

Privatbanka, a.s.

Priebežná účtovná závierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 30. júnu 2024

;

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.	30.06.2024 tis. €	31.12.2023 tis. €
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	184 319	252 145
Pohľadávky voči bankám	5.	61 379	60 243
Pohľadávky voči klientom	6.	379 208	365 915
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	63 094	54 785
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	117 946	112 745
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 192	1 303
Aktíva s právom na užívanie	12.	2 492	2 731
Odložená daňová pohľadávka	13.	1 757	1 875
Ostatné aktíva	14.	2 825	3 268
Aktíva celkom		814 219	855 017
Závazky a vlastné imanie			
Závazky voči bankám		-	1
Závazky voči klientom	15.	689 602	718 560
Závazky z dlhových cenných papierov	16.	50	50
Splatný daňový záväzok	17.	908	1 438
Rezervy		135	63
Závazky z prenájmov		2 342	2 743
Ostatné záväzky	18.	9 090	9 980
Závazky celkom		702 127	732 835
Vlastné imanie			
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		(1 067)	(1 512)
Nerozdelený zisk		83 014	93 549
Vlastné imanie celkom		112 092	122 182
Závazky a vlastné imanie celkom		814 219	855 017

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

Výkaz ziskov a strát za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2024

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 6 mesiacov	
		30.06.2024 tis. €	30.06.2023 tis. €	30.06.2024 tis. €	30.06.2023 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	25.	10 251	10 145	20 490	18 772
Úrokové náklady a obdobné náklady	26.	(4 327)	(5 121)	(8 468)	(8 444)
Čisté úrokové výnosy		5 924	5 024	12 022	10 328
Výnosy z poplatkov a provízií	27.	4 318	3 699	10 285	6 625
Náklady na poplatky a provízie	28.	(346)	(297)	(526)	(536)
Čisté prijaté poplatky a provízie		3 972	3 402	9 759	6 089
Zisk z obchodovania	29.	51	94	118	221
Ostatné výnosy		1	22	3	23
Prevádzkové výnosy		9 948	8 542	21 902	16 661
Všeobecné prevádzkové náklady	30.	(3 751)	(2 980)	(7 360)	(6 224)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(127)	(115)	(241)	(220)
Odpisy prenajatého majetku	12.	(216)	(203)	(464)	(422)
Prevádzkové náklady		(4 094)	(3 298)	(8 065)	(6 866)
Prevádzkový zisk		5 854	5 244	13 837	9 795
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	31.	(402)	(717)	(1 758)	(371)
Zisk/(strata) z modifikácií		382	160	77	339
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		1	3	10	1
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		-	-	-	6
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		(94)	28	(72)	(76)
Zisk pred zdanením		5 741	4 718	12 094	9 694
Splatná daň	32.	(2 333)	(973)	(5 120)	(2 006)
Zisk po zdanení		3 408	3 745	6 974	7 688

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

**Výkaz súhrnného výsledku
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2024**

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 6 mesiacov	
		30.06.2024 tis. €	30.06.2023 tis. €	30.06.2024 tis. €	30.06.2023 tis. €
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		3 408	3 745	6 974	7 688
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:					
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		288	282	563	879
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(60)	(60)	(118)	(185)
Súhrnný výsledok		3 636	3 967	7 419	8 382

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

**Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2024**

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	Oceňovacie rozdiely z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
K 1. januáru 2023	25 121	83 288	5 024	(3 305)	110 128
Dividendy	-	(10 000)	-	-	(10 000)
Kurzový rozdiel	-	9	-	-	9
Súhrnný výsledok k 30. júnu 2023	-	7 688	-	694	8 382
K 30. júnu 2023	25 121	80 985	5 024	(2 611)	108 519
K 1. januáru 2024	25 121	93 549	5 024	(1 512)	122 182
Dividendy	-	(17 500)	-	-	(17 500)
Kurzový rozdiel	-	(9)	-	-	(9)
Súhrnný výsledok k 30. júnu 2024	-	6 974	-	445	7 419
K 30. júnu 2024	25 121	83 014	5 024	(1 067)	112 092

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

	Bod. pozn.	30.06.2024 tis. €	30.06.2023 tis. €
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	33.	14 078	10 015
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		(4 755)	(50 946)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(15 108)	82 225
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri nákupoch CP		(14 770)	-
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri predajoch a maturite CP		7 034	-
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		577	1 702
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		(1)	-
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		(28 958)	42 771
Platby dane z príjmu		(5 648)	(1 510)
Dividendy		(17 500)	(10 000)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		(599)	1 649
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		(65 650)	75 906
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri nákupoch CP		(28 920)	(22 301)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri maturite CP		23 719	12 913
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(130)	(245)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		-	6
Čisté peňažné toky z investičných činností		(5 331)	(9 627)
Peňažné toky z finančných činností			
Zníženie stavu pri splatnosti a spätných odkupoch a opätovných predajoch dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		-	187
Čisté zvýšenie/(zníženie) stavu lízingových záväzkov		(464)	(422)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(464)	(235)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(71 445)	66 044
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	34.	311 388	197 818
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	34.	239 943	263 862

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 vydaní 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:

%	30.06.2024	31.12.2023
Penta Financial Services Ltd., Limassol	100,00	100,00
Spolu	100,00	100,00

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti Penta Investments Limited.

Investície v dcérskych spoločnostiach

K 30. júnu 2024 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 2024 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 2024 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 2024 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 2024 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 2024 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 2024 sa uplatnili tie isté účtovné zásady a metódy ako pri účtovnej závierke k 31. decembru 2023.

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 2023 bola schválená valným zhromaždením banky dňa 29. apríla 2024.

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 2024:

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	-	-	35 133	-	-	-
Česká republika	43	52 000	56 993	-	-	-
Francúzsko	-	-	-	1	5 046	-
Írsko	-	-	-	2 274	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	1 417	-
Lichtenštajnsko	-	-	20 033	-	-	-
Litva	-	-	-	-	9 701	-
Luxembursko	-	-	-	1	-	-
Maďarsko	-	-	128	-	-	-
Poľsko	-	-	45 041	-	-	-
Rakúsko	-	2 035	180	4 728	4 526	-
Rumunsko	-	-	6 425	-	-	-
Slovenská republika	184 094	7 344	228 896	28 128	85 157	7
Slovinsko	-	-	-	4 972	5 004	-
Spojené štáty americké	71	-	-	23 062	-	-
Španielsko	-	-	-	-	7 195	-
Švajčiarsko	40	-	-	-	-	-
Veľká Británia	71	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	184 319	61 379	392 829	63 166	118 046	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(13 621)	(72)	(100)	-
Spolu, netto	184 319	61 379	379 208	63 094	117 946	7

Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2024

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 2023:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky		Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere	Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	Investície v dcérskych spoločnostiach
	voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám		oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		
Cyprus	-	-	39 663	-	-	-
Česká republika	6	50 196	39 337	-	-	-
Írsko	-	-	-	2 320	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	1 395	-
Lichtenštajnsko	-	-	19 831	-	-	-
Litva	-	-	-	-	9 501	-
Poľsko	-	-	46 369	-	-	-
Rakúsko	-	2 349	183	4 482	-	-
Rumunsko	-	11	7 021	-	-	-
Slovenská republika	251 976	7 687	225 380	21 052	99 346	7
Slovinsko	-	-	-	2 560	2 601	-
Spojené štáty americké	52	-	-	24 456	-	-
Švajčiarsko	41	-	-	-	-	-
Veľká Británia	70	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	252 145	60 243	377 784	54 870	112 843	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(11 869)	(85)	(98)	-
Spolu, netto	252 145	60 243	365 915	54 785	112 745	7

4. PENIAZE A POHLĎÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

tis. EUR	30.06.2024	31.12.2023
Pokladnica	1 697	2 075
Bežné účty v NBS	176 867	249 070
Povinné minimálne rezervy v NBS	5 755	1 000
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	184 319	252 145

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. POHLĎÁVKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	30.06.2024	31.12.2023
Bežné účty v bankách	2 640	6 053
Termínované vklady v bankách	56 284	51 744
Ostatné pohľadávky voči bankám	2 455	2 446
Spolu pohľadávky voči bankám	61 379	60 243

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

tis. EUR	30.06.2024	31.12.2023
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	377 178	365 222
1. štádium	284 706	273 260
2. štádium	85 656	75 096
3. štádium	6 816	16 866
fyzickým osobám	15 651	12 562
1. štádium	11 021	10 584
2. štádium	3 169	315
3. štádium	1 461	1 663
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	392 829	377 784
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(13 621)	(11 869)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	379 208	365 915

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 30. júnu 2024:

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
Krátkodobé úvery	17 549	3 000	2 479	23 028	
Prevádzkové	739	-	2 479	3 218	0,82
Investičné	16 810	-	-	16 810	4,28
Projektové	-	3 000	-	3 000	0,76
Dlhodobé úvery	278 178	85 825	5 798	369 801	
Prevádzkové	37 378	11 895	303	49 576	12,62
Investičné	206 292	47 802	4 452	258 546	65,82
Projektové	34 508	26 128	1 043	61 679	15,70
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	295 727	88 825	8 277	392 829	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(2 308)	(7 380)	(3 933)	(13 621)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	293 419	81 445	4 344	379 208	

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 31. decembru 2023:

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
Krátkodobé úvery	2 028	1 805	2 471	6 304	
Prevádzkové	1 009	-	2 471	3 480	0,92
Investičné	1 019	1 805	-	2 824	0,75
Projektové	-	-	-	-	0,00
Dlhodobé úvery	281 816	73 606	16 058	371 480	
Prevádzkové	48 663	12 434	298	61 395	16,25
Investičné	190 816	36 243	6 751	233 810	61,89
Projektové	42 337	24 929	9 009	76 275	20,19
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	283 844	75 411	18 529	377 784	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(2 714)	(4 817)	(4 338)	(11 869)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	281 130	70 594	14 191	365 915	

(c) Riziková kategorizácia úverov poskytnutých klientom

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 30. júnu 2024. Odhad hodnoty zábezpeky predstavuje nárokovateľnú časť.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	94 519	7 298	7,72%	65 186	76,69%
Fyzické osoby	14 190	358	2,52%	6 234	46,46%
z toho: 1. štádium	11 021	53	0,48%	3 906	35,92%
2. štádium	3 169	305	9,62%	2 328	83,09%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	80 329	6 940	8,64%	58 952	82,03%
z toho: 1. štádium	4 615	55	1,19%	443	10,79%
2. štádium	75 714	6 885	9,09%	58 509	86,37%
3. štádium	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	298 310	6 323	2,12%	136 249	47,79%
Fyzické osoby	1 461	699	47,84%	1 049	119,64%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 461	699	47,84%	1 049	119,64%
Právnické osoby	296 849	5 624	1,89%	135 200	47,44%
z toho: 1. štádium	280 091	2 200	0,79%	127 700	46,38%
2. štádium	9 942	190	1,91%	2 958	31,66%
3. štádium	6 816	3 234	47,45%	4 542	114,08%
Spolu	392 829	13 621	3,47%	201 435	54,75%

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. júna 2024**

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2023. Odhad hodnoty zábezpeky predstavuje nárokovateľnú časť.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	67 266	4 915	7,31%	42 991	71,22%
Fyzické osoby	10 899	148	1,36%	3 992	37,99%
z toho: 1. štádium	10 584	118	1,11%	3 992	38,83%
2. štádium	315	30	9,52%	-	9,52%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	56 367	4 767	8,46%	38 999	77,64%
z toho: 1. štádium	3 670	34	0,93%	337	10,11%
2. štádium	52 697	4 733	8,98%	38 662	82,35%
3. štádium	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	310 518	6 954	2,24%	135 358	45,83%
Fyzické osoby	1 663	747	44,92%	1 049	108,00%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 663	747	44,92%	1 049	108,00%
Právnické osoby	308 855	6 207	2,01%	134 309	45,50%
z toho: 1. štádium	269 590	2 562	0,95%	99 407	37,82%
2. štádium	22 399	54	0,24%	20 537	91,93%
3. štádium	16 866	3 591	21,29%	14 365	106,46%
Spolu	377 784	11 869	3,14%	178 349	50,35%

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01.01.2024	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.06.2024
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(11 869)	(5 478)	3 725	-	1	(13 621)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(85)	(1)	14	-	-	(72)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(98)	(2)	-	-	-	(100)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(152)	(10)	5	139	-	(18)
Spolu opravné položky	(12 204)	(5 491)	159	139	1	(13 811)

tis. EUR	01.01.2023	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.12.2023
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(14 514)	(11 245)	12 985	898	7	(11 869)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(92)	(34)	41	-	-	(85)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(110)	(30)	42	-	-	(98)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(40)	(138)	5	21	-	(152)
Spolu opravné položky	(14 756)	(11 447)	13 073	919	7	(12 204)

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

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 2024 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	-	-	-	-	-
Francúzsko	-	-	-	1	1
Írsko	-	-	-	2 274	2 274
Luxembursko	-	-	-	1	1
Rakúsko	-	4 728	-	-	4 728
Slovenská republika	28 047	-	81	-	28 128
Slovinsko	4 972	-	-	-	4 972
Spojené štáty americké	-	13 321	9 741	-	23 062
Spolu, brutto	33 019	18 049	9 822	2 276	63 166
Opravné položky (pozn. 7)	-	(47)	(18)	(7)	(72)
Spolu, netto	33 019	18 002	9 804	2 269	63 094

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je k 30. júnu 2024 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. júna 2024**

Členenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2023 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Írsko	-	-	-	2 320	2 320
Rakúsko	-	4 482	-	-	4 482
Slovenská republika	15 309	5 655	88	-	21 052
Slovinsko	2 560	-	-	-	2 560
Spojené štáty americké	-	13 234	11 222	-	24 456
Spolu, brutto	17 869	23 371	11 310	2 320	54 870
Opravné položky (pozn. 7)	-	(56)	(22)	(7)	(85)
Spolu, netto	17 869	23 315	11 288	2 313	54 785

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je k 31. decembru 2023 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

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

tis. EUR	30.06.2024	31.12.2023
Bankové dlhopisy tuzemské	-	5 645
Bankové dlhopisy zahraničné	-	-
Spolu	-	5 645

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 2024 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Francúzsko	5 046	-	-	5 046
Lotyšsko	1 417	-	-	1 417
Litva	9 701	-	-	9 701
Rakúsko	4 526	-	-	4 526
Slovenská republika	77 881	2 001	5 275	85 157
Slovinsko	5 004	-	-	5 004
Španielsko	7 195	-	-	7 195
Spolu, brutto	110 770	2 001	5 275	118 046
Opravné položky (pozn. 7)	-	(4)	(96)	(100)
Spolu, netto	110 770	1 997	5 179	117 946

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je k 30. júnu 2024 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2023 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Lotyšsko	1 395	-	-	1 395
Litva	9 501	-	-	9 501
Slovenská republika	92 207	2 001	5 138	99 346
Slovinsko	2 601	-	-	2 601
Spolu, brutto	105 704	2 001	5 138	112 843
Opravné položky (pozn. 7)	-	(4)	(94)	(98)
Spolu, netto	105 704	1 997	5 044	112 745

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je k 31. decembru 2023 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

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

tis. EUR	30.06.2024	31.12.2023
Bankové dlhopisy tuzemské	1 997	1 997
Štátne dlhopisy tuzemské	15 123	9 914
Spolu	17 120	11 911

10. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

Názov spoločnosti	Sídlo	Podiel na základnom imaní (tis. EUR)	Podiel na rezervnom fonde (tis. EUR)	Podiel na základnom imaní (%)	Účtovná hodnota (tis. EUR)
K 30.06.2024					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31.12.2023					
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 2024

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2024	743	2 676	362	-	-	5 936	108	1	-	9 826
Prírastky	-	25	-	25	-	70	-	105	-	225
Úbytky	-	(1)	-	(25)	-	-	-	(70)	-	(96)
Stav k 30. júnu 2024	743	2 700	362	-	-	6 006	108	36	-	9 955
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2024	(439)	(2 423)	(221)	-	-	(5 332)	(108)	-	-	(8 523)
Odpisy a amortizácia	(19)	(84)	(26)	-	-	(112)	-	-	-	(241)
Úbytky	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Stav k 30. júnu 2024	(458)	(2 506)	(247)	-	-	(5 444)	(108)	-	-	(8 763)
Zostatková cena										
Stav k 30. júnu 2024	285	194	115	-	-	562	-	36	-	1 192

(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 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	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2023	743	2 825	265	-	-	5 638	107	16	-	9 594
Prírastky	6	168	119	293	5	308	1	294	-	1 194
Úbytky	(6)	(317)	(22)	(293)	(5)	(10)	-	(309)	-	(962)
Stav k 31. decembru 2023	743	2 676	362	-	-	5 936	108	1	-	9 826
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2023	(404)	(2 507)	(178)	-	-	(5 162)	(107)	-	-	(8 358)
Odpisy a amortizácia	(37)	(233)	(65)	-	-	(180)	(1)	-	-	(516)
Úbytky	2	317	22	-	-	10	-	-	-	351
Stav k 31. decembru 2023	(439)	(2 423)	(221)	-	-	(5 332)	(108)	-	-	(8 523)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2023	304	253	141	-	-	604	-	1	-	1 303

(c) 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	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2023	743	2 825	265	-	-	5 638	107	16	-	9 594
Prírastky	-	14	119	151	5	97	1	89	-	476
Úbytky	-	(21)	(22)	(134)	-	-	-	(98)	-	(275)
Stav k 30. júnu 2023	743	2 818	362	17	5	5 735	108	7	-	9 795
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2023	(404)	(2 507)	(178)	-	-	(5 162)	(107)	-	-	(8 358)
Odpisy a amortizácia	(18)	(82)	(37)	-	-	(83)	-	-	-	(220)
Úbytky	-	21	23	-	-	-	-	-	-	44
Stav k 30. júnu 2023	(422)	(2 568)	(192)	-	-	(5 245)	(107)	-	-	(8 534)
Zostatková cena										
Stav k 30. júnu 2023	321	250	170	17	5	490	1	7	-	1 261

(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 2024

tis. EUR	Nehnuteľnosti
Obstarávacia cena	
Stav k 1. januáru 2024	5 732
Prírastky	234
Úbytky	(9)
Stav k 30. júnu 2024	5 957
Oprávky	
Stav k 1. januáru 2024	(3 001)
Odpisy a amortizácia	(464)
Úbytky	-
Stav k 30. júnu 2024	(3 465)
Zostatková cena	
Stav k 30. júnu 2024	2 492

Nasledujúci prehľad obsahuje zmeny aktív s právom na užívanie k 31. decembru 2023

tis. EUR	Nehnuteľnosti
Obstarávacia cena	
Stav k 1. januáru 2023	5 538
Prírastky	709
Úbytky	(515)
Stav k 31. decembru 2023	5 732
Oprávky	
Stav k 1. januáru 2023	(2 685)
Odpisy a amortizácia	(797)
Úbytky	481
Stav k 31. decembru 2023	(3 001)
Zostatková cena	
Stav k 31. decembru 2023	2 731

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

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

13. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA

tis. EUR	Aktíva		Závazky		Netto	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Hmotný a nehmotný majetok	18	18	-	-	18	18
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	284	402	-	-	284	402
Opravné položky	911	911	-	-	911	911
Ostatné pasíva	544	544	-	-	544	544
Spolu	1 757	1 875	-	-	1 757	1 875

14. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	30.06.2024	31.12.2023
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	-	-
Rôzni dlžníci	1 907	2 764
Poskytnuté prevádzkové preddavky	488	391
Zásoby	2	2
Náklady budúcich období	429	263
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	-
Ostatné	17	-
Spolu ostatné aktíva, brutto	2 843	3 420
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(18)	(152)
Spolu ostatné aktíva, netto	2 825	3 268

15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	30.06.2024	31.12.2023
Bežné účty	122 642	151 994
Termínované vklady	566 828	559 994
Úsporné vklady	-	78
Ostatné	132	6 494
Spolu záväzky voči klientom	689 602	718 560

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

tis. EUR	30.06.2024	31.12.2023
Dlhopisy s kupónmi	50	50
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	50	50

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

17. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	30.06.2024	31.12.2023
Preddavky na daň	(4 212)	(2 730)
Splatná daň	5 120	4 168
Spolu	908	1 438

18. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	30.06.2024	31.12.2023
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	1	-
Rôzni veritelia	14	237
Zúčtovanie so zamestnancami	429	433
Sociálny fond	10	13
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	712	1 773
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	283	577
Výnosy budúcich období	644	97
Výdavky budúcich období	2 908	3 025
Ostatné záväzky voči klientom	4 089	3 825
Spolu ostatné záväzky	9 090	9 980

Všetky ostatné záväzky sú do lehoty splatnosti.

19. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	
Stav k 01.01.2024	13
Tvorba	69
Čerpanie	(72)
Stav k 30.06.2024	10

20. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	30.06.2024	31.12.2023
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 2024 a k 31. decembru 2023:

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
Spolu		25 121	100,00	100,00

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 stanovy nevyžadujú inú väčšinu.
- l. Na rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyžaduje dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov, v prípadoch ak rozhoduje:
 - I. o zmene stanov spoločnosti,
 - II. o zvýšení základného imania spoločnosti,
 - III. o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
 - IV. o podmienenom zvýšení základného imania spoločnosti, v súvislosti s vydaním prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
 - V. o znížení základného imania spoločnosti,
 - VI. o zrušení spoločnosti,
 - VII. o zmene právnej formy spoločnosti, ak prestane byť bankou,
 - VIII. o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze trhu kótovaných cenných papierov,
 - IX. o poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania podľa § 210 obchodného zákonníka,
 - X. o obmedzení práva akcionára na prednostné upisovanie akcií, ak to vyžadujú dôležité záujmy spoločnosti,
 - XI. o iných veciach, ak to výslovne ustanovuje všeobecne záväzný právny predpis.

22. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2023

tis. EUR	2023
Dividendy	17 500
Prídel do nerozdeleného zisku	2 774
Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení	20 274

23. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	30.06.2024	31.12.2023
1.	Pohľadávky zo spotových operácií s:	74	50
a)	úrokovými nástrojmi	-	-
b)	menovými nástrojmi	74	50
2.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	163	166
3.	Prijaté zabezpečenia:	218 832	195 834
a)	nehnutelnosti	109 086	124 084
b)	peňažné prostriedky	2 189	2 112
c)	cenné papiere	46 787	24 183
d)	ostatné	60 770	45 455

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	30.06.2024	31.12.2023
1.	Nevyčerpané úverové rámce	32 938	22 113
2.	Vydané záruky	-	-
3.	Záväzky zo spotových operácií s:	74	50
a)	úrokovými nástrojmi	-	-
b)	menovými nástrojmi	74	50
4.	Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	164	166
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	17 120	17 556

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis úverových rámcov a vydaných záruk podľa subjektu a úrovne rizík k 30. júnu 2024.

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	1 720	6	0,35%	307	18,20%
z toho: 1. štádium	1 719	6	0,35%	307	18,21%
2. štádium	1	-	-	-	-
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	31 218	129	0,41%	17 090	55,16%
z toho: 1. štádium	23 591	124	0,53%	9 773	41,95%
2. štádium	7 626	4	0,05%	7 316	95,99%
3. štádium	1	1	100,00%	1	200,00%
Bankové záruky	-	-	-	-	-
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	-	-	-	-	-
Spolu	32 938	135	0,41%	17 397	53,23%

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. júna 2024**

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis úverových rámcov a vydaných záruk podľa subjektu a úrovne rizík k 31. decembru 2023.

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	2 071	14	0,68%	402	20,09%
z toho: 1. štádium	1 869	13	0,70%	368	20,39%
2. štádium	202	1	0,50%	34	17,33%
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	20 042	49	0,24%	17 083	85,48%
z toho: 1. štádium	9 480	5	0,05%	9 040	95,41%
2. štádium	10 561	43	0,41%	8 042	76,56%
3. štádium	1	1	100,00%	1	200,00%
Bankové záruky	-	-	-	-	-
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	-	-	-	-	-
Spolu	22 113	63	0,28%	17 485	79,36%

24. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

30.06.2024 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	netto
Swapy menové na obchodovanie	165	165	-	(1)	(1)
Spolu finančné deriváty	165	165	-	(1)	(1)

31.12.2023 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	netto
Swapy menové na obchodovanie	167	167	-	-	-
Spolu finančné deriváty	167	167	-	-	-

Záporná reálna hodnota derivátov k 30. júnu 2024 vo výške 1 tis. EUR je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 18).

25. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	30.06.2024	30.06.2023
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	4 886	4 681
Výnosy z úrokov z kontokorentných úverov klientov	384	297
Výnosy z úrokov z ostatných úverov klientov	13 351	13 047
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	485	170
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	1 384	577
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	20 490	18 772

26. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.06.2024	30.06.2023
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	-	17
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	59	64
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	8 403	6 784
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	5	3
Náklady z úrokov z úverov	-	1 538
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	1	38
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	8 468	8 444

27. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	30.06.2024	30.06.2023
Za oblasti:		
Platobného styku	24	26
Položkových poplatkov	277	274
Operácií s cennými papiermi	9 423	5 710
Riadenia portfólií	481	473
Ostatné oblasti	80	142
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	10 285	6 625

28. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	30.06.2024	30.06.2023
Za oblasti:		
Platobného styku	205	171
Medzibankových obchodov	15	13
Operácií s cennými papiermi	160	157
Sprostredkovania	146	195
Spolu náklady na poplatky a provízie	526	536

29. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	30.06.2024	30.06.2023
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	71	58
Zisk/strata z derivátových operácií	-	6
Zisk/strata z devízových operácií	47	157
Spolu zisk z obchodovania	118	221

30. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.06.2024	30.06.2023
Mzdové a sociálne náklady	5 035	4 302
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	2 325	1 922
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	73	-
uistovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	15	-
ostatné neaudítorské služby	-	-
príspevky do Fondu ochrany vkladov	58	43
príspevok do fondu pre riešenie krízových situácií	-	(5)
nájomné	97	89
energie	39	42
reklama	120	84
IT systémy	313	267
vzdelávanie	18	9
údržba vozidiel a pohonné hmoty	29	29
členské príspevky	227	213
ostatné služby	678	576
ostatné náklady na prevádzku	658	575
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	7 360	6 224

Priemerný počet zamestnancov počas druhého štvrťroka 2024 bol 206 (2. štvrťrok 2023: 189). Počet zamestnancov k 30. júnu 2024 bol 203 (31.12.2023: 192). Počet vedúcich zamestnancov k 30. júnu 2024 bol 3 (31.12.2023: 3).

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

tis. EUR	30.06.2024	30.06.2023
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	(5 488)	(4 086)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	3 869	3 923
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	(139)	(209)
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	-	1
Spolu	(1 758)	(371)

32. DAŇ Z PRÍJMOV

tis. EUR	30.06.2024	30.06.2023
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	12 094	9 694
Pripočítateľné položky	7 319	5 614
Odpočítateľné položky	(8 257)	(5 751)
Základ dane	11 156	9 557
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 21% / 19%	2 329	2 006
Osobitný odvod	2 791	-
Spolu daň z príjmov	5 120	2 006

33. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	30.06.2024	30.06.2023
Zisk pred zdanením	12 094	9 694
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	241	220
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	1 758	371
(Zisk) Strata z modifikácií	(77)	(339)
Opravné položky k cenným papierom	(10)	(1)
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku	-	(6)
Tvorba/(rozpustenie) rezerv	72	76
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	14 078	10 015

34. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	30.06.2024	31.12.2023
Pokladnica (pozn. 4)	1 697	2 075
Bežné účty v NBS	176 867	249 070
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	61 379	60 243
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	239 943	311 388

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 2024**

tis. EUR	Zostatok k 30.06.2024	Časové rozlíšenie k 30.06.2024	Spolu	Stav opravných položiek k 30.06.2024	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2024	Výnosy z poplatkov a provízií 2024	Zisk/strata z obchodovania 2024	Všeobecné prevádzkové náklady 2024	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2024	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2024
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	21	-	21	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	236	-	236	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	55 233	110	55 343	(1 164)	2 129	6	-	-	(101)	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	80	1	81	-	2	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	1 042	-	1 042	-	-	7 480	-	-	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	89 483	25	89 508	-	(1 600)	31	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Ostatné záväzky	172	-	172	-	28	-	-	(143)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	1 037	-	1 037	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	43 094	-	43 094	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2024**

tis. EUR	Zostatok k	Časové	Spolu	Stav	Urokové	Výnosy z	Zisk z	Všeobecné	(Tvorba) /	(Tvorba) /
	30.06.2024	rozlíšenie k		opravných	náklady /	poplatkov a		obchodovania	prevádzkové	rozpustenie
	30.06.2024	30.06.2024		položiek k	Úrokové	provízií	2024	náklady	oprav. položiek	rezerv
				30.06.2024	výnosy	2024	2024	2024	2024	2024
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči dcérskej spoločnosti										
Závázky voči klientom	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Pohľadávky voči klientom	775	-	775	(1)	2	-	-	-	(1)	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-
Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závázky voči klientom	1 739	6	1 745	-	(13)	1	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné závázky	1 238	-	1 238	-	-	-	-	(691)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(691)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	574	-	574	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2024**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2023	Časové rozlíšenie k 31.12.2023	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2023	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
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	50	-	50	-	-	50	-	-	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	24	-	24	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	444	-	444	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	54 051	227	54 278	(1 063)	2 951	7	-	-	(790)	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	87	1	88	-	6	-	-	-	1	-
Ostatné aktíva	716	-	716	-	-	9 678	153	-	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	75 194	17	75 211	-	(3 274)	64	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	1	-	1	-	-	-	-	-	-	44
Ostatné záväzky	308	-	308	-	-	-	-	(173)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	1 100	-	1 100	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	41 865	-	41 865	-	-	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2023	Časové rozlíšenie k 31.12.2023	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2023	Urokové náklady / Úrokové výnosy 2023	Výnosy z poplatkov a provízií 2023	Zisk z obchodovania 2023	Všeobecné prevádzkové náklady 2023	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2023	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2023
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči dcérskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Pohľadávky voči klientom	586	-	586	-	6	-	-	-	4	-
Ostatné aktíva	1	-	1	-	-	6	-	-	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závazky voči klientom	1 877	5	1 882	-	(19)	2	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 467	-	1 467	-	-	-	-	(1 458)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(1 458)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	6	-	6	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	586	-	586	-	-	-	-	-	-	-

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 regulatórnych rizík, ale aj požiadavky na riziká nepokryté Pilierom 1, ktoré sú stanovené bankou na základe posúdenia jej rizikového profilu a rizikového apetítu. Banka dodržiavala a dodržiava regulátorom trhu vyžadované požiadavky na vnútorný kapitál.

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

Zloženie vlastných zdrojov banky je k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 nasledujúce:

tis. EUR	30.6.2024	31.12.2023
Kapitál Tier 1	103 585	96 213
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	76 040	73 275
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(1 067)	(1 512)
(-) Nehmotný majetok	(598)	(605)
Iné úpravy kapitálu	(935)	(5 090)
Kapitál Tier 2	-	-
Podriadené dlhy	-	-
Vlastné zdroje	103 585	96 213

Legislatíva vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 30. júnu 2024 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 2024 predpísal regulátor banke minimálnu úroveň primeranosti vlastných zdrojov vo výške 14,45% (31.12.2023: 14,45%).

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 2024 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“).

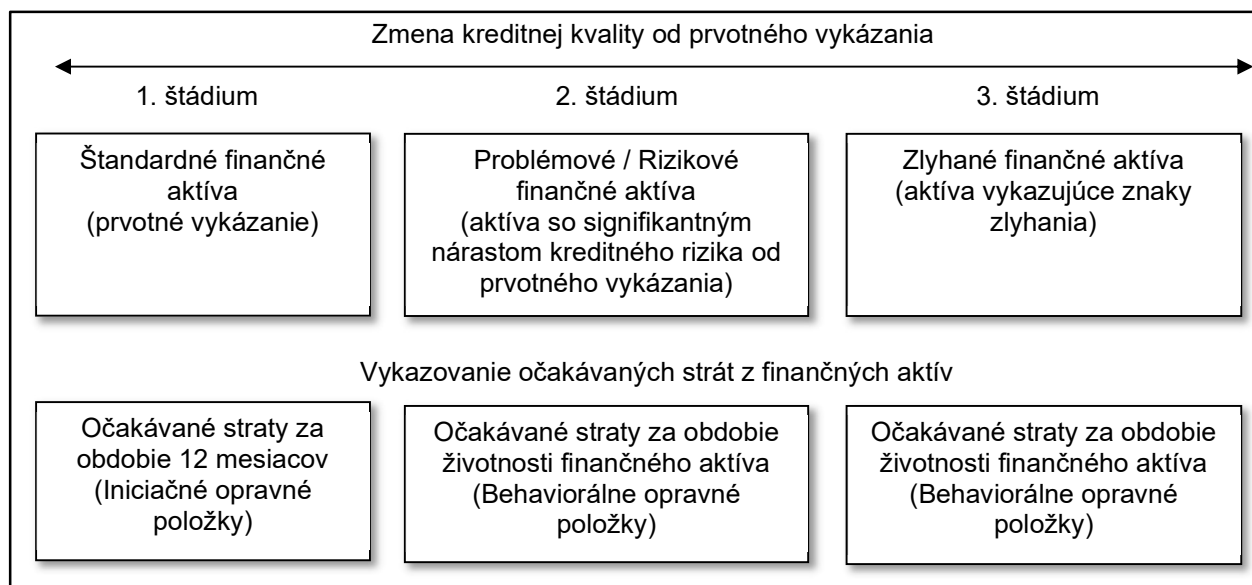
Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

- 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. Výsledná hodnota opravných položiek je násobkom PD a LGD. V prípade, ak zostávajúca splatnosť úverovej pohľadávky presahuje ku dňu výpočtu 1 rok, banka takto vypočítanú opravnú položku diskontuje efektívnou úrokovou mierou.

V prípade zlyhania klienta (3. štádium) banka stanoví výšku behaviorálnej opravných položiek 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 opravných položiek, 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 hnuťelnom 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. hnuťelného majetku považuje nižšia z oboch hodnôt,
- pri zabezpečení hotovosťou sa hodnota kolaterálu rovná nominálnej hodnote pohľadávky z vkladu, pri cenných papieroch sa vychádza z trhových cien, aktuálnych v deň oceňovania,
- pri pohľadávkach, zmenkách, ručení a pristúpení k záväzku treťou osobou sa určí z ich nominálnej hodnoty po zohľadnení ratingu poddĺžníka, dlžníka zo zmenky, resp. ručiteľa.

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

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

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

Metóda stanovenia ratingu klienta

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

Finančná analýza korporátnych klientov spočíva v zhodnotení jednotlivých položiek aktív, záväzkov, nákladov a výnosov klienta, v zrealizovaní majetku a vlastného imania klienta a následnom výpočte základných finančných ukazovateľov (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, nepochybnosť zmluvných povinností klientom).

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

Rating	Počet bodov	
A1	36 – 33,5	Minimálne riziko
A2	33 – 31,5	
A3	31 – 28,5	
B1	28 – 26,5	Mierne riziko
B2	26 – 23,5	
B3	23 – 21,5	
C1	21 – 18,5	Akceptovateľné riziko
C2	18 – 16,5	
C3	16 – 13,5	
D1	13 – 11,5	Vysoké riziko
D2	11 – 8,5	
D3	8 – 6,5	
E	6 – 3,5	Zlyhanie
F	3 – 0	

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

Maximálna úverová angažovanosť

tis. EUR	30.06.2024	31.12.2023
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	184 319	252 145
Pohľadávky voči bankám	61 379	60 243
Pohľadávky voči klientom	379 208	365 915
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	63 094	54 785
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	117 946	112 745
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	2 825	3 268
Spolu	808 778	849 108
Nevyčerpané úverové rámce	32 938	22 113
Vydané záruky	-	-
Spolu	32 938	22 113
Celková úverová angažovanosť	841 716	871 221

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 2024 a k 31. decembru 2023 nasledovné:

tis. EUR	Účtovná hodnota 30.06.2024	Reálna hodnota 30.06.2024	Účtovná hodnota 31.12.2023	Reálna hodnota 31.12.2023
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	184 319	184 319	252 145	252 145
Pohľadávky voči bankám	61 379	61 372	60 243	60 239
Pohľadávky voči klientom	379 208	377 458	365 915	365 919
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	63 094	63 094	54 785	54 785
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	117 946	117 076	112 745	111 746
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	-	-	1	1
Záväzky voči klientom	689 602	684 363	718 560	714 463
Záväzky z dlhových cenných papierov	50	50	50	50

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 30. júnu 2024:

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	-	-	377 458	377 458
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	58 301	4 712	81	63 094
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	111 935	-	5 141	117 076
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 2023:

tis. EUR	Trhová cena	Vlastný model s referenciou na trhové ceny	Vlastný model bez referencie na trhové ceny	Spolu
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Pohľadávky voči klientom	-	-	365 919	365 919
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	44 586	10 112	87	54 785
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	106 840	-	4 906	111 746
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

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

Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám

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

Pohľadávky voči bankám

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov iných bánk sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím aktuálnych medzibankových 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 trhová cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota finančného nástroja sa stanoví pomocou oceňovacích metód (úroveň 2 a úroveň 3). V reálnej hodnote sú zohľadnené aj opravné položky.

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote

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

Investície v dcérskych spoločnostiach

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

Závazky voči bankám

Reálne hodnoty bežných účtov iných bánk sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri ostatných záväzkoch voči bankám so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace je taktiež vhodné použiť účtovnú hodnotu ako približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných vkladov bánk sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

Závazky voči klientom

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

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 2024.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 19. júla 2024.

Ing. Marek Benčat
člen predstavenstva a
vrchný riaditeľ

Ing. Vladimír Hrdina
člen predstavenstva a
vrchný riaditeľ