktíva

	Skupina		Spoločnosť	
	31 December 2024	31 December 2023	31 December 2024	31 December 2023
	milión	milión	milión	milión
<b>Ostatné aktíva podliehajúce zníženiu</b>				
Pohľadávky a preddavky*	3,397	3,693	2,998	3,577
Pohľadávky z maržového účtu*	442	453	351	365
Ostatné zostatky*	60	63	30	8
<b>Celkom*</b>	<b>3,899</b>	<b>4,209</b>	<b>3,379</b>	<b>3,950</b>
<b>Ostatné aktíva, ktoré nie sú predmetom</b>				
Pohľadávky a preddavky*	25	43	21	39
Pohľadávky z maržového účtu*	4,912	5,841	4,563	5,461
Pohľadávka z odchodu do dôchodku*	15	14	15	14
Ostatné zostatky*	11	18	11	19
<b>Celkom*</b>	<b>4,963</b>	<b>5,916</b>	<b>4,610</b>	<b>5,533</b>
<b>Celkové ostatné aktíva</b>	<b>8,862</b>	<b>10,125</b>	<b>7,989</b>	<b>9,483</b>

\*Ostatné aktíva boli podrobnejšie uvedené, aby poskytli čitateľom účtovnej závierky užitočnejšie informácie.

Ostatné zostatky predstavujú splatné pohľadávky a ostatné zaznamenané finančné aktíva.

Očakávaná úverová strata – Ostatné aktíva

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a zodpovedajúcich opravných položkách k očakávaným úverovým stratám:

Expozícia	Skupina					
	1. fáza		2. fáza		Celkom	
	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov
<b>Hodnota 1. januára</b>	3,996	4,749	215	—	4,211	4,749
Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené	1,402	1,435	29	118	1,431	1,553
Akvizícia banky Handlowy Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť	(1,636)	(2,194)	(130)	—	(1,766)	(2,194)
Prestupy do 1. etapy	47	(92)	(47)	92	—	—
Prestupy do 2. etapy	(7)	—	7	—	—	—
Prestupy do 3. etapy	—	—	—	—	—	—
Odpísané sumy	—	—	—	—	—	—
Iné pohyby	25	—	—	—	25	—
<b>31. Decembra</b>	<b>3,827</b>	<b>3,996</b>	<b>74</b>	<b>215</b>	<b>3,901</b>	<b>4,211</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 22. Ostatné aktíva (pokračovanie)

#### Očakávaná úverová strata – Ostatné aktíva (pokračovanie)

Očakávané úverové straty (ECL)	Skupina					
	1. fáza		2. fáza		Celkom	
	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov
<b>Hodnota 1. januára</b>	1	2	1	—	2	2
Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené	—	—	1	1	1	1
Akvizícia banky Handlowy	—	—	—	—	—	—
Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej splatnosť nastala	—	(1)	(1)	—	(1)	(1)
<b>31. Decembra</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

Expozícia	Spoločnosť					
	1. fáza		2. fáza		Celkom	
	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov
<b>Hodnota 1. januára</b>						
Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené	3,746	4,749	206	—	3,952	4,749
Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala	950	1,420	28	114	978	1,534
Prestupy do 1. etapy	(1,448)	(2,331)	(126)	—	(1,574)	(2,331)
Prestupy do 2. etapy	47	(92)	(47)	92	—	—
Prestupy do 3. etapy	(7)	—	7	—	—	—
Odpísané sumy	—	—	—	—	—	—
Iné pohyby	—	—	—	—	—	—
<b>31. Decembra</b>	<b>25</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>25</b>	<b>—</b>
	<b>3,313</b>	<b>3,746</b>	<b>68</b>	<b>206</b>	<b>3,381</b>	<b>3,952</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

Očakávané úverové straty (ECL)	Spoločnosť					
	1. fáza		2. fáza		Celkom	
	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov
<b>Hodnota 1 Januára</b>	1	2	1	—	2	2
Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené	1	—	—	1	1	1
Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej splatnosť nastala	—	(1)	(1)	—	(1)	(1)
<b>31. Decembra</b>	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>—</u>	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>2</u>

Pre ostatné aktíva neboli podľa IFRS 9 Stage 3 vykázané žiadne expozície, očakávané úverové straty ani pohyby.

### 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 politik a štandardov riadenia rizík, ktoré opisujú, ako Skupina identifikuje, meria, monitoruje, kontroluje a vykazuje 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 predstavenstva 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 pre predstavenstvo 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. Model obranných línií spája podstupovanie rizík, dohľad nad rizikami a zabezpečovanie rizík pod jednou strechou. Poskytuje tiež cestu k zodpovednosti za riziká tých jednotiek, ktoré riziká vytvárajú („prvá línia obrany“), konštrukciu pre efektívne riešenie rizík zo strany nezávislého riadenia rizík/nezávislého riadenia rizík v oblasti dodržiavania predpisov („druhá línia obrany“) a posilňuje nezávislé zabezpečovanie rizík prostredníctvom interného auditu („tretia línia obrany“). Okrem toho má spoločnosť podporné funkcie podniku.

Každá línia obrany a funkcia podpory podniku je oprávnená vykonávať svoje relevantné procesy a zodpovednosti riadenia rizík s cieľom riadiť riziká skupiny konzistentným a efektívnym spôsobom.

Obchodné línie Skupiny, CSC, Prevádzka, Technológia a Financie (Prvá línia obrany), zodpovedajú za riziká a súvisiace kontroly, ktoré sú vlastné vykonávaniu ich obchodných aktivít alebo z nich vyplývajú, a sú zodpovedné za identifikáciu, meranie, monitorovanie, kontrolu a vykazovanie týchto rizík v súlade so stratégiou, poslaním, hodnotovou ponukou, zásadami vedenia a ochotou riskovať Citi. Prvá línia obrany tiež podlieha dohľadu a výzve nezávislého riadenia rizík / nezávislého riadenia rizík v súlade s predpismi.

Nezávislé kontrolné funkcie Skupiny (Druhá línia obrany), ktoré zahŕňajú nezávislé riadenie rizík a nezávislé riadenie compliance rizík, stanovujú politiky riadenia rizík a kontroly a aktívne riadia a dohliadajú na súhrnné kategórie rizík v celej Citi vrátane rizík, ktoré prekračujú kategórie, ako je napríklad riziko koncentrácie.

Funkcia interného auditu Skupiny je treťou obrannou líniou. Účel, právomoc a zodpovednosť funkcie interného auditu sú definované v Charte interného auditu, ktorú každoročne preskúmava a schvaľuje Výbor pre audit. Interný audit je nezávislá funkcia, ktorá podporuje obchodné ciele organizácie a hodnotí účinnosť procesov riadenia rizík, kontroly a správy a riadenia.

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.1. Poslanie, organizácia a riadenie riadenia rizík (pokračovanie)

##### Obranné línie (pokračovanie)

Funkcie podpory podniku zahŕňajú ľudské zdroje a právny oddelenie a nespĺňajú definíciu prvej línie obrany, nezávislého riadenia rizík / nezávislého riadenia rizík v súlade s predpismi ani interného auditu. Akékoľvek činnosti vykonávané prvou líniou obrany v rámci funkcií podpory podniku naďalej podliehajú napadnutiu zo strany nezávislého riadenia rizík / nezávislého riadenia rizík v súlade s predpismi.

Spoločnosť BHW tiež využíva 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.

##### Nezávislé riadenie rizík

Nezávislé riadenie rizík pôsobí ako silný nezávislý partner podniku s cieľom podporovať efektívne riadenie rizík vo všetkých oblastiach, ktorým je Skupina vystavená, spôsobom, ktorý je v súlade s rizikovým apetítom Skupiny.

Riaditeľ rizika skupiny (CRO) podáva správy prevádzkovému riaditeľovi skupiny. 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 fórach zameraných na riadenie. 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 prijímať 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 zastrešujúci rámec riadenia rizík, založený na spoľahlivých zásadách dobrého riadenia a riadenia rizík a na usmerneniach vydaných regulačnými orgánmi. Rámec riadenia rizík načrtáva štruktúru riadenia rizík, základné procesy riadenia a úlohy a zodpovednosti.

Formalizované rámce riadenia rizík podľa významného typu rizika kodifikujú procesy a postupy riadenia rizík v Skupine. Účelom týchto rámcov riadenia rizík je jasne stanoviť:

- zásady riadneho riadenia rizík pre každý významný typ rizika;
- línie právomocí a zodpovednosti za riziká vrátane úloh a členstva v manažmente aj vo výboroch pre riziká so zodpovednosťou za monitorovanie dodržiavania rámcových politík a štandardov;
- ako sa riziko riadi v rámci prístupu obranných línií;
- podporné procesy.

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.1. Poslanie, organizácia a riadenie riadenia rizík (pokračovanie)

##### 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 kvalitatívne vyhlásenia a podporné metriky.

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“).

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 zmiernovanie rizík, ktoré Skupina preberá. Nezávislé riadenie rizík zabezpečuje, aby boli kľúčové riziká identifikované, merané, monitorované, kontrolované a hlásené efektívne vykonávaním nasledujúcich procesov:

- Proces identifikácie a hodnotenia rizík, ktorý identifikuje a hodnotí rizikové expozície, koncentrácie a pozície, kvantitatívne aj kvalitatívne, identifikované ako najvýznamnejšie riziká pre skupinu, a spôsob, akým sa tieto riziká monitorujú a zmiernujú;
- Posudzovanie a spochybňovanie 3-ročného strategického plánu skupiny a každoročné predkladanie správy s prehľadom výsledkov tohto spochybňovania predstavenstvu;

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.1. Poslanie, organizácia a riadenie riadenia rizík (pokračovanie)

##### Proces riadenia kľúčových rizík (pokračovanie)

- 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.

##### 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.

Skupina používa globálny systém Citi na monitorovanie expozície voči úverovému a trhovému riziku. Skupina používa systémy aj procesy na monitorovanie operačného rizika, ktorých výstupy sú konsolidované s cieľom poskytnúť profil operačného rizika.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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.

Skupina riadi dve široké odlišné kategórie úverového rizika – veľkoobchodné úverové riziko a maloobchodné úverové riziko. Veľkoobchodné a maloobchodné úverové riziko sú súčasťou úverového rizika, ako je definované v Rámci riadenia podnikových rizík Citi a je v súlade s taxonómiou rizík Citi, a zahŕňajú maloobchodné úverové riziko („RCR“), riziko veľkoobchodných úverov („WLR“) a úverové riziko protistrany („CCR“).

- 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 neschopnosti dlžníka splniť si svoje finančné alebo zmluvné záväzky týkajúce 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:

- Výbor pre riziká predstavenstva
- Výkonný výbor
- Výbor pre riadenie rizík
- Skupina pre preskúmanie úverového portfólia
- Pracovná skupina pre znehodnotenie
- Výbor pre novú činnosť

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 podávania správ o úverovom portfóliu. Profil úverového rizika Skupiny monitoruje Výbor pre riadenie rizík a podporuje ho Skupina pre kontrolu úverového portfólia. Okrem toho sa pravidelné aktualizácie profilu úverového rizika v Skupine zdieľajú s Výborom pre riziká Predstavenstva 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.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

##### Meranie rizika

Skupina si stanovuje apetít riskovať v súlade so svojím obchodným modelom a stratégiou so stanovenými špecifickými limitmi na monitorovanie dodržiavania apetítu riskovať. Dodržiavanie týchto limitov priebežne monitoruje obchodný a príslušný tím pre úverové riziká a podáva správy skupine pre preskúmanie úverového portfólia, výboru pre riadenie rizík a výboru pre riziká predstavenstva.

Na riadenie profilu úverového rizika a obmedzenie rizika koncentrácie sa pre každú protistranu stanovujú aj limity úverového rizika, ktoré stanovujú maximálnu prijateľnú úroveň pre každú z nich. Riadenie úverového rizika môže limity kedykoľvek upraviť s ohľadom 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 priradujú 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 priradujú 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 nízke riziko zlyhania na základe svojej sily a schopnosti plniť finančné záväzky.

ORR sa odvodzuje pomocou 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 poskytnutých dlžníkovi.

Miera reálnej návratnosti (ORR) je kľúčovým vstupom pri určovaní časovej štruktúry veľkoobchodných PD. Skupina zhromažďuje informácie o výkonnosti a zlyhaní svojich expozícií voči kreditnému riziku, analyzované podľa geografickej polohy a sektora. Skupina využíva štatistické modely na analýzu týchto údajov a generovanie odhadov PD a ich očakávaných zmien v dôsledku plynutia času.

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 technik reportovania vrátane analýzy pomerových ukazovateľov pre nových zákazníkov a existujúce portfóliá so znehodnotením a bez neho.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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

Skupina odhaduje očakávané úverové straty (ECL) štvrťročne. ECL sa predkladajú Pracovnej skupine pre znehodnotenie („IWG“), ktorej spoločne predsedá finančný kontrolór skupiny a vedúci oddelenia úverovej politiky, portfólia a riadenia skupiny, na preskúmanie a odporúčanie na schválenie Radou pre riadenie úverov (RMC).

##### Začlenenie informácií o výhlade do budúcnosti

Skupina začleňuje informácie o výhlade 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.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 Skupina) počas 3-ročného prognózovaného obdobia pre päť najväčších geografických oblastí CEP podľa úverovej expozície.

		Skupina								
Krajina	Makroekonomická premenná	Optimistický			Základňa			Pesimistický		
		2025	2026	2027	2025	2026	2027	2025	2026	2027
Francúzsko	Rast HDP	2.2	2.6	1.4	1.1	1.4	1.4	(3.8)	0.4	3.0
	Miera nezamestnanosti	6.7	5.9	5.8	7.5	7.3	7.2	9.8	10.3	9.2
Spojené štáty	Rast HDP	3.4	4.2	2.3	2.2	2.1	2.2	(1.8)	0.8	4.0
	Miera nezamestnanosti	4.0	3.5	3.5	4.3	4.1	4.1	6.5	7.1	6.1
Nemecko	Rast HDP	1.9	2.6	1.3	0.8	1.3	1.3	(4.5)	0.2	3.0
	Miera nezamestnanosti	5.5	4.7	4.9	6.1	5.9	6.0	7.5	7.9	7.4
Eurozóna	Rast HDP	2.3	2.7	1.5	1.3	1.4	1.4	(4.1)	0.3	3.2
	Miera nezamestnanosti	5.8	5.0	5.0	6.6	6.3	6.3	8.6	9.0	8.1
Poľsko	Rast HDP	4.8	4.7	3.5	3.8	3.5	3.4	(2.5)	1.8	5.3
	Miera nezamestnanosti	4.8	4.5	4.3	4.9	4.8	4.6	7.3	7.9	6.7

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 2023 a 2024 odráža predovšetkým zmeny v makroekonomickom výhľade.

Scenár	Skupina					
	31 December 2024			31 December 2023		
Pravdepodobnostná váha	ý	Základňa	ý	ý	Základňa	ý
	9%	63%	28%	8%	61%	31%

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 287 miliónov USD (31. decembra 2023: 329 miliónov USD). Okrem modelovanej očakávanej úverovej straty boli zahrnuté

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

aj manažérske prekrytia vo výške 1 milión USD (31. decembra 2023: 24 miliónov USD), ktorých podrobnosti sú uvedené v nasledujúcej 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 -11 miliónov USD do +14 miliónov USD. Analýza citlivosti nezamestnanosti naznačuje zmeny očakávaných úverových strát (ECL) v rozmedzí od -5 miliónov USD do +5 miliónov USD.<sup>32</sup>

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 2024 bolo 96 % (31. december 2023: 96 %) portfólia v 1. etape.

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 2024		
	Optimistický	Základňa	Pesimistický
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
Príspevok na stratu	203	218	471

Celkové očakávané úverové straty k 31. decembru 2024 predstavovali 288 miliónov USD (31. december 2023: 353 miliónov USD) vrátane celkových manažérskych prekrytí vo výške 1 milión USD (31. december 2023: 24 miliónov USD).

Prekrytie manažmentu vo výške 1 milióna USD zahrnuté na konci roka 2024 má riešiť obmedzenie modelu súvisiace s výsledkami spätného testovania modelu.

Zníženie manažérskych prekrytí v priebehu roka 2024 súvisí predovšetkým so zmenami v procese hodnotenia rizika a zlepšením výkonnosti retailového portfólia BHW v kombinácii so zmenami v modeli PD pre retail BHW.

Analýza vylučuje individuálne posudzovaných dlžníkov v 3. stupni.<sup>32</sup>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

##### Expozícia rizík

Rozpis celkovej úverovej expozície vrátane záväzkov je nasledovný:

	<b>Skupina</b>									
	<b>31 December 2024</b>					<b>31 December 2023 (Upravené)</b>				
	Maximálna expozícia n dolárov	kompensácia dolárov	Súvisiace sumy, ktoré nie sú kompenzované vo výkaze finančnej situácie		Čistá expozícia n dolárov	Maximálna expozícia dolárov	kompensácia dolárov	Súvisiace sumy, ktoré nie sú kompenzované vo výkaze finančnej situácie		Čistá expozícia dolárov
Hotovostná zábezpeka dolárov			Bezhotovostná zábezpeka dolárov	Hotovostná zábezpeka dolárov				Bezhotovostná zábezpeka dolárov		
<b>V súvahe:</b>										
a peňažné ekvivalenty	49,441	—	—	—	49,441	45,476	—	—	—	45,476
Obchodné aktíva	13,322	—	—	—	13,322	7,858	—	—	—	7,858
Derivátové finančné nástroje*	39,231	(361)	(581)	(12)	38,277	29,640	(565)	(135)	(407)	28,533
úverové papiere	20,514	—	—	—	20,514	17,490	—	—	—	17,490
Úvery a preddavky bankám	1,975	—	—	(300)	1,675	2,529	—	—	—	2,529
Úvery a preddavky zákazníkom	26,457	—	—	(1,916)	24,541	25,065	—	—	(2,213)	22,852
Dohody o spätnom odkúpení	29,727	(11,634)	—	(11,660)	6,433	22,073	(6,189)	(688)	(14,239)	957
Ostatné aktíva	8,862	—	—	(2)	8,860	10,125	—	—	—	10,125
	<b>189,529</b>	<b>(11,995)</b>	<b>(581)</b>	<b>(13,890)</b>	<b>163,063</b>	<b>160,256</b>	<b>(6,754)</b>	<b>(823)</b>	<b>(16,859)</b>	<b>135,820</b>
<b>Mimo súvahy:</b>										
Akreditívny záväzky z poskytovania úverov	16,770	—	—	—	16,770	16,878	—	—	—	16,878
Ďalšie záväzky a záruky	49,046	—	—	—	49,046	39,555	—	—	—	39,555
	789	—	—	—	789	751	—	—	—	751
	<b>66,605</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>66,605</b>	<b>57,184</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>57,184</b>

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

##### Expozícia riziku (pokračovanie)

	Spoločnosť											
	31 December 2024					31 December 2023 (Upravené)						
	Maximálna expozícia	Vzájomné		Súvisiace sumy, ktoré nie sú kompenzované vo výkaze finančnej situácie		Čistá expozícia	Maximálna expozícia	Vzájomné		Súvisiace sumy, ktoré nie sú kompenzované vo výkaze finančnej situácie		Čistá expozícia
započítanie a kompenzácia		Hotovostná zábezpeka	Bezhotovostná zábezpeka	Hotovostná zábezpeka	Bezhotovostná zábezpeka			započítanie a kompenzácia	Hotovostná zábezpeka	Bezhotovostná zábezpeka		
milión n dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión n dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	
<b>V súvahe:</b>												
penažné ekvivalenty	48,358	—	—	—	48,358	45,338	—	—	—	—	45,338	
Obchodné aktíva	12,876	—	—	—	12,876	7,653	—	—	—	—	7,653	
Derivátové finančné nástroje*	38,221	—	(474)	(12)	37,735	28,061	—	(76)	(407)		27,578	
Investičné cenné papiere	12,892	—	—	—	12,892	9,772	—	—	—	—	9,772	
Úvery a preddavky bankám	1,904	—	—	(8)	1,896	2,573	—	—	—	—	2,573	
Úvery a preddavky zákazníkom	21,980	—	—	(1,814)	20,166	20,667	—	—	(565)		20,102	
Dohody o spätnom odkúpení	27,638	(11,634)	—	(9,602)	6,402	18,184	(6,189)	(685)	(10,371)		939	
Ostatné aktíva	7,989	—	—	—	7,989	9,483	—	—	—	—	9,483	
	<b>171,858</b>	<b>(11,634)</b>	<b>(474)</b>	<b>(11,436)</b>	<b>148,314</b>	<b>141,731</b>	<b>(6,189)</b>	<b>(761)</b>	<b>(11,343)</b>		<b>123,438</b>	
<b>Mimo súvahy:</b>												
Akreditívne záväzky z obchodovania úverov	15,840	—	—	—	15,840	16,148	—	—	—	—	16,148	
Dalšie záväzky a záruky	44,984	—	—	—	44,984	35,762	—	—	—	—	35,762	
	750	—	—	—	750	729	—	—	—	—	729	
	<b>61,574</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>61,574</b>	<b>52,639</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>52,639</b>	

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

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 pravidelne monitoruje a štvrťročne sa o nej informuje vrcholový manažment, výbor pre riziká predstavenstva 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.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené pohľadávky zabezpečené hypotékami v Bank Handlowy od jednotlivých klientov v danom intervale pomeru úveru k hodnote nehnuteľnosti (LTV). Výška expozície sa meria nesplatenou istinou.

milión dolárov	31 December 2024	31 December 2023
Menej ako 60 %	431	364
61 – 80 %	136	189
81 – 100 %	6	14
	573	567

#### Očakávaná úverová strata – súvaha a podsúvaha (všetky finančné nástroje)

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a zodpovedajúcich opravných položkách k očakávaným úverovým stratám:

Expozícia	Skupina									
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		POCI		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>Nevyrovnaná expozícia k 1. januáru</b>	<b>158,979</b>	<b>119,174</b>	<b>6,417</b>	<b>7,092</b>	<b>354</b>	<b>518</b>	<b>13</b>	<b>—</b>	<b>165,763</b>	<b>126,784</b>
New assets originated or purchased	50,149	47,040	1,895	2,083	—	—	3	2	52,047	49,125
Akvízia banky Handlowy	—	18,810	—	1,106	—	125	—	11	—	20,052
Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala	(33,267)	(27,736)	(2,317)	(1,938)	(172)	(485)	(4)	—	(35,760)	(30,159)
Prestupy do 1. etapy	2,555	3,507	(2,551)	(3,397)	(4)	(110)	—	—	—	—
Prestupy do 2. etapy	(3,098)	(1,808)	3,104	1,808	(6)	—	—	—	—	—
Prestupy do 3. etapy	(38)	(5)	(52)	(304)	88	309	—	—	(2)	—
Odpísané sumy	—	(3)	—	(33)	(35)	(3)	—	—	(35)	(39)
Iné pohyby	(94)	—	(28)	—	(12)	—	(1)	—	(135)	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>175,186</b>	<b>158,979</b>	<b>6,468</b>	<b>6,417</b>	<b>213</b>	<b>354</b>	<b>11</b>	<b>13</b>	<b>181,878</b>	<b>165,763</b>

Očakávané úverové straty (ECL)	Skupina									
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		POCI		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>IFRS 9 ECL k 1. januáru</b>	<b>75</b>	<b>62</b>	<b>132</b>	<b>161</b>	<b>147</b>	<b>77</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>354</b>	<b>300</b>
ECL on new assets originated or purchased	37	25	23	56	—	—	—	—	60	81
Akvízia banky Handlowy	—	17	—	26	—	79	—	—	—	122
Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej splatnosť nastala	(22)	(31)	(43)	(38)	(23)	(32)	—	—	(88)	(101)
Prestupy do 1. etapy	43	40	(43)	(33)	—	(6)	—	—	—	1
Prestupy do 2. etapy	(7)	(6)	9	7	(4)	—	—	—	(2)	1
Prestupy do 3. etapy	—	—	(8)	(24)	8	24	—	—	—	—
Čisté precenenie opravnej položky na stratu	(28)	(22)	39	(8)	12	17	—	—	23	(13)
Odpísané sumy	—	—	—	(4)	(35)	(4)	—	—	(35)	(8)
Iné pohyby	(9)	(10)	(7)	(11)	(8)	(8)	—	—	(24)	(29)
<b>31. Decembra</b>	<b>89</b>	<b>75</b>	<b>102</b>	<b>132</b>	<b>97</b>	<b>147</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>288</b>	<b>354</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

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.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

23. Riadenie rizík (pokračovanie)

23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

Očakávaná úverová strata – súvaha a podsúvaha (všetky finančné nástroje) (pokračovanie)

Expozícia	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>Hodnota 1. januára</b>	<b>139,576</b>	<b>119,108</b>	<b>4,972</b>	<b>7,090</b>	<b>207</b>	<b>517</b>	<b>144,755</b>	<b>126,715</b>
Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené	45,635	40,643	1,499	1,852	—	—	47,134	42,495
Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala	(28,716)	(22,125)	(2,079)	(1,808)	(145)	(487)	(30,940)	(24,420)
Prestupy do 1. etapy	2,068	3,453	(2,065)	(3,343)	(3)	(110)	—	—
Prestupy do 2. etapy	(2,619)	(1,499)	2,624	1,499	(5)	—	—	—
Prestupy do 3. etapy	(28)	(1)	(31)	(289)	59	290	—	—
Odpísané sumy	—	(3)	—	(29)	(18)	(3)	(18)	(35)
Iné pohyby	(3)	—	—	—	—	—	(3)	—
<b>31. Decembra</b>	<b>155,913</b>	<b>139,576</b>	<b>4,920</b>	<b>4,972</b>	<b>95</b>	<b>207</b>	<b>160,928</b>	<b>144,755</b>

Očakávané úverové straty (ECL)	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>IFRS 9 ECL 1. januára</b>	<b>57</b>	<b>62</b>	<b>97</b>	<b>159</b>	<b>52</b>	<b>79</b>	<b>206</b>	<b>300</b>
Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené	35	23	20	52	—	—	55	75
Expozícia, ktorej vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorej splatnosť nastala	(20)	(29)	(40)	(35)	(16)	(42)	(76)	(106)
Prestupy do 1. etapy	35	39	(34)	(33)	—	(6)	1	—
Prestupy do 2. etapy	(4)	(6)	7	6	(3)	—	—	—
Prestupy do 3. etapy	—	—	(3)	(24)	3	24	—	—
Čisté precenenie opravnej položky na stratu	(19)	(18)	33	(10)	10	17	24	(11)
Odpísané sumy	—	—	—	(3)	(19)	(3)	(19)	(6)
Iné pohyby	(6)	(14)	(5)	(15)	(2)	(17)	(13)	(46)
<b>31. Decembra</b>	<b>78</b>	<b>57</b>	<b>75</b>	<b>97</b>	<b>25</b>	<b>52</b>	<b>178</b>	<b>206</b>

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 stratu“ 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.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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.

#### 31. decembra 2024 a 31. decembra 2023:

Výkaz ziskov a strát	Skupina							
	IFRS 9 ECL						Celkom	
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		2024	2023
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>Finančné aktíva</b>								
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	(1)	2	—	—	—	—	(1)	2
Úvery a preddavky bankám	—	4	2	1	—	6	2	11
Úvery a preddavky zákazníkom	(7)	2	17	27	48	(8)	58	21
Dohody o spätnom odkúpení	—	1	2	—	—	—	—	—
Investičné cenné papiere	(3)	(3)	—	—	—	—	(3)	(3)
Ostatné aktíva	3	(1)	(1)	(2)	—	—	2	(3)
<b>Celkom v súvahe</b>	<b>(8)</b>	<b>5</b>	<b>20</b>	<b>26</b>	<b>48</b>	<b>(2)</b>	<b>60</b>	<b>29</b>
<b>Mimo súvahy</b>								
Akreditívy	(1)	6	4	13	1	12	4	31
Nevyčerpané záväzky z poskytovania úverov	(5)	(5)	6	17	—	(1)	1	11
Ďalšie záväzky a záruky	—	(1)	—	—	—	—	—	(1)
<b>Celková mimosúvahová evidencia</b>	<b>(6)</b>	<b>—</b>	<b>10</b>	<b>30</b>	<b>1</b>	<b>11</b>	<b>5</b>	<b>41</b>
<b>Vrátenie predtým odpísaných súm</b>							<b>31</b>	<b>6</b>
<b>Odpisy</b>							<b>(99)</b>	<b>(38)</b>
<b>Celkové zníženie hodnoty (straty)/získané pohľadávky</b>							<b>(3)</b>	<b>38</b>

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

23. Riadenie rizík (pokračovanie)

23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

Očakávaná úverová strata (pokračovanie)

Výkaz ziskov a strát	Spoločnosť							
	IFRS 9 ECL							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	
milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	
<b>Finančné aktíva</b>								
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	(1)	2	—	—	—	—	(1)	2
Úvery a preddavky bankám	—	4	2	1	—	6	2	7
Úvery a preddavky zákazníkom	(12)	3	12	32	23	10	23	44
Dohoda o spätnom odkúpení	—	(2)	2	—	—	—	2	(2)
Investičné cenné papiere	(2)	—	—	—	—	—	(2)	—
<b>Celkom v súvahe</b>	<b>(14)</b>	<b>6</b>	<b>15</b>	<b>31</b>	<b>23</b>	<b>16</b>	<b>24</b>	<b>51</b>
<b>Mimo súvahy</b>								
Akreditívy	(1)	4	5	9	1	12	5	25
Nevyčerpané záväzky z poskytovania úverov	(6)	(3)	4	21	—	—	(2)	19
Ďalšie záväzky a záruky	—	(1)	—	—	—	—	—	(1)
<b>Celková mimosúvahová evidencia</b>	<b>(7)</b>	<b>—</b>	<b>9</b>	<b>30</b>	<b>1</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>43</b>
<b>Vrátenie predtým odpísaných súm</b>							<b>17</b>	<b>5</b>
<b>Odpisy</b>							<b>(59)</b>	<b>(34)</b>
<b>Celkové zníženie hodnoty (straty)/získané pohľadávky</b>							<b>(14)</b>	<b>65</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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.

K 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023:

Výkaz finančnej situácie	Skupina							
	IFRS 9 ECL							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milión	milión	milión	milión	milión	milión	milión	milión
	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	2	1	—	—	—	—	2	1
Úvery a preddavky bankám	1	1	1	3	—	—	2	4
Úvery a preddavky zákazníkom	42	35	58	74	92	140	192	249
Dohoda o spätnom odkúpení	1	2	—	—	—	—	1	2
Investičné cenné papiere	5	4	—	—	—	—	5	4
Ostatné aktíva	2	2	1	2	—	—	3	4
<b>Celkom v súvahe</b>	<b>53</b>	<b>45</b>	<b>60</b>	<b>79</b>	<b>92</b>	<b>140</b>	<b>205</b>	<b>264</b>
<b>Mimo súvahy</b>								
Akreditívy	7	6	6	11	4	6	17	23
Nevyčerpané záväzky z poskytovania úverov	28	23	36	42	1	1	65	66
Ďalšie záväzky a záruky	1	1	—	—	—	—	1	1
<b>Celková mimosúvahová evidencia</b>	<b>36</b>	<b>30</b>	<b>42</b>	<b>53</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	<b>83</b>	<b>90</b>
<b>Celkom</b>	<b>89</b>	<b>75</b>	<b>102</b>	<b>132</b>	<b>97</b>	<b>147</b>	<b>288</b>	<b>354</b>

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

23. Riadenie rizík (pokračovanie)

23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

Výkaz finančnej situácie	Spoločnosť							
	IFRS 9 ECL							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	
milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	2	1	—	—	—	—	2	1
Úvery a preddavky bankám	1	1	1	3	—	—	2	4
Úvery a preddavky zákazníkom	34	22	34	46	21	45	89	113
Dohoda o spätnom odkúpení	1	2	—	—	—	—	1	2
Investičné cenné papiere	4	3	—	—	—	—	4	3
Ostatné aktíva	2	1	1	2	—	—	3	3
<b>Celkom v súvahe</b>	<b>44</b>	<b>30</b>	<b>36</b>	<b>51</b>	<b>21</b>	<b>45</b>	<b>101</b>	<b>126</b>
<b>Mimo súvahy</b>								
Akreditívy	7	6	6	10	4	6	17	22
Nevyčerpané záväzky z poskytovania úverov	26	20	33	37	—	—	59	57
Ďalšie záväzky a záruky	1	1	—	—	—	—	1	1
<b>Celková mimosúvahová evidencia</b>	<b>34</b>	<b>27</b>	<b>39</b>	<b>47</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>77</b>	<b>80</b>
<b>Celkom</b>	<b>78</b>	<b>57</b>	<b>75</b>	<b>98</b>	<b>25</b>	<b>51</b>	<b>178</b>	<b>206</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>Úvery a preddavky bankám v amortizovanej hodnote</b>										
Hodnotenie 1 až 4-	1,680	1,989	—	—	—	—	—	—	1,680	1,989
Hodnotenie 5+ až 6-*	231	262	29	215	—	—	—	—	260	477
Hodnotenie 7+ až 7-	—	—	37	67	—	—	—	—	37	67
Hodnotenie 8 až 10*	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Celkom</b>	1,911	2,251	66	282	—	—	—	—	1,977	2,533
Očakávaná úverová strata	(1)	(1)	(1)	(3)	—	—	—	—	(2)	(4)
<b>Účtovná hodnota</b>	1,910	2,250	65	279	—	—	—	—	1,975	2,529
<b>Úvery a preddavky klientom v amortizovanej hodnote</b>										
Hodnotenie 1 až 4-	14,642	14,288	263	105	—	7	—	—	14,905	14,400
Hodnotenie 5+ až 6-*	5,917	6,540	2,087	1,464	—	—	—	—	8,004	8,004
Hodnotenie 7+ až 7-	—	139	219	424	2	—	—	—	221	563
Hodnotenie 8 až 10*	—	—	—	—	76	159	—	3	76	162
<b>Podľa delikvencie</b>										
Žiadna delikvencia	2,125	1,179	347	277	12	15	1	1	2,485	1,472
1 – 30 dní	13	18	16	28	4	6	1	—	34	52
31 – 90 dní	1	2	4	4	6	8	—	1	11	15
Viac ako 90 dní	—	—	—	—	67	76	2	3	69	79
<b>Celkom</b>	22,698	22,166	2,936	2,302	167	271	2	5	25,806	24,747
Očakávaná úverová strata	(42)	(35)	(59)	(74)	(91)	(140)	—	—	(192)	(249)
<b>Účtovná hodnota</b>	22,656	22,131	2,877	2,228	76	131	2	5	25,614	24,498
<b>Úvery držané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</b>									843	567
<b>Celkové úvery a preddavky zákazníkom</b>									<b>26,457</b>	<b>25,065</b>

\*Interné hodnotenie rizika dlžníka (ORR) týkajúce sa pohľadávok zahrnutých v úveroch a zálohách bankám a klientom v 1. stupni bolo preklasifikované z ratingu 8 až 10 na rating 5+ až 6-, pretože správne zodpovedá zostatku 1. stupňa v tejto kategórii.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

23. Riadenie rizík (pokačovanie)

23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

	Spoločnosť							
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total	
	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 <sup>1</sup> milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov
<b>Úvery a preddavky bankám v amortizovanej hodnote</b>								
Hodnotenie 1 až 4-	1,609	2,285	—	—	—	—	1,609	2,285
Hodnotenie 5+ až 6-*	231	10	29	215	—	—	260	224
Hodnotenie 7+ až 7-	—	—	37	66	—	—	37	67
Hodnotenie 8 až 10*	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Celkom</b>	<b>1,840</b>	<b>2,295</b>	<b>66</b>	<b>281</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1,906</b>	<b>2,576</b>
Očakávaná úverová strata	(1)	(1)	(1)	(3)	—	—	(2)	(3)
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>1,839</b>	<b>2,294</b>	<b>65</b>	<b>278</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1,904</b>	<b>2,573</b>
<b>Úvery a preddavky klientom v amortizovanej hodnote</b>								
Hodnotenie 1 až 4-	13,100	15,171	263	22	—	—	13,363	15,193
Hodnotenie 5+ až 6-*	4,887	3,243	1,782	1,175	—	—	6,669	4,419
Hodnotenie 7+ až 7-	—	139	110	335	2	—	112	474
Hodnotenie 8 až 10*	—	—	—	—	46	127	46	127
Podľa delikvencie:								
Žiadna delikvencia	1,017.9	—	20	—	—	—	1,038	—
1 – 30 dní	—	—	—	—	—	—	—	—
31 – 90 dní	—	—	1	—	—	—	1.0	—
Viac ako 90 dní	—	—	—	—	2	—	2.0	—
<b>Celkom</b>	<b>19,005</b>	<b>18,554</b>	<b>2,176</b>	<b>1,532</b>	<b>50</b>	<b>127</b>	<b>21,231</b>	<b>20,213</b>
Očakávaná úverová strata	(35)	(22)	(34)	(46)	(21)	(44)	(90)	(113)
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>18,970</b>	<b>18,532</b>	<b>2,142</b>	<b>1,486</b>	<b>29</b>	<b>83</b>	<b>21,141</b>	<b>20,100</b>
<b>Úvery držané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</b>							839	567
<b>Celkové úvery a preddavky zákazníkom</b>							<b>21,980</b>	<b>20,667</b>

\*Interné hodnotenie rizika dlžníka (ORR) týkajúce sa pohľadávok zahrnutých v úveroch a zálohách bankám a klientom v 1. stupni bolo preklasifikované z ratingu 8 až 10 na rating 5+ až 6-, pretože správne zodpovedá zostatku 1. stupňa v tejto kategórii.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

23. Riadenie rizík (pokračovanie)

23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

Úverová kvalita – Obchodné aktíva

Kreditná kvalita finančných aktív Skupiny sa udržiava dodržiavaním politik Skupiny týkajúcich sa poskytovania úverov protistranám. Skupina monitoruje kreditné ratingy svojich protistrán, pričom tabuľka nižšie uvádza analýzu obchodného portfólia Skupiny, ktoré zahŕňa obchodované úvery, podnikové dlhopisy a štátne dlhopisy podľa ratingovej agentúry na základe ratingov Standard & Poor's alebo Moody's k 31. decembru:

**Obchodné aktíva (FVTPL):**

	Skupina							
	Obchodované úvery		Podnikové dlhopisy		Štátne dlhopisy		Celkom	
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
AAA až A-	—	5	231	112	4,103	255	4,334	373
BBB+ až B-	368	512	—	2	8,463	6,845	8,831	7,359
CCC+ a nižšie	—	31	—	—	—	—	—	31
Nehodnotené	156	95	—	—	—	—	156	95
<b>Celkom</b>	<b>524</b>	<b>643</b>	<b>231</b>	<b>114</b>	<b>12,567</b>	<b>7,101</b>	<b>13,322</b>	<b>7,858</b>

	Spoločnosť							
	Obchodované úvery		Podnikové dlhopisy		Štátne dlhopisy		Celkom	
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
AAA až A-	—	—	—	—	3,899	168	3,899	168
BBB+ až B-	360	512	—	2	8,461	6,845	8,821	7,359
CCC+ a nižšie	—	31	—	—	—	—	—	31
Nehodnotené	156	95	—	—	—	—	156	95
<b>Celkom</b>	<b>516</b>	<b>638</b>	<b>—</b>	<b>2</b>	<b>12,360</b>	<b>7,013</b>	<b>12,876</b>	<b>7,653</b>

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

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	
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
AAA až A-	13,048	9,414	4,230	5,504	244	254	11	220	17,533	15,392
BBB+ až B-	2,916	2,087	—	—	—	—	17	10	2,933	2,097
CCC+ a nižšie	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nehodnotené	—	—	—	—	—	—	48	2	48	2
<b>Celkom</b>	<b>15,964</b>	<b>11,501</b>	<b>4,230</b>	<b>5,504</b>	<b>244</b>	<b>254</b>	<b>76</b>	<b>232</b>	<b>20,514</b>	<b>17,490</b>

	Spoločnosť							
	Štátne dlhopisy (FVOCI)		Podnikové dlhopisy (FVOCI)		Majetkové cenné papiere (FVTPL)		Celkom	
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
AAA až A-	9,338	6,402	604	1,088	14	184	9,956	7,673
BBB+ až B-	2,916	2,087	—	—	17	10	2,933	2,097
CCC+ a nižšie	—	—	—	—	—	—	—	—
Nehodnotené	—	—	—	—	3	2	3	2
<b>Celkom</b>	<b>12,254</b>	<b>8,489</b>	<b>604</b>	<b>1,088</b>	<b>34</b>	<b>196</b>	<b>12,893</b>	<b>9,772</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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	
	31 December 2024 dolárov	31 December 2023 (Upravené) dolárov	31 December 2024 mln dolárov	31 December 2023 (Upravené) mln dolárov
Ťažba a dobývanie	526	228	510	224
Výroba	8,958	8,375	8,057	7,340
Dodávka elektriny, plynu, vody, pary a klimatizácie	1,509	1,182	1,126	592
Stavebníctvo	179	210	160	164
Veľkoobchod a maloobchod	3,582	2,935	2,790	2,104
Preprava a skladovanie	413	530	371	492
Ubytovacie a stravovacie služby	272	304	270	304
Informácie a komunikácia	2,581	2,665	2,432	2,578
Úverové a poisťovacie inštitúcie*	67,593	57,476	60,479	49,421
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1,622	1,412	1,565	1,352
Odborné, vedecké a technické činnosti	1,515	1,654	1,424	1,583
Administratívne a podporné služby	500	1,182	469	1,127
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	33,073	26,664	29,231	22,950
Domácnosť/Maloobchod	1,924	2,405	337	873
Ďalšie služby	319	278	262	261
	<b>124,566</b>	<b>107,500</b>	<b>109,483</b>	<b>91,365</b>

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

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.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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	
	31 December 2024	31 December 2023 (Upravené)	31 December 2024	31 December 2023 (Upravené)
Stredná Európa	4,470	3,946	4,470	3,945
Západná Európa*	111,848	94,881	97,315	79,136
Blízky východ / Afrika	940	1,562	905	1,512
Stredná / Južná Amerika	134	163	134	163
Severná Amerika	6,849	6,455	6,337	6,147
Ázia	325	493	322	462
	<b>124,566</b>	<b>107,500</b>	<b>109,483</b>	<b>91,365</b>

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

Vyššie uvedené regióny predstavujú krajiny a ich zákazníkov s trvalým pobytom v týchto krajinách.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 v rámci obranných línií. Ako je zdokumentované v Rámci riadenia trhového rizika oceňovania podľa trhu, nasledujúce výbory vykonávajú dohľad nad položkami súvisiacimi s trhovým rizikom obchodných portfólií:

- Výbor pre riziká predstavenstva
- Výkonný výbor
- Výbor pre riadenie rizík

Výbor pre riadenie rizík je hlavným výborom povereným riadením trhového rizika obchodných portfólií v skupine a pri monitorovaní a dohľade nad týmto rizikom ho podporuje skupina pre kontrolu trhových rizík. Výkonný výbor zabezpečuje, aby sa do procesu strategického plánovania zahrnuli vhodné rizikové aspekty. Výbor pre riadenie rizík predstavenstva dohliada na implementáciu stratégie skupiny pre trhové riziko obchodných portfólií a na funkciu riadenia trhových rizík.

Vedúci oddelenia trhových rizík podlieha priamo riaditeľovi pre riadenie rizika skupiny a je zodpovedný za druhú líniu dohľadu nad trhovým rizikom obchodných portfólií skupiny. Tím pre trhové riziká priebežne monitoruje profil trhového rizika a podáva správy výboru pre riadenie rizík a výboru pre riziká/predstavenstvu predstavenstva 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 obchodnej výkonnosti. Hodnota v riziku (VaR) odhaduje potenciálny pokles hodnoty pozície alebo portfólia za bežných 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 štvrtročne na základe trhových údajov za tri roky.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

23. Riadenie rizík (pokračovanie)

23.3. Trhové riziko – Obchodné portfólio (pokračovanie)

Meranie rizika (pokračovanie)

Medzi kľúčové parametre používané na výpočet VaR patria:

- Historické „spätne“ obdobie používané na výpočet historických volatilit 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 bázičný 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 úrovni expozície a limitov.

Expozícia riziku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie aktív a pasív vystavených trhovému riziku medzi obchodné a neobchodné portfóliá.

	Skupina					
	31 December 2024			31 December 2023 (Upravené)		
	Účtovná hodnota milión dolárov	Obchodné portfóliá milión dolárov	Neobchodné portfóliá milión dolárov	Účtovná hodnota milión dolárov	Obchodné portfóliá milión dolárov	Neobchodné portfóliá milión dolárov
<b>Aktíva</b>						
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	49,441	—	49,441	45,476	—	45,476
Obchodné aktíva	13,322	13,322	—	7,858	7,858	—
Derivátové finančné nástroje*	38,870	38,870	—	33,721	33,721	—
Zaisťovací derivát	13	13	—	2	2	—
Investičné cenné papiere	20,514	—	20,514	17,490	—	17,490
Dohoda o spätnom odkúpení	18,093	4,387	13,706	15,884	1,540	14,344
Úvery a preddavky bankám	1,975	—	1,975	2,529	—	2,529
Úvery a preddavky zákazníkom	26,457	843	25,614	25,065	567	24,498
Ostatné aktíva	8,862	—	8,862	10,125	—	10,125
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>177,547</b>	<b>57,435</b>	<b>120,112</b>	<b>158,150</b>	<b>43,688</b>	<b>114,462</b>
<b>Záväzky</b>						
Vklady bánk	14,944	—	14,944	11,218	—	11,218
Zákaznícke účty	67,380	—	67,380	64,891	—	64,891
Derivátové finančné nástroje*	38,062	38,062	—	33,626	33,626	—
Zaisťovací derivát	18	18	—	24	24	—
Zmluva o spätnom odkúpení	2,578	37	2,541	968	—	968
Podriadené záväzky	9,669	—	9,669	8,482	—	8,482
Ostatné záväzky	25,840	—	25,840	20,091	—	20,091
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>158,491</b>	<b>38,117</b>	<b>120,374</b>	<b>139,300</b>	<b>33,650</b>	<b>105,650</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.3. Trhové riziko – Obchodné portfólio (pokračovanie)

##### Expozícia riziku (pokračovanie)

	Spoločnosť					
	31 December 2024			31 December 2023 (Upravené)		
	Účtovná hodnota milión dolárov	Obchodné portfóliá milión dolárov	Neobchodné portfóliá milión dolárov	Účtovná hodnota milión dolárov	Obchodné portfóliá milión dolárov	Neobchodné portfóliá milión dolárov
<b>Aktíva</b>						
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	48,358	—	48,358	45,338	—	45,338
Obchodné aktíva	12,876	12,876	—	7,653	7,653	—
Derivátové finančné nástroje*	38,221	38,221	—	32,707	32,707	—
Investičné cenné papiere	12,892	—	12,892	9,772	—	9,772
Dohoda o spätnom odkúpení	16,004	4,387	11,617	11,995	1,540	10,455
Úvery a preddavky bankám	1,904	—	1,904	2,573	—	2,573
Úvery a preddavky zákazníkom	21,980	839	21,141	20,667	567	20,100
Ostatné aktíva	7,989	—	7,989	9,483	—	9,483
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>160,224</b>	<b>56,323</b>	<b>103,901</b>	<b>140,188</b>	<b>42,467</b>	<b>97,721</b>
<b>Záväzky</b>						
Vklady bánk	14,521	—	14,521	10,870	—	10,870
Zákaznícke účty	54,180	—	54,180	51,225	—	51,225
Derivátové finančné nástroje*	37,439	37,439	—	32,778	32,778	—
Zmluva o spätnom odkúpení	2,577	37	2,540	964	—	964
Podriadené záväzky	9,669	—	9,669	8,482	—	8,482
Ostatné záväzky	24,876	—	24,876	19,157	—	19,157
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>143,262</b>	<b>37,476</b>	<b>105,786</b>	<b>123,476</b>	<b>32,778</b>	<b>90,698</b>

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.3. Trhové riziko – Obchodné portfólio (pokračovanie)

##### 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 2024				31 December 2023			
mil. USD	Vynikajúci	LNE	PRIEMER	MIN	Vynikajúci	MAXIMA INF	PRIEMER	MIN
VAR	11.3	18.1	9.9	6.5	10.0	25.6	14.2	6.9

##### Spoločnosť

	31 December 2024				31 December 2023			
mil. USD	Vynikajúci	MAXIMA INF	PRIEMER	MIN	Vynikajúci	MAXIMA INF	PRIEMER	MIN
VAR	10.2	16.8	7.9	4.6	7.8	25.6	13.9	6.4

#### 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 trhového rizika

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.).

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.3. Trhové riziko – neobchodné portfólio (pokračovanie)

##### 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:

- Výbor pre riziká predstavenstva;
- 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 riziká Predstavenstva dohliada na implementáciu stratégie NTMR Skupiny a funkciu riadenia NTMR.

Za riadenie a priamy dohľad nad NTMR v Skupine je zodpovedné oddelenie financií Skupiny.

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.

##### Meranie rizika

Primárne metriky merania používané na zachytenie NTMR sú v súlade s priemyselnými štandardmi a sú uvedené nižšie:

- Ukazovatele príjmu: Meria potenciálny vplyv pred zdanením na čisté úrokové výnosy pre pozície mimo obchodnej knihy v dôsledku definovaných zmien úrokových sadzieb počas stanoveného vykazovaného obdobia.
  - Úroková expozícia (IRE): meria potenciálny vplyv na zisk počas 12-mesačného obdobia v dôsledku paralelného posunu bezrizikových úrokových sadzieb na základe statickej súvahy.
  - Primárnou metriku používanou na riadenie a monitorovanie takejto expozície je šok -100 bázičných bodov so spodnou hranicou šoku -200 bázičných bodov.
  - Expozícia voči kreditnému rozpätiu (CSE): meria potenciálny vplyv na zisk počas 12-mesačného obdobia v dôsledku zmeny kreditných rozpätí pri relevantných expozíciách.
- Ukazovatele oceňovania: 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 metriku používanou na riadenie a monitorovanie takejto expozície je šok -100 bázičných bodov so spodnou hranicou šoku -200 bázičných bodov.
  - 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 kreditného rozpätia na ekonomickú hodnotu (CS-EVS): meria zmenu ekonomickej hodnoty vlastného kapitálu v dôsledku zmeny kreditných rozpätí na relevantných expozíciách.
  - Citlivosť na faktory: Citlivosť na faktory sa používa na meranie citlivosti investičných dlhopisov a úrokových swapov Skupiny na zvýšenie úrokových sadzieb o 1 bázičný bod.

# CITIBANK EUROPE PLC POZNÁMKY

## K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.3. Trhové riziko – neobchodné portfólio (pokračovanie)

##### Meranie rizika (pokračovanie)

- Rizikový kapitál: Kapitál NTMR sa meria pomocou modelu rizikového kapitálu riadenia aktív a pasív, ktorý využíva citlivosť úrokových sadzieb a faktorov kreditného rozpätia pre podkladové expozície vo výkaze o finančnej situácii na základe časového rozlíšenia.
- Stresové testovanie: Skupina používa aj rôzne paralelné a neparalelné úrokové šoky na príjem a oceňovanie.

##### 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 2024	31 December 2023	31 December 2024	31 December 2023
	12 mesiacov	12 mesiacov	12 mesiacov	12 mesiacov
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
Vplyv na výkaz ziskov a strát	242	274	199	215
<b>Celkom</b>	<b>242</b>	<b>274</b>	<b>199</b>	<b>215</b>
Vplyv na vlastné imanie	100	225	44	138
<b>Celkom</b>	<b>100</b>	<b>225</b>	<b>44</b>	<b>138</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.3. Trhové riziko – neobchodné portfólio (pokračovanie)

##### Meranie rizika (pokračovanie)

##### Úrokové riziko (pokračovanie)

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 2024	31 December 2023	31 December 2024	31 December 2023
	12 mesiacov	12 mesiacov	12 mesiacov	12 mesiacov
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
Vplyv na výkaz ziskov a strát	(249)	(280)	(206)	(220)
<b>Celkom</b>	<b>(249)</b>	<b>(280)</b>	<b>(206)</b>	<b>(220)</b>
Vplyv na vlastné imanie	(151)	(254)	(85)	(157)
<b>Celkom</b>	<b>(151)</b>	<b>(254)</b>	<b>(85)</b>	<b>(157)</b>

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.

##### Riziko kreditného rozpätia

Nasledujúca tabuľka predstavuje očakávaný zisk/(stratu) zo zvýšenia kreditného rozpätia. Šoky aplikované na portfóliá sú špecifické pre danú menu (neparalelné scenáre).

	Skupina		Spoločnosť	
	Správa o expozícii kreditného		Správa o expozícii kreditného	
	31. decembra 2024	31. decembra 2023	31. decembra 2024	31. decembra 2023
	12 mesiacov	12 mesiacov	12 mesiacov	12 mesiacov
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
Vplyv na výkaz ziskov a strát	7	11	6	4
<b>Celkom</b>	<b>7</b>	<b>11</b>	<b>6</b>	<b>4</b>
Vplyv na vlastné imanie	(218)	(185)	(123)	(102)
<b>Celkom</b>	<b>(218)</b>	<b>(185)</b>	<b>(123)</b>	<b>(102)</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.3. Trhové riziko – neobchodné portfólio (pokračovanie)

##### Meranie rizika (pokračovanie)

##### Riziko úverového rozpätia (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka predstavuje očakávaný zisk/(stratu) zo zníženia kreditného rozpätia. Šoky aplikované na portfóliá sú špecifické pre danú menu (neparalelné scenáre).

	Skupina		Spoločnosť	
	Správa o expozícii kreditného	Správa o expozícii kreditného	Správa o expozícii kreditného	Správa o expozícii kreditného
	31. decembra 2024	31. decembra 2023	31. decembra 2024	31. decembra 2023
	12 mesiacov	12 mesiacov	12 mesiacov	12 mesiacov
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
Vplyv na výkaz ziskov a strát	(6)	(9)	(5)	(4)
<b>Celkom</b>	<b>(6)</b>	<b>(9)</b>	<b>(5)</b>	<b>(4)</b>
Vplyv na vlastné imanie	(34)	(74)	(109)	(140)
<b>Celkom</b>	<b>(34)</b>	<b>(74)</b>	<b>(109)</b>	<b>(140)</b>

##### 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 v súvahe, známe aj ako translačné riziko, je definované ako expozície voči devízovým rizikám v súvahe, ktoré by v prípade nezaistenia mohli mať negatívny vplyv na finančné výsledky skupiny. Oddelenie financií monitoruje devízové riziko v bankovej knihe („FXRBB“).
- Štrukturálne menové riziko je definované ako Expozícia kapitálových pomerov zmenám devízových kurzov. Zmeny výmenných kurzov môžu zvýšiť/znížiť ekvivalent rizikovo vážených aktív v USD (funkčná mena). Skupina je vystavená znehodnoteniu amerického dolára. Oddelenie financií monitoruje štrukturálne menové riziko a zmierňuje ho prostredníctvom schváleného FX Playbook.

Citlivosť pomeru CET1 spoločnosti k 31. decembru 2024 na 10 % depreciaáciu USD je uvedená nižšie pre kľúčové meny.

##### Skupina

Štrukturálna devízová pozícia (neauditovaná)	2024	2023
10% znehodnotenie USD - EUR	-0,70 %	-0,79 %
10% znehodnotenie USD - PLN	-0,11 %	-0,13%

##### Spoločnosť

Štrukturálna devízová pozícia (neauditovaná)	2024	2023
10% znehodnotenie USD - EUR	-0,73 %	-0,81 %

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.4. Riziko likvidity

##### Definícia

Riziko likvidity je riziko, že Skupina nebude schopná efektívne uspokojiť očakávané aj neočakávané súčasné a budúce peňažné toky a potreby zabezpečenia bez toho, aby to nepriaznivo ovplyvnilo každodennú prevádzku alebo finančnú situáciu Skupiny. Riziko môže byť zhoršené neschopnosťou spoločnosti 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 zodpovednosť vo všetkých troch obranných líniách.

V rámci rámca riadenia rizík treasury vykonávajú nasledujúce výbory dohľad nad položkami súvisiacimi s rizikom likvidity:

- Výbor pre riadenie rizík predstavenstva („BRC“);
- výkonný výbor („ExCO“);
- Výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“);
- Podvýbor pre vnútrodenné obchodovanie a riadenie kolaterálu; a
- Fórum pre technické hodnotenia ALCO.

Riadenie likvidity je zodpovednosťou pokladníka, ktorého cieľom je zabezpečiť, aby boli všetky finančné záväzky splnené včas a aby boli vždy splnené všetky regulačné požiadavky na likviditu.

Fórum 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.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 zaťaženia 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.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

As 31. Decembra	Skupina									
	Menej ako 3 mesiace		3 mesiace - 1 rok		1 - 5 rokov		Viac ako 5 rokov		Celkom	
	2024 mmmm dolárov	2023 (Upravené) mmmm dolárov	2024 mmmm dolárov	2023 mmmm dolárov	2024 mmmm dolárov	2023 mmmm dolárov	2024 mmmm dolárov	2023 mmmm dolárov	2024 mmmm dolárov	2023 (Upravené) mmmm dolárov
<b>Aktíva</b>										
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	49,441	45,476	—	—	—	—	—	—	49,441	45,476
Úvery a preddavky bankám	189	220	520	697	1,207	1,612	59	—	1,975	2,529
Úvery a preddavky zákazníkom	9,465	9,394	6,703	5,432	7,186	8,148	3,103	2,091	26,457	25,065
Derivátové finančné nástroje*	8,824	8,792	4,740	2,459	10,423	8,680	14,883	13,790	38,870	33,721
Zaisťovacie deriváty	—	—	—	—	8	—	5	2	13	2
Obchodné aktíva	207	277	796	584	4,185	2,694	8,134	4,303	13,322	7,858
Investičné cenné papiere	1,497	3,031	3,156	1,477	12,881	11,363	2,980	1,619	20,514	17,490
Dohody o spätnom odkúpení	15,420	15,017	1,723	144	951	723	—	—	18,093	15,884
Ostatné aktíva	8,862	10,125	—	—	—	—	—	—	8,862	10,125
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>93,905</b>	<b>92,332</b>	<b>17,638</b>	<b>10,794</b>	<b>36,841</b>	<b>33,219</b>	<b>29,164</b>	<b>21,805</b>	<b>177,548</b>	<b>158,150</b>
<b>Závazky</b>										
Vklady bánk	14,728	10,759	166	295	50	155	—	9	14,944	11,218
Zákaznícke účty	66,454	63,672	926	1,204	—	15	—	—	67,380	64,891
Derivátové finančné nástroje*	8,805	9,019	4,839	2,626	10,341	8,685	14,077	13,296	38,062	33,626
Zaisťovacie deriváty	—	—	—	—	10	6	8	18	18	24
Zmluvy o spätnom odkúpení	2,578	968	—	—	—	—	—	—	2,578	968
Podriadené záväzky	29	—	—	—	4,588	4,830	5,052	3,652	9,669	8,482
Ostatné záväzky	25,622	20,091	1	—	23	—	194	—	25,840	20,091
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>118,216</b>	<b>104,509</b>	<b>5,932</b>	<b>4,125</b>	<b>15,012</b>	<b>13,691</b>	<b>19,331</b>	<b>16,975</b>	<b>158,491</b>	<b>139,300</b>

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.4. Riziko likvidity (pokračovanie)

##### Expozícia riziku (pokračovanie)

##### Analýza finančných aktív a pasív podľa zostávajúcich zmluvných splatností (pokračovanie)

31. Decembra	Spoločnosť									
	Menej ako 3 mesiace		3 mesiace - 1 rok		1 – 5 rokov		Viac ako 5 rokov		Celkom	
	2024	2023 (Upravené)	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023 (Upravené)
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>Aktíva</b>										
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	48,358	45,338	—	—	—	—	—	—	48,358	45,338
Úvery a preddavky bankám	187	187	515	1,003	1,202	1,383	—	—	1,904	2,573
Úvery a preddavky zákazníkom	8,542	8,431	5,745	5,091	5,523	6,090	2,170	1,054	21,980	20,667
Derivátové finančné nástroje*	8,729	8,675	4,656	2,308	10,237	8,232	14,599	13,492	38,221	32,707
Obchodné aktíva	202	130	764	564	4,036	2,695	7,874	4,265	12,876	7,653
Investičné cenné papiere	744	1,030	2,248	1,423	9,400	6,807	499	512	12,892	9,772
Dohody o spätnom odkúpení	14,413	11,128	640	144	951	723	—	—	16,004	11,995
Ostatné aktíva	7,989	9,483	—	—	—	—	—	—	7,989	9,483
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>89,164</b>	<b>84,402</b>	<b>14,568</b>	<b>10,532</b>	<b>31,349</b>	<b>25,929</b>	<b>25,142</b>	<b>19,323</b>	<b>160,223</b>	<b>140,185</b>
<b>Závazky</b>										
Vklady bánk	14,346	10,412	166	294	9	155	—	9	14,521	10,870
Zákaznícke účty	53,742	50,580	438	631	—	14	—	—	54,180	51,225
Derivátové finančné nástroje*	8,843	8,917	4,785	2,487	10,085	8,364	13,726	13,010	37,439	32,778
Zmluvy o spätnom odkúpení	2,577	964	—	—	—	—	—	—	2,577	964
Podriadené záväzky	29	—	—	—	4,588	4,830	5,052	3,652	9,669	8,482
Ostatné záväzky	24,684	19,157	1	—	19	—	172	—	24,876	19,157
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>104,221</b>	<b>90,029</b>	<b>5,390</b>	<b>3,412</b>	<b>14,701</b>	<b>13,363</b>	<b>18,950</b>	<b>16,671</b>	<b>143,262</b>	<b>123,475</b>

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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	
	2024	2023 (Upravené)	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023 (Upravené)
	milió n dolárov	milió n dolárov	mil ión dolárov	mil ión dolárov	mil ión dolárov	mil ión dolárov	mil ión dolárov	mil ión dolárov	mil ión dolárov	mil ión dolárov
<b>31. Decembra</b>										
<b>Závazky</b>										
Vklady bánk	15,455	11,369	175	312	53	164	—	10	15,683	11,855
Zákaznícke účty	69,735	67,285	975	1,272	—	16	—	—	70,710	68,573
Derivátové finančné nástroje*	9,240	9,531	5,094	2,775	10,887	9,177	14,820	14,049	40,041	35,532
Zaisťovacie deriváty	—	—	—	—	10	7	8	18	18	25
Zmluva o spätnom odkúpení	2,705	1,023	—	—	—	—	—	—	2,705	1,023
Podriadené záväzky	125	105	290	320	5,814	6,401	3,735	3,995	9,964	10,821
Ostatné záväzky	26,887	21,231	1	—	24	—	204	—	27,116	21,231
<b>Celkové nediskontované finančné záväzky</b>	<b>124,147</b>	<b>110,544</b>	<b>6,535</b>	<b>4,679</b>	<b>16,788</b>	<b>15,765</b>	<b>18,767</b>	<b>18,072</b>	<b>166,237</b>	<b>149,060</b>

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

	Spoločnosť									
	Menej ako 3 mesiace		3 mesiace - 1 rok		1 – 5 rokov		Viac ako 5 rokov		Celkom	
	2024	2023 (Upravené)	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023 (Upravené)
	mil ión dolárov	milió n dolárov	mil ión dolárov	mil ión dolárov	mil ión dolárov	mil ión dolárov	mil ión dolárov	mil ión dolárov	mil ión dolárov	mil ión dolárov
<b>As 31. Decembra</b>										
<b>Závazky</b>										
Vklady bánk	15,054	11,002	175	311	10	164	—	10	15,239	11,487
Zákaznícke účty	56,397	53,450	461	666	—	15	—	—	56,858	54,131
Derivátové finančné nástroje*	9,279	9,423	5,037	2,628	10,617	8,838	14,451	13,747	39,384	34,636
Zmluva o spätnom odkúpení	2,704	1,019	—	—	—	—	—	—	2,704	1,019
Podriadené záväzky	125	105	290	320	5,814	6,401	3,735	3,995	9,964	10,821
Ostatné záväzky	25,903	20,244	1	—	20	—	181	—	26,105	20,244
<b>Celkové nediskontované finančné záväzky</b>	<b>109,462</b>	<b>95,243</b>	<b>5,964</b>	<b>3,925</b>	<b>16,461</b>	<b>15,418</b>	<b>18,367</b>	<b>17,752</b>	<b>150,254</b>	<b>132,338</b>

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
31. Decembra	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	mil	mil	mil	mil	mil	mil	mil	mil	mil	mil
	ión	ión	ión	ión	ión	ión	ión	ión	ión	ión
	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov
Akreditívy	1,650	6,483	9,423	5,262	5,503	4,509	194	625	16,770	16,879
Ďalšie záväzky a záruky	283	250	53	66	453	434	—	—	789	750
Nevyčerpané záväzky z poskytovania úverov	1,895	1,571	5,998	7,030	38,150	28,501	3,003	2,453	49,046	39,555
<b>Celkové záväzky a záruky</b>	<b>3,828</b>	<b>8,304</b>	<b>15,474</b>	<b>12,358</b>	<b>44,106</b>	<b>33,444</b>	<b>3,197</b>	<b>3,078</b>	<b>66,605</b>	<b>57,184</b>

	Spoločnosť									
	Menej ako 3 mesiace		3 months - 1 year		1 - 5 years		More than 5 years		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
31. Decembra	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	mil	mil	mil	mil	mil	mil	mil	mil	mil	mil
	ión	ión	ión	ión	ión	ión	ión	ión	ión	ión
	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov
Akreditívy	1,497	6,385	9,052	4,953	5,114	4,203	177	607	15,840	16,148
Ďalšie záväzky a záruky	244	228	53	67	453	434	—	—	750	729
Nevyčerpané záväzky z poskytovania úverov	1,326	1,128	3,446	4,515	37,508	27,762	2,704	2,357	44,984	35,762
<b>Celkové záväzky a záruky</b>	<b>3,067</b>	<b>7,741</b>	<b>12,551</b>	<b>9,535</b>	<b>43,075</b>	<b>32,399</b>	<b>2,881</b>	<b>2,964</b>	<b>61,574</b>	<b>52,639</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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.

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

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

Aktíva k 31. decembru	Skupina 2023		
	Zat'azený	Nezat'azený	Celkom
	Založené ako zábezpeka	K dispozícii ako kolaterál (prepracované)	
milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	2,082	43,394	45,476
Nástroje vlastného kapitálu	—	232	232
Investičné cenné papiere a nástroje na obchodovanie s dlhmi	8,804	15,670	24,474
– z toho: kryté dlhopisy	—	—	—
– z toho: cenné papiere kryté aktívami	—	—	—
– z toho: vládou	8,782	10,460	19,242
– z toho: finančnými spoločnosťami	22	3,671	3,693
– z toho: nefinančnými spoločnosťami	—	269	269
– z toho: sekuritizácie	—	10	10
Dohoda o spätnom odkúpení	—	15,884	15,884
Úvery a zálohy	49	28,187	28,236
Ostatné aktíva*	5,495	39,484	44,979
Medzisúčet aktív	16,430	142,851	159,281

23. Riadenie rizík (pokračovanie)

23.4. Riziko likvidity (pokračovanie)

Expozícia riziku (pokračovanie)

Analýza zat'azených a nezat'azených aktív (pokračovanie)

Aktíva k 31. decembru	Spoločnosť 2024		
	Zat'azený	Nezat'azený	Celkom
	Založené ako zábezpeka	K dispozícii ako zábezpeka	
milión dolárov	milión dolárov	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

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

Aktíva k 31. decembru	Spoločnosť 2023		
	Zat'azený	Nezat'azený	Celkom
	Založené ako zábezpeka	K dispozícii ako kolaterál (prepracované)	
milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	1,578	43,760	45,338
Nástroje vlastného kapitálu	—	196	196
Investičné cenné papiere a nástroje na obchodovanie s dlhmi	8,561	8,030	16,591
– z toho: kryté dlhopisy	—	—	—
– z toho: cenné papiere kryté aktívami	—	—	—
– z toho: vládou	8,561	7,588	16,149
– z toho: finančnými spoločnosťami	—	427	427
– z toho: nefinančnými spoločnosťami	—	15	15
– z toho: sekuritizácie	—	10	10
Dohoda o spätnom odkúpení	—	11,995	11,995
Úvery a zálohy	14	23,864	23,878
Ostatné aktíva*	5,410	39,137	44,547
Medzisúčet aktív	15,563	126,982	142,545

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.5. Prevádzkové riziko

##### Definícia

Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z nedostatočných alebo zlyhaných interných procesov, ľudí a systémov alebo z externých udalostí. 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 zo strany Skupiny v akomkoľvek aspekte podnikania Skupiny – ale vylučuje strategické a reputačné riziká. Skupina si tiež uvedomuje vplyv operačného rizika na reputačné riziko spojené s jej obchodnými aktivitami.

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.

Cieľom aktivít riadenia operačného rizika je udržiavať operačné riziko na primeranej úrovni vzhľadom na charakteristiky podnikania Skupiny, trhy, na ktorých pôsobí, jej kapitál a likviditu a konkurenčné, ekonomické a regulačné prostredie.

##### Riadenie a organizácia

Rámec riadenia operačného rizika CEP, schválený predstavenstvom, poskytuje ucelený prehľad o tom, ako sa riadi operačné riziko, a o zodpovednostiach a povinnostiach vo všetkých obranných líniiach, pokiaľ ide o identifikáciu,

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

meranie, monitorovanie a riadenie operačných rizík. Ako je zdokumentované v Rámci riadenia operačného rizika, nasledujúce výbory vykonávajú dohľad nad položkami súvisiacimi s operačným rizikom:

- Správna rada
- Výbor pre riziká predstavenstva
- Výbor pre audit
- Výbor pre kontrolu obchodných rizík („BRCC“)
- Výbor pre riadenie rizík

Predstavenstvo schvaľuje apetít operačného rizika a rámec riadenia operačného rizika.

BRC má dohľad nad potenciálnymi aspektmi operačného rizika vrátane, ale nie výlučne, parametrov rámca riadenia operačného rizika, kapitálového modelu operačného rizika a zložky operačného rizika v rámci procesu schvaľovania primeranosti interného kapitálu.

Výbor pre audit dohliada na operačné riziko vrátane jednotlivých operačných strát, ich základných príčin a nápravných opatrení.

BRCC je hlavným fórom zodpovedným za preskúmanie a monitorovanie profilu operačného rizika Skupiny vrátane výsledkov hodnotení rizík, výsledkov rizikového apetítu vrátane porušení kľúčových ukazovateľov, významných udalostí operačného rizika a nových a vznikajúcich rizík, pričom v celej Skupine podporuje kultúru povedomia o rizikách a vysoké štandardy kultúry a správania.

Výbor pre riadenie rizík (RMC) dohliada na vykonávanie rámca riadenia rizík, potvrdzuje rizikový profil v rámci schváleného rizikového apetítu a diskutuje o otázkach týkajúcich sa rizík (vrátane diskusie o aktuálnom a výhľadovom rizikovom profile skupiny).

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.

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.5. Prevádzkové riziko (pokračovanie)

##### Meranie rizika

Na predvídanie, zmierňovanie a kontrolu operačného rizika Skupina udržiava systém politík a zaviedla konzistentný rámec pre monitorovanie, hodnotenie a komunikáciu operačných rizík a celkovej efektívnosti interného kontrolného prostredia.

Rámec riadenia operačného rizika zahŕňa komponenty na identifikáciu, meranie, monitorovanie a riadenie operačného rizika:

- Ročné hodnotenie rizík
- Nezávislá výzva na hodnotenie manažérskej kontroly (MCA)
- Analýza scenárov operačného rizika
- Zber údajov o udalostiach operačného rizika
- Formálny program overovania
- Plány riešení problémov/nápravných opatrení

MCA je diagnostický nástroj používaný pri riadení operačných rizík ako kľúčová súčasť podnikateľského prostredia a faktorov vnútornej kontroly požadovaných podľa bazilejských kapitálových štandardov. Využíva vstupy z komponentov rámca riadenia operačných rizík na poskytnutie celkového prehľadu o profile operačného rizika subjektu, či už ide o podnik, krajinu alebo právnickú osobu.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

Počas procesu identifikácie a hodnotenia rizík sa posudzuje celopodniková taxonómia rizík s cieľom identifikovať kľúčové operačné riziká pre skupinu. Taxonómia operačných rizík zahŕňa napríklad riziko spracovania, riziko údajov, riziko tretích strán, kybernetické riziko a technologické riziko.

### 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 (napr. nesprávne alebo chybné predpoklady, vhodné riadenie) a realizáciou stratégie (napr. nedostatočný počet talentov, slabá implementácia, nedostatočná reakcia na zmeny), 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:

- Výbor pre riziká predstavenstva
- Výkonný výbor

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.6. Strategické riziko (pokračovanie)

#### Riadenie a organizácia (pokračovanie)

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.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 23.7. Riziko medzi pridruženými spoločnosťami

#### Definícia

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.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.7. Riziko medzi pridruženými spoločnosťami (pokračovanie)

##### Meranie rizika

Zložky úverového rizika a rizika likvidity v rámci Inter-Affiliate Risk sa merajú 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 príslušných pridružených spoločností a predkladá sa príslušnému orgánu na schválenie. Pre CBNA a všetky ostatné pridružené spoločnosti existujú samostatné limity. Okrem toho je zavedený limit pre denné využitie vnútrodenného prečerpania od CBNA.

Z hľadiska likvidity je v rámci monitorovania výkazu o rizikovom apetíte zahrnutá metrika rizikového apetítu na monitorovanie závislosti skupiny od vnútro podnikového financovania. Táto metrika meria dostupné stabilné vnútro podnikové financovanie ako podiel na celkovom dostupnom stabilnom financovaní v súlade s regulačnými definíciami stabilného financovania.

#### 23.8. Riziko poškodenia reputácie

##### Definícia

Riziko straty reputácie je riziko ohrožujúce 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.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### Meranie rizika

Medzi kľúčové procesy identifikácie, eskalácie a hlásenia rizík patria okrem iného:

- Regulačný inventár a riadenie regulačných zmien
- Politiky, postupy a kontroly
- Tréning
- Hodnotenia manažérskych kontrol

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 23. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 23.8. Riziko poškodenia reputácie (pokračovanie)

Okrem vyššie uvedeného druhá línia obrany vykonáva dohľad nad rizikom poškodenia reputácie prostredníctvom rôznych aktivít vrátane, ale nie výlučne:

- Prostredníctvom Výboru pre nové aktivity spochybňujete potenciálne dôsledky pre reputačné riziko nových, rozšírených alebo upravených podnikov, produktov alebo služieb a strategických iniciatív.
- Poskytovanie nezávislého pohľadu na profil rizika ohrozenia reputácie skupiny vrcholovému manažmentu a predstavenstvu v rámci cyklu pravidelného podávania správ.

#### 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 splňala svoje kapitálové požiadavky počas celého obdobia.

Ďalšie podrobnosti nájdete v správe riaditeľov – „Riadenie kapitálu“.

### 24. Rezervné fondy

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 2024 Skupina neprijala žiadny kapitálový príspevok od svojej materskej spoločnosti (2023: 1 200 miliónov USD).

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 24. Rezervné fondy (pokračovanie)

#### Rezerva na fúzie

Rezervný fond zo zlúčenia predstavuje rozdiel medzi reálnou hodnotou a účtovnou hodnotou a akýmkoľvek 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 2024 a k 31. decembru 2023.

	Skupina	
	31 December 2024	31 December 2023 (Upravené)
	milión dolárov	milión dolárov
Derivátové finančné nástroje*	38,870	33,721
Zaisťovacie deriváty	13	2
Obchodné aktíva	13,322	7,858
Investičné cenné papiere oceňované reálnou hodnotou zisku (FVTPL)	76	232
Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL	4,387	1,540
Ostatné úvery označené ako FVTPL	843	567
<b>Celkové finančné aktíva držané v reálnej hodnote cez zisk (FVTPL)</b>	<b>57,511</b>	<b>43,920</b>
Investičné cenné papiere oceňované FVOCI	20,194	17,004
<b>Celkové finančné aktíva držané v reálnej hodnote s oceňovaním cez</b>	<b>20,194</b>	<b>17,004</b>
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	49,441	45,476
Úvery a preddavky bankám v amortizovanej hodnote	1,975	2,529
Úvery a preddavky klientom v amortizovanej hodnote	25,614	24,498
Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote	13,706	14,344
Investičné cenné papiere v amortizovanej hodnote	244	254
Ostatné aktíva	8,862	10,125
<b>Celkové finančné aktíva v amortizovanej hodnote</b>	<b>99,842</b>	<b>97,226</b>
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>177,547</b>	<b>158,150</b>

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

	Skupina	
	31 December 2024	31 December 2023 (Upravené)
	milión	milión
Derivátové finančné nástroje*	38,062	33,626
Zaisťovacie deriváty	18	24
Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL	37	—
Krátke predaje držané za FVTPL	15,272	7,929
<b>Celkové finančné záväzky držané v reálnej hodnote</b>	<b>53,389</b>	<b>41,579</b>
Vklady bánk	14,944	11,218
Zákaznícke účty	67,380	64,891
Ostatné záväzky okrem záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou zisku a	10,568	12,162
Podriadené záväzky	9,669	8,482
Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote	2,541	968
<b>Celkové finančné záväzky v amortizovanej hodnote</b>	<b>105,102</b>	<b>97,721</b>
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>158,491</b>	<b>139,300</b>

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

	Spoločnosť	
	31 December 2024	31 December 2023 (Upravené)
	milión	milión
Derivátové finančné nástroje*	38,221	32,707
Obchodné aktíva	12,876	7,653
Investičné cenné papiere oceňované reálnou hodnotou zisku (FVTPL)	34	196
Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL	4,387	1,540
Ostatné úvery označené ako FVTPL	839	567
<b>Celkové finančné aktíva držané v reálnej hodnote cez zisk (FVTPL)</b>	<b>56,357</b>	<b>42,663</b>
Investičné cenné papiere oceňované FVOCI	12,858	9,576
<b>Celkové finančné aktíva (FVOCI)</b>	<b>12,858</b>	<b>9,576</b>
Penažné prostriedky a ich ekvivalenty	48,358	45,338
Úvery a preddavky bankám v amortizovanej hodnote	1,904	2,573
Úvery a preddavky klientom v amortizovanej hodnote	21,141	20,100
Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote	11,617	10,455
Ostatné aktíva	7,989	9,483
<b>Celkové finančné aktíva v amortizovanej hodnote</b>	<b>91,009</b>	<b>87,949</b>
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>160,224</b>	<b>140,188</b>

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

	Spoločnosť	
	31 December 2024	31 December 2023 (Upravené)
	milión	milión
Derivátové finančné nástroje*	37,439	32,778
Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL	37	—
Krátke predaje držané za FVTPL	15,242	7,894
<b>Celkové finančné záväzky držané v reálnej hodnote</b>	<b>52,718</b>	<b>40,672</b>
Vklady bánk	14,521	10,870
Zákaznícke účty	54,180	51,225
Ostatné záväzky okrem záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou zisku a	9,634	11,263
Podriadené záväzky	9,669	8,482
Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote	2,540	964
<b>Celkové finančné záväzky v amortizovanej hodnote</b>	<b>90,544</b>	<b>82,804</b>
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>143,262</b>	<b>123,476</b>

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 pri predaji

aktívum alebo zaplatené za prevod záväzku v riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia, a preto predstavuje výstupnú cenu. Štandard okrem iného vyžaduje, aby Spoločnosť maximalizovala využitie

pozorovateľné vstupy a minimalizovať používanie nepozorovateľných vstupov pri oceňovaní reálnej hodnoty. Podľa IFRS 13 sa pravdepodobnosť zlyhania protistrany zohľadňuje pri oceňovaní derivátov a iných pozícií a vplyv vlastného úverového rizika skupiny sa tiež 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 významné faktory ovplyvňujúce hodnotu pozorovateľné na trhoch.
- 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, kde je to možné, zohľadňuje relevantné a pozorovateľné trhové vstupy. Prístup klasifikácie hierarchie reálnych hodnôt zvyčajne využíva kritériá výberu 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 priraduje, 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.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 v dôsledku rozhodnutia.

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, môže byť potrebná významná úprava ceny podobného cenného papiera, aby sa zohľadnili rozdiely v podmienkach skutočného oceňovaného cenného papiera alebo úveru, alebo alternatívne, ak ceny z nezávislých zdrojov nemusia byť 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.

Ak sa na určenie odhadov reálnej hodnoty používajú interné oceňovacie techniky, v prípade možnosti sa využívajú údaje od nezávislých dodávateľov alebo maklérov. Oceňovanie dodávateľov a maklérov môže byť založené na rôznych vstupoch, od pozorovaných cien až po vlastné oceňovacie modely, a Skupina posudzuje kvalitu a relevantnosť týchto informácií pri určovaní odhadu reálnej hodnoty. Nasledujúca časť opisuje oceňovacie metodiky, ktoré Skupina používa na oceňovanie rôznych finančných nástrojov reálnou hodnotou. V prípade potreby opis obsahuje podrobnosti o oceňovacích modeloch, kľúčových vstupoch do týchto modelov a všetkých významných predpokladoch.

#### Úpravy trhového ohodnotenia

Zúčtovacou jednotkou finančného nástroja je vo všeobecnosti individuálny finančný nástroj. Skupina uplatňuje úpravy trhového ocenenia, ktoré sú konzistentné s zúčtovacou jednotkou, čo nezahŕňa úpravy z dôvodu veľkosti pozície Skupiny, s výnimkou nasledujúcich prípadov. 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 riadia riziká pozícií. Citi sa rozhodla oceňovať určité portfóliá finančných nástrojov, ktoré spĺňajú tieto kritériá, ako napríklad deriváty, na základe čistej otvorenej rizikovej pozície.

Úpravy ocenenia sa uplatňujú na položky klasifikované ako úroveň 2 alebo úroveň 3 v hierarchii reálnej hodnoty, aby sa zabezpečilo, že reálna hodnota odráža cenu, za ktorú by bolo možné ukončiť čistú otvorenú rizikovou pozíciu. Tieto úpravy ocenenia sú založené na rozpätí medzi nákupnou a predajnou cenou nástroja na trhu. Ak sa Citi rozhodne oceňovať určité portfóliá finančných investícií, ako sú deriváty, na základe čistej otvorenej rizikovej pozície, úprava ocenenia môže zohľadniť veľkosť pozície.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Úpravy trhového ocenenia (pokračovanie)

Úpravy ocenenia úverov (CVA) a úpravy ocenenia financovania (FVA) sa uplatňujú na príslušnú populáciu mimoburzových (OTC) derivátových nástrojov, pri ktorých sú na odhad reálnej hodnoty potrebné úpravy, ktoré odrážajú kreditné riziko protistrany, vlastné kreditné riziko a riziko termínovaného financovania. Patria sem predovšetkým deriváty so základným ocenením (napr. diskontované pomocou jednodňového indexovaného swapu (OIS)), ktoré si vyžadujú úpravu o tieto vplyvy, ako napríklad nekolateralizované úrokové swapy. CVA predstavuje úpravu na úrovni portfólia, ktorá odráža rizikovú prémie spojenú s rizikom neplnenia protistrany (aktív) alebo skupiny (pasív).

FVA predstavuje prémie za riziko financovania na trhu, ktorá je obsiahnutá v nezabezpečenej časti derivátového portfólia a v určitých kolateralizovaných derivátových portfóliách, ktoré neobsahujú štandardné prílohy o úverovej podpore (CSA), napríklad v prípadoch, keď CSA neumožňuje opätovné použitie prijatého kolaterálu. Metodika FVA Skupiny využíva existujúcu metodiku CVA na odhad profilu expozície financovania. Výpočet tohto profilu expozície zohľadňuje dohody o kolaterále, v ktorých podmienky Skupine neumožňujú opätovne použiť prijatý kolaterál, vrátane prípadov, keď protistrany poskytnú kolaterál tretím stranám. Metodiky CVA a FVA Skupiny pozostávajú z dvoch krokov:

- Najprv sa profil expozície pre každú protistranu určí pomocou podmienok všetkých jednotlivých derivátových pozícií a simulácie Monte Carlo alebo inej kvantitatívnej analýzy na generovanie série očakávaných peňažných tokov v budúcich časových bodoch. 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 započítanie, ktoré existuje s protistranou prostredníctvom dohôd, ako sú dohody o vzájomnom započítaní. Jednotlivé derivátové zmluvy, ktoré sú predmetom vymáhateľnej rámcovej dohody o vzájomnom započítaní s protistranou, sa na tento účel agregujú ako súbor vzájomného započítania, pretože práve tieto agregované čisté peňažné toky sú vystavené riziku neplnenia. Tento proces identifikuje špecifické budúce peňažné toky v určitom okamihu, ktoré sú vystavené riziku neplnenia a termínovanému financovaniu, a nie použitie aktuálneho vykázaného čistého aktíva alebo záväzku ako základu na meranie CVA a FVA.
- Po druhé, pre CVA sa na očakávané budúce peňažné toky určené v prvom kroku aplikujú trhové pohľady na pravdepodobnosť zlyhania odvodené z pozorovaných kreditných rozpätí na trhu swapov na kreditné zlyhanie (CDS). Vlastná kreditná CVA Citi sa určuje pomocou rozpätí CDS špecifických pre Citi pre príslušnú dobu splatnosti. Vo všeobecnosti sa CVA protistrany určuje pomocou indexov rozpätí CDS pre každé kreditné hodnotenie a dobu splatnosti. Pre určité identifikované súbory započítavania, kde je možná individuálna analýza (napr. expozície voči protistranám s likvidnými CDS), sa používajú rozpätia CDS špecifické pre protistranu. Pre FVA sa na očakávané expozície financovania aplikuje časová štruktúra rozpätí (napr. rozpätie trhovej likvidity používané na vyjadrenie prémie za termínované financovanie spojené s určitými OTC derivátmi).

CVA a FVA sú navrhnuté tak, aby zahŕňali trhový pohľad na kreditné a finančné riziko, ktoré sú vlastné portfóliu derivátov. Väčšina nezabezpečených derivátových nástrojov sú však dohodnuté bilaterálne zmluvy a bežne sa neprevádzajú na tretie strany. Derivátové nástroje sa zvyčajne vysporiadajú zmluvne alebo, ak sú predčasne ukončené, ukončia sa za hodnotu dohodnutú bilaterálne medzi protistranami. CVA a FVA sa teda nemusia realizovať pri vysporiadaní alebo ukončení v rámci bežného obchodného styku. Okrem toho, všetky alebo časť týchto úprav môžu byť v budúcich obdobiach zrušené alebo inak upravené v prípade zmien kreditného alebo finančného rizika spojeného s derivátovými nástrojmi.

Počas roka 2024 Skupina zaznamenala stratu z úpravy pripísateľnosti pohľadávok (CVA) vo výške 1 milión USD (2023: strata 8,8 milióna USD) a zisk z úpravy pripísateľnosti pohľadávok (FVA) vo výške 3 milióny USD (2023: zisk 6,1 milióna USD).

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### **Cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o ďalšom predaji a cenné papiere predané na základe zmlúv o spätnom odkúpení**

Keďže pre tieto nástroje neexistujú žiadne kótované ceny, reálna hodnota sa určuje pomocou techniky diskontovaných peňažných tokov. Peňažné toky sa odhadujú na základe podmienok zmluvy, berúc do úvahy akýkoľvek vložený derivát 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 účtujú v reálnej hodnote, 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 – obchodovanie s cennými papiermi a obchodné úvery**

Ak sú k dispozícii, Skupina používa kótované trhové ceny na aktívnych trhoch na určenie reálnej hodnoty obchodovateľných cenných papierov; takéto položky sú klasifikované ako úroveň 1 hierarchie reálnej hodnoty. Medzi príklady patria štátne cenné papiere a majetkové cenné papiere obchodované na burze.

V prípade dlhopisov a úverov na sekundárnom trhu obchodovaných mimo burzy skupina vo všeobecnosti určuje reálnu hodnotu pomocou rôznych oceňovacích techník vrátane diskontovaných peňažných tokov, modelov založených na cenách a interných modelov. Ak sa na určenie odhadov reálnej hodnoty používajú interné oceňovacie techniky, pokiaľ je to možné, využívajú sa ceny z nezávislých zdrojov vrátane externých dodávateľov.

Metodika založená na cenách využíva, ak sú k dispozícii, kótované ceny alebo iné trhové informácie získané z nedávnej obchodnej aktivity aktív s podobnými charakteristikami ako oceňovaný dlhopis alebo úver. Výnosy použité v modeloch diskontovaných peňažných tokov sú odvodené z rovnakých cenových informácií. Obchodovateľné cenné papiere a úvery ocenené pomocou takýchto metód sa vo všeobecnosti klasifikujú ako úroveň 2. Ak však primárne vstupy do ocenenia nie sú pozorovateľné alebo ceny z nezávislých zdrojov nie sú dostatočné na potvrdenie ocenenia, úver alebo cenný papier sa vo všeobecnosti klasifikuje ako úroveň 3. Ak sa na určenie odhadov reálnej hodnoty používajú interné techniky oceňovania, ak je to možné, používajú sa ceny z nezávislých zdrojov vrátane dodávateľov tretích strán.

Keď je hlavným výstupným trhom Skupiny pre portfólio úverov sekuritizácia, Skupina používa cenu sekuritizácie ako kľúčový vstup pre reálnu hodnotu úverového portfólia. Cena sekuritizácie sa určuje z predpokladaného výnosu z hypotetickej sekuritizácie v súčasnom trhovom prostredí. Ak je takýto prístup k oceňovaniu možný, úverové portfóliá sa zvyčajne klasifikujú ako úroveň 2 v hierarchii reálnej hodnoty.

Pre väčšinu expozícií voči cenným papierom zabezpečeným hypotékami (MBS) s vysokým rizikom sa reálna hodnota určuje pomocou pozorovateľných transakcií, ak sú k dispozícii, alebo iných oceňovacích techník, ako je analýza diskontovaných peňažných tokov s využitím predpokladov oceňovania odvodených z podobných, pozorovateľnejších cenných papierov ako trhových aproximácií. Ocenenie určitých pozícií CDO cenných papierov krytých aktívami (ABS) sa odvodzuje z čistej hodnoty aktív podkladového aktíva ABS CDO.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Aktíva a pasíva obchodného účtu – deriváty

Deriváty obchodované na burze, oceňované reálnou hodnotou s použitím kótovaných (t. j. burzových) cien na aktívnych trhoch, ak sú k dispozícii, sú klasifikované ako úroveň 1 hierarchie reálnej hodnoty.

Deriváty bez kótovanej ceny na aktívnom trhu a deriváty realizované mimoburzovým obchodovaním 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 modelu.

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.

#### Investície

Kategória investícií zahŕňa dlhové cenné papiere FVOCI a 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 bežne 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 verejnej analýzy Skupiny a porovnateľných transakcií. Pri určovaní reálnej hodnoty neverejných cenných papierov Skupina zohľadňuje aj udalosti, ako je navrhovaný predaj Skupiny, do ktorej investuje, prvotné verejné ponuky, emisie akcií alebo iné pozorovateľné transakcie. Cenné papiere súkromného kapitálu sa vo všeobecnosti klasifikujú ako úroveň 3 hierarchie reálnej hodnoty.

Skupina má okrem toho investície do určitých alternatívnych investičných fondov, ktoré vypočítavajú čistú hodnotu aktív (NAV) na akciu, vrátane hedžových fondov, fondov súkromného kapitálu a realitných fondov. Investície do fondov sa vo všeobecnosti klasifikujú ako neobchodovateľné majetkové cenné papiere oceňované reálnou hodnotou. Reálne hodnoty týchto investícií sa odhadujú pomocou NAV na akciu vlastníckeho podielu Skupiny vo fondoch, ak nie je pravdepodobné, že investícia sa zrealizuje za inú cenu ako je NAV.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

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 31. Decembra 2024				Fair value 31. Decembra 2023 (Upravené)			
	Úroveň 1 milión dolárov	Úroveň 2 milión dolárov	Úroveň 3 milión dolárov	Celkom milión dolárov	Úroveň 1 milión dolárov	Úroveň 2 milión dolárov	Úroveň 3 milión dolárov	Celkom milión dolárov
<b>Finančné aktíva</b>								
Derivátové finančné nástroje*	—	38,768	102	38,870	1	33,541	179	33,721
Zaisťovacie deriváty	—	13	—	13	—	2	—	2
Obchodné aktíva	10,055	3,198	68	13,322	6,821	920	117	7,858
Investičné cenné papiere	11,736	8,467	67	20,270	8,246	8,800	190	17,236
Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL	—	4,387	—	4,387	—	1,540	—	1,540
Ostatné úvery označené ako FVTPL	—	118	726	843	—	543	23	566
<b>Finančné aktíva držané v reálnej hodnote</b>	<b>21,792</b>	<b>54,951</b>	<b>963</b>	<b>77,706</b>	<b>15,068</b>	<b>45,346</b>	<b>509</b>	<b>60,922</b>
<b>Finančné záväzky</b>								
Derivátové finančné nástroje*	—	37,952	110	38,062	1	33,451	173	33,626
Zaisťovacie deriváty	—	18	—	18	—	24	—	24
Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL	—	37	—	37	—	—	—	—
Predaje nakrátko držané v reálnej hodnote cez zisk (FVTPL) a ostatné finančné záväzky držané v reálnej hodnote cez zisk (FVTPL)	13,740	1,532	—	15,272	7,887	42	—	7,929
<b>Finančné záväzky držané v reálnej hodnote</b>	<b>13,740</b>	<b>39,538</b>	<b>110</b>	<b>53,388</b>	<b>7,888</b>	<b>33,517</b>	<b>173</b>	<b>41,578</b>

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou (pokračovanie)

	Spoločnosť							
	Fair value 31. Decembra 2024				Fair value 31. Decembra 2023 (Upravené)			
	Úroveň 1 milión dolárov	Úroveň 2 milión dolárov	Úroveň 3 milión dolárov	Celkom milión dolárov	Úroveň 1 milión dolárov	Úroveň 2 milión dolárov	Úroveň 3 milión dolárov	Celkom milión dolárov
<b>Finančné aktíva</b>								
Derivátové finančné nástroje*	—	38,119	102	38,221	1	32,527	179	32,707
Obchodné aktíva	10,053	2,755	68	12,877	6,821	715	117	7,653
Investičné cenné papiere	11,214	1,644	34	12,892	8,246	1,362	164	9,772
Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL	—	4,387	—	4,387	—	1,540	—	1,540
Ostatné úvery označené ako FVTPL	—	114	726	839	—	543	23	566
<b>Finančné aktíva držané v reálnej hodnote</b>	<b>21,266</b>	<b>47,019</b>	<b>930</b>	<b>69,216</b>	<b>15,068</b>	<b>36,687</b>	<b>483</b>	<b>52,238</b>
<b>Finančné záväzky</b>								
Derivátové finančné nástroje*	—	37,329	110	37,439	1	32,604	173	32,778
Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL	—	37	—	37	—	—	—	—
Predaje nakrátko držané v reálnej hodnote cez zisk (FVTPL) a ostatné finančné záväzky držané v reálnej hodnote cez zisk (FVTPL) <b>Finančné záväzky držané v reálnej hodnote</b>	<b>13,740</b>	<b>1,501</b>	<b>—</b>	<b>15,242</b>	<b>7,887</b>	<b>7</b>	<b>—</b>	<b>7,894</b>
	<b>13,740</b>	<b>38,867</b>	<b>110</b>	<b>52,717</b>	<b>7,888</b>	<b>32,610</b>	<b>173</b>	<b>40,671</b>

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

Úvery držané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát v celkovej výške 839 miliónov USD (2023: 566 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.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 končiacie sa 31. decembra 2024 a 2023. 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:

	31 December 2024						31 December 2023					
	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	179	117	190	23	(173)	337	72	159	145	394	(407)	363
Akvízia banky Handlowy	—	—	—	—	—	—	—	—	26	—	—	27
Nákupy	163	428	2	726	(52)	1,267	11	207	—	—	(2)	216
Problémy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Predaj	—	(521)	(127)	—	—	(648)	—	(242)	—	—	—	(242)
Osady	(118)	5	(2)	(36)	131	(20)	(124)	—	—	(59)	118	(65)
Prechod do 3. úrovne	32	76	—	116	(31)	193	55	142	—	23	(59)	161
Prestup z úrovne 3	(118)	(35)	—	(103)	213	(43)	(55)	(182)	—	(131)	194	(173)
Celkové zisky/ (straty)			—									
– v zisku alebo	(36)	(2)	4	—	(198)	(232)	220	33	19	(204)	(17)	51
– v OCI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Zostatok k 31. decembru	<b>102</b>	<b>68</b>	<b>67</b>	<b>726</b>	<b>(110)</b>	<b>853</b>	<b>179</b>	<b>117</b>	<b>190</b>	<b>23</b>	<b>(173)</b>	<b>337</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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:

	31 December 2024					31 December 2023						
	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
<b>Celkové zisky/ (straty)</b>	(36)	(2)	4	—	(198)	(232)	220	33	19	(204)	(17)	51
Realizované zisky a straty												
- Čistý zisk z obchodovani a	(44)	(17)	—	—	(198)	(259)	39	61	—	—	(43)	57
- Čistý investičný príjem	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov označených ako FVTPL	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nerealizovan é zisky a straty												
- Čistý zisk z obchodovani a	8	15	—	—	—	23	181	(28)	—	—	26	179
- Čistý investičný príjem	—	—	4	—	—	4	—	—	19	—	—	19
- Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov označených ako FVTPL	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(204)	—	(204)
<b>Celkom</b>	<b>(36)</b>	<b>(2)</b>	<b>4</b>	<b>—</b>	<b>(198)</b>	<b>(232)</b>	<b>220</b>	<b>33</b>	<b>19</b>	<b>(204)</b>	<b>(17)</b>	<b>51</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Zmeny v kategórii reálnej hodnoty úrovne 3 (pokračovanie)

	31 December 2024						31 December 2023					
	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	179	117	164	23	(173)	310	72	159	145	394	(407)	363
Nákupy	163	428	2	726	(52)	1,267	11	207	—	—	(2)	216
Problémy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Predaj	—	(521)	(127)	—	—	(648)	—	(242)	—	—	—	(242)
Osady	(118)	5	—	(36)	131	(18)	(124)	—	—	(59)	118	(65)
Prechod do 3. úrovne	32	76	—	116	(31)	193	55	142	—	23	(59)	161
Prestup z úrovne 3	(118)	(35)	—	(103)	213	(43)	(55)	(181)	—	(131)	194	(173)
Celkové zisky/ (straty)												
v zisku alebo strate v OCI	(36)	(2)	(5)	—	(198)	(241)	220	33	19	(204)	(17)	51
Zostatok k 31. decembru	102	68	34	726	(110)	820	179	117	164	23	(173)	310

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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:

	Spoločnosť											
	2024						2023					
	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
<b>Celkové zisky/(straty)</b>	(36)	(2)	(5)	—	(198)	(241)	220	33	19	(204)	(17)	51
Realizované zisky a straty												
- Čistý zisk z obchodovania	(44)	(17)	—	—	(198)	(259)	39	61	—	—	(43)	57
- Čistý investičný príjem	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov označených ako FVTPL	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nerealizované zisky a straty												
- Čistý zisk z obchodovania	8	15	—	—	—	23	181	(28)	—	—	26	179
- Čistý investičný príjem	—	—	(5)	—	—	(5)	—	—	19	—	—	19
- Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov označených ako FVTPL	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(204)	—	(204)
<b>Celkom</b>	<b>(36)</b>	<b>(2)</b>	<b>(5)</b>	<b>—</b>	<b>(198)</b>	<b>(241)</b>	<b>220</b>	<b>33</b>	<b>19</b>	<b>(204)</b>	<b>(17)</b>	<b>51</b>

Počas 12 mesiacov končiacich 31. decembra 2024 boli prevody financovaných obojkov z úrovne 3 do úrovne 2 predovšetkým výsledkom toho, že určité nepozorovateľné vstupy sa stali menej významnými 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.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Oceňovacie techniky a vstupy pre oceňovanie reálnej hodnoty úrovne 3 (pokračovanie)

2024	Reálna hodnota		Metodika	Významný nepozorovateľný vstup	Skupina		Spoločnosť	
	milión dolárov	milión dolárov			Nízka	Vysoká	Nízka	Vysoká
<b>Aktíva</b>								
Derivátové zmluvy	102	102	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
			Založené na modeli	Výťažok %	1,69	46,32	1,69	46,32
			Založené na modeli	Volatilita devízového kurzu v %	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
Obchodné aktíva	69	69	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 v \$	100,15	101,2	100,15	101,2
			Založené na modeli	Bázické body kreditného spreadu	4,0	500,0	4,0	500,0
			Na základe ceny	Cena v \$	—	101,0	—	101,0
Úvery držané v reálnej hodnote zohľadnenej v zisku (FVTPL)	726	726	Na základe ceny	Cena v \$	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	10
			Na základe ceny	Cena v \$	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 %	—	—	11,30	12,60
Na základe ceny	Zľava z ceny %	18,53	18,53	17,40	18,53			
<b>Závazky</b>								
Derivátové zmluvy	110	110	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
			Založené na modeli	% základu IR	-7,50	64,75	-7,50	64,75

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

Založené na modeli	Volatilita devízového kurzu v %	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 %	1,00	80,00	1,00	80,00
Založené na modeli	% počiatočných bodov	1,25	1,25	1,25	1,25
Na základe ceny	Cena v \$	101,09	101,09	101,09	101,09

---

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Oceňovacie techniky a vstupy pre oceňovanie reálnej hodnoty úrovne 3 (pokračovanie)

2023

Aktíva	Skupina Spoločnosť		Reálna hodnota		Významný nepozorovateľný vstup	Skupina		Spoločnosť	
	milión dolárov	milión dolárov	Metodika			Nízka	Vysoká	Nízka	Vysoká
Derivátové zmluvy	179	179	Založené modeli	na	IR Normálna volatilita %	0,32	1,57	0,32	1,57
			Založené modeli	na	Úroková sadzba %	2,70	5,40	2,7	5,40
			Založené modeli	na	Volatilita inflácie v %	0,42	6,83	0,42	6,83
			Založené modeli	na	Výťažok %	-0,07	12,05	-0,07	12,05
			Založené modeli	na	% základu IR	-1,45	147,79	-1,45	147,79
			Založené modeli	na	Volatilita devízového kurzu v %	3,56	28,13	3,56	28,13
			Založené modeli	na	Volatilita akcií %	0,10	334,35	0,1	334,35
			Založené modeli	na	% forwardového kapitálu	54,14	273,54	54,14	273,54
			Na základe ceny		Cena v \$	100,11	100,76	100,11	100,76
			Založené modeli	na	Bázické body kreditného spreadu	17,90	252,20	17,9	252,20
Založené modeli	na	Miera zotavenia %	25,00	40,00	25	40,00			
Obchodné aktíva	117	117	Založené na modeli		Bázické body kreditného spreadu	4,0	500	4,0	500,0
			Na základe ceny		Cena v \$	0,01	100,5	0,01	100,5
Úvery držané v reálnej hodnote zohľadnenej v zisku (FVTPL)	23	23	Založené modeli	na	Bázické body kreditného spreadu	4,0	500,0	4	500,0
Investičné majetkové cenné papiere	190	164	Analýza porovnateľných údajov		Pomer P/E	9,3	16,5	9,3	16,5
			Analýza porovnateľných údajov		Zľava za nedostatočnú predajnosť %	10,0	10,0	10	10,0
			Analýza porovnateľných údajov		Násobky EBITDA	15,8	15,8	15,8	15,8
			Založené na modeli		Náklady na vlastný kapitál %	11,0	11,5	-	-
<b>Závazky</b>			Založené modeli	na	IR Normálna volatilita %	0,32	1,57	0,32	1,57
			Založené modeli	na	Úroková sadzba %	2,7	5,4	2,7	5,4
			Založené modeli	na	Volatilita inflácie v %	0,42	6,83	0,42	6,83
			Založené modeli	na	Výťažok %	-0,07	12,05	-0,07	12,05

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

Derivátové zmluvy	173	173	Založené modeli	na	% základu IR	-1,45	147,79	-1,45	147,79
			Založené modeli	na	Volatilita devízového kurzu v %	3,56	28.13	3,56	28.13
			Založené modeli	na	Volatilita akcií %	0,1	334,35	0,1	334,35
			Založené modeli	na	% forwardového kapitálu	54,14	273,54	54,14	273,54
			Na základe ceny		Cena v \$	1	250	1	250
			Založené modeli	na	Bázické body kreditného spreadu	17,9	252,2	17,9	252,2
			Založené modeli	na	Miera zotavenia %	25	40	25	40

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 swapcami).

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.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 sadziieb 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 sadziieb 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.

—xgtqx "lwtgcf

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.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

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 2024 a 2023:

	Skupina			
	2024		2023	
	Level 3		Level 3	
	Effect on income statement		Effect on income statement	
	Priaznivé	Nepriaznivé	Priaznivé	Nepriaznivé
	\$m	\$m	\$m	\$m
<b>Triedy finančných aktív</b>				
Derivátové finančné aktíva				
Investičné cenné papiere - akcie				
Úvery a preddavky klientom oceňované v reálnej hodnote vykázané cez zisk (FVTPL)	10	(10)	31	(31)
<b>Celkom</b>	10	(10)	31	(31)
<b>Triedy finančných záväzkov</b>				
Derivátové finančné záväzky				
Ostatné finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez zisk (FVTPL)				
<b>Celkom</b>				

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

	<b>Spoločnosť</b>			
	2024		2023	
	Level 3		Level 3	
	Effect on income statement		Effect on income statement	
	Priaznivé \$m	Nepriaznivé \$m	Priaznivé \$m	Nepriaznivé \$m
<b>Triedy finančných aktív</b>				
Derivátové finančné aktíva				
Investičné cenné papiere - akcie				
Úvery a preddavky klientom oceňované v reálnej hodnote vykázanéj cez zisk (FVTPL)	—	—	—	—
<b>Celkom</b>	6	(6)	27	(27)
	—	—	—	—
<b>Triedy finančných záväzkov</b>	<b>6</b>	<b>(6)</b>	<b>27</b>	<b>(27)</b>
Derivátové finančné záväzky				
Ostatné finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez zisk (FVTPL)	—	—	—	—
<b>Celkom</b>	—	—	—	—
	—	—	—	—

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

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.

Aktíva	Skupina				
	31 December 2024		Odhadovaná reálna hodnota		
	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
	milión	milión	milión	milión	milión
peňažné prostriedky a ekvivalenty	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
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>99,842</b>	<b>99,658</b>	<b>49,441</b>	<b>15,294</b>	<b>34,923</b>
<b>Záväzky</b>					
Vklady 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
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>105,102</b>	<b>104,844</b>	<b>—</b>	<b>100,509</b>	<b>4,335</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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
<b>Aktíva</b>					
peňažné prostriedky a 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
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>91,009</b>	<b>90,627</b>	<b>48,358</b>	<b>13,161</b>	<b>29,108</b>
<b>Záväzky</b>					
Vklady 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
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>90,544</b>	<b>90,320</b>	<b>—</b>	<b>86,708</b>	<b>3,612</b>

	Skupina				
	31 December 2023		Odhadovaná reálna hodnota		
	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
	milión	milión	milión	milión	milión
<b>Aktíva</b>					
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	45,476	45,476	45,476	—	—
Úvery a preddavky bankám	2,529	2,521	—	2,521	—
Úvery a preddavky zákazníkom	24,498	24,393	—	—	24,393
Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote	14,344	14,344	—	14,013	331
Ostatné aktíva	10,125	10,125	—	—	10,125
Investičné cenné papiere v amortizovanej hodnote	254	254	—	—	254
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>97,226</b>	<b>97,113</b>	<b>45,476</b>	<b>16,534</b>	<b>35,103</b>
<b>Záväzky</b>					
Vklady z bánk	11,218	11,182	—	11,182	—
Zákaznícke účty	64,891	64,684	—	64,684	—
Podriadené záväzky	8,482	8,455	—	8,455	—
Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote	968	965	—	965	—
Ostatné záväzky	12,162	12,124	—	7,854	4,270
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>97,721</b>	<b>97,410</b>	<b>—</b>	<b>93,140</b>	<b>4,270</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

Odhadovaná reálna hodnota finančných nástrojov, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote (pokračovanie)

	Spoločnosť				
	31 December 2023		Odhadovaná reálna hodnota		
	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	
<b>Aktíva</b>					
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	45,338	45,338	45,338	—	—
Úvery a preddavky bankám	2,573	2,573	—	2,573	—
Úvery a preddavky zákazníkom	20,101	20,044	—	—	20,044
Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote	10,455	10,455	—	10,173	282
Ostatné aktíva	9,483	9,483	—	—	9,483
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>87,950</b>	<b>87,893</b>	<b>45,338</b>	<b>12,746</b>	<b>29,809</b>
<b>Závazky</b>					
Vklady z bánk	10,870	10,835	—	10,835	—
Zákaznícke účty	51,225	51,061	—	51,061	—
Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote	964	961	—	961	—
Podriadené záväzky	8,482	8,455	—	8,455	—
Ostatné záväzky	11,263	11,227	—	7,215	4,012
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>82,804</b>	<b>82,539</b>	<b>—</b>	<b>78,527</b>	<b>4,012</b>

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

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 2023 a 2024 mala Skupina aktívny zabezpečovací vzťah, podrobnosti sú uvedené nižšie.

Účtovníctvo zaistenia reálnej hodnoty a efektívnosť zaistenia

Zabezpečovací a položka	Skupina				
	Nominál na hodnota	Účtovná hodnota		Kumulatívna a suma účtovnej reálnej hodnoty v bilančnej hodnote korekcií zaistenej položky	Zaradenie do výkazov o finančnej situácii
Assets		Závazky			
Úrokové riziko Transakcie IRS	1,713	13	18	Hedging derivatives	40
<hr/>					
Zaistená položka	Skupina				
		Účtovná hodnota		Kumulatívna a suma účtovnej reálnej hodnoty v bilančnej hodnote korekcií zaistenej položky	Zaradenie do výkazov o finančnej situácii
Assets		Závazky			
Štátne dlhopisy		692		(6) Investment securities	(9)
Podnikové dlhopisy		910	—	(2) Investment securities	(26)
<hr/>					
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

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 26. Zabezpečovacie účtovníctvo (pokračovanie)

Účtovníctvo o zabezpečovaní reálnej hodnoty a efektívnosti zabezpečovania (pokračovanie)

Zabezpečovací a položka		Skupina				
K 31. decembri 2023	Nominál na hodnota	Účtovná hodnota		Kumulatív na suma účtovnej reálnej hodnoty v bilančnej hodnote korekcií zaistenej položky	Zaradenie do výkazov o finančnej situácii	Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky
		Assets	Závazky			
		milion dolárov	milion dolárov			
		milion dolárov	milion dolárov			milion dolárov
Úrokové riziko		816	2	24	Hedging derivatives	(10)
Transakcie IRS						
Zaistená noločka		Skupina				
K 31. decembri 2023		Účtovná hodnota		Kumulatív na suma účtovnej reálnej hodnoty v bilančnej hodnote korekcií zaistenej položky	Zaradenie do výkazov o finančnej situácii	Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky
		Assets	Závazky			
		milion dolárov	milion dolárov			
		milion dolárov	milion dolárov			milion dolárov
Podnikové dlhopisy		720	—	22	Investment securities	9
Účinnosť hedžingu		Skupina				
K 31. decembri 2023					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

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 2024 sumu 27 miliónov USD (2023: 27 miliónov USD).

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

27. Dlhodobý majetok

Cena	Skupina							
	Majetok s právom na užívanie		Vylepšenia prenajatých nehnuteľností		Vozidlá, nábytok a vybavenie		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov
<b>1. Januára</b>	<b>250</b>	<b>174</b>	<b>176</b>	<b>77</b>	<b>142</b>	<b>95</b>	<b>568</b>	<b>346</b>
Dodatky	103	51	42	18	21	18	166	87
Akvízia banky	—	25	—	77	—	20	—	122
Handlowy	—	—	3	7	1	7	4	14
Akvízie	—	—	(18)	(7)	(17)	(4)	(35)	(11)
Likvidácie	—	—	—	(2)	(1)	(1)	(1)	(3)
Odpisy	(9)	—	(6)	6	(9)	7	(24)	13
<b>31. Decembra</b>	<b>344</b>	<b>250</b>	<b>197</b>	<b>176</b>	<b>137</b>	<b>142</b>	<b>678</b>	<b>568</b>

Odpisy	Majetok s právom na užívanie		Vylepšenia prenajatých nehnuteľností		Vozidlá, nábytok a vybavenie		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milión dolarov	milión dolarov	milión dolarov	milión dolarov	milión dolarov	milión dolarov	milión dolarov	milión dolarov
<b>1. Januára</b>	<b>98</b>	<b>72</b>	<b>44</b>	<b>35</b>	<b>72</b>	<b>56</b>	<b>214</b>	<b>163</b>
Účtované v roku	35	27	14	11	21	16	70	54
Akvízie	—	—	—	—	—	1	—	1
Likvidácie	—	—	(2)	(5)	(12)	(4)	(14)	(9)
Odpisy	—	—	2	(2)	—	(1)	2	(3)
Devíza	—	(1)	(3)	5	(6)	4	(9)	8
<b>31. Decembra</b>	<b>133</b>	<b>98</b>	<b>55</b>	<b>44</b>	<b>75</b>	<b>72</b>	<b>263</b>	<b>214</b>
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>211</b>	<b>152</b>	<b>142</b>	<b>132</b>	<b>62</b>	<b>70</b>	<b>415</b>	<b>354</b>

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

27. Dlhodobý majetok (pokračovanie)

Cena	Spoločnosť							
	Majetok s právom na užívanie		Vylepšenia prenajatých nehnuteľností		Vozidlá, nábytok a vybavenie		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov
1. Januára	223	174	93	77	120	95	436	346
Dodatky	98	48	31	7	15	18	144	73
Akvízie	—	—	3	7	1	4	4	11
Likvidácie	—	—	(10)	(2)	(9)	(4)	(19)	(6)
Odpisy	—	—	—	(2)	(1)	(1)	(1)	(3)
Devíza	(11)	1	(6)	6	(9)	8	(26)	15
<b>31. Decembra</b>	<b>310</b>	<b>223</b>	<b>111</b>	<b>93</b>	<b>117</b>	<b>120</b>	<b>538</b>	<b>436</b>

Odpisy	Majetok s právom na užívanie		Vylepšenia prenajatých nehnuteľností		Vozidlá, nábytok a vybavenie		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milión	milión	milión	milión	milión	milión	milión	milión
1. Januára	98	72	44	35	71	56	213	163
Účtované v roku	28	26	9	7	17	15	54	48
Akvízie	—	—	—	—	—	—	—	—
Likvidácie	—	—	—	(1)	(6)	(4)	(6)	(5)
Odpisy	—	—	—	(2)	(1)	(1)	(1)	(3)
Devíza	—	—	(4)	5	(7)	5	(11)	10
<b>31. Decembra</b>	<b>126</b>	<b>98</b>	<b>49</b>	<b>44</b>	<b>74</b>	<b>71</b>	<b>249</b>	<b>213</b>
<b>Čistá účtovná</b>	<b>184</b>	<b>125</b>	<b>62</b>	<b>49</b>	<b>43</b>	<b>49</b>	<b>289</b>	<b>223</b>

Počas roka (2023: nula) neboli v súvislosti s obstaraním dlhodobého hmotného majetku žiadne kapitalizované náklady na pôžičky.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

28. Nehmotný majetok

Cena	Skupina							
	Dobrá vôľa		Počítačový softvér		Ostatný nehmotný majetok		Celkom	
	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov
<b>1. Januára</b>	<b>313</b>	<b>45</b>	<b>356</b>	<b>251</b>	<b>10</b>	<b>30</b>	<b>679</b>	<b>326</b>
Dodatky	—	21	32	51	2	—	34	72
Akvízia banky Handlowy	—	247	—	57	—	—	—	304
Akvízie	—	—	24	—	—	—	24	—
Likvidácie	—	—	—	(2)	(3)	(23)	(3)	(25)
Devíza	(11)	—	(7)	(1)	2	3	(16)	2
<b>31. Decembra</b>	<b>302</b>	<b>313</b>	<b>405</b>	<b>356</b>	<b>11</b>	<b>10</b>	<b>718</b>	<b>679</b>

Amortizácia a straty zo zníženia hodnoty	Dobrá vôľa		Počítačový softvér		Ostatný nehmotný majetok		Celkom	
	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov
	<b>1. Januára</b>	<b>31</b>	<b>27</b>	<b>178</b>	<b>153</b>	<b>8</b>	<b>26</b>	<b>217</b>
Dodatky	—	6	—	9	—	—	—	15
Amortizácia	—	—	35	20	1	1	36	21
Akvízie	—	—	—	—	—	—	—	—
Likvidácie	—	—	(1)	—	(2)	(23)	(3)	(23)
Zníženie hodnoty	46	—	62	(1)	—	—	108	(1)
Devíza	—	(2)	(1)	(3)	1	4	—	(1)
<b>31. Decembra</b>	<b>77</b>	<b>31</b>	<b>273</b>	<b>178</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>358</b>	<b>217</b>
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>225</b>	<b>282</b>	<b>132</b>	<b>178</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>360</b>	<b>462</b>

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

28. Nehmotný majetok (pokračovanie)

Cena	Spoločnosť							
	Dobrá vôľa		Počítačový softvér		Ostatný nehmotný majetok		Celkom	
	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov
<b>1. Januára</b>	<b>46</b>	<b>45</b>	<b>280</b>	<b>251</b>	<b>10</b>	<b>30</b>	<b>336</b>	<b>326</b>
Dodatky	—	—	31	32	2	—	33	32
Akvízie	—	—	—	—	—	—	—	—
Likvidácie	—	—	—	—	(3)	(23)	(3)	(23)
Devíza	(1)	1	(4)	(1)	2	3	(3)	3
<b>31. Decembra</b>	<b>45</b>	<b>46</b>	<b>307</b>	<b>280</b>	<b>11</b>	<b>10</b>	<b>363</b>	<b>336</b>

  

Amortizácia a straty zo zníženia hodnoty	Dobrá vôľa		Počítačový softvér		Ostatný nehmotný majetok		Celkom	
	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov	2024 milión dolárov	2023 milión dolárov
	<b>1. Januára</b>	<b>26</b>	<b>27</b>	<b>167</b>	<b>153</b>	<b>8</b>	<b>26</b>	<b>201</b>
Dodatky	—	—	—	—	—	—	—	—
Amortizácia	—	—	17	17	1	1	18	18
Akvízie	—	—	—	—	—	—	—	—
Likvidácie	—	—	(1)	—	(2)	(23)	(3)	(23)
Zníženie hodnoty	—	—	—	(1)	—	—	—	(1)
Devíza	1	(1)	(2)	(2)	1	4	—	1
<b>31. Decembra</b>	<b>27</b>	<b>26</b>	<b>181</b>	<b>167</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>216</b>	<b>201</b>

  

<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>18</b>	<b>20</b>	<b>126</b>	<b>113</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>147</b>	<b>135</b>
------------------------------	-----------	-----------	------------	------------	----------	----------	------------	------------

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 Spotrebiteľskej 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 Spotrebiteľskej 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 BHW. Plán je pravidelne aktualizovaný a schvaľovaný predstavenstvom. Predstavenstvo schválilo 3-ročné obdobie pre proces finančného plánovania.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

28. Nehmotný majetok (pokračovanie)

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.

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 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:

Jednotka generujúca peňažné prostriedky	Skupina					
	Dobrá vôľa		Tempo rastu		Diskontná sadzba	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Skupina inštitucionálnych klientov	milión dolárov	milión dolárov				
– Priama úschova a clearingová činnosť	12	13	4%	4%	-4.078	-3.425
– Správa fondov	6	7	2 %	1 %	-4.080	-3.120
– Inštitucionálna banka (BHW)	207	216	2.5 %	2.5 %	-10.9-12	-11.1-12.3
– Spotrebiteľská banka (BHW)	—	46	— %	2.5 %	—	-11.1-12.3
<b>Celkom</b>	<b>225</b>	<b>282</b>				

  

Jednotka generujúca peňažné prostriedky	Spoločnosť					
	Dobrá vôľa		Tempo rastu		Diskontná sadzba	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Skupina inštitucionálnych klientov	milión dolárov	doláro				
– Priama úschova a clearingová činnosť	12	13	4%	4%	-4.078	-3.425
– Správa fondov	6	7	2 %	1 %	-4.080	-3.120
<b>Celkom</b>	<b>18</b>	<b>20</b>				

Model je citlivý na zmeny tempa rastu. Tempo rastu je v strategickom pláne zosúladené s podnikmi generujúcimi peňažné prostriedky.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 29. Odložená daň

Pohyb odloženej dane je nasledovný:

	<b>Skupina</b>			
	<b>Hodnota 1 Januára 2024</b>	<b>Vykázané vo výkaze ziskov a strát</b>	<b>Vykázané vo výkaze ostatných komplexných ziskov a strát</b>	<b>Hodnota 31 December 2024</b>
	<b>milión</b>	<b>milión</b>	<b>milión dolárov</b>	<b>milión</b>
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
<b>Celková odložená daň</b>	<b>229</b>	<b>(21)</b>	<b>—</b>	<b>208</b>
– z toho odložená daňová pohľadávka	242			213
– z toho odložený daňový záväzok	13			5

  

	<b>Hodnota 1 Januára 2023/ Acquisition of Bank Handlowy</b>	<b>Vykázané vo výkaze ziskov a strát</b>	<b>Vykázané vo výkaze ostatných komplexných ziskov a strát</b>	<b>Hodnota 31 December 2023</b>
	<b>milión dolárov</b>	<b>milión dolárov</b>	<b>milión dolárov</b>	<b>milión dolárov</b>
Dlhodobý majetok, zariadenie a nehmotný	76	5	—	81
Investičné cenné papiere oceňované FVOCI	72	—	(33)	39
Dôchodok a iné dôchodkové dávky	10	1	1	12
Prenos daňovej straty do budúcich rokov	46	1	—	47
Ostatné dočasné rozdiely	67	(23)	—	44
Preklad FX	—	—	6	6
<b>Celková odložená daň</b>	<b>271</b>	<b>(16)</b>	<b>(26)</b>	<b>229</b>
– z toho odložená daňová pohľadávka	288			242
– z toho odložený daňový záväzok	17			13

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

29. Odložená daň (pokračovanie)

	Spoločnosť			
	Hodnota 1 Januára 2024	Vykázané vo výkaze ziskov a strát	Vykázané vo výkaze ostatných komplexných ziskov a strát	Hodnota 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
	Hodnota 1 Januára 2023	Vykázané vo výkaze ziskov a strát	Vykázané vo výkaze ostatných komplexných ziskov a strát	Hodnota 31 December 2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
Dlhodobý majetok, zariadenie a nehmotný majetok	76	5	—	81
Investičné cenné papiere oceňované FVOCI	72	—	(33)	39
Dôchodok a iné dôchodkové dávky	10	1	1	12
Prenos daňovej straty do budúcich rokov	46	1	—	47
Ostatné dočasné rozdiely	34	(19)	—	15
Preklad FX	—	—	6	6
Celková odložená daň	238	(12)	(26)	200
– z toho odložená daňová pohľadávka	255			213
– z toho odložený daňový záväzok	17			13

30. Podiely v dcérskych spoločnostiach

	Spoločnosť	
	31 December 2024	31 December 2023
	milión dolarov	milión dolarov
<b>1 Januára</b>	1,713	14
Akvizícia BHW	—	1,699
<b>31 December</b>	<b>1,713</b>	<b>1,713</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 30. Podiely v dcérskych spoločnostiach (pokračovanie)

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 %

Ďalšie podrobnosti týkajúce sa akvizície spoločnosti BHW nájdete v poznámke 35. Prevod podniku pod spoločnú kontrolu.

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 2024 neexistujú žiadne náznaky, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty, a preto nebolo vykázané žiadne zníženie hodnoty (2023: nula USD).

### 31. Podriadené záväzky

Dátum prvej výzvy	Mena	miliónov dolárov	miliónov dolárov	Úroková sadzba	Dátum splatnosti
2021	GBP	752	763	SONIA + 98 bps	7 December 2026
2021	EUR	3,636	3,868	ESTR +99 bázičných bodov	December 2028
2023	USD	1,000	1,000	SOFR+211 bázičných bodov	6 December 2030
2023	EUR	2,493	2,651	ESTR + 176,7 bázičných bodov	6 December 2030
2023	USD	200	200	SOFR+136 bázičných bodov	7 December 2026
2024	EUR	1,558	—	ESTR + 168 bázičných bodov	14 Máj 2032
		<b>9,640</b>	<b>8,482</b>		

K 31. decembru 2024 pozostávali podriadené záväzky z 9 669 miliónov USD (2023: 8 482 miliónov USD) z podriadených úverov od Citibank, N.A., ktoré sa týkali nominálneho zostatku vo výške 9 640 miliónov USD a narastajúceho úroku vo výške 29 miliónov USD (2023: 11 miliónov USD). Úrokové náklady vynaložené počas roka v súvislosti s podriadenými úvermi a zaúčtované do výkazu ziskov a strát predstavovali 489 miliónov USD (2023: 217 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 končiacего sa 31. decembra 2024 nezaznamenala žiadne omeškania s platením istiny alebo úrokov ani iné porušenia týkajúce sa jej podriadených záväzkov (2023: žiadne).

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

32. Rezervy

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 2025.

	Skupina		Celkom
	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné ustanovenia	
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>Počiatočný zostatok k 1. januáru 2024</b>	<b>41</b>	<b>19</b>	<b>60</b>
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)
<b>Konečný zostatok k 31. decembru 2024</b>	<b>52</b>	<b>76</b>	<b>128</b>
<b>Záväzky a záruky</b>			<b>83</b>
<b>Celkový zostatok rezerv k 31. decembru 2024</b>			<b>211</b>

	Skupina		Celkom
	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné ustanovenia	
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>Počiatočný zostatok k 1. januáru 2023</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>8</b>
Akvizícia banky Handlowy	1	13	14
Rezervy vytvorené počas roka	47	4	51
Rezervy použité počas roka	(5)	—	(5)
Rezervy uvoľnené počas roka	(9)	—	(9)
Iné pohyby	1	—	1
<b>Konečný zostatok k 31. decembru 2023</b>	<b>41</b>	<b>19</b>	<b>60</b>
<b>Záväzky a záruky</b>			<b>89</b>
<b>Celkový zostatok rezerv k 31. decembru 2023</b>			<b>149</b>

# CITIBANK EUROPE PLC POZNÁMKY

## K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 32. Rezervy (pokračovanie)

	Spoločnosť		
	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné ustanovenia	Celkom
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>Počiatočný zostatok k 1. januáru 2024</b>	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)
<b>Konečný zostatok k 31. decembru 2024</b>	<b>52</b>	<b>58</b>	<b>110</b>
<b>Závazky a záruky</b>			<b>77</b>
<b>Celkový zostatok rezerv k 31. decembru 2024</b>			<b>187</b>

	Spoločnosť		
	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné ustanovenia	Celkom
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>Počiatočný zostatok k 1. januáru 2023</b>	6	2	8
Rezervy vytvorené počas roka	47	2	49
Rezervy použité počas roka	(5)	—	(5)
Rezervy uvoľnené počas roka	(9)	—	(9)
Iné pohyby	1	1	2
<b>Konečný zostatok k 31. decembru 2023</b>	<b>40</b>	<b>5</b>	<b>45</b>
<b>Závazky a záruky</b>			<b>80</b>
<b>Celkový zostatok rezerv k 31. decembru 2023</b>			<b>125</b>

### 33. Ostatné záväzky

	Skupina		Spoločnosť	
	31 December 2024	31 December 2023	31 December 2024	31 December 2023
	milión	milión	milión	milión
<b>Ostatné záväzky</b>				
Záväzky voči dodávateľom	5,110	5,223	4,704	5,182
Povinnosti týkajúce sa maržového účtu	3,871	6,028	3,685	5,387
Krátke predaje	15,272	7,929	15,242	7,894
Záväzky týkajúce sa odchodu do dôchodku	139	156	112	132
Záväzok z nájmu s právom užívania	222	162	192	133
Časové rozlíšenie a odložené výnosy	396	377	330	319
Iné	830	216	611	110
	<b>25,840</b>	<b>20,091</b>	<b>24,876</b>	<b>19,157</b>

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

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

skupiny, predovšetkým súvisiace s predplatenými účasťami na riziku, položkami v procese zúčtovania a záväzkami z maržových účtov.

### 33. Ostatné záväzky (pokračovanie)

Vyrovnanie týchto účtov je krátkodobej povahy, zostatky môžu kolísat' 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 2024	31 December 2023	31 December 2024	31 December 2023
	Počet kmeňových akcií		milión	milión
<b>Autorizované</b>				
Na konci roka	5,000,000,000	5,000,000,000	4,692	4,692
<b>Akiový kapitál</b>				
Pridelený, povolaný a plne zaplatený				
Kmeňové akcie s menovitou hodnotou 1 €	9,741,291	9,741,291	11	11
<b>Emisné ážio</b>				
Na konci roka			1,963	1,963

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

35. Prevod podniku pod spoločnou kontrolou

Dňa 15. novembra 2023 bolo v rámci transakcie s medziľahlou materskou spoločnosťou prevedených 75 % akcií spoločnosti BHW zo spoločnosti Citibank Overseas Investment Corporation („COIC“) na spoločnosť CEP.

Pred dokončením transakcie s medziľahlou materskou spoločnosťou boli spoločnosti CEP aj BHW priamymi dcérskymi spoločnosťami COIC, a preto sa prevod podielu považoval za prevod medzi subjektmi pod spoločnou kontrolou. Podľa IFRS, transakcie medzi subjektmi pod spoločnou kontrolou, bola účtovná hodnota investície spoločnosti CEP do BHW vykázaná v účtovnej hodnote podkladového vlastného kapitálu spoločnosti BHW. K dátumu akvizície predstavovalo 75 % účtovnej hodnoty spoločnosti BHW 1 699 miliónov USD.

Predpokladom transakcie bolo, že CEP zaplatila 200 miliónov dolárov vo forme podriadeného dlhu vykázaného v reálnej hodnote. Zostávajúca časť 75 % podielu COIC v BHW bola do CEP vložená bez protihodnoty. Nárast rezerv v dôsledku prevodu BHW z COIC do CEP predstavoval 1 499 miliónov dolárov (-45 miliónov dolárov rezerva na zlúčenie a +1 544 miliónov dolárov kapitálové rezervy).

Účtovné hodnoty identifikovateľných aktív a pasív spoločnosti BHW k dátumu akvizície boli nasledovné:

<b>Aktíva</b>	<b>milión dolárov</b>
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty</b>	190
Obchodné aktíva	208
Derivátové finančné nástroje - Obchodovanie	1,857
Derivátové finančné nástroje - Zaistenie	4
Investičné cenné papiere	5,412
Úvery a zálohy	10,211
Podiely v dcérskych spoločnostiach	23
Ostatné aktíva	133
Splatná daňová pohľadávka	—
Goodwill a nehmotný majetok	313
Dlhodobý majetok a vybavenie	123
Odložené daňové pohľadávky	33
	<b>18,507</b>
<b>Celkové aktíva</b>	
<b>Záväzky</b>	<b>milión dolárov</b>
<b>Vklady</b>	13,381
Derivátové finančné nástroje - Obchodovanie	1,493
Derivátové finančné nástroje - Zaistenie	21
Splatná daňová povinnosť	94
Ustanovenia	26
Odložené daňové záväzky	—
Ostatné záväzky	1,227
<b>Celkové záväzky</b>	<b>16,242</b>
Účtovná hodnota -100%	2,265
Účtovná hodnota -75%	1,699

Za dva mesiace do 31. decembra 2023 prispela spoločnosť BHW k výsledkom skupiny tržbami vo výške 176 miliónov USD a ziskom 59 miliónov USD. Ak by k akvizícii došlo 1. januára 2023, konsolidované tržby by dosiahli 5 257 miliónov USD a konsolidovaný zisk za rok by bol 2 227 miliónov USD.

V roku 2024 nedošlo k žiadnej transakcii prevodu podniku pod spoločnou kontrolou.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

36. Nekontrólňý podiel

	Skupina	
	2024	2023
	milión	milión
<b>1 Januára 2024</b>	617	—
Dodatky	—	566
Podiel menšinových podielov na čistom zisku	—	51
Podiel nekontrolného podielu:		
Zisk za rok	107	—
Celkový ostatný komplexný zisk/(strata)	(32)	—
Prevod do kapitálu	(3)	—
Platba na základe akcií vysporiadaná akciami	(1)	—
Dividendy vyplatené vlastníkom	(89)	—
<b>31 December 2024</b>	<b>599</b>	<b>617</b>

Akvízia NCI v roku 2023

Dňa 15. novembra 2023 bolo v rámci transakcie s medziľahlým materským podnikom prevedených 75 % akcií spoločnosti BHW z COIC, čo viedlo k 25 % necieľovému zisku (NCI). Pri akvizícii bol podiel BHW na čistej hodnote aktív 566 miliónov USD (2 265 miliónov USD x 25 %) a celoročný podiel BHW na rezervách po akvizícii bol 51 miliónov USD.

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 akciových opcií, obmedzené alebo odložené pridelovanie akcií a výplaty akcií. Takéto 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 pridelovania akcií vydáva Citigroup kmeňové akcie vo forme obmedzeného pridelovania akcií, odloženého pridelovania akcií a výplat akcií. Pri všetkých programoch pridelovania akcií počas príslušného obdobia nároku sa udelené akcie nevydávajú účastníkom (v prípade odloženého pridelovania akcií) ani ich účastníci nemôžu predať ani previesť (v prípade obmedzeného pridelovania akcií), kým nie sú splnené podmienky nároku. Prijemcovia odložených pridelovaní akcií nemajú žiadne akcionárske práva, kým im nie sú akcie doručené, ale vo všeobecnosti majú nárok na platby ekvivalentné dividendám počas obdobia nároku. Prijemcovia obmedzeného pridelovania akcií majú nárok na obmedzené hlasovacie právo a na platby ekvivalentné dividendám počas obdobia nároku. Po prevzatí pridelovania 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 pridelujú 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.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 37. Programy motivácie založené na akciách (pokračovanie)

#### Motivačné plány Citigroup založené na akciách (pokračovanie)

##### *Program udeľovania cien akciami (pokračovanie)*

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.

V prípade všetkých programov udeľovania akcií platí, že počas príslušného obdobia nároku účastník nemôže udelené akcie predať ani previesť a nárok podlieha zrušeniu, ak dôjde k ukončeniu pracovného pomeru účastníka. Po udelení nároku sa akcie stanú voľne prevoditeľnými (podliehajú záväzku vlastníctva akcií zo strany vedúcich zamestnancov). Od dátumu udelenia môže príjemca obmedzeného nároku na akcie riadiť hlasovanie o akciách a dostávať pravidelné dividendy v rozsahu, v akom sú dividendy vyplácané z kmeňových akcií Citigroup.

Príjemcovia odložených akciových príspevkov dostanú ekvivalenty dividend v rozsahu, v akom sú dividendy vyplácané z kmeňových akcií Citigroup, ale nemôžu hlasovať.

#### Motivačné plány založené na akciách BHW

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.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 37. Programy motivácie založené na akciách (pokračovanie)

Informácie týkajúce sa pridelovania akcií v aktuálnom roku sú nasledovné:

	Skupina		Spoločnosť	
	2024	2023	2024	2023
Pridelené akcie (CEP)*	980,177	934,248	980,177	934,248
Vážená priemerná tržová hodnota akcie (CEP)*	\$51.25	\$50.21	\$51.25	\$50.21
Pridelené akcie (Bank Handlowy): CAP*	187	378	—	—
Vážená priemerná tržová hodnota na akciu (Bank Handlowy, CAP)*	\$71.12	\$50.07	—	—
Pridelené akcie (Bank Handlowy): Phantom Shares – program odmien akcií vyrovnaných v hotovosti*	62,599	406,520	—	—
Vážená priemerná tržová hodnota na akciu (Bank Handlowy, Phantom Shares)*	\$21.48	\$25.67	—	—
Pridelené akcie (Bank Handlowy): Program pridelovania akcií vysporiadaných akciami finančných nástrojov*	388,402	—	—	—
Vážená priemerná reálna hodnota na akciu (Bank Handlowy, Finančné nástroje)*	\$24.79	—	—	—

\*Informácie o pridelení akcií boli upravené tak, aby presnejšie zverejňovali počet a hodnotu na akciu pridelenú v Skupine.

	Skupina		Spoločnosť	
	2024	2023	2024	2023
Náklady na kompenzácie účtované do zisku	\$m	\$m	\$m	\$m
Úpravy reálnej hodnoty vykázané vo vlastnom imaní	80	35	74	31
	24	3	24	3
Celková účtovná hodnota záväzku z transakcie vysporiadanej akciami	130	50	116	50
Celková účtovná hodnota záväzku z transakcie vyrovnanej v hotovosti	1	15	—	—

	Skupina		Spoločnosť	
	2024	2023	2024	2023
<u>Ocenenia akcií</u>	milión	milión	\$m	\$m
To be granted in 2025	5	—	—	—
Granted in 2024	40	2	39	—
Granted in 2023	7	36	7	35
Granted in 2022	2	5	2	4
Granted in 2021	—	1	—	1
<u>Nahromadená hotovosť</u>	26	(9)	26	(9)
<u>Celkové výdavky</u>	80	35	74	31

Skupina a Spoločnosť neprevádzkovali ani nemali žiadny opčný program na akcie (2023: nula USD).

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

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 2024	31 December 2023	31 December 2024	31 December 2023
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení	11,977	7,229	2,578	968

	Spoločnosť			
	Účtovná hodnota prevedeného majetku		Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	
	31 December 2024	31 December 2023	31 December 2024	31 December 2023
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení	11,976	7,196	2,577	964

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 2024 milión dolárov	31 December 2023 milión dolárov	31 December 2024 milión dolárov	31 December 2023 milión dolárov
Nevyčerpané úverové linky	49,046	39,555	44,984	35,762
Ďalšie záväzky				
– menej ako 1 rok	11,409	12,062	10,846	11,633
– 1 rok a viac	6,150	5,567	5,744	5,243
<b>Celkom</b>	<b>66,605</b>	<b>57,184</b>	<b>61,574</b>	<b>52,638</b>

Ostatné záväzky sa týkajú predovšetkým obchodnej činnosti v Írsku. Skupina mala k 31. decembru 2024 rezervu na očakávané úverové straty vo výške 83 miliónov USD (2023: očakávané úverové straty vo výške 89 miliónov USD) v súvislosti so svojimi záväzkami.

39. Podmienené záväzky a záväzky (pokračovanie)

Očakávaná úverová strata – Podmienené záväzky a záväzky

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a zodpovedajúcich opravných položkách k očakávaným úverovým stratám:

Expozícia	Skupina									
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		POCI		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>Nevyrovnaná expozícia k 1. januáru</b>	<b>53,504</b>	<b>42,863</b>	<b>3,592</b>	<b>3,602</b>	<b>83</b>	<b>100</b>	<b>5</b>	<b>—</b>	<b>57,184</b>	<b>46,565</b>
Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené	19,387	14,547	1,011	1,053	—	—	3	1	20,401	15,601
Akvízia banky Handlowy	—	3,475	—	539	—	2	—	4	—	4,020
Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala	(9,783)	(7,954)	(1,088)	(965)	(51)	(58)	(1)	—	(10,923)	(8,977)
Prestupy do 1. etapy	1,422	1,645	(1,420)	(1,633)	(2)	(12)	—	—	—	—
Prestupy do 2. etapy	(1,325)	(1,072)	1,329	1,072	(4)	—	—	—	—	—
Prestupy do 3. etapy	(2)	—	(18)	(51)	20	51	—	—	—	—
Odpísané sumy	—	—	—	(25)	—	—	—	—	—	(25)
Iné pohyby	(40)	—	(17)	—	—	—	—	—	(57)	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>63,163</b>	<b>53,504</b>	<b>3,389</b>	<b>3,592</b>	<b>46</b>	<b>83</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>66,605</b>	<b>57,184</b>

Očakávané úverové straty (ECL)	Skupina									
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		POCI		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov	dolárov
<b>IFRS 9 ECL 1 Januára</b>	<b>31</b>	<b>28</b>	<b>49</b>	<b>76</b>	<b>9</b>	<b>19</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>89</b>	<b>123</b>
nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené	13	10	12	19	—	—	—	—	25	29
Akvízia banky Handlowy boľo ukončené alebo ktorej splatnosť nastala	—	3	—	3	—	1	—	—	—	7
Prestupy do 1. etapy	(11)	(12)	(12)	(10)	(2)	(11)	—	—	(25)	(33)
Prestupy do 2. etapy	21	16	(21)	(15)	—	—	—	—	—	1
Prestupy do 3. etapy	(3)	(3)	7	3	(4)	—	—	—	—	—
Prestupy do 3. etapy	—	—	(1)	(3)	1	3	—	—	—	—
Čisté precenenie opravnej položky na stratu	(12)	(5)	12	(11)	1	3	—	—	1	(13)
Odpísané sumy	—	—	—	(3)	—	—	—	—	—	(3)
Iné pohyby	(4)	(6)	(3)	(10)	—	(6)	—	—	(7)	(22)
<b>31 December</b>	<b>35</b>	<b>31</b>	<b>43</b>	<b>49</b>	<b>5</b>	<b>9</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>83</b>	<b>89</b>

Expozícia	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>Hodnota 1 Januára</b>	<b>49,628</b>	<b>42,863</b>	<b>2,931</b>	<b>3,602</b>	<b>80</b>	<b>99</b>	<b>52,639</b>	<b>46,564</b>
Nové aktíva vytvorené alebo zakúpené	18,146	13,810	826	925	—	—	18,972	14,735
Majetok, ktorého vyúčtovanie bolo ukončené alebo ktorého splatnosť nastala	(8,993)	(7,630)	(995)	(947)	(49)	(58)	(10,037)	(8,635)
Prestupy do 1. etapy	1,268	1,612	(1,266)	(1,600)	(2)	(12)	—	—
Prestupy do 2. etapy	(1,128)	(1,027)	1,133	1,027	(5)	—	—	—
Prestupy do 3. etapy	(1)	—	(19)	(51)	20	51	—	—
Odpísané sumy	—	—	—	(25)	—	—	—	(25)
Iné pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>31 December</b>	<b>58,920</b>	<b>49,628</b>	<b>2,610</b>	<b>2,931</b>	<b>44</b>	<b>80</b>	<b>61,574</b>	<b>52,639</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 39. Podmienené záväzky a záväzky (pokračovanie)

#### Očakávaná úverová strata – Podmienené záväzky a záväzky (pokračovanie)

Očakávané úverové straty (ECL)	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2024 dolárov	2023 dolárov	2024 dolárov	2023 dolárov	2024 dolárov	2023 dolárov	2024 dolárov	2023 dolárov
<b>IFRS 9 ECL 1 Januára</b>	<b>28</b>	<b>27</b>	<b>44</b>	<b>76</b>	<b>8</b>	<b>19</b>	<b>80</b>	<b>122</b>
Očakávané úverové straty z nových aktív, ktoré vznikli alebo boli zakúpené	12	10	11	18	—	—	23	28
z ktorých bolo ukončené alebo ktorej splatnosť nastala	(9)	(12)	(13)	(10)	(2)	(11)	(24)	(33)
Prestupy do 1. etapy	20	16	(20)	(15)	—	—	—	1
Prestupy do 2. etapy	(2)	(3)	5	3	(3)	—	—	—
Prestupy do 3. etapy	—	—	(1)	(3)	1	3	—	—
Čisté precenenie opravnej položky na stratu	(11)	(4)	12	(12)	2	3	3	(13)
Odpísané sumy	—	—	—	(3)	—	—	—	(3)
Iné pohyby	(4)	(6)	1	(10)	(2)	(6)	(5)	(22)
<b>31 December</b>	<b>34</b>	<b>28</b>	<b>39</b>	<b>44</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>77</b>	<b>80</b>

### 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.

#### Financovanie na základe aktív

Skupina poskytuje úvery a iné formy financovania štruktúrovaným subjektom, ktoré vlastní 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.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

40. Účasť v nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektoch (pokračovanie)

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			
	Účtovná hodnota		Celkové aktíva nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektov	
	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión
<b>Úvery a preddavky zákazníkom</b>				
Lietadlá, lode a iný majetok	729	194	1,914	2,157
Komerčné a iné nehnuteľnosti	838	599	3,953	6,222
<b>Celkom</b>	<b>1,567</b>	<b>793</b>	<b>5,867</b>	<b>8,379</b>
<b>Investičné cenné papiere v amortizovanej hodnote</b>				
Lietadlá, lode a iný majetok	243	254	268	298
<b>Celkom</b>	<b>243</b>	<b>254</b>	<b>268</b>	<b>298</b>

Vyššie uvedená expozícia predstavuje financovanie na báze aktív poskytnuté 10 subjektom (2023: 15). Skupina má voči týmto subjektom ďalšie záväzky vo výške 146 miliónov USD (2023: 20 miliónov USD).

	Spoločnosť			
	Účtovná hodnota		Celkové aktíva nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektov	
	2024 milión	2023 milión	2024 milión	2023 milión
<b>Úvery a preddavky zákazníkom</b>				
Lietadlá, lode a iný majetok	729	194	1,914	2,157
Komerčné a iné nehnuteľnosti	837	599	3,953	6,222
<b>Celkom</b>	<b>1,566</b>	<b>793</b>	<b>5,867</b>	<b>8,379</b>

Vyššie uvedená expozícia predstavuje financovanie na báze aktív poskytnuté 9 subjektom (2023: 14). Spoločnosť má voči týmto subjektom ďalšie záväzky vo výške 146 miliónov USD (2023: 20 miliónov USD).

Financovanie založené na aktívach predstavuje účtovnú hodnotu financovania skupiny v štruktúrovaných subjektoch uvedenú vo výkaze finančnej situácie. Odráža počiatkové 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.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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.

	Skupina		Spoločnosť	
	2024	2023	2024	2023
	milión	milión	milión	milión
<b>Hodnota 1 Januára</b>	<b>152</b>	<b>102</b>	<b>125</b>	<b>102</b>
Prírastky k majetku s právom na užívanie	103	51	98	48
Akvízia banky Handlowy	—	25	—	—
Odpisy za daný rok	(35)	(27)	(28)	(26)
Devíza	(9)	1	(11)	1
<b>Hodnota 31 December</b>	<b>211</b>	<b>152</b>	<b>184</b>	<b>125</b>

Počas roka nedošlo k žiadnym úbytkom.

##### Závazky z lízingu

	Skupina		Spoločnosť	
	31 December 2024	31 December 2023	31 December 2024	31 December 2023
	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov
<b>Analýza splatností</b>				
Platnosť vyprší:				
– do jedného roka	5	3	1	1
– medzi jedným a piatimi rokmi	23	37	19	34
– za päť a viac rokov	194	122	172	98
<b>Celkové diskontované záväzky z lízingu k 31. decembru</b>	<b>222</b>	<b>162</b>	<b>192</b>	<b>133</b>
<b>Záväzky z prenájmu zahrnuté do výkazu o finančnej situácii k 31. decembru</b>	<b>222</b>	<b>162</b>	<b>192</b>	<b>133</b>
Krátkodobé	5	3	1	1
Dlhodobé	217	159	191	132

Sumy vykázané vo výkaze zisku alebo straty

	Skupina		Spoločnosť	
	2024	2023	2024	2023
	milión dolárov	milión	milión dolárov	milión
<b>Lízingy podľa IFRS 16</b>				
Úroky z lízingových záväzkov	5	—	4	—

Sumy vykázané vo výkaze peňažných tokov

	Skupina		Spoločnosť	
	2024	2023	2024	2023
	milión	milión	milión	milión
<b>Celkový peňažný tok za lízingy</b>	<b>(34)</b>	<b>(25)</b>	<b>(30)</b>	<b>(23)</b>

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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 spoločností, 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 za kľúčový manažment skupiny členov výkonného výboru (ExCo).

#### Transakcie s kľúčovým manažmentom

Odmena kľúčového manažérskeho personálu („KMP“) pozostávala z nasledujúcich častí:

	Skupina a spoločnosť	
	2024	2023
Odmena	milión dolárov	milión dolárov
Platy a iné krátkodobé benefity	18	14
Požitky po skončení zamestnania	1	1
Výhody ukončenia pracovného pomeru	1	—
	<u>20</u>	<u>15</u>
Počet KMP počas roka	31	25
Počet KMP k 31. decembru	24	20

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 (ExCo) a akíkoľvek výkonní, nevýkonní alebo nezávislí nevýkonní riaditelia Skupiny. Jednotlivci, ktorí sú len stálymi účastníkmi zasadnutí ExCo, 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 na čiastočný úväzok sa údaje o odmenách v týchto riadkoch úmerne rozdeľujú podľa obdobia, počas ktorého boli uznávané ako KMP.

Platy a iné krátkodobé benefity zahŕňajú príspevok na základe pracovnej pozície, variabilnú odmenu, hotovosť namiesto dôchodku a hodnotu iných benefitov.

Požitky po skončení zamestnania zahŕňajú príspevky zamestnávateľa platené do dôchodkových fondov.

Údaje o odstupnom odrážajú odstupné bez uplatnenia pomerného rozdelenia.<sup>33</sup>

K 31. decembru 2024 neexistovali žiadne nesplatené záväzky voči riaditeľom vrátane úverov (2023: nula USD).

Nezahŕňa odstupné vyplatené akejkoľvek osobe akoukoľvek inou právnickou osobou v rámci Citi v súvislosti s ukončením jej pracovného pomeru touto právnickou osobou.<sup>33</sup>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 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.

Aktíva	Skupina					
	31 December 2024			31 December 2023 (Upravené)		
	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	—	12,112	12,112	—	8,983	8,983
Úvery a preddavky bankám	—	901	901	—	1,470	1,470
Úvery a preddavky zákazníkom	—	32	32	—	20	20
Dohoda o spätnom odkúpení	—	8,064	8,064	—	8,190	8,190
Ostatné aktíva	—	2,907	2,907	—	2,858	2,858
Deriváty*	—	24,642	24,642	—	24,470	24,470
<b>Záväzky</b>						
Vklady bánk	—	7,626	7,626	—	5,400	5,400
Zákaznícke účty	—	1,526	1,526	—	1,801	1,801
Ostatné záväzky	—	1,163	1,163	—	2,345	2,345
Zmluva o spätnom odkúpení	—	2,413	2,413	—	670	670
Deriváty*	—	25,550	25,550	—	25,040	25,040
Podriadené záväzky	—	9,669	9,669	—	8,482	8,482
<b>Záväzky a záruky</b>	—	1,057	1,057	—	1,245	1,245
<b>Výkaz ziskov a strát</b>						
Úroky a podobné príjmy	—	940	940	—	701	701
Splatný úrok	—	(861)	(861)	(154)	(323)	(477)
Čisté náklady na poplatky a provízie	—	240	240	—	295	295
Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez zisk (FVTPL)	—	—	—	—	—	—
Ostatné prevádzkové výnosy	—	981	981	—	863	863
Čistý zisk z obchodovania	—	507	507	—	471	471
Čistý investičný príjem	—	40	40	—	—	—
Personálne výdavky	—	(1)	(1)	—	(2)	(2)
Ostatné výdavky	—	(482)	(482)	—	(403)	(403)

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

42. Transakcie so spriaznenými stranami (pokračovanie)

	Spoločnosť							
	31 December 2024				31 December 2023 (Upravené)			
	Materská spoločnosť	Dcérska spoločnosť	Ďalšie záväzky Citigroup	Celkom	Materská spoločnosť	Dcérska spoločnosť	Ďalšie záväzky Citigroup	Celkom
milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	milión dolárov	
<b>Aktíva</b>								
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	—	367	12,076	12,443	—	185	8,944	9,129
Úvery a preddavky bankám	—	1	901	902	—	81	1,469	1,550
Úvery a preddavky zákazníkom	—	—	32	32	—	—	20	20
Dohoda o spätnom odkúpení	—	—	6,293	6,293	—	—	6,561	6,561
Ostatné aktíva	—	2	2,626	2,628	—	2	2,801	2,803
Deriváty*	—	—	24,121	24,121	—	—	24,115	24,115
<b>Záväzky</b>								
Vklady bánk	—	41	7,413	7,454	—	6	5,163	5,169
Zákaznícke účty	—	—	1,506	1,506	—	—	1,735	1,735
Ostatné záväzky	—	—	996	996	—	1	2,269	2,270
Zmluva o spätnom odkúpení	—	—	2,413	2,413	—	—	670	670
Deriváty*	—	—	25,033	25,033	—	—	24,711	24,711
Podriadené záväzky	—	—	9,669	9,669	—	—	8,482	8,482
<b>Záväzky a záruky</b>	—	—	1,056	1,056	—	—	1,253	1,253
<b>Výkaz ziskov a strát</b>								
Úroky a podobné príjmy	—	2	860	862	—	—	689	689
Splatný úrok	—	(1)	(850)	(851)	(154)	(2)	(321)	(477)
Čisté náklady na poplatky a provízie	—	(1)	231	230	—	—	264	264
Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez zisk (FVTPL)	—	—	—	—	—	—	—	—
Ostatné prevádzkové výnosy	—	—	1,003	1,003	—	—	865	865
Čistý zisk z obchodovania	—	—	498	498	—	1	461	462
Čistý investičný príjem	—	271	—	271	—	—	—	—
Personálne výdavky	—	—	(1)	(1)	—	—	(2)	(2)
Ostatné výdavky	—	—	(466)	(466)	—	(1)	(401)	(402)

\*Upravené z dôvodu úpravy za predchádzajúci rok, ako je uvedené v poznámke 43.

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 116 miliónov USD (2023: 50 miliónov USD). V súvislosti so záväzkom z transakcie vysporiadanej akciami bola spoločnosti Citigroup Inc poskytnutá hotovostná platba vo výške 38 miliónov USD (2023: 26 miliónov USD). Ďalšie podrobnosti nájdete v poznámke 37. Motivačné plány založené na akciách.

Skupina vyplatila dividendu vo výške 1 595 miliónov USD svojej priamej materskej spoločnosti Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL) so sídlom na Bahamách v súvislosti so ziskom za rok 2024 (2023: nula USD).

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 43. Úprava z predchádzajúceho roka

Po preskúmaní započítavania finančných aktív a záväzkov spoločnosť dospela k záveru, že zostatok derivátov medzi spoločnosťami v rámci skupiny s inou spoločnosťou Citigroup v predchádzajúcom roku nespĺňal kritériá započítavania stanovené v IAS 32. V dôsledku toho spoločnosť v tejto súvislosti upravila svoju účtovnú závierku za rok 2023 takto:

	Skupina		
	Ako bolo pôvodne oznámené 31. decembra 2023 milión dolárov	Úprava milión dolárov	Ako bolo prepracované 31. decembra 2023 milión dolárov
<b>Aktíva</b>			
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	45,476	—	45,476
Obchodné aktíva	7,858	—	7,858
Derivátové finančné nástroje	29,075	4,646	33,721
Zaisťovacie deriváty	2	—	2
Investičné cenné papiere	17,490	—	17,490
Dohody o spätnom odkúpení	15,884	—	15,884
Úvery a preddavky bankám	2,529	—	2,529
Úvery a preddavky zákazníkom	25,065	—	25,065
Ostatné aktíva	10,125	—	10,125
Splatná daňová pohľadávka	73	—	73
Goodwill a nehmotný majetok	462	—	462
Dlhodobý majetok a vybavenie	354	—	354
Odložené daňové pohľadávky	242	—	242
<b>Celkové aktíva</b>	<b>154,635</b>	<b>4,646</b>	<b>159,281</b>
<b>Záväzky</b>			
Vklady bánk	11,218	—	11,218
Zákaznícke účty	64,891	—	64,891
Derivátové finančné nástroje	28,980	4,646	33,626
Zaisťovacie deriváty	24	—	24
Zmluvy o spätnom odkúpení	968	—	968
Podriadené záväzky	8,482	—	8,482
Splatná daňová povinnosť	250	—	250
Ustanovenia	149	—	149
Odložené daňové záväzky	13	—	13
Ostatné záväzky	20,091	—	20,091
<b>Celkové záväzky</b>	<b>135,066</b>	<b>4,646</b>	<b>139,712</b>
<b>Fondy akcionárov</b>			
Akciový kapitál	11	—	11
Účet ážia	1,963	—	1,963
Ostatné rezervy (netto)	5,142	—	5,142
Nerozdelený zisk	11,836	—	11,836
<b>Celkový vlastný kapitál bez nekontrolného podielu</b>	<b>18,952</b>	<b>—</b>	<b>18,952</b>
<b>Nekontrolný podiel</b>	<b>617</b>	<b>—</b>	<b>617</b>
<b>Celkový vlastný kapitál</b>	<b>19,569</b>	<b>—</b>	<b>19,569</b>
<b>Celkové záväzky a vlastné imanie</b>	<b>154,635</b>	<b>4,646</b>	<b>159,281</b>

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

43. Úprava z predchádzajúceho roka (pokračovanie)

	Spoločnosť		
	Ako bolo pôvodne oznámené 31. decembra 2023 milión dolárov	Úprava milión dolárov	Ako bolo prepracované 31. decembra 2023 milión dolárov
<b>Aktíva</b>			
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	45,338	—	45,338
Obchodné aktíva	7,653	—	7,653
Derivátové finančné nástroje	28,061	4,646	32,707
Investičné cenné papiere	9,772	—	9,772
Dohody o spätnom odkúpení	11,995	—	11,995
Úvery a preddavky bankám	2,573	—	2,573
Úvery a preddavky zákazníkom	20,667	—	20,667
Podiely v dcérskych spoločnostiach	1,713	—	1,713
Ostatné aktíva	9,483	—	9,483
Splatná daňová pohľadávka	73	—	73
Goodwill a nehmotný majetok	135	—	135
Dlhodobý majetok a vybavenie	223	—	223
Odložené daňové pohľadávky	213	—	213
<b>Celkové aktíva</b>	<b>137,899</b>	<b>4,646</b>	<b>142,545</b>
<b>Závazky</b>			
Vklady bánk	10,870	—	10,870
Zákaznícke účty	51,225	—	51,225
Derivátové finančné nástroje	28,132	4,646	32,778
Zmluva o spätnom odkúpení	964	—	964
Podriadené záväzky	8,482	—	8,482
Splatná daňová povinnosť	134	—	134
Ustanovenia	125	—	125
Odložené daňové záväzky	13	—	13
Ostatné záväzky	19,157	—	19,157
<b>Celkové záväzky</b>	<b>119,102</b>	<b>4,646</b>	<b>123,748</b>
<b>Fondy akcionárov</b>			
Akciový kapitál	11	—	11
Účet ážia	1,963	—	1,963
Ostatné rezervy (netto)	5,029	—	5,029
Nerozdelený zisk	11,794	—	11,794
Celkový vlastný kapitál pripadajúci na akcionárov	18,797	—	18,797
<b>Celkové záväzky a vlastné imanie, fondy akcionárov</b>	<b>137,899</b>	<b>4,646</b>	<b>142,545</b>

Prehodnotenie má vplyv iba na výkaz finančnej situácie Skupiny a Spoločnosti, ako je uvedené vyššie, a nemá žiadny vplyv na výkaz ziskov a strát, vlastné imanie ani na dane.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 44. 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](http://www.citigroup.com/citi/investor/corporate_governance.html)

### 45. 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.

### 46. Schválenie účtovnej závierky

Finančné výkazy Skupiny a Spoločnosti boli schválené predstavenstvom dňa 13. mája 2025.

**CITIBANK EUROPE PLC**  
(Registračné číslo: 132781)

**SPRÁVY PODĽA KRAJINY**  
za rok končiaci sa 31. decembra 2024

## Správa nezávislého audítora pre Citibank Europe plc

Správa o podávaní správ podľa jednotlivých krajín

Výrok

Auditovali sme priložené finančné informácie podľa jednotlivých krajín („CBC“) spoločnosti Citibank Europe Plc („Skupina“) za rok končiaci sa 31. decembra 2024 v súlade s nariadením Európskej únie (kapitálové požiadavky) z roku 2014 („nariadenia“), ktoré musia byť auditované podľa nariadenia 77 uvedených nariadení. Finančné informácie podľa jednotlivých krajín uvedené na stranách až v publikácii Citibank Europe plc podľa jednotlivých krajín (súhrnne „finančné informácie podľa jednotlivých krajín“) boli zostavené na konsolidovanom obozretnom základe, ktorý je podrobnejšie vysvetlený v časti Základy pre zostavenie na strane [272](#).

Podľa nášho názoru finančné informácie CBC k 31. decembru 2024:

- je riadne pripravený vo všetkých podstatných ohľadoch v súlade so zásadou pre osobitný účel prípravy stanovenou na strane 272 s finančnými informáciami [CBC](#);
- zverejňuje položky finančných informácií CBC, ktoré sa majú zverejniť podľa nariadenia č. 77 nariadenia Európskej únie (kapitálové požiadavky) z roku 2014.

### Základ pre stanovisko

Audit sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi (Írsko) („ISA (Írsko)“) vrátane ISA (Írsko) 800 a ISA (Írsko) 805 a podmienkami nášho listu o záväzku z 28. novembra 2024. Naše zodpovednosti sú opísané v časti zodpovednosti audítora za audit časti našej správy venovanej finančným informáciám CBC. Sme nezávislí od Skupiny v súlade s etickými požiadavkami, ktoré sú relevantné pre náš audit finančných informácií CBC v Írsku, vrátane Etického štandardu vydaného Írskym úradom pre dohľad nad auditom a účtovníctvom (IAASA) v znení platnom pre subjekty verejného záujmu, a splnili sme si aj naše ďalšie etické zodpovednosti v súlade s týmito požiadavkami.

Veríme, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš výrok.

### Záver týkajúce sa nepretržitého pokračovania v činnosti

Pri audite finančných informácií CBC sme dospeli k záveru, že použitie účtovného predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti zo strany vedenia pri zostavovaní finančných informácií CBC je vhodné.

Naše hodnotenie schopnosti Skupiny pokračovať v nepretržitej činnosti zo strany predstavenstva zahŕňalo:

- Využili sme naše znalosti o Skupine, odvetví finančných služieb a všeobecnom ekonomickom prostredí na identifikáciu inherentných rizík obchodného modelu. Analyzovali sme, ako by tieto riziká mohli ovplyvniť finančné zdroje Skupiny alebo jej schopnosť pokračovať v činnosti.
- Prostredníctvom našich zisťovaní u vedenia a osôb poverených riadením sme aktualizovali a ďalej rozvíjali naše chápanie Skupiny a jej prostredia v súvislosti s nepretržitým pokračovaním v činnosti. Tento proces pomohol identifikovať akékoľvek udalosti a podmienky, ktoré by mohli vyvolať významné pochybnosti o schopnosti Skupiny pokračovať v činnosti, a určiť, či môže existovať významná neistota.
- Posúdili sme, či by tieto riziká mohli vierohodne ovplyvniť dostupnosť finančných zdrojov v dohľadnej budúcnosti. Toto hodnotenie sme vykonali porovnaním závažných, ale vierohodných scenárov zhoršenia, ktoré by mohli vzniknúť z identifikovaných rizík jednotlivito a kolektívne, s úrovňou dostupných finančných zdrojov uvedenou vo finančných prognózach skupiny.
- Získali sme hodnotenie vedenia ohľadom nepretržitého pokračovania v činnosti za obdobie nepretržitého pokračovania v činnosti, ktoré pokrýva obdobie najmenej dvanástich mesiacov od dátumu podpísania tohto audítorského stanoviska.
- Vyhodnotili sme primeranosť prognóz vedenia, zvážili sme vhodnosť metód použitých na stanovenie prognóz prostredníctvom kontroly a testovania poskytnutých výpočtov a spochybnili sme kľúčové predpoklady, z ktorých tieto prognózy vychádzajú. Toto hodnotenie zahŕňalo posúdenie toho, či boli kľúčové predpoklady primerané a citlivé na alternatívne scenáre a riziká poklesu, aby sme zistili, či boli v prognóze zahrnuté vhodné zmierňujúce faktory na riešenie tohto rizika.

## **Správa nezávislého audítora pre Citibank Europe plc**

- Zhodnotili sme, či hodnotenie vedenia identifikovalo nejaké udalosti alebo podmienky, ktoré by mohli vyvolať významné pochybnosti o schopnosti Skupiny pokračovať v činnosti. To zahŕňalo určenie, či bola metóda vedenia vhodná na identifikáciu takýchto udalostí alebo podmienok.
- Preskúmali sme zverejnenia týkajúce sa nepretržitého pokračovania v činnosti Skupiny uvedené vo výročnej správe, aby sme posúdili, či sú tieto zverejnenia vhodné a v súlade so štandardmi výkazníctva.

Na základe vykonanej práce sme neidentifikovali žiadne významné neistoty týkajúce sa udalostí alebo podmienok, ktoré by jednotlivito alebo spoločne mohli vyvolať značné pochybnosti o schopnosti Skupiny pokračovať v činnosti počas obdobia najmenej dvanástich mesiacov od dátumu schválenia zverejnenia finančných informácií CBC.

Naše zodpovednosti a zodpovednosti riaditeľov týkajúce sa nepretržitého pokračovania v činnosti sú opísané v príslušných častiach tejto správy.

Keďže však nie všetky budúce udalosti alebo podmienky možno predvídať, toto vyhlásenie nie je zárukou schopnosti Skupiny pokračovať v nepretržitej činnosti.

### **Rozsah, v akom bol audit schopný odhaliť nezrovnalosti vrátane podvodov**

Nezrovnalosti vrátane podvodov sú prípadmi nedodržovania zákonov a nariadení. V súlade s našimi zodpovednosťami uvedenými nižšie navrhujeme postupy na odhaľovanie podstatných nesprávností týkajúcich sa nezrovnalostí vrátane podvodov. Rozsah, v akom sú naše postupy schopné odhaliť nezrovnalosti vrátane podvodov, je podrobne opísaný nižšie:

#### Identifikácia rizík

Naše postupy na identifikáciu rizík nezrovnalostí vrátane podvodov okrem iného zahŕňali:

- Získanie pochopenia právneho a regulačného rámca platného pre Skupinu a odvetvie, v ktorom pôsobí, a zváženie rizika podvodu a nedodržovania platných zákonov a predpisov. Vráťane rizík nedodržovania zákonov a predpisov súvisiacich s porušovaním zákonov a predpisov o finančnej kriminalite a dodržiavaním predpisov vrátane požiadaviek na regulačné podávanie správ a správania sa, a zvážili sme rozsah, v akom by nedodržovanie predpisov mohlo mať významný vplyv na finančné informácie CBC.
- Otázky týkajúce sa vedenia a osôb poverených riadením vrátane získania a preskúmania podpornej dokumentácie týkajúce sa politík a postupov skupiny týkajúcich sa:
  - identifikáciu, hodnotenie a dodržiavanie zákonov a nariadení a či si boli vedomí akýchkoľvek prípadov nedodržovania predpisov.
  - odhaľovanie a reagovanie na riziká podvodu a to, či majú vedomosti o akomkoľvek skutočnom, podozrení alebo údajnom podvode; a
  - náročné predpoklady, ktoré urobil môj manažment vo svojich významných účtovných odhadoch.
- Diskusia v rámci tímu pre zákazku a v prípade potreby zapojenie príslušných interných špecialistov o tom, ako a kde môže dôjsť k podvodu v informáciách o spoločnej obchodnej analýze (CBC) a o akýchkoľvek potenciálnych indikátoroch podvodu.

#### Reakcia auditu na identifikované riziká

Naše postupy reakcie na identifikované riziká zahŕňali okrem iného:

- Preskúmanie finančných informácií CBC a testovanie podpornej dokumentácie s cieľom posúdiť súlad s príslušnými zákonmi a predpismi uvedenými vyššie;
- Vykonávanie analytických postupov na identifikáciu akýchkoľvek nezvyčajných alebo neočakávaných vzťahov, ktoré môžu naznačovať riziká významných nesprávností v dôsledku podvodu;
- Čítanie zápisníc zo stretnutí osôb poverených riadením a kontrola korešpondencie s daňovými orgánmi;
- Identifikácia a testovanie účtovných zápisov, najmä tých, ktoré sa považujú za najnáchylnejšie na podvod.

## **Správa nezávislého audítora pre Citibank Europe plc**

Posúdili sme udalosti alebo podmienky, ktoré by mohli naznačovať motiváciu alebo tlak na spáchanie podvodu alebo poskytnúť príležitosť na spáchanie podvodu. V súlade s audítorskými štandardmi sme vykonali postupy na riešenie rizika obchádzania kontrol zo strany manažmentu. V rámci tohto auditu sa domnievame, že neexistuje riziko podvodu súvisiace s vykazovaním výnosov.

Všetkým členom auditového tímu sme oznámili relevantné identifikované zákony, nariadenia a potenciálne riziká podvodu a počas celého auditu sme boli ostražití voči akýmkoľvek náznakom podvodu alebo nedodržavania zákonov a nariadení.

Naše audítorské postupy boli navrhnuté tak, aby reagovali na riziká významných nesprávností vo finančných informáciách CBC, pričom uznávame, že riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko neodhalenia nesprávnosti vyplývajúcej z chyby, pretože podvod môže zahŕňať úmyselné zatajenie napríklad falšovaním, skresľovaním alebo tajnou dohodou. Vykonávané audítorské postupy majú inherentné obmedzenia a čím ďalej je nesúlad so zákonmi a predpismi od udalostí a transakcií uvedených vo finančných informáciách CBC, tým je menej pravdepodobné, že sa o ňom dozvieme.

### **Zdôraznenie skutočnosti – základ pre osobitný účel prípravy**

Pri formovaní nášho názoru na finančné informácie CBC, ktoré sú nemodifikované, upozorňujeme na zverejnenie uvedené na strane 181 týkajúce sa základu pre ich zostavenie. Finančné informácie CBC zostavuje Skupina na účely splnenia požiadaviek nariadenia 77 nariadenia Európskej únie (kapitálové požiadavky) z roku 2014. Finančné informácie CBC boli preto zostavené v súlade s rámcom pre špeciálne účely, a preto nemusia byť informácie CBC vhodné na iný účel.

### **Príslušné zodpovednosti**

#### **Zodpovednosti riaditeľov za finančné informácie CBC**

Riaditelia sú zodpovední za prípravu finančných informácií CBC v súlade s požiadavkami nariadení Európskej únie (kapitálové požiadavky) z roku 2014, ktoré sa týkajú prípravy takýchto finančných informácií CBC; za takú internú kontrolu, ktorú považujú za potrebnú na umožnenie prípravy finančných informácií CBC, ktoré neobsahujú významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby; za posúdenie schopnosti Skupiny pokračovať v činnosti, za zverejnenie relevantných skutočností týkajúcich sa pokračovania v činnosti; a za použitie účtovníctva založené na predpoklade pokračovania v činnosti, pokiaľ nemajú v úmysle Skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo nemajú inú realistickú alternatívu, než tak urobiť.

#### **Zodpovednosti audítora za audit finančných informácií CBC**

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či finančné informácie CBC ako celok neobsahujú významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať audítorskú správu, ktorá obsahuje náš názor. Primerané uistenie je vysoká úroveň uistenia, ale nie je zárukou, že audit vykonaný v súlade s ISA (Írsko) vždy odhalí významné nesprávnosti, ak existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť z podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov prijaté na základe finančných informácií CBC.

Ďalší popis našich zodpovedností sa nachádza na webovej stránke IAASA na adrese: [https://iaasa.ie/getmedia/b2389013-1cf6-458b-9b8f-a98202dc9c3a/Description\\_of\\_auditors\\_responsibilities\\_for\\_audit.pdf](https://iaasa.ie/getmedia/b2389013-1cf6-458b-9b8f-a98202dc9c3a/Description_of_auditors_responsibilities_for_audit.pdf). Tento popis tvorí súčasť našej audítorskej správy.

## **Správa nezávislého audítora pre Citibank Europe plc**

### **Účel našej audítorskej práce a voči komu máme zodpovednosť**

Naša správa je určená výlučne pre riaditeľov Skupiny ako celok v súlade s našim záväzkom poskytnúť správu podľa nariadenia č. 77 nariadenia Európskej únie (kapitálové požiadavky) z roku 2014. Naša audítorská práca bola vykonaná s cieľom informovať riaditeľov Skupiny o záležitostiach, ktoré im musíme uviesť v audítorskej správe o finančných informáciách CBC, a na žiadny iný účel. V najväčšom rozsahu povolenom zákonom nepreberáme zodpovednosť voči nikomu inému ako Skupine a riaditeľom Skupiny ako celok za našu audítorskú prácu, za túto správu alebo za názory, ktoré sme si vytvorili.

Richard Warren-Tangney 14. mája 2025

pre a v mene

BDO

Štatutárna audítorská firma

Blok 3, Miesian Plaza

50-58 Baggot Street Lower

Dublin 2

Írsko

D02 Y754

# 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		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
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	\$m	milión			milión	milión	milión dolárov	milión dolárov	milión	milión
Rakúsko	5	6	9	9	—	2	—	—	—	—
Belgicko	10	9	15	15	—	1	—	—	—	—
Bulharsko	46	43	52	51	35	39	(5)	(4)	—	—
Česká republika	145	201	257	266	87	125	(21)	(30)	—	—
Nemecko	136	114	145	143	56	49	(12)	(14)	—	—
Dánsko	10	3	17	17	3	(5)	(1)	1	—	—
Španielsko	78	60	169	175	25	28	(3)	(4)	—	—
Fínsko	7	6	18	18	1	1	—	—	—	—
Francúzsko	161	135	207	187	20	15	(5)	(3)	—	—
Spojené kráľovstvo	86	123	98	103	41	72	(12)	4	—	—
Grécko	90	46	99	105	(13)	10	(3)	(2)	—	—
Maďarsko	371	359	2,917	2,973	117	124	(27)	(46)	—	—
Írsko	1,895	1,990	2,660	2,693	1,228	1,209	(185)	(196)	—	—
Taliansko	33	29	66	62	3	(2)	(2)	(4)	—	—
Luxembursko	234	222	251	251	91	109	(25)	(22)	—	0.099
Holandsko	119	117	113	104	60	77	(16)	(19)	—	—
Nórsko	18	18	15	16	11	9	(3)	(2)	—	—
Poľsko	1,732	633	9,213	9,309	645	111	(143)	(28)	—	—
Portugalsko	7	6	15	16	1	—	(1)	—	—	—
Rumunsko	184	158	167	181	137	150	(24)	(23)	—	—
Švédsko	54	38	104	98	1	(8)	—	—	—	—
Slovensko	33	31	40	41	19	25	(8)	(6)	—	—
<b>Celkom</b>	<b>5,454</b>	<b>4,347</b>	<b>16,647</b>	<b>16,833</b>	<b>2,568</b>	<b>2,141</b>	<b>(496)</b>	<b>(398)</b>	<b>—</b>	<b>0.099</b>

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## 0. Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI), ktoré majú úverové inštitúcie zverejniť podľa článku 8 nariadenia o taxonómii

31. decembra 2024		Celkové environmentálne udržateľné aktíva (mil. USD) **	Kľúčový ukazovateľ výkonnosti***	Celkové environmentálne udržateľné aktíva (mil. USD)****	Kľúčový ukazovateľ výkonnosti*****	% krytie (z celkových aktív)	% aktív vylucených z číťateľa garantovanej ročnej sadzby (článok 7 ods. 2 a 3 a oddiel 1.1.2 prílohy V)	% aktív vylucených z menovateľa garantovanej ročnej sadzby (článok 7 ods. 1 a oddiel 1.2.4 prílohy V)
Hlavný kľúčový ukazovateľ výkonnosti (KPI)	Pomer zelených aktív (GAR)	599,30	0,8 %	1 069,33	1,4 %	42,2 %	34,2 %	57,8 %
31. decembra 2024		Celkové environmentálne udržateľné aktivity (mil. USD)**	Kľúčový ukazovateľ výkonnosti***	Celkové environmentálne udržateľné aktivity (mil. USD) ****	Kľúčový ukazovateľ výkonnosti*****	% krytie (z celkových aktív)	% aktív vylucených z číťateľa garantovanej ročnej sadzby (článok 7 ods. 2 a 3 a oddiel 1.1.2 prílohy V)	% aktív vylucených z menovateľa garantovanej ročnej sadzby (článok 7 ods. 1 a oddiel 1.2.4 prílohy V)
Ďalšie kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI)	GAR (prietok)	86,60	1,1 %	162,86	2,1 %	46,7 %	32,7 %	53,3 %
	Obchodná kniha *	0		0				
	Finančné záruky	40,06	0,3 %	93,93	0,7 %			
	Spravované aktíva	0	—%	0	—%			
	Príjmy z poplatkov a provízií *	0		0				

\* Obchodná kniha a príjmy z poplatkov a provízií sa ako prvé vykazujú za rok 2026

\*\*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

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	brusna 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)			pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu)			pre taxonómiu (spôsobilé pre taxonómiu)			z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou)												
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 umožňujú úče	z toho použitie výnosov	z toho prechodné	Z toho umožňujú úče	z toho použitie výnosov	z toho prechodné	Z toho umožňujú úče	z toho použitie výnosov	z toho prechodné	Z toho umožňujú úče	z toho použitie výnosov	z toho prechodné	Z toho umožňujú úče	z toho použitie výnosov	z toho prechodné	Z toho umožňujú úče	z toho použitie výnosov	z toho prechodné	Z toho umožňujú úče	z toho použitie výnosov	z toho prechodné	Z toho umožňujú úče	z toho použitie výnosov	z toho prechodné	Z toho umožňujú úče	z toho použitie výnosov	z toho prechodné	Z toho umožňujú úče	
<b>Garancia garantovanej hodnoty - Kryté aktíva v čítateľovi aj menovateľovi</b>																															
1 papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet garantovanej sadzby garantovanej	14 316	2 002	587	—	73	336	101	13	—	7	8	—	—	—	377	—	—	—	21	—	—	—	—	—	—	—	2 510	599	—	73	343
2 <b>Finančné záväzky</b>	4 721	634	37	—	8	9	4	1	—	—	—	—	—	—	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	638	38	—	8	9
3 Úverové inštitúcie	296	5	2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5	2	—	—	—	
4 Úvery a zálohy	296	5	2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5	2	—	—	—	
5 Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6 Nástroje vlastného kapitálu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7 Ostatné finančné spoločnosti	4 425	629	35	—	8	9	4	1	—	—	—	—	—	—	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	634	36	—	8	9	
8 z toho investičné spoločnosti	4 339	604	32	—	8	6	2	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	606	32	—	8	6	
9 Úvery a zálohy	4 339	604	32	—	8	6	2	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	606	32	—	8	6	
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	3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
17 Úvery a zálohy	3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
18 Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
19 Nástroje vlastného kapitálu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
20 <b>Nefinančné podniky</b>	6 734	1 369	550	—	64	327	97	12	—	7	8	—	—	—	377	—	—	—	21	—	—	—	—	—	—	1 872	562	—	64	334	
21 Úvery a zálohy	6 680	1 368	550	—	64	327	97	12	—	7	8	—	—	—	377	—	—	—	21	—	—	—	—	—	—	1 871	562	—	64	334	
22 Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
23 Nástroje vlastného kapitálu	55	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
24 <b>Domácnosti</b>	2 861	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
25 z toho úvery zabezpečené nehnuteľnosťami na bývanie	890	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
26 z toho úvery na rekonštrukciu budov	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
27 z toho úvery na motorové vozidlá	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
28 <b>Financovanie miestnych samospráv</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
29 Financovanie bývania	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
30 Iné financovanie miestnych samospráv	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
31 <b>Zabezpečenie získané nadobudnutím vlastníctva; nehnuteľností určené na bývanie a podnikanie</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
32 <b>Aktíva vylúčené z čítateľa pre výpočet garantovanej ročnej sadzby (zahrnuté v menovateľi)</b>	61 086	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
33 <b>Finančné a nefinančné podniky</b>	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.\*





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	brusna dutina	striedavý prúd	reklama	ae	af	
		K 31. decembru 2023																															
Milión USD	Celková [hrubá] účtovná hodnota	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)			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 umožňujú úče	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov	z toho prechodné	Z toho umožňujú úče	z toho použitie výnosov	z toho prechodné	Z toho umožňujú úče		
37	z toho úvery na rekonštrukciu budov	—				—	—	—																				—	—	—	—	—	—
38	Dlhové cenné papiere	918				—	—	—																				—	—	—	—	—	—
39	Nástroje vlastného kapitálu	27				—	—	—																				—	—	—	—	—	—
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania informácií podľa NERD	15 593																										—	—	—	—	—	—
41	Úvery a zálohy	15 444																										—	—	—	—	—	—
42	Dlhové cenné papiere	—																										—	—	—	—	—	—
43	Nástroje vlastného kapitálu	149																										—	—	—	—	—	—
44	Deriváty	4 648																										—	—	—	—	—	—
45	Medzibankové pozicky na požiadanie	9 094																										—	—	—	—	—	—
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	116																										—	—	—	—	—	—
47	Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)	10 513																										—	—	—	—	—	—
48	Celkové aktíva s garantovanou ročnou sadzbou	69 628	844	144	—	41	86	15	11	—	7	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	859	155	—	41	93	
49	Aktíva, ktoré nie sú zahrnuté do výpočtu garantovanej ročnej sadzby (GAR)	89 653																										—	—	—	—	—	—
50	Ústredné vlády a nadnárodné emitenti	24 523																										—	—	—	—	—	—
51	Expozícia centrálnych bánk	40 528																										—	—	—	—	—	—
52	Obchodná kniha	24 602																										—	—	—	—	—	—
53	<b>Celkové aktíva</b>	159 281	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
<b>Mimosúvahové expozície – Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania informácií podľa NFRD</b>																																	
54	Finančné záruky	14 542	94	28	—	2	25	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	94	28	—	2	25	
55	Spravované aktíva	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
56	z toho dlhové cenné papiere	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
57	z toho kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	



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	striedav v 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)			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)			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)			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 použitie výnosov			z toho použitie výnosov			z toho použitie výnosov			z toho použitie výnosov			z toho použitie výnosov			z toho použitie výnosov			z toho použitie výnosov			z toho použitie výnosov			z toho použitie výnosov			z toho použitie výnosov				
		z toho prechodné			z toho umožňujú úče			z toho umožňujú úče			z toho umožňujú úče			z toho umožňujú úče			z toho umožňujú úče			z toho umožňujú úče			z toho umožňujú úče			z toho umožňujú úče			z toho umožňujú úče							
		Z toho umožňujú úče			Z toho umožňujú úče			Z toho umožňujú úče			Z toho umožňujú úče			Z toho umožňujú úče			Z toho umožňujú úče			Z toho umožňujú úče			Z toho umožňujú úče			Z toho umožňujú úče			Z toho umožňujú úče							
		Z toho umožňujú úče			Z toho umožňujú úče			Z toho umožňujú úče			Z toho umožňujú úče			Z toho umožňujú úče			Z toho umožňujú úče			Z toho umožňujú úče			Z toho umožňujú úče			Z toho umožňujú úče			Z toho umožňujú úče							
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	Mezibankové pozicky 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	—	102	516	122	13	—	3	4	—	—	—	267	—	—	—	25	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3 026	1 069	—	102	519
49	Aktíva, ktoré nie sú zahrnuté do výpočtu garantovanej ročnej sadzby (GAR)	103 425	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
50	Ústredné vlády a nadnárodné emitenti	31 190	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
51	Expozícia centrálnych bánk	39 288	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
52	Obchodná kniha	32 947	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
53	Celkové aktíva	178 827	2 609	1 057	—	102	516	122	13	—	3	4	—	—	—	267	—	—	—	25	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3 026	1 069	—	102	519
<b>Mimosúvahové expozície – Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania informácií podľa NFRD</b>																																				
54	Finančné záruky	2 007	226	78	—	6	44	42	16	—	14	—	—	—	—	10	—	—	—	5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	284	94	—	6	57	
55	Spravované aktíva	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
56	z toho dlhové cenné papiere	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
57	z toho kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	



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 2023																														
		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 + OEC + 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)		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 environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou)				
		z toho použitie výnosov		z toho prechodné		z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov		z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov		z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov		z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov		z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov		z toho prechodné		z toho umožňujú úče				
Milión USD		Celková [hrubá] účtovná hodnota																														
38	Dlhové cenné papiere	918																														
39	Nástroje vlastného kapitálu	27																														
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania informácií podľa NFRD	15 593																														
41	Úvery a zálohy	15 444																														
42	Dlhové cenné papiere	—																														
43	Nástroje vlastného kapitálu	149																														
44	Deriváty	4 648																														
45	Medzibankové pozicky na požiadanie	9 094																														
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	116																														
47	Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)	10 513																														
48	Celkové aktíva s garantovanou ročnou sadzbou	69 628	439	234	—	47	97	62	48	—	20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
49	Aktíva, ktoré nie sú zahrnuté do výpočtu garantovanej ročnej sadzby (GAR)	89 653																														
50	Ústredné vlády a nadnárodné emítenti	24 523																														
51	Expozícia centrálnych bánk	40 528																														
52	Obchodná kniha	24 602																														
53	<b>Celkové aktíva</b>	159 281	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
<b>Mimosúvahové expozície – Podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania informácií podľa NFRD</b>																																
54	Finančné záruky	14 542	60	29	—	3	23	7	3	—	2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
55	Spravované aktíva	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
56	z toho dlhové cenné papiere	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
57	z toho kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

2. Informácie o sektore garantovaných ročných sadziieb 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 2024																													
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)		Viete a stredne podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Viete a stredne podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Viete a stredne podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Viete a stredne podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Viete a stredne podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Viete a stredne podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Viete a stredne podmienky 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 (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	19	3																								19	3			
2	C13.9.6 - Výroba ostatných technických a priemyselných textílií	12	1			2																						14	1		
3	C20.5.9 - Výroba ostatných chemických výrobkov i.n.	11				19	2																					30	2		
4	C23.5.1 - Výroba cementu	20				2																						22			
5	C24.4.2 - Výroba hliníka	27	27										1															28	28		
6	C24.5.2 - Odlievanie ocele	24	24			1																						25	24		
7	C26.1.1 - Výroba elektronických súčiastok												14															14			
8	C26.3.0 - Výroba komunikačných zariadení												20															20			
9	C27.1.1 - Výroba elektromotorov, generátorov a transformátorov	36	23																									36	23		
10	C27.4.0 - Výroba elektrických osvetľovacích zariadení	13	1			2																						15	1		
11	C27.5.1 - Výroba elektrických spotrebičov pre domácnosť	27	2										87															114	2		
12	C27.9.0 - Výroba ostatných elektrických zariadení	34	6			5							6															46	6		
13	C28.2.9 - Výroba ostatných strojov na všeobecné použitie i.n.	14	2										3															17	2		
14	C28.9.2 - Výroba strojov na ťažbu, dobývanie a stavebníctvo	14	3										8															22	3		
15	C29.1.0 - Výroba motorových vozidiel	80																										80			

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 2024																													
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)		Viac a stredne podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Viac a stredne podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Viac a stredne podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Viac a stredne podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Viac a stredne podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Viac a stredne podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Viac a stredne podmienky 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 environmentálna a udržateľná (CCM)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (CCM)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (CCA)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (CCA)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (WTR)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (WTR)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (CE)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (CE)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (PPC)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (PPC)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (BIO)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (BIO)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (BIO)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (CELKOM)	Mil. USD
16	C29.2.0 - Výroba karosérií pre motorové vozidlá; výroba príviesov a návesov	10	3			3	—			—	—			—	—			—	—							13	3		
17	C29.3.2 - Výroba ostatných dielov a príslušenstva pre motorové vozidlá	18 rokov	16			—	—			—	—		1	—	—			—	—							19	16		
18 rokov	C32.5.0 - Výroba lekárskeho a zubného nástroja a pomôcok	—	—			—	—			—	—		50	—	—			—	—							50	—		
19	D35.1.1 - Výroba elektriny	35	31			19	—			—	—		—	—	—			—	—							54	31		
20	D35.1.3 - Distribúcia elektriny	240	172			—	—			—	—		—	—	—			—	—							240	172		
21	D35.3.0 - Dodávka pary a klimatizácie	112	79			1	—			4	—		8	—	—			12	—							137	80		
22	F42.9.9 - Výstavba ostatných stavebných inžinierskych stavieb i.n.	30	19			—	—			2	—		7	—	—			—	—							39	19		
23	F43.9.9 - Ostatné špecializované stavebné činnosti i.n.	19	3			—	—			—	—		—	—	—			—	—							19	4		
24	G46.5.2 - Veľkoobchod s elektronickými a telekomunikačnými zariadeniami a ich súčiastkami	—	—			—	—			—	—		25	—	—			—	—							25	—		
25	G46.7.2 - Veľkoobchod s kovmi a kovovými rudami	13	—			—	—			—	—		—	—	—			—	—							13	—		
26	H50.2.0 - Námorná a pobrežná nákladná vodná doprava	18 rokov	1			—	—			—	—		—	—	—			—	—							18 rokov	1		
27	J60.2.0 - Činnosti v oblasti tvorby televíznych programov a vysielania	—	—			19	—			—	—		1	—	—			—	—							19	—		
28	J61.1.0 - Činnosti v oblasti káblových telekomunikácií	1	—			1	—			—	—		43	—	—			—	—							45	—		
29	K64.9.1 - Finančný lízing	304	38			—	—			—	—		—	—	—			—	—							304	38		
30	M70.1.0 - Činnosti ústredia podniku	73	42			2	—			1	—		54	—	—			—	—							130	42		

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 2024																													
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)		viac a stredné podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		viac a stredné podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		viac a stredné podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		viac a stredné podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		viac a stredné podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		viac a stredné podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		viac a stredné podmienky 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 environmentálna a udržateľná (CCM)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (CCM)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (CCA)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (CCA)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (WTR)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (WTR)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (CE)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (CE)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (PPC)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (PPC)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (BIO)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (BIO)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (CELKOM)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (CELKOM)	
31	M74.9.0 - Ostatné odborné, vedecké a technické činnosti inde neklasifikované	4	4										9													14	4		
32	N77.3.9 - Prenájom a lízing ostatných strojov, zariadení a hmotného majetku i.n.	36											4													40			
	Všetky ostatné sektory**	124	47			22	8						36				8									190	55		

\*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.\*\*

DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

2. Informácie o sektore garantovaných ročných sadziieb (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 2024																												
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)		Miere a stredne podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahujú NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Miere a stredne podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahujú NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Miere a stredne podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahujú NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Miere a stredne podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahujú NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Miere a stredne podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahujú NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Miere a stredne podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahujú NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Miere a stredne podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahujú 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 environmentálna a udržateľná (CCM)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (CCM)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (CCA)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (CCA)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (WTR)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (WTR)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (CE)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (CE)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (PPC)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (PPC)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (BIO)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (BIO)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (BIO)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (CELKOM)	Mil. USD	z toho environmentálna a udržateľná (CELKOM)
1	B6.2.0 - Ťažba zemného plynu	49	42																								49	42		
2	C11.0.5 - Výroba piva	17	10																								17	10		
3	C11.0.7 - Výroba nealkoholických nápojov; výroba minerálnych vôd a iných balených vôd	32	—																								33	—		
4	C13.9.6 - Výroba ostatných technických a priemyselných textílií	12	1			2	—																				14	1		
5	C19.2.0 - Výroba rafinovaných ropných produktov	21	15																								22	15		
6	C20.5.9 - Výroba ostatných chemických výrobkov i.n.	18 rokov	—			19	—																				37	—		
7	C21.2.0 - Výroba farmaceutických prípravkov	17	—														1	—									18 rokov	—		
8	C23.5.1 - Výroba cementu	25	5			1	—																				27	5		
9	C24.4.2 - Výroba hliníka	33	32																								34	33		
10	C26.3.0 - Výroba komunikačných zariadení	3	—										20	—													23	—		
11	C27.1.1 - Výroba elektromotorov, generátorov a transformátorov	36	22																								36	22		
12	C27.4.0 - Výroba elektrických osvetľovacích zariadení	13	1			2	—																				15	1		
13	C27.5.1 - Výroba elektrických spotrebičov pre domácnosť	27	3										56	—													84	3		
14	C27.9.0 - Výroba ostatných elektrických zariadení	35	6			5	—						7	—													46	6		
15	C28.2.9 - Výroba ostatných strojov na všeobecné použitie i.n.	22	3										1	—													23	3		
16	C28.9.2 - Výroba strojov na ťažbu, dobývanie a stavebníctvo	18 rokov	3										1	—													19	3		

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 2024																												
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)		Mieť a stredné podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Mieť a stredné podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Mieť a stredné podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Mieť a stredné podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Mieť a stredné podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Mieť a stredné podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Mieť a stredné podmienky 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 (CELKOM)	Mil. USD	z toho environmentálne udržateľné (CELKOM)
17	C29.1.0 - Výroba motorových vozidiel	56	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	56	—	—	—
18	C29.2.0 - Výroba karosérií pre motorové vozidlá; výroba prívesov a návesov	14	4	—	3	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	17	5	—	—
19	C29.3.2 - Výroba ostatných dielov a príslušenstva pre motorové vozidlá	26	17	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	26	17	—	—
20	C32.5.0 - Výroba lekárskeho a zubného nástroja a pomôcok	2	—	—	2	—	—	—	—	—	—	—	31	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	35	—	—	—
21	D35.1.1 - Výroba elektriny	71	67	—	20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	92	67	—	—
22	D35.1.3 - Distribúcia elektriny	399	392	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	399	392	—	—
23	D35.3.0 - Dodávka pary a klimatizácie	147	82	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10	—	—	—	20	—	—	—	—	—	—	—	179	82	—	—
24	F42.9.9 - Výstavba ostatných stavebných inžinierskych stavieb iných	15	9	—	10	—	—	—	—	—	—	—	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	26	9	—	—
25	G45.3.1 - Veľkoobchod s dielmi a príslušenstvom pre motorové vozidlá	26	21	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	26	21	—	—
26	G46.5.2 - Veľkoobchod s elektronickými a telekomunikačnými zariadeniami a ich súčiastkami	2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	22	—	—	—
27	G46.7.2 - Veľkoobchod s kovmi a kovovými výrobkami	19	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	19	—	—	—
28	G47.1.1 - Maloobchodný predaj v nešpecializovaných predajniach s prevahou potravín, nápojov alebo tabaku	38	3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	38	3	—	—
29	H50.2.0 - Námorná a pobrežná nákladná vodná doprava	17	4	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	17	4	—	—
30	J58.1.9 - Ostatné vydavateľské činnosti	33	15	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	33	15	—	—
31	J60.2.0 - Činnosti v oblasti tvorby televíznych programov a vysielania	29	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	31	1	—	—

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 2024																													
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)		Mieľané a stredné podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahujú NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Mieľané a stredné podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahujú NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Mieľané a stredné podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahujú NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Mieľané a stredné podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahujú NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Mieľané a stredné podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahujú NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Mieľané a stredné podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahujú NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		Mieľané a stredné podmienky a iné nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahujú 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 (CELKOM)	Mil. USD	z toho environmentálne udržateľné (CELKOM)	
32	J61.1.0 - Činnosti v oblasti káblových telekomunikácií	17	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	45	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	62	—	—
33	J61.2.0 - Činnosti v oblasti bezdrôtových telekomunikácií	15	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	16	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	32	1	—
34	K64.9.1 - Finančný lízing	328	108	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	328	108	—
35	M70.1.0 - Činnosti ústredia podnikníka	95	53	—	3	—	—	—	—	—	—	—	28	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	127	53	—
36	M73.1.1 - Reklamné agentúry	17	1	—	17	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	34	2	—
37	M74.9.0 - Ostatné odborné, vedecké a technické činnosti inde neklasifikované	4	4	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	14	4	—
38	N77.3.9 - Prenájom a lízing ostatných strojov, zariadení a hmotného majetku i.n.	30	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	31	1	—
	Všetky ostatné sektory**	196	78	—	27	8	—	—	—	—	—	—	18 rokov	—	—	—	—	2	—	—	—	—	—	—	—	—	244	86	—

\*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 aktiva.\*\*

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	
		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)							
% (v porovnaní s celkovými krytými aktívami v menovateli)		Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				Podiel krytých celkových aktív			
		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 umožňujú úče		z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úče			z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úče			z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úče			z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úče			z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úče			z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úče				z toho použitie výnosov	z toho prechodné	Z toho umožňujú úče
	<b>Garancia garantovanej hodnoty - Kryté aktíva v čítateľovi aj menovateli</b>																																
1	dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet garantovanej sadzby garantovanej	2.7 %	0.8 %	— %	0.1 %	0.4 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.5 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	3.3 %	0.8 %	— %	0.1 %	0.5 %	8.0 %
2	<b>Finančné záväzky</b>	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	<b>Nefinančné podniky</b>	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	<b>Domácnosti</b>	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	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	<b>Financovanie miestnych samospráv</b>	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
29	Financovanie bývania	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
30	Iné financovanie miestnych samospráv	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
31	<b>Zabezpečenie získane nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľnosti určené na bývanie a podnikanie</b>	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
32	<b>garantovanou ročnou</b>	2.7 %	0.8 %	— %	0.1 %	0.4 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.5 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	3.3 %	0.8 %	— %	0.1 %	0.5 %	42.2 %



DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

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					
		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)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				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 umožňujú úče		z toho použitie výnosov		Z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov		Z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov		Z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov		Z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov		Z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov		z toho prechodné		Z toho umožňujú úče					
Garancia garantovanej hodnoty - Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateľovi																																					
1	cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet garantovanej sadzby garantovanej sadzby (GAR) z	3.5 %	1.4 %	— %	0.1 %	0.7 %	0.2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %			
2	Finančné záväzky	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
3	Úverové inštitúcie	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
4	Úvery a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
6	Nástroje vlastného kapitálu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
7	Ostatné finančné spoločnosti	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
8	z toho investičné spoločnosti	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
9	Úvery a zálohy	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
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 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
21	Úvery a zálohy	2.6 %	1.3 %	— %	0.1 %	0.7 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
23	Nástroje vlastného kapitálu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
24	Domácnosti	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
25	z toho úvery zabezpečené nehnuteľnosťami na bývanie	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
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 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		

DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

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						
		K 31. decembru 2023																																				
		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)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				Podiel krytých celkových aktív								
		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 umožňujú úče		z toho použitie výnosov		Z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov		Z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov		Z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov		Z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov		Z toho umožňujú úče		z toho použitie výnosov		z toho prechodné		Z toho umožňujú úče						
Garancia garantovanej hodnoty - Kryté aktíva v čítateľovi aj menovateľovi																																						
1	cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet garantovanej sadzby garantovanej sadzby (GAR) z	0.6 %	0.3 %	— %	0.1 %	0.1 %	0.1 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.7 %	0.4 %	— %	0.1 %	0.2 %	9.2 %	
2	Finančné záväzky	0.2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	5.8 %	
3	Úverové inštitúcie	0.2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	4.5 %	
4	Úvery a zálohy	0.2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	2.2 %	
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	2.2 %
6	Nástroje vlastného kapitálu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
7	Ostatné finančné spoločnosti	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.3 %
8	z toho investičné spoločnosti	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.2 %
9	Úvery a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.2 %
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	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.1 %
17	Úvery a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.1 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
19	Nástroje vlastného kapitálu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
20	Nefinančné podniky	0.4 %	0.3 %	— %	0.1 %	0.1 %	0.1 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.4 %
21	Úvery a zálohy	0.4 %	0.3 %	— %	0.1 %	0.1 %	0.1 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.4 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
23	Nástroje vlastného kapitálu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
24	Domácnosti	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	2.0 %
25	z toho úvery zabezpečené nehnuteľnosťami na bývanie	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.0 %
26	z toho úvery na rekonštrukciu budov	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
27	z toho úvery na motorové vozidlá	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.0 %
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	0.6 %	0.3 %	— %	0.1 %	0.1 %	0.1 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	9.2 %



DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

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. 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)							
% (v porovnaní s tokom celkových oprávnených aktív)	Garancia garantovanej hodnoty - Krvté aktíva v čítateľovi aj menovateľovi	Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				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 umožňujú úce		z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce			z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce			z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce			z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce			z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce			z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce			z toho použitie výnosov	z toho prechodné	Z toho umožňujú úce	
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet garantovanej	4.4 %	2.0 %	— %	0.6 %	0.4 %	0.6 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	5.3 %	2.1 %	— %	0.6 %	0.5 %	14.1 %
2	Finančné záväzky	1.1 %	0.1 %	— %	— %	0.1 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.2 %	0.1 %	— %	— %	0.1 %	1.9 %
3	Úverové inštitúcie	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
4	Úvery a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
5	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
6	Nástroje vlastného kapitálu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
7	Ostatné finančné spoločnosti	1.1 %	0.1 %	— %	— %	0.1 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.2 %	0.1 %	— %	— %	0.1 %	1.9 %
8	z toho investičné spoločnosti	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	1.8 %
9	Úvery a zálohy	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	1.8 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
11	Nástroje vlastného kapitálu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
12	z toho správcovské spoločnosti	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
13	Úvery a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
14	Dlhové cenné papiere vrátane	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
15	Nástroje vlastného kapitálu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
16	z toho poisťovne	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
17	Úvery a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
18 rokov	Dlhové cenné papiere vrátane	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
19	Nástroje vlastného kapitálu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
20	Nefinančné podniky	3.3 %	1.8 %	— %	0.6 %	0.4 %	0.5 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	4.1 %	1.9 %	— %	0.6 %	0.4 %	9.6 %
21	Úvery a zálohy	3.3 %	1.8 %	— %	0.6 %	0.4 %	0.5 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	4.1 %	1.9 %	— %	0.6 %	0.4 %	9.6 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
23	Nástroje vlastného kapitálu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
24	Domácnosti	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	2.6 %
25	z toho úvery zabezpečené nehnuteľnosťami na bývanie	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
26	z toho úvery na rekonštrukciu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
27	z toho úvery na motorové vozidlá	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
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	4.4 %	2.0 %	— %	0.6 %	0.4 %	0.6 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	5.3 %	2.1 %	— %	0.6 %	0.5 %	46.7 %

Menovateľ je tok nových celkových krytých aktív.\*

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 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)						
% (v porovnaní s celkovými oprávnenými mimosúvahovými aktívami)*		Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				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 umožňujú úče		z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úče			z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úče			z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úče			z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úče			z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úče			z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úče			z toho použitie výnosov	z toho prechodné	Z toho umožňujú úče
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)	1.2 %	0.3 %	— %	— %	0.1 %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.6 %	0.3 %	— %	— %	0.2 %
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.

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
		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)											
% (v porovnaní s celkovými oprávnenými mimosúvahovými aktívami)*		Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)			financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)			financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)			financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)			financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)			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 umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)	1.7 %	0.6 %	— %	— %	0.3 %	0.3 %	0.1 %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	2.1 %	0.7 %	— %	— %	0.4 %
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.



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		
		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)						
% (v porovnaní s celkovými oprávnenými mimosúvahovými aktívami)*		Podiel celkových krytých aktív financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)					financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				financujúcich sektory relevantné z taxonómie (oprávnené z hľadiska taxonómie)				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 umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov	Z toho umožňujú úce	z toho použitie výnosov
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)	3.7 %	1.9 %	— %	0.1 %	1.1 %	2.2 %	0.8 %	— %	0.7 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	5.9 %	2.7 %	— %	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.

**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 2024
		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

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 2

## EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (MENOVAŤEL), ZÁSoby, OBRAŤ, HAR Aktíva

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CCA		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%
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	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	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	598	0.8 %	585	0.8 %	13	— %
8	Celkový príslušný KPI	599	0.8 %	587	0.8 %	13	— %

DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

Šablóna 2

EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (MENOVAŤEL), TOK, OBRATOK, ANR Aktíva

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CCA		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%
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	87	1.1 %	78	1.0 %	9	0.1 %
8	Celkový príslušný KPI	87	1.1 %	78	1.0 %	9	0.1 %

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 2

## EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (MENOVAŤEL), AKCIE, KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY, ANUÁLNE VRÁTENÉ AKTÍVA

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CCA		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%
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	1	— %	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	— %	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	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného	1,063	1.4 %	1,050	1.4 %	13	— %
8	Celkový príslušný KPI	1,069	1.4 %	1,057	1.4 %	13	— %

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 2

## EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (MENOVAŤEĽ), TOK, KAPITÁLNE VÝDAVKY, ANUÁLNE NÁKLADY Aktíva

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CCA		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%
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	163	2.1 %	154	2.0 %	9	0.1 %
8	Celkový príslušný KPI	163	2.1 %	154	2.0 %	9	0.1 %

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 3

## EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (ČITATEĽ), ZÁSOPY, OBRAŤ, HODNOTY A SUMA Aktíva

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CCA		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%
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	—	0.1 %	—	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 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	1	0.1 %	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 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	598	99.7 %	585	97.6 %	13	2.1 %
8	Celkový objem a podiel ekonomických činností zosúladených s taxonómiou v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)	599	100.0 %	587	97.9 %	13	2.1 %

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 3

## EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (ČITATEĽ), TOK, OBRATOK, GAR aktíva

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CCA		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%
1	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateľovi 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 čítateľovi 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 čítateľovi 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 čítateľovi 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 čítateľovi 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 čítateľovi 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 čítateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa	87	99.9 %	78	89.7 %	9	10.3 %
8	Celkový objem a podiel ekonomických činností zosúladených s taxonómiou v čítateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)	87	100.0 %	78	89.7 %	9	10.3 %

DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

Šablóna 3

EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (ČITATEĽ), ZÁSObY, KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY, ANUÁLNE NÁKLADY Aktíva

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CCA		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%
1	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateľovi 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 čítateľovi 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 čítateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti	1	0.1 %	1	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 čítateľovi 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 čítateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti	6	0.5 %	6	0.5 %	—	— %
6	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateľovi 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 čítateľovi príslušného kľúčového	1,063	99.4 %	1,050	98.2 %	13	1.2 %
8	Celkový objem a podiel ekonomických činností zosúladených s taxonómiou v čítateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)	1,069	100.0 %	1,057	98.8 %	13	1.2 %

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 3

## EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (ČITATEĽ), TOK, KAPITÁLNE NÁKLADY, ARN Aktíva

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CCA		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%
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	—	— %	—	— %	—	— %
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	—	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 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	163	99.9 %	154	94.5 %	9	5.3 %
8	Celkový objem a podiel ekonomických činností zosúladených s taxonómiou v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)	163	100.0 %	154	94.7 %	9	5.3 %

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 4

## HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, ZÁSOPY, OBRATY, ABSOLÚTNE SÚVISIACE S TAXONÓMIOU, ALE NIE SÚ V ZOSÚLADE S TAXONÓMIOU

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Podiel (informácie sa majú prezentovať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CCA		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%
1	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	45	0.1 %	45	0.1 %	—	— %
5	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	11	— %	11	— %	—	— %
6	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	1	— %	1	— %	—	— %
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 a výkonnosti	1,448	1.9 %	1,359	1.8 %	89	0.1 %
8	Celkový objem a podiel ekonomických činností oprávnených na taxonómiu, ale nie v súlade s taxonómiou, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa	1,504	2.0 %	1,416	1.9 %	89	0.1 %

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 4

## HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, TOK, OBRATOK, ABSOLÚTNE SÚVISIACE S TAXONÓMIOU, ALE NIE SÚ ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Podiel (informácie sa majú prezentovať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CCA		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%
1	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	7	0.1 %	7	0.1 %	—	— %
6	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
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 a výkonnosti	186	2.4 %	137	1.7 %	49	0.6 %
8	Celkový objem a podiel ekonomických činností oprávnených na taxonómiu, ale nie v súlade s taxonómiou, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa	192	2.4 %	144	1.8 %	49	0.6 %

**DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ**

Šablóna 4

**HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, AKCIE, KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY, ABSOLVENTNÉ ZÁROVKY, KTORÉ SÚ OPRÁVNENÉ PODEĽA TAXONÓMIE, ALE NIE SÚ ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU**

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Podiel (informácie sa majú prezentovať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CCA		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%
1	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	10	— %	10	— %	—	— %
5	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	3	— %	3	— %	—	— %
6	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
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	1,649	2.2 %	1,540	2.0 %	109	0.1 %
8	Celkový objem a podiel ekonomických činností oprávnených na taxonómiu, ale nie v súlade s taxonómiou, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa	1,662	2.2 %	1,553	2.1 %	109	0.1 %

## 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 činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Podiel (informácie sa majú prezentovať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CCA		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%
1	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	2	— %	2	— %	—	— %
6	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
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 a výkonnosti	226	2.9 %	191	2.4 %	35	0.4 %
8	Celkový objem a podiel ekonomických činností oprávnených na taxonómiu, ale nie v súlade s taxonómiou, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa	228	2.9 %	194	2.5 %	35	0.4 %

## 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 2024	
		Suma (mil. USD)	%
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	— %
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	1	— %
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	<b>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</b>	72,877	96.7 %
8	<b>Celkový objem a podiel ekonomických činností neoprávnených podľa taxonómie v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)</b>	72,892	96.7 %

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 5

## TAXONÓMIA NEOPRÁVNENÉ HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, TOK, OBRAŤ, ANULOVÉ ZÁROVKY Aktíva

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024	
		Suma (mil. USD)	%
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	—	— %
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	1	— %
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	<b>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</b>	7,588	96.2 %
8	<b>Celkový objem a podiel ekonomických činností neoprávnených podľa taxonómie v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)</b>	7,588	96.2 %

## 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 2024	
		Suma (mil. USD)	%
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	6	— %
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	1	— %
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	<b>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</b>	72,369	96.0 %
8	<b>Celkový objem a podiel ekonomických činností neoprávnených podľa taxonómie v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)</b>	72,376	96.0 %

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 5

## TAXONÓMIA NEOPRÁVNENÉ HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, TOK, KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY, ARU Aktíva

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024	
		Suma (mil. USD)	%
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	—	— %
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	1	— %
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	<b>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</b>	7,474	94.7 %
8	<b>Celkový objem a podiel ekonomických činností neoprávnených podľa taxonómie v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)</b>	7,474	94.7 %



## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 2

## EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (MENOVAŤEL), ZÁSoby, OBRAŤ, FINGUAR Aktíva

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CCA		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%
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	1	— %	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	<b>Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného</b>	39	0.3 %	34	0.3 %	5	— %
8	<b>Celkový príslušný KPI</b>	40	0.3 %	35	0.3 %	5	— %

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 2

## EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (MENOVAŤEL), TOK, OBRAŤ, FINGUAR Aktíva

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CCA		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%
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	1	0.1 %	1	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	<b>Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného</b>	14	0.8 %	9	0.5 %	5	0.3 %
8	<b>Celkový príslušný KPI</b>	15	0.8 %	10	0.6 %	5	0.3 %

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 2

## EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (MENOVAŤEL), AKCIE, KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY, FINGUAR aktíva

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CCA		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%
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	1	— %	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	<b>Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného</b>	93	0.7 %	77	0.6 %	16	0.1 %
8	<b>Celkový príslušný KPI</b>	94	0.7 %	78	0.6 %	16	0.1 %

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 2

## EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (MENOVAŤEL), TOK, KAPITÁLNE NÁKLADY, FINGUAR Aktíva

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CCA		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%
1	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateľi 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 menovateľi 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 menovateľi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti	1	— %	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 menovateľi 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 menovateľi 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 menovateľi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
7	<b>Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateľi príslušného</b>	47	2.7 %	33	1.9 %	14	0.8 %
8	<b>Celkový príslušný KPI</b>	48	2.7 %	34	1.9 %	14	0.8 %

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 3

## EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (ČITATEĽ), ZÁSObY, OBRAŤ, FINGUAR Aktíva

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CCA		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%
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	1	3.4 %	1	3.4 %	—	— %
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	—	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 čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti	—	0.1 %	—	0.1 %	—	— %
7	<b>Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie v čitateľovi príslušného</b>	39	96.5 %	34	84.5 %	5	12.0 %
8	<b>Celkový objem a podiel ekonomických činností zosúladených s taxonómiou v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)</b>	40	100.0 %	35	88.0 %	5	12.0 %

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 3

## EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (ČITATEĽ), TOK, OBRAŤ, FINGUAR Aktíva

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CCA		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%
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	1	7.8 %	1	7.8 %	—	— %
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	—	0.2 %	—	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	—	0.2 %	—	0.2 %	—	— %
7	<b>Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie v čitateľovi príslušného</b>	14	91.8 %	9	59.5 %	5	32.3 %
8	<b>Celkový objem a podiel ekonomických činností zosúladených s taxonómiou v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)</b>	15	100.0 %	10	67.7 %	5	32.3 %

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 3

## EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (ČITATEĽ), ZÁSObY, KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY, FINGUAR aktíva

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CCA		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%
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	—	0.2 %	—	0.2 %	—	— %
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	1	1.1 %	1	1.1 %	—	— %
4	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti	—	0.1 %	—	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 čitateľovi 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 čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
7	<b>Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie v čitateľovi príslušného</b>	93	98.6 %	77	81.9 %	16	16.7 %
8	<b>Celkový objem a podiel ekonomických činností zosúladených s taxonómiou v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)</b>	94	100.0 %	78	83.3 %	16	16.7 %

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 3

## EKONOMICKÉ ČINNOSTI ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU (ČITATEĽ), TOK, KAPITÁLNE NÁKLADY, FINGUAR aktíva

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Suma a podiel (informácie sa majú uvádzať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CCA		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%	Suma (mil. USD)	%
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	—	0.3 %	—	0.3 %	—	— %
3	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti	1	1.7 %	1	1.7 %	—	— %
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	—	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 čitateľovi 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 čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
7	<b>Množstvo a podiel iných ekonomických činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie v čitateľovi príslušného</b>	47	97.8 %	33	67.8 %	14	30.0 %
8	<b>Celkový objem a podiel ekonomických činností zosúladených s taxonómiou v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)</b>	48	100.0 %	34	70.0 %	14	30.0 %

**DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ**

Šablóna 4

**HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, ZÁSoby, OBRAty, FINANČNÉ AKTÍVA, KTORÉ SÚ OPRÁVNE NÉ PODĽA TAXONÓMIE, ALE NIE SÚ ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU**

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Podiel (informácie sa majú prezentovať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CC		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (v miliónoch)	%	Suma (v miliónoch)	%	Suma (v miliónoch)	%
1	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	2	— %	2	— %	—	— %
5	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	1	— %	1	— %	—	— %
6	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
7	<b>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</b>	153	1.1 %	119	0.9 %	34	0.3 %
8	<b>Celkový objem a podiel ekonomických činností oprávnených na taxonómiu, ale nie v súlade s taxonómiou, v menovateli príslušného kľúčového</b>	156	1.2 %	122	0.9 %	34	0.3 %

**DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ**

Šablóna 4

**HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, TOK, OBRATY, FINANČNÉ AKTIVITY, KTORÉ SÚ OPRÁVNENÉ PODĽA TAXONÓMIE, ALE NIE SÚ ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIU**

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Podiel (informácie sa majú prezentovať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CC		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (v miliónoch)	%	Suma (v miliónoch)	%	Suma (v miliónoch)	%
1	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	1	0.1 %	1	0.1 %	—	— %
5	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
7	<b>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</b>	67	3.8 %	34	1.9 %	33	1.9 %
8	<b>Celkový objem a podiel ekonomických činností oprávnených na taxonómiu, ale nie v súlade s taxonómiou, v menovateli príslušného kľúčového</b>	69	3.9 %	36	2.0 %	33	1.9 %

## 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 činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Podiel (informácie sa majú prezentovať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CC		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (v miliónoch)	%	Suma (v miliónoch)	%	Suma (v miliónoch)	%
1	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	2	— %	2	— %	—	— %
5	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
7	<b>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</b>	173	1.3 %	146	1.1 %	26	0.2 %
8	<b>Celkový objem a podiel ekonomických činností oprávnených na taxonómiu, ale nie v súlade s taxonómiou, v menovateli príslušného kľúčového</b>	175	1.3 %	148	1.1 %	26	0.2 %

**DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ**

Šablóna 4

**HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, TOK, KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY, FINGUAR AKTÍVA, KTORÉ SÚ OPRÁVNENÉ PODĚA TAXONÓMIE, ALE NIE SÚ ZOSÚLADENÉ S TAXONÓMIOU**

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024					
		Podiel (informácie sa majú prezentovať v peňažných sumách a percentách)					
		CCM + CC		Zmierňovanie klimatických zmien		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma (v miliónoch)	%	Suma (v miliónoch)	%	Suma (v miliónoch)	%
1	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	1	0.1 %	1	0.1 %	—	— %
5	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti, ktorá spĺňa podmienky taxonómie, ale nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového	—	— %	—	— %	—	— %
7	<b>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</b>	54	3.1 %	30	1.7 %	24	1.4 %
8	<b>Celkový objem a podiel ekonomických činností oprávnených na taxonómiu, ale nie v súlade s taxonómiou, v menovateli príslušného kľúčového</b>	55	3.1 %	31	1.8 %	24	1.4 %

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 5

## TAXONÓMIA NEOPRÁVNENÉ HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, ZÁSoby, OBRAŤ, FINANČNÉ Aktíva

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024	
		Suma (v miliónoch USD)	%
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	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	<b>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</b>	13 234	98.4 %
8	<b>Celkový objem a podiel ekonomických činností neoprávnených podľa taxonómie v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)</b>	13 234	98.4 %

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 5

## TAXONÓMIA NEOPRÁVNENÉ HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, TOK, OBRAŤ, FINANČNÉ Aktíva

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024	
		Suma (v miliónoch USD)	%
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	1	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	<b>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</b>	1 684	95.2 %
8	<b>Celkový objem a podiel ekonomických činností neoprávnených podľa taxonómie v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)</b>	1 685	95.3 %

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 5

## TAXONÓMIA NEOPRÁVNENÉ HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, AKCIE, KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY, FINANČNÉ AKTÍVA

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024	
		Suma (v miliónoch USD)	%
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	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	—	— %
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	<b>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</b>	13 166	97.9 %
8	<b>Celkový objem a podiel ekonomických činností neoprávnených podľa taxonómie v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)</b>	13 167	97.9 %

## DODATOK 1: TAXONÓMIA EÚ

## Šablóna 5

## TAXONÓMIA NEOPRÁVNENÉ HOSPODÁRSKE ČINNOSTI, TOK, KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY, FINGUAR Aktíva

Riadok	Hospodárske činnosti	Za rok končiaci sa 31. decembra 2024	
		Suma (v miliónoch USD)	%
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	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	—	— %
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	<b>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</b>	1 663	94.1 %
8	<b>Celkový objem a podiel ekonomických činností neoprávnených podľa taxonómie v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)</b>	1 665	94.1 %

**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
<b>Všeobecné informácie</b>			
ESRS 2	BP-1	<a href="#">O tomto vyhlásení o udržateľnosti</a>	13
ESRS 2	BP-2	<a href="#">O tomto vyhlásení o udržateľnosti</a>	13 – 14
		Metriky - Klimatická zmena	42-43, 44-46
ESRS 2	GOV-1	Riadenie	17 – 21
ESRS 2	GOV-2	Riadenie	17-18
ESRS 2	GOV-3	Riadenie	19
ESRS 2	GOV-4	Due Diligence	22
ESRS 2	GOV-5	Riadenie rizík a kontroly v oblasti podávania správ	21
ESRS 2	SBM-1	Obchodná stratégia	14 – 16
		<i>Prechodné ustanovenie uplatnené pre 40 b) a (c)</i>	<i>Neuvedené</i>
ESRS 2	SBM-2	Obchodná stratégia	15 – 17
		Zapojenie zainteresovaných strán do dvojitého posúdenia významnosti	26 – 27
		Výsledky dvojitého posúdenia významnosti	28
		<a href="#">Úvod - Zmena klímy</a>	32 – 34
		Klimatické riziko	36 – 38
		Udržateľná prevádzka	38
		Financované emisie	40
ESRS 2	SBM-3	Udržateľné financie	40 – 41
		<a href="#">Úvod - Vlastná pracovná sila</a>	48
		Investovanie do pracovnej sily skupiny	49, 51
		Úvod – Obchodné správanie	65
		Korupcia a úplatkárstvo	72
		<i>Prechodné ustanovenie uplatňované pre 48 písm. e)</i>	<i>Neuvedené</i>
ESRS 2	IRO-1	<a href="#">Dvojité posúdenie významnosti zo strany skupiny</a>	23 – 27
		Krok 3 – Finalizácia	25-26
ESRS 2	IRO-2	<a href="#">Index obsahu ESRS</a>	311 – 314
		Údaje z iných právnych predpisov EÚ	315 – 319

DODATOK 2: REFERENČNÉ INFORMÁCIE

		Rámcov riadenia rizik CEP	37 – 38
		Zásady – Udržateľná prevádzka	38
		Politiky – Financované emisie	39
ESRS 2	MDR-P	Politiky – Udržateľné financie	40
		Politiky – Investovanie do pracovnej sily skupiny	49 – 50
		Ďalšie zverejnenia o pracovnej sile	54 – 55
		Zásady – Obchodné správanie	65 – 67
		<a href="#">O tomto vyhlásení o udržateľnosti</a>	13
		Akcie – Udržateľná prevádzka	38 – 39
ESRS 2	MDR-A	Akcie – Financované emisie	40
		Akcie: Udržateľné financie	41
		Akcie – Investovanie do pracovnej sily skupiny	51 – 53
		Ďalšie zverejnenia týkajúce sa obchodného správania	68 – 72
		<a href="#">O tomto vyhlásení o udržateľnosti</a>	13
ESRS 2	MDR-M	Metriky - Klimatická zmena	42 – 47
		Metriky - Vlastná pracovná sila	58 – 64
		Metriky – Obchodné správanie	73
		Ciele – Udržateľná prevádzka	39
ESRS 2	MDR-T	Ciele – Financované emisie	40
		Ciele – Udržateľné financie	41
		Ciele - Vlastná pracovná sila	58
<b>Informácie o životnom prostredí</b>			
ESRS E1	GOV-3	Riadenie	19
		<a href="#">Úvod - Zmena klímy</a>	32 – 34
ESRS E1	SBM-3	Klimatické riziko	35 – 37
		<a href="#">Úvod - Zmena klímy</a>	32
ESRS E1	IRO-1	Klimatické riziko	34 – 36
		Produkty a služby udržateľného financovania	41
ESRS E1	E1-1	Závazok Citi k nulovým čistým emisiám	41
		Rámcov riadenia rizik CEP	37
ESRS E1	E1-2	Zásady – Udržateľná prevádzka	38
		Politiky – Financované emisie	39
		Politiky – Udržateľné financie	40

**DODATOK 2: REFERENČNÉ INFORMÁCIE**

		<a href="#">Úvod - Zmena klímy</a>	32
ESRS E1	E1-3	Akcie – Udržateľná prevádzka	38 – 39
		Akcie: Udržateľné financie	41
ESRS E1	E1-5	Spotreba energie	47
ESRS E1	E1-6	Hrubé rozsahy 1, 2 a 3 a celkové emisie skleníkových plynov	42 – 43
		Intenzita emisií skleníkových plynov	43
ESRS E1	E1-7	Projekty odstraňovania skleníkových plynov a zmiernenia emisií skleníkových plynov financované prostredníctvom uhlíkových kreditov	44
ESRS E1	E1-8	Interné stanovovanie cien uhlíka	41
ESRS E1	E1-9	<i>Prechodné ustanovenie</i>	<i>Neuvedené</i>
<b>Sociálne informácie</b>			
ESRS S1	SBM-2	Obchodná stratégia	15
		Rozsah pracovnej sily skupiny	48 – 49
ESRS S1	SBM-3	Investovanie do pracovnej sily skupiny	49
		Závazky v oblasti ľudských práv pre zamestnancov skupiny	54
ESRS S1	S1-1	Politiky – Investovanie do pracovnej sily skupiny	49 – 51
		Ďalšie zverejnenia o pracovnej sile	54 – 55
ESRS S1	S1-2	Angažovanosť zamestnancov	56 – 57
ESRS S1	S1-3	Investovanie do pracovnej sily skupiny	50,52
		Eskalačné kanály	57 – 58
ESRS S1	S1-4	Akcie – Investovanie do pracovnej sily Citi	51 – 53
		Ďalšie zverejnenia o pracovnej sile	54,56
ESRS S1	S1-6	Metriky počtu zamestnancov	58 – 59
		Fluktuácia zamestnancov	59
ESRS S1	S1-7	<i>Prechodné ustanovenie</i>	<i>Neuvedené</i>
ESRS S1	S1-8	Rozsah kolektívneho vyjednávania a sociálny dialóg	61
		<i>Prechodné ustanovenie uplatňované pre 60 (c)</i>	<i>Neuvedené</i>
ESRS S1	S1-9	Rozdelenie zamestnancov podľa pohlavia a veku	60
ESRS S1	S1-10	Primerané mzdy	61
ESRS S1	S1-11	<i>Prechodné ustanovenie</i>	<i>Neuvedené</i>
ESRS S1	S1-12	<i>Prechodné ustanovenie</i>	<i>Neuvedené</i>
ESRS S1	S1-13	<i>Prechodné ustanovenie</i>	<i>Neuvedené</i>
ESRS S1	S1-14	Metriky zdravia a bezpečnosti	62
		<i>Prechodné ustanovenie uplatnené pre 88 písm. d) a e)</i>	<i>Neuvedené</i>
ESRS S1	S1-15	<i>Prechodné ustanovenie</i>	<i>Neuvedené</i>

**DODATOK 2: REFERENČNÉ INFORMÁCIE**

ESRS S1	S1-16	Metriky odmeňovania (rozdiel v odmeňovaní a celková odmena)	61 – 62
ESRS S1	S1-17	Incidenty, sťažnosti a závažné dopady na ľudské práva	62 – 64
<b>Informácie o riadení</b>			
ESRS G1	GOV-1	Riadenie	17
ESRS G1	IRO-1	Posúdenie finančnej významnosti	24
ESRS G1	G1-1	Ďalšie zverejnenia týkajúce sa obchodného správania	67 – 73
ESRS G1	G1-3	Korupcia a úplatkárstvo	69 – 72
ESRS G1	G1-4	Metriky – Obchodné správanie	73 – 74

DODATOK 2: REFERENČNÉ INFORMÁCIE

Údaje z iných právnych predpisov EÚ

Požiadavka na zverejnenie a súvisiace údaje	Referenčný dokument SFDR	Odkaz na 3. pilier	Referenčný referenčný bod nariadenia	Odkaz na právne predpisy EÚ o klíme	Vyhlasenie o umiestnení vo vyhlásení o
ESRS 2 GOV-1 Odsek 21(d) rodovej diverzity predstavenstva	Ukazovateľ číslo 13 v tabuľke č. 1 prílohy I		Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 202/1816, príloha II		<a href="#">Riadenie (sekcia Všeobecné informácie)</a>
ESRS 2 GOV-1 Percentuálny podiel členov predstavenstva, ktorí sú nezávislí, odsek 21(e)			Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II		<a href="#">Riadenie (sekcia Všeobecné informácie)</a>
ESRS 2 GOV-4 Vyhlásenie o náležitej starostlivosti, odsek 30	Ukazovateľ číslo 10 Tabuľka č. 3 prílohy I				<a href="#">Due Diligence</a>
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 klimateknej neutrality do roku				Nariadenie (EÚ) 2021/1119, článok 2 ods. 1	<a href="#">Závazok Citi k nulovým čistým emisiám</a>
ESRS E1-1 Podniky vylúčené z referenčných hodnôt zostúladných 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		<a href="#">Závazok Citi k nulovým čistým emisiám</a>
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		<a href="#">Ciele: Udržateľná prevádzka</a>
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				<a href="#">Spotreba energie</a>

DODATOK 2: REFERENČNÉ INFORMÁCIE

ESRS E1-5 Spotreba energie a energetický mix, odsek 37	Ukazovateľ číslo 5 Tabuľka č. 1 prílohy I			<a href="#">Spotreba energie</a>
ESRS E1-5 Energetická náročnosť spojená s činnosťami v sektoroch s vysokým vplyvom na klímu,	Ukazovateľ číslo 6 Tabuľka č. 1 prílohy I			<a href="#">Spotreba energie</a>
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	<a href="#">Hrubé rozsahy 1, 2 a 3 a celkové emisie skleníkových plynov</a>
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	<a href="#">Intenzita emisií skleníkových plynov</a>
ESRS E1-7 Odstránenie skleníkových plynov a uhlíkové kredity, odsek 56			Nariadenie (EÚ) 2021/1119, článok 2 ods. 1	<a href="#">Projekty odstraňovania skleníkových plynov a zmierňovania emisií skleníkových plynov financované</a>
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
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

DODATOK 2: REFERENČNÉ INFORMÁCIE

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 I		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 Nerecyklovateľný 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		<a href="#">Závazky v oblasti ľudských práv pre zamestnancov skupiny</a>
ESRS 2-SBM3 – S1 Riziko incidentov detskej práce odsek 14(g)	Ukazovateľ číslo 12 Tabuľka č. 3 prílohy I		<a href="#">Závazky v oblasti ľudských práv pre zamestnancov skupiny</a>
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	<a href="#">Závazky v oblasti ľudských práv pre zamestnancov skupiny</a>
ESRS S1-1 procesy a opatrenia na predchádzanie obchodovaniu s ľuďmi, odsek 22	Indikátor číslo 11 Tabuľka č. 3 prílohy I		<a href="#">Závazky v oblasti ľudských práv pre zamestnancov skupiny</a>
ESRS S1-1 politika alebo systém riadenia prevencie úrazov na pracovisku, odsek 23	Ukazovateľ číslo 1 Tabuľka č. 3 prílohy I		<a href="#">Zdravie a bezpečnosť</a>
Mechanizmy riešenia sťažností/reklamácií podľa ESRS S1-3, odsek 32(c)	Ukazovateľ číslo 5 Tabuľka č. 3 prílohy I		<a href="#">Riadenie a odstraňovanie vplyvov</a>
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	<a href="#">Metriky zdravia a bezpečnosti</a>

DODATOK 2: REFERENČNÉ INFORMÁCIE

ESRS S1-14 Počet dní stratených v dôsledku zranení, nehôd, úmrtí alebo chorôb, odsek 07(e)	Ukazovateľ číslo 3 Tabuľka č. 3 prílohy I		Prechodné ustanovenie
ESRS S1-16 Neupravený rozdiel v odmeňovaní mužov a žien, odsek 07(e)	Ukazovateľ číslo 12 Tabuľka č. 1 prílohy I	Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II	<a href="#">Metriky odmeňovania (rozdiel v odmeňovaní a celková odmena)</a>
ESRS S1-16 Nadmerný pomer odmien generálneho riaditeľa, odsek 07(d)	Indikátor číslo 8 Tabuľka č. 3 prílohy I		<a href="#">Metriky odmeňovania (rozdiel v odmeňovaní a celková odmena)</a>
ESRS S1-17 Prípady diskriminácie odsek 103(a)	Indikátor číslo 7 Tabuľka č. 3 prílohy I		<a href="#">Incidenty, sťažnosti a závažné dopady na ľudské práva</a>
ESRS S1-17 Nedodržovanie 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	<a href="#">Incidenty, sťažnosti a závažné dopady na ľudské práva</a>
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 Závazky 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 Nedodržovanie 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 Závazky 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 nedodržovanie 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
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 Nedodržovanie 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

**DODATOK 2: REFERENČNÉ INFORMÁCIE**

ESRS G1-1 Dohovor OSN proti korupcii odsek 10 písm. b)	Indikátor číslo 15 Tabuľka č. 3 prílohy 1		<a href="#">Globálna politika boja proti úplatkárstvu a korupcii</a>
ESRS G1-1 Ochrana oznamovateľov odsek 10 písm. d)	Indikátor číslo 6 Tabuľka č. 3 prílohy 1		<a href="#">Globálna politika proti diskriminácii a obťažovaniu</a>
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)	<a href="#">Korupcia a úplatkárstvo</a>
ESRS G1-4 Štandardy boja proti korupcii a úplatkárstvu odsek 24 písm. b)	Indikátor číslo 16 Tabuľka č. 3 prílohy 1		<a href="#">Korupcia a úplatkárstvo</a>

**PRÍLOHA 3: DÔLEŽITÉ INFORMÁCIE/VYHLÁSENIA O VYLÚČENÍ ZODPOVEDNOSTI****Výhľadové vyhlásenia**

Výročná správa a finančné výkazy Skupiny za rok 2024 (ďalej len „Správa“) obsahujú určité „výhľadové vyhlásenia“ vrátane, ale nie výlučne, finančnej situácie Skupiny, CEP a/alebo Citi, výsledkov hospodárenia a podnikania, likvidity, vyhládok, 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 „verit“, „očakávať“, „predpokladať“, „zamýšľať“, „cieliť“, „odhadovať“, „pokračovať“, „projektovať“, „môže sa zvýšiť“, „môže kolísť“, „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 podmienenými 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, zámerov alebo záväzkov 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 vyšetrení, 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

## **PRÍLOHA 3: DÔLEŽITÉ INFORMÁCIE/VYHLÁSENIA O VYLÚČENÍ ZODPOVEDNOSTI**

### **Výhľadové vyhlásenia (pokračovanie)**

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.

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.