

# **Privatbanka, a.s.**

## **Priebežná účtovná závierka**

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom  
IAS 34

**k 30. júnu 2023**

## Obsah

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

	Bod. pozn.	30.06.2023 tis. €	31.12.2022 tis. €
<b>Aktíva</b>			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	294 442	165 558
Pohľadávky voči bankám	5.	24 429	36 323
Pohľadávky voči klientom	6.	347 162	429 440
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	63 615	62 630
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	110 043	100 655
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 261	1 236
Aktíva s právom na užívanie	12.	2 621	2 853
Preddavky na daň		10	-
Odložená daňová pohľadávka	13.	1 264	1 448
Ostatné aktíva	14.	2 428	4 109
<b>Aktíva celkom</b>		<b>847 282</b>	<b>804 259</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Závazky voči klientom	15.	722 427	679 656
Závazky z dlhových cenných papierov	16.	2 687	2 500
Splatný daňový záväzok	17.	631	125
Rezervy		349	273
Závazky z prenájmov		2 621	2 853
Ostatné záväzky	18.	10 048	8 724
<b>Závazky celkom</b>		<b>738 763</b>	<b>694 131</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	20.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		5 024	5 024
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane		(2 611)	(3 305)
Nerozdelený zisk		80 985	83 288
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>108 519</b>	<b>110 128</b>
<b>Závazky a vlastné imanie celkom</b>		<b>847 282</b>	<b>804 259</b>

Poznámky na stranách 8 až 50 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz ziskov a strát  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2023**

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 6 mesiacov	
		30.06.2023 tis. €	30.06.2022 tis. €	30.06.2023 tis. €	30.06.2022 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	25.	10 145	3 899	18 772	7 707
Úrokové náklady a obdobné náklady	26.	(5 121)	(1 210)	(8 444)	(2 382)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>5 024</b>	<b>2 689</b>	<b>10 328</b>	<b>5 325</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	27.	3 699	3 537	6 625	6 259
Náklady na poplatky a provízie	28.	(297)	(207)	(536)	(369)
<b>Čisté prijaté poplatky a provízie</b>		<b>3 402</b>	<b>3 330</b>	<b>6 089</b>	<b>5 890</b>
Zisk z obchodovania	29.	94	106	221	208
Ostatné výnosy		22	2	23	2
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>8 542</b>	<b>6 127</b>	<b>16 661</b>	<b>11 425</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	30.	(2 980)	(3 186)	(6 224)	(6 034)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(115)	(91)	(220)	(179)
Odpisy prenajatého majetku	12.	(203)	(126)	(422)	(201)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(3 298)</b>	<b>(3 403)</b>	<b>(6 866)</b>	<b>(6 414)</b>
<b>Prevádzkový zisk</b>		<b>5 244</b>	<b>2 724</b>	<b>9 795</b>	<b>5 011</b>
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	31.	(717)	(238)	(371)	(320)
Zisk/(strata) z modifikácií		160	134	339	44
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		3	(18)	1	(9)
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		-	-	6	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		28	(25)	(76)	20
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>4 718</b>	<b>2 577</b>	<b>9 694</b>	<b>4 746</b>
Splatná daň	32.	(973)	(559)	(2 006)	(1 120)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>3 745</b>	<b>2 018</b>	<b>7 688</b>	<b>3 626</b>

Poznámky na stranách 8 až 50 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz súhrnného výsledku  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2023**

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 6 mesiacov	
		30.06.2023 tis. €	30.06.2022 tis. €	30.06.2023 tis. €	30.06.2022 tis. €
<b>Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát</b>		<b>3 745</b>	<b>2 018</b>	<b>7 688</b>	<b>3 626</b>
<b>Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:</b>					
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		282	(1 824)	879	(3 907)
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(60)	383	(185)	820
<b>Súhrnný výsledok</b>		<b>3 967</b>	<b>577</b>	<b>8 382</b>	<b>539</b>

Poznámky na stranách 8 až 50 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz zmien vlastného imania  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2023**

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	Oceňovacie rozdiely z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný úctovný výsledok, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
<b>K 1. januáru 2022</b>	<b>25 121</b>	<b>78 849</b>	<b>5 024</b>	<b>(31)</b>	<b>108 963</b>
Dividendy	-	(8 500)	-	-	(8 500)
Kurzový rozdiel	-	2	-	-	2
Súhrnný výsledok k 30. júnu 2022	-	3 626	-	(3 087)	539
<b>K 30. júnu 2022</b>	<b>25 121</b>	<b>73 977</b>	<b>5 024</b>	<b>(3 118)</b>	<b>101 004</b>
<b>K 1. januáru 2023</b>	<b>25 121</b>	<b>83 288</b>	<b>5 024</b>	<b>(3 305)</b>	<b>110 128</b>
Dividendy	-	(10 000)	-	-	(10 000)
Kurzový rozdiel	-	9	-	-	9
Súhrnný výsledok k 30. júnu 2023	-	7 688	-	694	8 382
<b>K 30. júnu 2023</b>	<b>25 121</b>	<b>80 985</b>	<b>5 024</b>	<b>(2 611)</b>	<b>108 519</b>

Poznámky na stranách 8 až 50 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz peňažných tokov  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2023**

	<b>Bod. pozn.</b>	<b>30.06.2023 tis. €</b>	<b>30.06.2022 tis. €</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	33.	10 015	5 190
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		(50 946)	70 028
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		82 225	(45 515)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku pri nákupoch CP		-	(59)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku pri predajoch a maturite CP		-	57
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri predajoch a maturite CP		-	7 259
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		1 702	1 491
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		42 771	32 369
Platby dane z príjmu		(1 510)	(1 398)
Dividendy		(10 000)	-
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		1 649	958
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>		<b>75 906</b>	<b>70 380</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri nákupoch CP		(22 301)	(32 862)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri maturite CP		12 913	30
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(245)	(101)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		6	-
<b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>		<b>(9 627)</b>	<b>(32 933)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Zníženie stavu pri splatnosti a spätných odkupoch a opätovných predajoch dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		187	70
Čisté zvýšenie/(zníženie) stavu lízingových záväzkov		(422)	(201)
<b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>		<b>(235)</b>	<b>(131)</b>
<b>Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>66 044</b>	<b>37 316</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia</b>	34.	<b>197 818</b>	<b>11 289</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia</b>	34.	<b>263 862</b>	<b>48 605</b>

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

Poznámky na stranách 8 až 50 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

## 1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

### Založenie

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

### Hlavná činnosť

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

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

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



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

**Akcionárska štruktúra**

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	30.06.2023	31.12.2022
Penta Financial Services Ltd., Limassol	100,00	100,00
<b>Spolu</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti Penta Investments Limited.

**Investície v dcérskych spoločnostiach**

K 30. júnu 2023 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

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

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

**Geografická sieť**

K 30. júnu 2023 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom Centra bankových služieb v Bratislave, siete 3 regionálnych investičných pobočiek v Banskej Bystrici, Bratislave a v Košiciach a 10 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Bratislave, Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave, Prievidzi a Nových Zámkoch. Banka poskytovala k 30. júnu 2023 na území Českej republiky investičnú službu, prijímanie a predávanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, prostredníctvom pobočky zahraničnej banky, ktorá bola dňa 8.1.2018 zapísaná do obchodného registra ČR. Banka okrem uvedenej činnosti poskytovala na území Českej republiky k 30. júnu 2023 aj iné bankové činnosti na základe práva voľného cezhraničného pôsobenia v súlade so smernicou č. 2013/36/EÚ Európskeho parlamentu a Rady zo 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES.

**Zoznam členov predstavenstva**

Členovia predstavenstva banky sú k 30. júnu 2023 nasledovní:

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

**Dozorná rada**

Členovia dozornej rady banky sú k 30. júnu 2023 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

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

volení zamestnancami:

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

**2. ÚČTOVNÉ POSTUPY**

Priebežná účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 „Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka“. Pri zostavení priebežnej účtovnej závierky k 30. júnu 2023 sa uplatnili tie isté účtovné zásady a metódy ako pri účtovnej závierke k 31. decembru 2022.

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

Účtovná závierka banky pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou, za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022 bola schválená valným zhromaždením banky dňa 30. mája 2023.

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

### 3. VYKAZOVANIE VYBRANÝCH AKTÍV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 30. júnu 2023:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	Investície v dcérskych spoločnostiach
Cyprus	-	-	19 035	-	-	-
Česká republika	12	13 050	52 604	14 486	-	-
Francúzsko	-	-	-	10 037	-	-
Írsko	-	-	-	2 235	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	10 048	-
Lichtenštajnsko	-	-	20 033	-	-	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	-
Poľsko	-	-	58 629	-	-	-
Rakúsko	-	3 477	180	4 465	-	-
Rumunsko	-	11	7 645	-	-	-
Slovenská republika	294 246	7 891	203 735	10 751	97 396	7
Slovinsko	-	-	-	2 647	2 707	-
Spojené štáty americké	60	-	-	19 087	-	-
Švajčiarsko	52	-	-	-	-	-
Veľká Británia	72	-	-	-	-	-
<b>Spolu, brutto</b>	<b>294 442</b>	<b>24 429</b>	<b>361 861</b>	<b>63 708</b>	<b>110 151</b>	<b>7</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(14 699)	(93)	(108)	-
<b>Spolu, netto</b>	<b>294 442</b>	<b>24 429</b>	<b>347 162</b>	<b>63 615</b>	<b>110 043</b>	<b>7</b>

## Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2023

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 2022:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	Investície v dcérskych spoločnostiach
Cyprus	-	-	21 053	-	-	-
Česká republika	60	17 728	53 018	13 797	-	-
Francúzsko	-	-	-	9 934	-	-
Írsko	-	-	-	2 205	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	10 046	-
Lichtenštajnsko	-	-	99 187	-	-	-
Maďarsko	-	-	-	-	10 172	-
Poľsko	-	-	38 498	-	-	-
Rakúsko	-	2 321	183	4 357	-	-
Rumunsko	-	11	8 194	-	-	-
Slovenská republika	165 291	16 263	223 821	10 633	77 851	7
Slovinsko	-	-	-	2 632	2 696	-
Spojené štáty americké	116	-	-	19 164	-	-
Švajčiarsko	21	-	-	-	-	-
Veľká Británia	70	-	-	-	-	-
<b>Spolu, brutto</b>	<b>165 558</b>	<b>36 323</b>	<b>443 954</b>	<b>62 722</b>	<b>100 765</b>	<b>7</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(14 514)	(92)	(110)	-
<b>Spolu, netto</b>	<b>165 558</b>	<b>36 323</b>	<b>429 440</b>	<b>62 630</b>	<b>100 655</b>	<b>7</b>

**4. PENIAZE A POHLĀDÁVKY VOČI CENTRĀLNĀM BANKĀM**

tis. EUR	30.06.2023	31.12.2022
Pokladnica	1 599	2 015
Bežné účty v NBS	237 834	-
Termínované vklady v NBS	-	159 480
Povinné minimálne rezervy v NBS	55 009	4 063
<b>Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám</b>	<b>294 442</b>	<b>165 558</b>

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

**5. POHLĀDÁVKY VOČI BANKĀM**

tis. EUR	30.06.2023	31.12.2022
Bežné účty v bankách	4 516	6 713
Termínované vklady v bankách	18 349	28 016
Ostatné pohľadávky voči bankám	1 564	1 594
<b>Spolu pohľadávky voči bankám</b>	<b>24 429</b>	<b>36 323</b>

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

tis. EUR	30.06.2023	31.12.2022
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	<b>348 440</b>	<b>429 189</b>
1. štádium	207 477	304 306
2. štádium	111 386	92 664
3. štádium	29 577	32 219
fyzickým osobám	<b>13 421</b>	<b>14 765</b>
1. štádium	11 107	312
2. štádium	533	13 023
3. štádium	1 781	1 430
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>361 861</b>	<b>443 954</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(14 699)	(14 514)
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>347 162</b>	<b>429 440</b>

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

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 30. júnu 2023:

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
<b>Krátkodobé úvery</b>	<b>35 651</b>	-	<b>3 078</b>	<b>38 729</b>	
Prevádzkové	3 094	-	3 078	<b>6 172</b>	1,71
Investičné	32 413	-	-	<b>32 413</b>	8,96
Projektové	144	-	-	<b>144</b>	0,04
<b>Dlhodobé úvery</b>	<b>182 933</b>	<b>111 919</b>	<b>28 280</b>	<b>323 132</b>	
Prevádzkové	25 484	33 634	3 093	<b>62 211</b>	17,19
Investičné	101 799	59 553	6 502	<b>167 854</b>	46,39
Projektové	55 650	18 732	18 685	<b>93 067</b>	25,72
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>218 584</b>	<b>111 919</b>	<b>31 358</b>	<b>361 861</b>	<b>100,00</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(1 950)	(4 790)	(7 959)	<b>(14 699)</b>	
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>216 634</b>	<b>107 129</b>	<b>23 399</b>	<b>347 162</b>	

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 31. decembru 2022:

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
<b>Krátkodobé úvery</b>	<b>108 015</b>	<b>24 350</b>	<b>2 926</b>	<b>135 291</b>	
Prevádzkové	1 808	21 600	2 926	<b>26 334</b>	5,93
Investičné	99 711	2 750	-	<b>102 461</b>	23,08
Projektové	6 496	-	-	<b>6 496</b>	1,46
<b>Dlhodobé úvery</b>	<b>196 603</b>	<b>81 337</b>	<b>30 723</b>	<b>308 663</b>	
Prevádzkové	22 291	14 020	4 680	<b>40 991</b>	9,23
Investičné	120 691	51 713	7 564	<b>179 968</b>	40,54
Projektové	53 621	15 604	18 479	<b>87 704</b>	19,76
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>304 618</b>	<b>105 687</b>	<b>33 649</b>	<b>443 954</b>	<b>100,00</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(1 638)	(3 731)	(9 145)	<b>(14 514)</b>	
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>302 980</b>	<b>101 956</b>	<b>24 504</b>	<b>429 440</b>	

**(c) Riziková kategorizácia úverov poskytnutých klientom**

Následujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 30. júnu 2023. Odhad hodnoty zábezpeky predstavuje nárokovateľnú časť.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
<b>Portfóliové opravné položky</b>	<b>99 055</b>	<b>4 992</b>	<b>5,04%</b>	<b>60 182</b>	<b>65,80%</b>
Fyzické osoby	11 640	230	1,98%	3 396	31,15%
z toho: 1. štádium	11 107	204	1,84%	3 396	32,41%
2. štádium	533	26	4,88%	-	4,88%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	87 415	4 762	5,45%	56 786	70,41%
z toho: 1. štádium	3 089	37	1,20%	604	20,75%
2. štádium	84 326	4 725	5,60%	56 182	72,23%
3. štádium	-	-	-	-	-
<b>Individuálne opravné položky</b>	<b>262 806</b>	<b>9 707</b>	<b>3,69%</b>	<b>136 871</b>	<b>55,77%</b>
Fyzické osoby	1 781	882	49,52%	1 188	116,23%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 781	882	49,52%	1 188	116,23%
Právnické osoby	261 025	8 825	3,38%	135 683	55,36%
z toho: 1. štádium	204 388	1 709	0,84%	95 675	47,65%
2. štádium	27 060	39	0,14%	25 289	93,60%
3. štádium	29 577	7 077	23,93%	14 719	73,69%
<b>Spolu</b>	<b>361 861</b>	<b>14 699</b>	<b>4,06%</b>	<b>197 053</b>	<b>58,52%</b>



**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. júna 2023**

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2022. Odhad hodnoty zábezpeky predstavuje nárokovateľnú časť.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
<b>Portfóliové opravné položky</b>	<b>66 328</b>	<b>3 303</b>	<b>4,98%</b>	<b>32 986</b>	<b>54,71%</b>
Fyzické osoby	13 023	381	2,93%	3 262	27,97%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	13 023	381	2,93%	3 262	27,97%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	53 305	2 922	5,48%	29 724	61,24%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	53 305	2 922	5,48%	29 724	61,24%
3. štádium	-	-	-	-	-
<b>Individuálne opravné položky</b>	<b>377 626</b>	<b>11 211</b>	<b>2,97%</b>	<b>257 480</b>	<b>71,15%</b>
Fyzické osoby	1 742	569	32,66%	1 289	106,66%
z toho: 1. štádium	312	-	-	313	100,32%
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 430	569	39,79%	976	108,04%
Právnické osoby	375 884	10 642	2,83%	256 191	70,99%
z toho: 1. štádium	304 306	1 638	0,54%	212 863	70,49%
2. štádium	39 359	428	1,09%	17 952	46,70%
3. štádium	32 219	8 576	26,62%	25 376	105,38%
<b>Spolu</b>	<b>443 954</b>	<b>14 514</b>	<b>3,27%</b>	<b>290 466</b>	<b>68,70%</b>

**7. OPRAVNÉ POLOŽKY**

tis. EUR	01.01.2023	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.06.2023
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(14 514)	(4 086)	3 712	189	-	(14 699)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(92)	(1)	-	-	-	(93)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(110)	(27)	29	-	-	(108)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(40)	-	3	19	-	(18)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(14 756)</b>	<b>(4 114)</b>	<b>3 744</b>	<b>208</b>	<b>-</b>	<b>(14 918)</b>

tis. EUR	01.01.2022	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.12.2022
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(16 833)	(9 162)	10 909	573	(1)	(14 514)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(334)	(32)	296	-	(22)	(92)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(27)	(84)	1	-	-	(110)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(177)	(45)	66	116	-	(40)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(17 371)</b>	<b>(9 323)</b>	<b>11 272</b>	<b>689</b>	<b>(23)</b>	<b>(14 756)</b>

tis. EUR	01.01.2022	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.06.2022
Pohľadávky voči klientom	(16 833)	(4 443)	4 105	-	-	(17 171)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(334)	(28)	18	-	(15)	(359)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	(27)	-	1	-	-	(26)
Ostatné aktíva	(177)	(7)	14	-	-	(170)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(17 371)</b>	<b>(4 478)</b>	<b>4 138</b>	<b>-</b>	<b>(15)</b>	<b>(17 726)</b>

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

Členenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. júnu 2023 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	14 486	-	-	-	14 486
Francúzsko	-	10 037	-	-	10 037
Írsko	-	-	-	2 235	2 235
Rakúsko	-	4 465	-	-	4 465
Slovenská republika	5 084	5 539	128	-	10 751
Slovinsko	2 647	-	-	-	2 647
Spojené štáty americké	-	12 873	6 214	-	19 087
<b>Spolu, brutto</b>	<b>22 217</b>	<b>32 914</b>	<b>6 342</b>	<b>2 235</b>	<b>63 708</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	(73)	(15)	(5)	(93)
<b>Spolu, netto</b>	<b>22 217</b>	<b>32 841</b>	<b>6 327</b>	<b>2 230</b>	<b>63 615</b>

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je k 30. júnu 2023 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. júna 2023**

Členenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2022 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	13 797	-	-	-	13 797
Francúzsko	-	9 934	-	-	9 934
Írsko	-	-	-	2 205	2 205
Rakúsko	-	4 357	-	-	4 357
Slovenská republika	5 021	5 484	128	-	10 633
Slovinsko	2 632	-	-	-	2 632
Spojené štáty americké	-	12 894	6 270	-	19 164
<b>Spolu, brutto</b>	<b>21 450</b>	<b>32 669</b>	<b>6 398</b>	<b>2 205</b>	<b>62 722</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	(73)	(15)	(4)	(92)
<b>Spolu, netto</b>	<b>21 450</b>	<b>32 596</b>	<b>6 383</b>	<b>2 201</b>	<b>62 630</b>

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je k 31. decembru 2022 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

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

tis. EUR	30.06.2023	31.12.2022
Bankové dlhopisy tuzemské	5 526	5 472
Bankové dlhopisy zahraničné	-	9 913
<b>Spolu</b>	<b>5 526</b>	<b>15 385</b>

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

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

**9. CENNÉ PAPIERE OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. júnu 2023 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Lotyšsko	10 048	-	-	<b>10 048</b>
Maďarsko	-	-	-	-
Slovenská republika	90 120	2 001	5 275	<b>97 396</b>
Slovinsko	2 707	-	-	<b>2 707</b>
<b>Spolu, brutto</b>	<b>102 875</b>	<b>2 001</b>	<b>5 275</b>	<b>110 151</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	(4)	(104)	<b>(108)</b>
<b>Spolu, netto</b>	<b>102 875</b>	<b>1 997</b>	<b>5 171</b>	<b>110 043</b>

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je k 30. júnu 2023 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2022 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Lotyšsko	10 046	-	-	<b>10 046</b>
Maďarsko	-	-	10 172	<b>10 172</b>
Slovenská republika	70 712	2 002	5 137	<b>77 851</b>
Slovinsko	2 696	-	-	<b>2 696</b>
<b>Spolu, brutto</b>	<b>83 454</b>	<b>2 002</b>	<b>15 309</b>	<b>100 765</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	(4)	(106)	<b>(110)</b>
<b>Spolu, netto</b>	<b>83 454</b>	<b>1 998</b>	<b>15 203</b>	<b>100 655</b>

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je k 31. decembru 2022 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

K 31. decembru 2022 evidovala banka v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 2 050 tis. EUR poskytnuté ako zábezpeka voči tuzemskej banke.

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

tis. EUR	30.06.2023	31.12.2022
Bankové dlhopisy tuzemské	1 997	1 997
Štátne dlhopisy tuzemské	9 849	-
<b>Spolu</b>	<b>11 846</b>	<b>1 997</b>

**10. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH**

Názov spoločnosti	Sídlo	Podiel na základnom imaní (tis. EUR)	Podiel na rezervnom fonde (tis. EUR)	Podiel na základnom imaní (%)	Účtovná hodnota (tis. EUR)
<b>K 30.06.2023</b>					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
<b>K 31.12.2022</b>					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

**11. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK**
**(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. júnu 2023**

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2023	743	2 825	265	-	-	5 638	107	16	-	<b>9 594</b>
Prírastky	-	14	119	151	5	97	1	89	-	<b>476</b>
Úbytky	-	(21)	(22)	(134)	-	-	-	(98)	-	<b>(275)</b>
Stav k 30. júnu 2023	743	2 818	362	17	5	5 735	108	7	-	<b>9 795</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2023	(404)	(2 507)	(178)	-	-	(5 162)	(107)	-	-	<b>(8 358)</b>
Odpisy a amortizácia	(18)	(82)	(37)	-	-	(83)	-	-	-	<b>(220)</b>
Úbytky	-	21	23	-	-	-	-	-	-	<b>44</b>
Stav k 30. júnu 2023	(422)	(2 568)	(192)	-	-	(5 245)	(107)	-	-	<b>(8 534)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 30. júnu 2023	<b>321</b>	<b>250</b>	<b>170</b>	<b>17</b>	<b>5</b>	<b>490</b>	<b>1</b>	<b>7</b>	-	<b>1 261</b>

**(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2022**

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2022	743	3 346	213	10	-	5 474	113	-	-	<b>9 899</b>
Prírastky	-	134	73	199	-	230	1	246	2	<b>885</b>
Úbytky	-	(655)	(21)	(209)	-	(66)	(7)	(230)	(2)	<b>(1 190)</b>
Stav k 31. decembru 2022	743	2 825	265	-	-	5 638	107	16	-	<b>9 594</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2022	(367)	(2 983)	(155)	-	-	(5 090)	(113)	-	-	<b>(8 708)</b>
Odpisy a amortizácia	(37)	(179)	(44)	-	-	(138)	(1)	-	-	<b>(399)</b>
Úbytky	-	655	21	-	-	66	7	-	-	<b>749</b>
Stav k 31. decembru 2022	(404)	(2 507)	(178)	-	-	(5 162)	(107)	-	-	<b>(8 358)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 31. decembru 2022	<b>339</b>	<b>318</b>	<b>87</b>	-	-	<b>476</b>	-	<b>16</b>	-	<b>1 236</b>



**(c) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. júnu 2022**

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2022	743	3 346	213	10	-	5 474	113	-	-	<b>9 899</b>
Prírastky	-	9	29	36	-	56	-	64	-	<b>194</b>
Úbytky	-	(2)	-	(39)	-	-	-	(55)	-	<b>(96)</b>
Stav k 30. júnu 2022	743	3 353	242	7	-	5 530	113	9	-	<b>9 997</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2022	(367)	(2 983)	(155)	-	-	(5 090)	(113)	-	-	<b>(8 708)</b>
Odpisy a amortizácia	(19)	(76)	(20)	-	-	(64)	-	-	-	<b>(179)</b>
Úbytky	-	3	-	-	-	-	-	-	-	<b>3</b>
Stav k 30. júnu 2022	(386)	(3 056)	(175)	-	-	(5 154)	(113)	-	-	<b>(8 884)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 30. júnu 2022	<b>357</b>	<b>297</b>	<b>67</b>	<b>7</b>	-	<b>376</b>	-	<b>9</b>	-	<b>1 113</b>

**(d) Poistenie majetku**

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

**12. AKTIVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE**

Nasledujúci prehľad obsahuje zmeny aktív s právom na užívanie k 30. júnu 2023

tis. EUR	Nehnutelnosti
<b>Obstarávacia cena</b>	
Stav k 1. januáru 2023	5 538
Prírastky	190
Úbytky	-
Stav k 30. júnu 2023	<b>5 728</b>
<b>Oprávky</b>	
Stav k 1. januáru 2023	(2 685)
Odpisy a amortizácia	(422)
Úbytky	-
Stav k 30. júnu 2023	<b>(3 107)</b>
<b>Zostatková cena</b>	
Stav k 30. júnu 2023	<b>2 621</b>

Nasledujúci prehľad obsahuje zmeny aktív s právom na užívanie k 31. decembru 2022

tis. EUR	Nehnutelnosti
<b>Obstarávacia cena</b>	
Stav k 1. januáru 2022	4 214
Prírastky	1 324
Úbytky	-
Stav k 31. decembru 2022	<b>5 538</b>
<b>Oprávky</b>	
Stav k 1. januáru 2022	(2 124)
Odpisy a amortizácia	(561)
Úbytky	-
Stav k 31. decembru 2022	<b>(2 685)</b>
<b>Zostatková cena</b>	
Stav k 31. decembru 2022	<b>2 853</b>

Nasledujúci prehľad obsahuje zmeny aktív s právom na užívanie k 30. júnu 2022

tis. EUR	Nehnutelnosti
<b>Obstarávacia cena</b>	
Stav k 1. januáru 2022	4 214
Prírastky	174
Úbytky	-
Stav k 30. júnu 2022	<b>4 388</b>
<b>Oprávky</b>	
Stav k 1. januáru 2022	(2 124)
Odpisy a amortizácia	(201)
Úbytky	-
Stav k 30. júnu 2022	<b>(2 325)</b>
<b>Zostatková cena</b>	
Stav k 30. júnu 2022	<b>2 063</b>

### 13. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

tis. EUR	Aktíva		Závazky		Netto	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Hmotný a nehmotný majetok	15	15	-	-	15	15
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	694	878	-	-	694	878
Ostatné pasíva	555	555	-	-	555	555
<b>Spolu</b>	<b>1 264</b>	<b>1 448</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 264</b>	<b>1 448</b>

### 14. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	30.06.2023	31.12.2022
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	2	-
Rôzni dlžníci	1 519	3 535
Poskytnuté prevádzkové preddavky	552	346
Zásoby	12	23
Náklady budúcich období	351	243
Ostatné	10	2
<b>Spolu ostatné aktíva, brutto</b>	<b>2 446</b>	<b>4 149</b>
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(18)	(40)
<b>Spolu ostatné aktíva, netto</b>	<b>2 428</b>	<b>4 109</b>

**15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM**

tis. EUR	30.06.2023	31.12.2022
Bežné účty	204 443	199 143
Termínované vklady	517 646	480 319
Úsporné vklady	93	114
Ostatné	245	80
<b>Spolu záväzky voči klientom</b>	<b>722 427</b>	<b>679 656</b>

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

**16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV**

tis. EUR	30.06.2023	31.12.2022
Dlhopisy s kupónmi	2 687	2 500
<b>Spolu záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>2 687</b>	<b>2 500</b>

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

**17. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK**

tis. EUR	30.06.2023	31.12.2022
Preddavky na daň	(1 369)	(2 562)
Splatná daň	2 000	2 687
<b>Spolu</b>	<b>631</b>	<b>125</b>

**18. OSTATNÉ ZÁVÄZKY**

tis. EUR	30.06.2023	31.12.2022
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	-	4
Rôzni veritelia	17	400
Zúčtovanie so zamestnancami	727	404
Sociálny fond	20	21
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	948	1 281
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	315	255
Výnosy budúcich období	1 228	90
Výdavky budúcich období	2 606	3 011
Ostatné záväzky voči klientom	4 187	3 258
<b>Spolu ostatné záväzky</b>	<b>10 048</b>	<b>8 724</b>

Všetky ostatné záväzky sú do lehoty splatnosti.

**19. SOCIÁLNY FOND**

tis. EUR	
Stav k 01.01.2023	21
Tvorba	57
Čerpanie	(58)
Stav k 30.06.2023	20

**20. ZÁKLADNÉ IMANIE**

tis. EUR	30.06.2023	31.12.2022
Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:		
756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	25 121	25 121

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

Zloženie akcionárov banky k 30. júnu 2023 a k 31. decembru 2022:

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

**21. OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619**

- Akcionárom spoločnosti môže byť právnická alebo fyzická osoba. Za akcionára sa považuje aj držiteľ dočasného listu.
- Spoločnosť musí zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými akcionármi rovnako.
- Výkon práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozbavený len na základe zákona.
- Základnými právami akcionára je právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku spoločnosti a na likvidačnom zostatku spoločnosti pri zrušení spoločnosti likvidáciou.
- Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, byť volený do orgánov spoločnosti.  
Uvedené práva môže uplatniť len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúcim dňom je deň určený v pozvánke na valné zhromaždenie alebo v oznámení o konaní valného zhromaždenia. Týmto dňom môže byť deň konania valného zhromaždenia alebo deň, ktorý mu predchádza, najviac však päť dní pred dňom konania tohto valného zhromaždenia. Ak rozhodujúci deň nie je takýmto spôsobom určený, považuje sa za rozhodujúci deň vždy deň konania valného zhromaždenia.
- Akcionár má právo na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo na rozdelenie. Tento podiel sa určuje pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote

akcií všetkých akcionárov. Uplatňovať právo na dividendu môže voči spoločnosti len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku spoločnosti, pričom tento deň nemôže byť určený na skorší deň, ako je piaty deň nasledujúci po dni konania valného zhromaždenia, a na neskorší deň, ako je 30. deň od konania valného zhromaždenia. Ak valné zhromaždenie rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu neurčí, považuje sa za takýto deň 30. deň od konania valného zhromaždenia. Dividenda je splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa určeného podľa predchádzajúcej vety. Spoločnosť je povinná vyplatiť dividendu akcionárom na svoje náklady a nebezpečie. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.

- g. Akcionár má nárok na podiel na likvidačnom zostatku v prípade zrušenia spoločnosti likvidáciou.
- h. Predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia alebo písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia, pokiaľ zákon neustanovuje inak.
- i. Akcionár má právo nazeráť do zápisníc z rokovania dozornej rady, o takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.
- j. Akcionár má právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín podľa osobitného zákona a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie na ním uvedenú adresu, a to na svoje náklady a nebezpečenstvo.
- k. Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov, pokiaľ všeobecne platné právne predpisy alebo stanovky nevyžadujú inú väčšinu.
- l. Na rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyžaduje dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov, v prípadoch ak rozhoduje:
  - I. o zmene stanov spoločnosti,
  - II. o zvýšení základného imania spoločnosti,
  - III. o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
  - IV. o podmienenom zvýšení základného imania spoločnosti, v súvislosti s vydaním prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
  - V. o znížení základného imania spoločnosti,
  - VI. o zrušení spoločnosti,
  - VII. o zmene právnej formy spoločnosti, ak prestane byť bankou,
  - VIII. o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze trhu kótovaných cenných papierov,
  - IX. o poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania podľa § 210 obchodného zákonníka,
  - X. o obmedzení práva akcionára na prednostné upisovanie akcií, ak to vyžadujú dôležité záujmy spoločnosti,
  - XI. o iných veciach, ak to výslovne ustanovuje všeobecne záväzný právny predpis.

## 22. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2022

tis. EUR	2022
Dividendy	10 000
Prídel do nerozdeleného zisku	2 930
<b>Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení</b>	<b>12 930</b>

**23. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY**

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	30.06.2023	31.12.2022
1.	Pohľadávky zo spotových operácií s:	6 069	20
a)	úrokovými nástrojmi	-	-
b)	menovými nástrojmi	6 069	20
2.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	184	416
3.	Prijaté zabezpečenia:	208 174	306 352
a)	nehnutelnosti	122 871	159 221
b)	peňažné prostriedky	2 947	82 739
c)	cenné papiere	24 088	27 025
d)	ostatné	58 268	37 367

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	30.06.2023	31.12.2022
1.	Nevyčerpané úverové rámce	27 340	36 547
2.	Vydané záruky	23	154
3.	Záväzky zo spotových operácií s:	6 083	20
a)	úrokovými nástrojmi	-	-
b)	menovými nástrojmi	6 083	20
4.	Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	182	420
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	17 372	19 432

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis úverových rámcov a vydaných záruk podľa subjektu a úrovne rizík k 30. júnu 2023.

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	<b>2 067</b>	14	<b>0,68%</b>	<b>696</b>	<b>34,35%</b>
z toho:					
1. štádium	2 062	14	0,68%	696	34,43%
2. štádium	5	-	-	-	-
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	<b>25 273</b>	<b>312</b>	<b>1,23%</b>	<b>10 424</b>	<b>42,48%</b>
z toho:					
1. štádium	13 598	110	0,81%	8 501	63,33%
2. štádium	11 674	201	1,72%	1 923	18,19%
3. štádium	1	1	100,00%	-	100,00%
Bankové záruky	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>100,00%</b>	-	<b>100,00%</b>
z toho:					
1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	23	23	100,00%	-	100,00%
<b>Spolu</b>	<b>27 363</b>	<b>349</b>	<b>1,28%</b>	<b>11 120</b>	<b>41,91%</b>

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis úverových rámcov a vydaných záruk podľa subjektu a úrovne rizík k 31. decembru 2022.

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	<b>1 853</b>	-	-	<b>860</b>	<b>46,41%</b>
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	1 853	-	-	860	46,41%
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	<b>34 694</b>	<b>211</b>	<b>0,61%</b>	<b>15 026</b>	<b>43,92%</b>
z toho: 1. štádium	18 842	100	0,53%	8 717	46,79%
2. štádium	15 851	110	0,69%	6 309	40,50%
3. štádium	1	1	100,00%	-	100,00%
Bankové záruky	<b>154</b>	<b>62</b>	<b>40,26%</b>	-	<b>40,26%</b>
z toho: 1. štádium	92	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	62	62	100,00%	-	100,00%
<b>Spolu</b>	<b>36 701</b>	<b>273</b>	<b>0,74%</b>	<b>15 886</b>	<b>44,03%</b>

## 24. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

30.06.2023 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	netto
Swapy menové na obchodovanie	186	186	2	-	2
<b>Spolu finančné deriváty</b>	<b>186</b>	<b>186</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>

31.12.2022 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	netto
Swapy menové na obchodovanie	417	424	-	(4)	(4)
<b>Spolu finančné deriváty</b>	<b>417</b>	<b>424</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>	<b>(4)</b>

Kladná reálna hodnota derivátov k 30. júnu 2023 vo výške 2 tis. EUR je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 14). Záporná reálna hodnota derivátov k 31. decembru 2022 vo výške 4 tis. EUR je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 18).



**25. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY**

tis. EUR	30.06.2023	30.06.2022
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	4 681	622
Výnosy z úrokov z kontokorentných úverov klientov	297	147
Výnosy z úrokov z ostatných úverov klientov	13 047	6 084
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	170	461
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	577	393
<b>Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy</b>	<b>18 772</b>	<b>7 707</b>

**26. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY**

tis. EUR	30.06.2023	30.06.2022
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	17	473
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	64	6
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	6 784	1 895
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	3	4
Náklady z úrokov z úverov	1 538	-
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	38	4
<b>Spolu úrokové náklady a obdobné náklady</b>	<b>8 444</b>	<b>2 382</b>

**27. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ**

tis. EUR	30.06.2023	30.06.2022
Za oblasti:		
Platobného styku	26	66
Položkových poplatkov	274	110
Operácií s cennými papiermi	5 710	5 541
Riadenia portfólií	473	501
Ostatné oblasti	142	41
<b>Spolu výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>6 625</b>	<b>6 259</b>

**28. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE**

tis. EUR	30.06.2023	30.06.2022
Za oblasti:		
Platobného styku	171	145
Medzibankových obchodov	13	15
Operácií s cennými papiermi	157	154
Sprostredkovania	195	55
<b>Spolu náklady na poplatky a provízie</b>	<b>536</b>	<b>369</b>

**29. ZISK Z OBCHODOVANIA**

tis. EUR	30.06.2023	30.06.2022
Zisk/strata z akcií (vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku)	-	(3)
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	58	38
Zisk/strata z derivátových operácií	6	8
Zisk/strata z devízových operácií	157	165
<b>Spolu zisk z obchodovania</b>	<b>221</b>	<b>208</b>

**30. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY**

tis. EUR	30.06.2023	30.06.2022
Mzdové a sociálne náklady	4 302	4 072
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	1 922	1 962
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	-	42
uist'ovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	-	9
príspevky do Fondu ochrany vkladov	43	192
príspevkov do fondu pre riešenie krízových situácií	(5)	2
nájomné	89	84
energie	42	132
reklama	84	41
IT systémy	267	212
vzdelávanie	9	10
údržba vozidiel a pohonné hmoty	29	24
členské príspevky	213	210
ostatné služby	576	544
ostatné náklady na prevádzku	575	460
<b>Spolu všeobecné prevádzkové náklady</b>	<b>6 224</b>	<b>6 034</b>

Priemerný počet zamestnancov počas druhého štvrťroka 2023 bol 189 (2. štvrťrok 2022: 189). Počet zamestnancov k 30. júnu 2023 bol 189 (31.12.2022: 183). Počet vedúcich zamestnancov k 30. júnu 2023 bol 3 (31.12.2022: 3).

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

tis. EUR	30.06.2023	30.06.2022
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	(4 086)	(4 450)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	3 923	4 119
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	(209)	-
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	1	11
<b>Spolu</b>	<b>(371)</b>	<b>(320)</b>

**32. DAŇ Z PRÍJMOV**

tis. EUR	30.06.2023	30.06.2022
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	9 694	4 746
Pripočítateľné položky	5 614	5 573
Odpočítateľné položky	(5 751)	(5 269)
Základ dane	9 557	5 050
<b>Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 21% / 19%</b>	<b>2 006</b>	<b>1 120</b>

**33. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch**

tis. EUR	30.06.2023	30.06.2022
Zisk pred zdanením	9 694	4 746
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	220	179
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	371	320
(Zisk) Strata z modifikácií	(339)	(44)
Opravné položky k cenným papierom	(1)	9
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku	(6)	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv	76	(20)
<b>Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch</b>	<b>10 015</b>	<b>5 190</b>

**34. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY**

tis. EUR	30.06.2023	31.12.2022
Pokladnica (pozn. 4)	1 599	2 015
Bežné účty v NBS	237 834	-
Termínované vklady v NBS splatné do 3 mesiacov	-	159 480
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	24 429	36 323
<b>Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty</b>	<b>263 862</b>	<b>197 818</b>

**35. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

Banku kontroluje spoločnosť Penta Financial Services Ltd., ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach banky.

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

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2023**

tis. EUR	Zostatok k 30.06.2023	Časové rozlíšenie k 30.06.2023	Spolu	Stav opravných položiek k 30.06.2023	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2023	Výnosy z poplatkov a provízií 2023	Zisk/strata z obchodovania 2023	Všeobecné prevádzkové náklady 2023	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2023	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2023
<b>Pohľadávky voči materskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Závazky voči materskej spoločnosti</b>										
Závazky voči klientom	22	-	22	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Pohľadávky voči bankám	706	-	706	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	37 653	205	37 858	(538)	1 053	2	-	-	(456)	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	127	1	128	(1)	3	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	744	-	744	-	-	4 285	153	-	-	-
<b>Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	93 518	56	93 574	-	(1 855)	30	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	14	-	14	-	-	-	-	-	-	(14)
Ostatné záväzky	185	-	185	-	91	-	(59)	-	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	1 000	-	1 000	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	26 339	-	26 339	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2023**

tis. EUR	Zostatok k 30.06.2023	Časové rozlíšenie k 30.06.2023	Spolu	Stav opravných položiek k 30.06.2023	Urokové	Výnosy z poplatkov a provízií 2023	Zisk z obchodovania 2023	Všeobecné prevádzkové náklady 2023	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2023	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2023
					náklady / Úrokové výnosy 2023					
<b>Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
<b>Závázky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Závázky voči klientom	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Pohľadávky voči klientom	599	-	599	-	4	-	-	-	4	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-
<b>Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Závázky voči klientom	2 207	2	2 209	-	(6)	1	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné závázky	1 364	-	1 364	-	-	-	-	(618)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(618)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	598	-	598	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2023**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2022	Časové rozlíšenie k 31.12.2022	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2022	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2022	Výnosy z poplatkov a provízií 2022	Zisk/strata z obchodovania 2022	Všeobecné prevádzkové náklady 2022	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2022	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2022
<b>Pohľadávky voči materskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	50	-	50	-	-	50	-	-	-	-
<b>Závazky voči materskej spoločnosti</b>										
Závazky voči klientom	21	-	21	-	-	1	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Pohľadávky voči bankám	697	-	697	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	34 401	207	34 608	(82)	1 747	2	-	-	(65)	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	126	2	128	(1)	10	-	-	-	1	-
Ostatné aktíva	1 848	-	1 848	-	-	9 793	130	-	-	-
<b>Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	181 557	55	181 612	-	(771)	76	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	50	-	50	-	-	-	(8)	(273)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	1 100	-	1 100	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	30 784	-	30 784	-	-	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2022	Časové rozlíšenie k 31.12.2022	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2022	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2022	Výnosy z poplatkov a provízií 2022	Zisk z obchodovania 2022	Všeobecné prevádzkové náklady 2022	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2022	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2022
<b>Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
<b>Závazky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Závazky voči klientom	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Pohľadávky voči klientom	636	1	637	(4)	5	-	-	-	(4)	-
Ostatné aktíva	2	-	2	-	-	4	7	-	-	-
<b>Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Závazky voči klientom	1 550	-	1 550	-	(2)	3	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 434	-	1 434	-	-	-	-	(1 548)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(1 548)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	636	-	636	-	-	-	-	-	-	-



### **36. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO**

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

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

#### **(a) Úrokové riziko**

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

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

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

#### **(b) Menové riziko**

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

### **37. RIADENIE KAPITÁLU**

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

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

Základnou požiadavkou na proces riadenia vlastných zdrojov je zabezpečenie toho, aby banka splnila požiadavky stanovené platnou legislatívou za súčasného dodržania efektívnej výšky primeranosti vlastných zdrojov. Banka riadi štruktúru vlastných zdrojov a môže aplikovať zmeny v štruktúre vlastných zdrojov v prípade zmeny ekonomických podmienok alebo zmeny rizikového apetítu banky. Banka môže ovplyvniť vlastné zdroje najmä na základe rozhodnutí o rozdelení zisku účtovného obdobia, prípadne na základe iných rozhodnutí o navýšení vlastného imania (napr. zvýšenie základného imania). V politike riadenia štruktúry vlastných zdrojov oproti predchádzajúcemu obdobiu nenastali žiadne významné zmeny.

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

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

Zloženie vlastných zdrojov banky je k 30. júnu 2023 a k 31. decembru 2022 nasledujúce:

tis. EUR	30.06.2023	31.12.2022
<b>Kapitál Tier 1</b>	<b>100 269</b>	<b>96 644</b>
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	73 296	70 358
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(2 611)	(3 305)
(-) Nehmotný majetok	(498)	(492)
Iné úpravy kapitálu	(63)	(62)
<b>Kapitál Tier 2</b>	-	-
Podriadené dlhy	-	-
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>100 269</b>	<b>96 644</b>

Legislatíva vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 30. júnu 2023 je v platnosti vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 2,5% a banka uplatňuje na vybrané expozície taktiež proticyklický vankúš a ďalšie vankúše predpísané legislatívou a regulátorom.

Vo vykazovaných obdobiach vlastné zdroje banky prevyšovali minimálnu požadovanú úroveň z hodnoty rizikovej expozície, čím banka splnila kapitálovú požiadavku predpísanú legislatívou a regulátorom. K 30. júnu 2023 predpísal regulátor banke minimálnu úroveň primeranosti vlastných zdrojov vo výške 13,95% (31.12.2022: 13,95%).

### 38. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

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

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

### **39. FINANČNÉ NÁSTROJE – KREDITNÉ RIZIKO**

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

Banka znižuje mieru kreditného rizika prostredníctvom stanovovania limitov angažovanosti vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov a tiež voči jednotlivým odvetviam národného hospodárstva tak, aby nevznikla neprimeraná koncentrácia kreditného rizika v dôsledku akumulácie pohľadávok voči protistrane, ekonomicky prepojenej skupine, resp. určitému odvetviu národného hospodárstva. Skutočná angažovanosť sa pravidelne porovnáva so stanovenými limitmi. Banka považuje za významnú angažovanosť pohľadávku voči dlžníkom alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov, ktorá presahuje 5% vlastných zdrojov banky. Nadmerná koncentrácia úverovej angažovanosti voči jednému subjektu ovplyvňuje schopnosť dlžníka plniť si záväzky. Banka vytvorila systém vnútorných reportov o významnej úverovej angažovanosti voči dlžníkom, ktorá prekračuje stanovenú hranicu.

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

K vytvoreniu opravných položiek k zlyhaným finančným aktívam (3. štádium) viedli v roku 2023 najmä nasledovné skutočnosti:

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

#### **Tvorba opravných položiek**

Podľa zatriedenia finančných aktív banka tvorí opravné položky na:

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

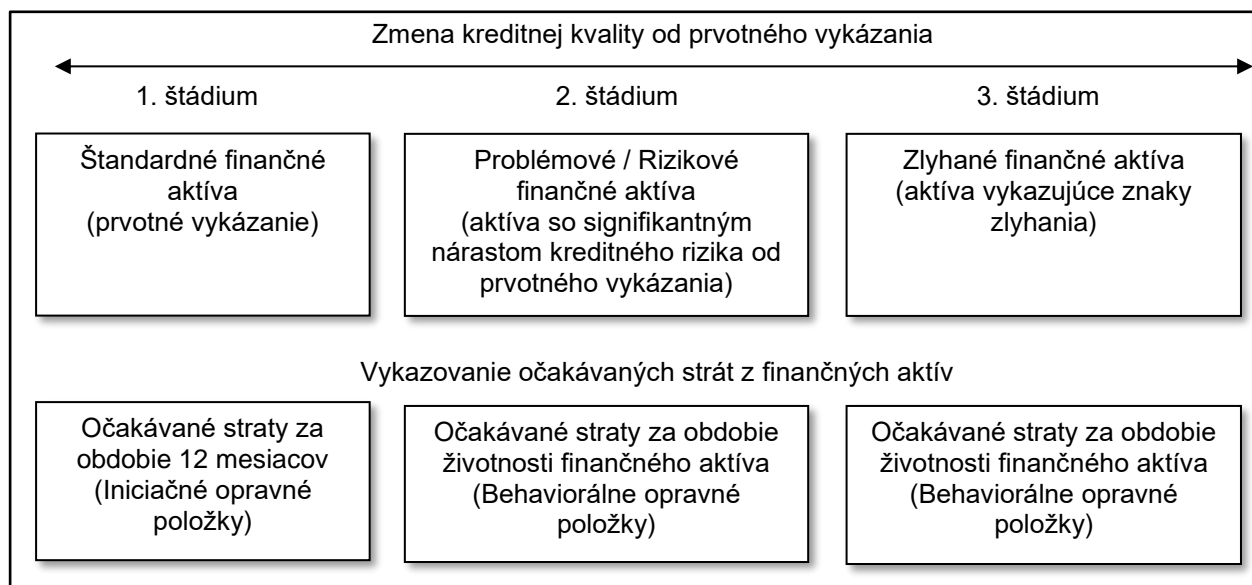
Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

- iniciačné,
- behaviorálne.

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

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

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



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

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

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

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

Banka používa pri výpočte hodnoty individuálnych opravných položiek nezlyhaných klientov (1. a 2. štádium) prístup založený na výške očakávanej straty zo zlyhaného úveru (LGD – Loss Given Default) a pravdepodobnosti jeho zlyhania (PD – Probability of Default). Pri výpočte sa použijú PD z dát získaných z údajov systému Bloomberg, resp. štatistiky Národnej banky Slovenska a LGD z údajov úverového portfólia banky. Výsledná hodnota portfóliovej opravnej položky je násobkom PD a LGD.

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

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

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

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

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

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

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

#### **Tvorba rezerv**

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

#### **Úverová expozícia, zábezpeky**

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

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

Najčastejšie používanými druhmi kolaterálov sú:

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

**Predpoklady pri odhade realizovateľnej hodnoty kolaterálu**

Hodnota kolaterálu sa určí nasledovne:

- pri nehnuteľnostiach a hnutelnom majetku sa určí na základe porovnania všeobecnej hodnoty majetku zo znaleckého posudku a z reálnej hodnoty majetku zistenej expertným odhadom; v prípade rozdielu medzi týmito dvoma hodnotami sa za hodnotu nehnuteľnosti, resp. hnutelného majetku považuje nižšia z oboch hodnôt,
- pri zabezpečení hotovosťou sa hodnota kolaterálu rovná nominálnej hodnote pohľadávky z vkladu, pri cenných papieroch sa vychádza z trhových cien, aktuálnych v deň oceňovania,
- pri pohľadávkach, zmenkách, ručení a pristúpení k záväzku treťou osobou sa určí z ich nominálnej hodnoty po zohľadnení ratingu poddĺžníka, dlžníka zo zmenky, resp. ručiteľa.

Bankou akceptovaná hodnota je hodnota, ktorá vznikne pre násobením hodnoty kolaterálu príslušným koeficientom vyjadrujúcim stupeň akceptácie konkrétneho druhu kolaterálu. Získaná hodnota je súčasne východiskovou hodnotou pre výpočet tvorby opravných položiek.

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

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

**Metóda stanovenia ratingu klienta**

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

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

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

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

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

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



Rating	Počet bodov	
A1	36 – 34	Minimálne riziko
A2	33 – 32	
A3	31 – 29	
B1	28 – 27	Mierne riziko
B2	26 – 24	
B3	23 – 22	
C1	21 – 19	Akceptovateľné riziko
C2	18 – 17	
C3	16 – 14	
D1	13 – 12	Vysoké riziko
D2	11 – 9	
D3	8 – 7	
E	6 - 4	Zlyhanie
F	3 – 0	

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

#### Maximálna úverová angažovanosť

tis. EUR	30.06.2023	31.12.2022
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	294 442	165 558
Pohľadávky voči bankám	24 429	36 323
Pohľadávky voči klientom	347 162	429 440
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	63 615	62 630
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	110 043	100 655
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	2 428	4 109
<b>Spolu</b>	<b>842 126</b>	<b>798 722</b>
Nevyčerpané úverové rámce	27 340	36 547
Vydané záruky	23	154
<b>Spolu</b>	<b>27 363</b>	<b>36 701</b>
<b>Celková úverová angažovanosť</b>	<b>869 489</b>	<b>835 423</b>

#### 40. OPERAČNÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ

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

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

**41. REÁLNE HODNOTY**

Reálna hodnota je peňažná suma, za ktorú môžeme určitý druh aktív vymeniť alebo vyrovnať záväzok voči druhej strane za cenu obvyklú. Odhadované reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov banky boli k 30. júnu 2023 a k 31. decembru 2022 nasledovné:

tis. EUR	Účtovná hodnota 30.06.2023	Reálna hodnota 30.06.2023	Účtovná hodnota 31.12.2022	Reálna hodnota 31.12.2022
<b>Finančné aktíva</b>				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	294 442	294 442	165 558	165 572
Pohľadávky voči bankám	24 429	24 426	36 323	36 321
Pohľadávky voči klientom	347 162	344 857	429 440	429 112
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	63 615	63 615	62 630	62 630
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	110 043	106 955	100 655	97 108
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
<b>Finančné záväzky</b>				
Záväzky voči klientom	722 427	710 727	679 656	666 599
Záväzky z dlhových cenných papierov	2 687	2 685	2 500	2 494

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 30. júnu 2023:

tis. EUR	Trhová cena Úroveň 1	Vlastný model s referenciou na trhové ceny Úroveň 2	Vlastný model bez referencie na trhové ceny Úroveň 3	Spolu
Pohľadávky voči klientom	-	-	344 857	<b>344 857</b>
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	57 961	5 527	127	<b>63 615</b>
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	93 129	8 769	5 057	<b>106 955</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	<b>7</b>



Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 2022:

tis. EUR	Trhová cena	Vlastný model s	Vlastný model bez	Spolu
	Úroveň 1	referenciou na trhové ceny Úroveň 2	referencie na trhové ceny Úroveň 3	
Pohľadávky voči klientom	-	-	429 112	<b>429 112</b>
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	57 031	5 472	127	<b>62 630</b>
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	92 146	-	4 962	<b>97 108</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	<b>7</b>

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

#### **Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám**

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

#### **Pohľadávky voči bankám**

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

#### **Pohľadávky voči klientom**

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

#### **Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**

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

#### **Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote**

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

#### **Investície v dcérskych spoločnostiach**

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

#### **Závazky voči klientom**

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

**Závazky z dlhových cenných papierov**

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

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

Ku dňu zostavenia priebežnej účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by mali vplyv na priebežnú účtovnú závierku k 30. júnu 2023.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 21. júla 2023.

Mgr. Ing. Ľuboš Ševčík, CSc.  
predseda predstavenstva a  
generálny riaditeľ

Ing. Vladimír Hrdina  
člen predstavenstva a  
vrchný riaditeľ