

Privatbanka, a.s.

Priebežná účtovná závierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 30. septembru 2022

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.	30.09.2022 tis. €	31.12.2021 tis. €
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	111 952	247 571
Pohľadávky voči bankám	5.	42 277	9 411
Pohľadávky voči klientom	6.	321 024	268 380
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	64 978	97 583
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	101 043	63 111
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 066	1 191
Aktíva s právom na užívanie	12.	3 001	2 090
Preddavky na daň	17.	140	-
Odložená daňová pohľadávka	13.	961	19
Ostatné aktíva	14.	2 114	3 461
Aktíva celkom		648 563	692 824
Závazky a vlastné imanie			
Závazky voči klientom	15.	528 398	567 221
Závazky z dlhových cenných papierov	16.	2 426	2 998
Splatný daňový záväzok	17.	-	117
Rezervy		232	195
Závazky z prenájmov		3 001	2 090
Ostatné záväzky	18.	10 391	11 240
Závazky celkom		544 448	583 861
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		(3 575)	(31)
Nerozdelený zisk		77 545	78 849
Vlastné imanie celkom		104 115	108 963
Závazky a vlastné imanie celkom		648 563	692 824

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

**Výkaz ziskov a strát
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembrom 2022**

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 9 mesiacov	
		30.09.2022 tis. €	30.09.2021 tis. €	30.09.2022 tis. €	30.09.2021 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	25.	4 335	3 597	12 042	11 849
Úrokové náklady a obdobné náklady	26.	(1 230)	(1 167)	(3 612)	(3 497)
Čisté úrokové výnosy		3 105	2 430	8 430	8 352
Výnosy z poplatkov a provízií	27.	3 425	2 613	9 684	9 924
Náklady na poplatky a provízie	28.	(219)	(220)	(588)	(657)
Čisté prijaté poplatky a provízie		3 206	2 393	9 096	9 267
Zisk z obchodovania	29.	96	80	304	207
Ostatné výnosy		2	-	4	1
Prevádzkové výnosy		6 409	4 903	17 834	17 827
Všeobecné prevádzkové náklady	30.	(3 061)	(2 604)	(9 095)	(8 330)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(102)	(91)	(281)	(311)
Odpisy prenajatého majetku	12.	(190)	(184)	(391)	(563)
Prevádzkové náklady		(3 353)	(2 879)	(9 767)	(9 204)
Prevádzkový zisk		3 056	2 024	8 067	8 623
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	31.	957	(120)	637	1 916
Zisk/(strata) z modifikácií		62	70	106	16
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		209	31	200	(12)
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		-	-	-	1
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		(57)	21	(37)	(101)
Zisk pred zdanením		4 227	2 026	8 973	10 443
Splatná daň	32.	(661)	(482)	(1 781)	(1 904)
Zisk po zdanení		3 566	1 544	7 192	8 539

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

**Výkaz súhrnného výsledku
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2022**

	za 3 mesiace		za 9 mesiacov		
	Bod. pozn.	30.09.2022 tis. €	30.09.2021 tis. €	30.09.2022 tis. €	30.09.2021 tis. €
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		3 566	1 544	7 192	8 539
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:					
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(578)	(461)	(4 485)	(840)
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		121	97	941	176
Súhrnný výsledok		3 109	1 180	3 648	7 875

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

**Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2022**

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	Oceňovacie rozdiely z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účetný výsledok, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
K 1. januáru 2021	25 121	68 382	5 024	1 116	99 643
Kurzový rozdiel	-	6	-	-	6
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2021	-	8 539	-	(664)	7 875
K 30. septembru 2021	25 121	76 927	5 024	452	107 524
K 1. januáru 2022	25 121	78 849	5 024	(31)	108 963
Dividendy	-	(8 500)	-	-	(8 500)
Kurzový rozdiel	-	4	-	-	4
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2022	-	7 192	-	(3 544)	3 648
K 30. septembru 2022	25 121	77 545	5 024	(3 575)	104 115

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

Výkaz peňažných tokov
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2022

	Bod. pozn.	30.09.2022 tis. €	30.09.2021 tis. €
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	33.	8 348	8 934
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		240 298	(101 958)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(51 882)	38 880
(Zvýšenie) stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledok pri nákupoch CP		(59)	-
Zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledok pri predajoch a maturite CP		57	-
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri nákupoch CP		-	(36 087)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri predajoch a maturite CP		28 320	40 536
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		1 328	1 464
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		-	(26 014)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		(38 823)	22 982
Platby dane z príjmu		(2 038)	(676)
Dividendy		(8 500)	-
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		(453)	3 543
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		176 596	(48 396)
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri nákupoch CP		(37 932)	-
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri maturite CP		-	16 827
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(156)	(57)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		-	1
Čisté peňažné toky z investičných činností		(38 088)	16 771
Peňažné toky z finančných činností			
Príjmy z emisie dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		-	5 000
Zníženie stavu pri splatnosti a spätných odkupoch a opätovných predajoch dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		(572)	(835)
Čisté zvýšenie/(zníženie) stavu lízingových záväzkov		(391)	(563)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(963)	3 602
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		137 545	(28 023)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	34.	11 289	41 871
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	34.	148 834	13 848

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 držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - IX. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
 - X. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb,
 - XI. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
 - XII. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
17. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
18. vydávanie a správa elektronických peňazí.

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	30.09.2022	31.12.2021
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 & 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. septembru 2022 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 Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č. 40865/B. Spoločnosť nevykonáva činnosti vo významnom objeme.

Geografická sieť

K 30. septembru 2022 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. septembru 2022 na území Českej republiky investičnú službu, prijímanie a predávanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, prostredníctvom pobočky zahraničnej banky, ktorá bola dňa 8.1.2018 zapísaná do obchodného registra ČR. Banka okrem uvedenej činnosti poskytovala na území Českej republiky k 30. septembru 2022 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. septembru 2022 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 od 24. júna 2022 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 |

Členovia dozornej rady banky boli do 24. júna 2022 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

- | | | |
|-------------------------|---------------|----------------------|
| 1. Ing. Marián Slivovič | - predseda | - menovaný 12.5.2021 |
| 2. Ing. Marek Hvoždara | - podpredseda | - menovaný 27.9.2012 |

volení zamestnancami:

- | | | |
|----------------------------|--------|----------------------|
| 3. Ing. Mgr. Milan Čerešňa | - člen | - menovaný 24.8.2012 |
| 4. 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. septembru 2022 sa uplatnili tie isté účtovné zásady a metódy ako pri účtovnej závierke k 31. decembru 2021.

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 2021 bola schválená valným zhromaždením banky dňa 24. júna 2022.

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

3. VYKAZOVANIE VYBRANÝCH AKTÍV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 30. septembru 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	-	-	22 113	-	-	-
Česká republika	87	28 743	48 291	13 373	-	-
Francúzsko	-	-	-	10 019	-	-
Írsko	-	-	-	2 100	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	10 094	-
Maďarsko	-	-	-	-	10 101	-
Poľsko	-	-	37 007	-	-	-
Rakúsko	-	2 793	180	4 353	-	-
Rumunsko	-	11	8 952	-	-	-
Slovenská republika	111 602	10 730	220 673	10 987	78 248	7
Slovinsko	-	-	-	2 658	2 691	-
Spojené štáty americké	173	-	-	21 580	-	-
Švajčiarsko	19	-	-	-	-	-
Veľká Británia	71	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	111 952	42 277	337 216	65 070	101 134	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(16 192)	(92)	(91)	-
Spolu, netto	111 952	42 277	321 024	64 978	101 043	7

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 2021:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky			Cenné papiere	Cenné papiere	Investície v dcérskych spoločnostiach
	voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	oceňované v amortizovanej hodnote	
Cyprus	-	-	6 714	-	-	-
Česká republika	180	1 736	49 426	15 991	-	-
Francúzsko	-	-	-	10 369	-	-
Holandsko	-	-	-	-	-	-
Írsko	-	-	-	2 525	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	10 091	-
Maďarsko	-	-	10	-	10 153	-
Nemecko	-	62	-	-	-	-
Poľsko	-	2 473	43 874	-	-	-
Rakúsko	-	1 864	7 167	4 957	-	-
Rumunsko	-	11	9 391	-	-	-
Slovenská republika	247 175	3 265	168 631	21 753	40 103	7
Slovinsko	-	-	-	8 006	2 791	-
Spojené štáty americké	102	-	-	28 817	-	-
Švajčiarsko	33	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	5 499	-	-
Taliansko	-	-	-	-	-	-
Veľká Británia	81	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	247 571	9 411	285 213	97 917	63 138	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(16 833)	(334)	(27)	-
Spolu, netto	247 571	9 411	268 380	97 583	63 111	7

4. PENIAZE A POHLĀDÁVKY VOČI CENTRĀLNĀM BANKĀM

tis. EUR	30.09.2022	31.12.2021
Pokladnica	1 455	1 878
Termínované vklady v NBS	105 102	-
Povinné minimálne rezervy v NBS	5 395	245 693
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	111 952	247 571

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	30.09.2022	31.12.2021
Bežné účty v bankách	3 512	4 697
Termínované vklady v bankách	37 158	2 999
Ostatné pohľadávky voči bankám	1 607	1 715
Spolu pohľadávky voči bankám	42 277	9 411

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

6. POHLĀDÁVKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	30.09.2022	31.12.2021
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	321 033	273 892
1. štádium	181 607	191 145
2. štádium	105 683	49 981
3. štádium	33 743	32 766
fyzickým osobám	16 183	11 321
1. štádium	314	127
2. štádium	14 456	9 805
3. štádium	1 413	1 389
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	337 216	285 213
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(16 192)	(16 833)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	321 024	268 380

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 30. septembru 2022:

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
Krátkodobé úvery	12 378	24 978	3 383	40 739	
Prevádzkové	378	22 149	3 383	25 910	7,68
Investičné	-	2 829	-	2 829	0,84
Projektové	12 000	-	-	12 000	3,56
Dlhodobé úvery	169 543	95 161	31 773	296 477	
Prevádzkové	23 483	14 298	6 072	43 853	13,00
Investičné	100 718	67 828	7 814	176 360	52,30
Projektové	45 342	13 035	17 887	76 264	22,62
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	181 921	120 139	35 156	337 216	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(468)	(4 604)	(11 120)	(16 192)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	181 453	115 535	24 036	321 024	

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 31. decembru 2021:

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
Krátkodobé úvery	20 243	3 863	3 324	27 430	
Prevádzkové	13 242	861	3 324	17 427	6,11
Investičné	7 001	3 002	-	10 003	3,51
Projektové	-	-	-	-	0,00
Dlhodobé úvery	171 029	55 923	30 831	257 783	
Prevádzkové	21 318	5 421	5 491	32 230	11,30
Investičné	106 003	47 338	8 171	161 512	56,63
Projektové	43 708	3 164	17 169	64 041	22,45
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	191 272	59 786	34 155	285 213	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(712)	(3 723)	(12 398)	(16 833)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	190 560	56 063	21 757	268 380	

(c) Riziková kategorizácia úverov poskytnutých klientom

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 30. septembru 2022. 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	68 782	4 086	5,94%	32 298	52,90%
Fyzické osoby	14 456	488	3,38%	3 884	30,24%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	14 456	488	3,38%	3 884	30,24%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	54 326	3 598	6,62%	28 414	58,93%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	54 326	3 598	6,62%	28 414	58,93%
3. štádium	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	268 434	12 106	4,51%	164 102	65,64%
Fyzické osoby	1 727	565	32,72%	1 098	96,29%
z toho: 1. štádium	314	-	-	124	39,49%
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 413	565	39,99%	974	108,92%
Právnické osoby	266 707	11 541	4,33%	163 004	65,44%
z toho: 1. štádium	181 607	468	-	121 650	67,24%
2. štádium	51 357	518	-	16 711	33,55%
3. štádium	33 743	10 555	-	24 643	104,31%
Spolu	337 216	16 192	4,80%	196 400	63,04%

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2022**

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2021. 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	59 474	3 721	6,26%	29 347	55,60%
Fyzické osoby	9 805	340	3,47%	2 214	26,05%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	9 805	340	3,47%	2 214	26,05%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	49 669	3 381	6,81%	27 133	61,43%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	49 669	3 381	6,81%	27 133	61,43%
3. štádium	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	225 739	13 112	5,81%	129 777	63,30%
Fyzické osoby	1 516	625	41,23%	1 025	108,84%
z toho: 1. štádium	127	-	-	127	100,00%
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 389	625	45,00%	898	109,65%
Právnické osoby	224 223	12 487	5,57%	128 752	62,99%
z toho: 1. štádium	191 145	712	0,37%	105 181	55,40%
2. štádium	312	2	0,64%	218	70,51%
3. štádium	32 766	11 773	35,93%	23 353	107,20%
Spolu	285 213	16 833	5,90%	159 124	61,69%

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01.01.2022	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.09.2022
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(16 833)	(5 567)	6 209	-	(1)	(16 192)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(334)	(29)	293	-	(22)	(92)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(27)	(65)	1	-	-	(91)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(177)	(41)	22	-	-	(196)
Spolu opravné položky	(17 371)	(5 702)	6 525	-	(23)	(16 571)

tis. EUR	01.01.2021	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.12.2021
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(18 440)	(16 996)	18 606	-	(3)	(16 833)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(314)	(167)	155	-	(8)	(334)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(52)	(1)	26	-	-	(27)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(188)	(45)	32	24	-	(177)
Spolu opravné položky	(18 994)	(17 209)	18 819	24	(11)	(17 371)

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2022**

tis. EUR	01.01.2021	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.09.2021
Pohľadávky voči klientom	(18 440)	(12 983)	14 889	-	(2)	(16 536)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(314)	(91)	61	-	(5)	(349)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	(52)	(1)	19	-	-	(34)
Ostatné aktíva	(188)	(32)	13	-	-	(207)
Spolu opravné položky	(18 994)	(13 107)	14 982	-	(7)	(17 126)

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

Členenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. septembru 2022 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	13 373	-	-	-	13 373
Francúzsko	-	10 019	-	-	10 019
Írsko	-	-	-	2 100	2 100
Rakúsko	-	4 353	-	-	4 353
Slovenská republika	5 262	5 497	228	-	10 987
Slovinsko	2 658	-	-	-	2 658
Spojené štáty americké	-	15 345	6 235	-	21 580
Spolu, brutto	21 293	35 214	6 463	2 100	65 070
Opravné položky (pozn. 7)	-	(73)	(13)	(6)	(92)
Spolu, netto	21 293	35 141	6 450	2 094	64 978

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je k 30. septembru 2022 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2022**

Členenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2021 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	13 296	-	2 695	-	15 991
Francúzsko	-	10 369	-	-	10 369
Írsko	-	-	-	2 525	2 525
Rakúsko	-	4 957	-	-	4 957
Slovenská republika	5 634	10 779	5 340	-	21 753
Slovinsko	8 006	-	-	-	8 006
Spojené štáty americké	-	21 944	6 873	-	28 817
Švédsko	-	-	5 499	-	5 499
Spolu, brutto	26 936	48 049	20 407	2 525	97 917
Opravné položky (pozn. 7)	-	(101)	(226)	(7)	(334)
Spolu, netto	26 936	47 948	20 181	2 518	97 583

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je k 31. decembru 2021 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

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

tis. EUR	30.09.2022	31.12.2021
Bankové dlhopisy tuzemské	5 486	5 010
Bankové dlhopisy zahraničné	10 000	10 349
Spolu	15 486	15 359

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. septembru 2022 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Lotyšsko	10 094	-	-	10 094
Maďarsko	-	-	10 101	10 101
Slovenská republika	71 177	2 002	5 069	78 248
Slovinsko	2 691	-	-	2 691
Spolu, brutto	83 962	2 002	15 170	101 134
Opravné položky (pozn. 7)	-	(4)	(87)	(91)
Spolu, netto	83 962	1 998	15 083	101 043

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je k 30. septembru 2022 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2021 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Lotyšsko	10 091	-	-	10 091
Maďarsko	-	-	10 153	10 153
Slovenská republika	38 101	2 002	-	40 103
Slovinsko	2 791	-	-	2 791
Spolu, brutto	50 983	2 002	10 153	63 138
Opravné položky (pozn. 7)	-	(4)	(23)	(27)
Spolu, netto	50 983	1 998	10 130	63 111

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je k 31. decembru 2021 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

K 30. septembru 2022 evidovala banka v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 2 035 tis. EUR (2021: 2 048 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka voči tuzemskej banke.

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

tis. EUR	30.09.2022	31.12.2021
Bankové dlhopisy tuzemské	1 998	1 998
Bankové dlhopisy zahraničné	-	-
Podnikové dlhopisy zahraničné	-	-
Spolu	1 998	1 998

10. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

Názov spoločnosti	Sídlo	Podiel na základnom imaní (tis. EUR)	Podiel na rezervnom fonde (tis. EUR)	Podiel na základnom imaní (%)	Účtovná hodnota (tis. EUR)
K 30.09.2022					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31.12.2021					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

11. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK
(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. septembru 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	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2022	743	3 346	213	10	-	5 474	113	-	-	9 899
Prírastky	-	25	29	51	-	83	1	105	-	294
Úbytky	-	(9)	-	(54)	-	(1)	(1)	(84)	-	(149)
Stav k 30. septembru 2022	743	3 362	242	7	-	5 556	113	21	-	10 044
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2022	(367)	(2 983)	(155)	-	-	(5 090)	(113)	-	-	(8 708)
Odpisy a amortizácia	(28)	(123)	(30)	-	-	(99)	(1)	-	-	(281)
Úbytky	-	9	-	-	-	1	1	-	-	11
Stav k 30. septembru 2022	(395)	(3 097)	(185)	-	-	(5 188)	(113)	-	-	(8 978)
Zostatková cena										
Stav k 30. septembru 2022	348	265	57	7	-	368	-	21	-	1 066

(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2021

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 2021	743	3 279	213	-	-	5 359	114	-	-	9 708
Prírastky	-	97	-	107	-	117	2	119	1	443
Úbytky	-	(30)	-	(97)	-	(2)	(3)	(119)	(1)	(252)
Stav k 31. decembru 2021	743	3 346	213	10	-	5 474	113	-	-	9 899
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2021	(330)	(2 853)	(120)	-	-	(4 907)	(113)	-	-	(8 323)
Odpisy a amortizácia	(37)	(161)	(35)	-	-	(185)	(2)	-	-	(420)
Úbytky	-	31	-	-	-	2	2	-	-	35
Stav k 31. decembru 2021	(367)	(2 983)	(155)	-	-	(5 090)	(113)	-	-	(8 708)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2021	376	363	58	10	-	384	-	-	-	1 191

(c) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. septembru 2021

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 2021	743	3 279	213	-	-	5 359	114	-	-	9 708
Prírastky	-	10	-	10	-	38	2	44	1	105
Úbytky	-	(27)	-	(10)	-	(1)	(2)	(37)	(1)	(78)
Stav k 30. septembru 2021	743	3 262	213	-	-	5 396	114	7	-	9 735
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2021	(330)	(2 853)	(120)	-	-	(4 907)	(113)	-	-	(8 323)
Odpisy a amortizácia	(28)	(104)	(26)	-	-	(151)	(2)	-	-	(311)
Úbytky	-	28	-	-	-	1	1	-	-	30
Stav k 30. septembru 2021	(358)	(2 929)	(146)	-	-	(5 057)	(114)	-	-	(8 604)
Zostatková cena										
Stav k 30. septembru 2021	385	333	67	-	-	339	-	7	-	1 131

(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. septembru 2022

tis. EUR	Nehnutelnosti
Obstarávacia cena	
Stav k 1. januáru 2022	4 214
Prírastky	1 302
Úbytky	-
Stav k 30. septembru 2022	5 516
Oprávky	
Stav k 1. januáru 2022	(2 124)
Odpisy a amortizácia	(391)
Úbytky	-
Stav k 30. septembru 2022	(2 515)
Zostatková cena	
Stav k 30. septembru 2022	3 001

Nasledujúci prehľad obsahuje zmeny aktív s právom na užívanie k 31. decembru 2021

tis. EUR	Nehnutelnosti
Obstarávacia cena	
Stav k 1. januáru 2021	3 497
Prírastky	717
Úbytky	-
Stav k 31. decembru 2021	4 214
Oprávky	
Stav k 1. januáru 2021	(1 398)
Odpisy a amortizácia	(726)
Úbytky	-
Stav k 31. decembru 2021	(2 124)
Zostatková cena	
Stav k 31. decembru 2021	2 090

Nasledujúci prehľad obsahuje zmeny aktív s právom na užívanie k 30. septembru 2021

tis. EUR	Nehnutelnosti
Obstarávacia cena	
Stav k 1. januáru 2021	3 497
Prírastky	276
Úbytky	-
Stav k 30. septembru 2021	3 773
Oprávky	
Stav k 1. januáru 2021	(1 398)
Odpisy a amortizácia	(563)
Úbytky	-
Stav k 30. septembru 2021	(1 961)
Zostatková cena	
Stav k 30. septembru 2021	1 812

13. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA

tis. EUR	Aktíva		Závazky		Netto	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Hmotný a nehmotný majetok	11	11	-	-	11	11
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	950	8	-	-	950	8
Spolu	961	19	-	-	961	19

14. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	30.09.2022	31.12.2021
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	2	-
Rôzni dlžníci	1 810	3 129
Poskytnuté prevádzkové preddavky	270	282
Zásoby	13	13
Náklady budúcich období	210	210
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	3
Ostatné	5	1
Spolu ostatné aktíva, brutto	2 310	3 638
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(196)	(177)
Spolu ostatné aktíva, netto	2 114	3 461

15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	30.09.2022	31.12.2021
Bežné účty	208 823	220 289
Termínované vklady	319 353	346 656
Úsporné vklady	128	158
Ostatné	94	118
Spolu záväzky voči klientom	528 398	567 221

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

tis. EUR	30.09.2022	31.12.2021
Dlhopisy s kupónmi	2 426	2 998
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	2 426	2 998

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

17. PREDDAVKY NA DAŇ / SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	30.09.2022	31.12.2021
Preddavky na daň	1 921	2 412
Splatná daň	(1 781)	(2 529)
Spolu	140	(117)

18. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	30.09.2022	31.12.2021
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	3	4
Rôzni veritelia	2	185
Zúčtovanie so zamestnancami	436	367
Sociálny fond	19	9
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	769	1 302
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	299	232
Výnosy budúcich období	1 700	83
Výdavky budúcich období	3 111	3 367
Ostatné záväzky voči klientom	4 052	5 691

Všetky ostatné záväzky sú do lehoty splatnosti.

19. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	
Stav k 01.01.2022	9
Tvorba	66
Čerpanie	(56)
Stav k 30.09.2022	19

20. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	30.09.2022	31.12.2021
Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:		
756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	25 121	25 121

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

Zloženie akcionárov banky k 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021:

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

- a. Akcionárom spoločnosti môže byť právnická alebo fyzická osoba. Za akcionára sa považuje aj držiteľ dočasného listu.
- b. Spoločnosť musí zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými akcionármi rovnako.
- c. Výkon práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozbavený len na základe zákona.
- d. Základnými právami akcionára je právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku spoločnosti a na likvidačnom zostatku spoločnosti pri zrušení spoločnosti likvidáciou.
- e. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, byť volený do orgánov spoločnosti.
Uvedené práva môže uplatniť len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúcim dňom je deň určený v pozvánke na valné zhromaždenie alebo v oznámení o konaní valného zhromaždenia. Týmto dňom môže byť deň konania valného zhromaždenia alebo deň, ktorý mu predchádza, najviac však päť dní pred dňom konania tohto valného zhromaždenia. Ak rozhodujúci deň nie je takýmto spôsobom určený, považuje sa za rozhodujúci deň vždy deň konania valného zhromaždenia.
- f. Akcionár má právo na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo na rozdelenie. Tento podiel sa určuje pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov. Uplatňovať právo na dividendu môže voči spoločnosti len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku spoločnosti, pričom tento deň nemôže byť určený na skorší deň, ako je piaty deň nasledujúci po dni konania valného zhromaždenia, a na neskorší deň, ako je 30. deň od konania valného zhromaždenia. Ak valné zhromaždenie rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu neurčí, považuje sa za takýto deň 30. deň od konania valného zhromaždenia. Dividenda je splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa určeného podľa predchádzajúcej vety. Spoločnosť je povinná vyplatiť dividendu akcionárom na svoje náklady a nebezpečie. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.
- g. Akcionár má nárok na podiel na likvidačnom zostatku v prípade zrušenia spoločnosti likvidáciou.
- h. Predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia alebo písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia, pokiaľ zákon neustanovuje inak.
- i. Akcionár má právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady, o takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.
- j. Akcionár má právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín podľa osobitného zákona a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie na ním uvedenú adresu, a to na svoje náklady a nebezpečenstvo.
- k. Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov, pokiaľ všeobecne platné právne predpisy alebo 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 2021

tis. EUR	2021
Dividendy	8 500
Prídel do nerozdeleného zisku	1 957
Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení	10 457

23. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	30.09.2022	31.12.2021
1.	Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	73	-
2.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	216	1 515
3.	Prijaté zabezpečenia:	207 807	170 434
a)	nehnutelnosti	144 345	80 902
b)	peňažné prostriedky	1 960	17 501
c)	cenné papiere	28 206	21 332
d)	ostatné	33 296	50 699

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	30.09.2022	31.12.2021
1.	Nevyčerpané úverové rámce	33 970	36 767
2.	Vydané záruky	263	150
3.	Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	73	-
4.	Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	217	1 519
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	19 519	19 405

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis úverových rámcov a vydaných záruk podľa subjektu a úrovne rizík k 30. septembru 2022.

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	2 691	-	-	746	27,72%
z toho:					
1. štádium	605	-	-	-	-
2. štádium	2 086	-	-	746	35,76%
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	31 279	169	0,54%	10 660	34,62%
z toho:					
1. štádium	17 590	58	0,33%	7 488	42,90%
2. štádium	13 688	110	0,80%	3 172	23,98%
3. štádium	1	1	100,00%	-	100,00%
Bankové záruky	263	63	23,95%	-	23,95%
z toho:					
1. štádium	201	1	0,50%	-	0,50%
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	62	62	100,00%	-	100,00%
Spolu	34 233	232	0,68%	11 406	34,00%

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2022**

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis úverových rámcov a vydaných záruk podľa subjektu a úrovne rizík k 31. decembru 2021.

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	1 714	-	-	525	30,63%
z toho: 1. štádium	617	-	-	-	-
2. štádium	1 097	-	-	525	47,86%
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	35 053	135	0,39%	10 784	31,15%
z toho: 1. štádium	31 697	131	0,41%	8 119	26,03%
2. štádium	3 355	3	0,09%	2 665	79,52%
3. štádium	1	1	100,00%	-	100,00%
Bankové záruky	150	60	40,00%	-	40,00%
z toho: 1. štádium	90	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	60	60	100,00%	-	100,00%
Spolu	36 917	195	0,53%	11 309	31,16%

24. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

30.09.2022 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	216	219	2	(3)	(1)
Spolu finančné deriváty	216	219	2	(3)	(1)

31.12.2021 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	1 514	1 523	-	(4)	(4)
Spolu finančné deriváty	1 514	1 523	-	(4)	(4)

Kladná reálna hodnota derivátov k 30. septembru 2022 v objeme 2 tis. EUR je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 14). Záporná reálna hodnota derivátov k 30. septembru 2022 vo výške 3 tis. EUR (2021: 4 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 18).

25. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	30.09.2022	30.09.2021
Výnosy z úrokov z pohľadávok a záväzkov voči bankám a centrálnej banke	1 189	85
Výnosy z úrokov z kontokorentných úverov klientov	229	178
Výnosy z úrokov z ostatných úverov klientov	9 340	10 133
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	663	756
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	621	697
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	12 042	11 849

26. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.09.2022	30.09.2021
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	518	655
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	9	22
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	3 072	2 813
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	6	5
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	7	2
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	3 612	3 497

27. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	30.09.2022	30.09.2021
Za oblasti:		
Platobného styku	92	85
Položkových poplatkov	246	177
Operácií s cennými papiermi	8 547	9 041
Riadenia portfólií	746	589
Ostatné oblasti	53	32
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	9 684	9 924

28. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	30.09.2022	30.09.2021
Za oblasti:		
Platobného styku	217	200
Medzibankových obchodov	22	18
Operácií s cennými papiermi	241	287
Sprostredkovania	108	152
Spolu náklady na poplatky a provízie	588	657

29. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	30.09.2022	30.09.2021
Zisk/strata z akcií (vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku)	(2)	-
Zisk/strata z operácií s dlhovými CP (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	-	19
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	82	78
Zisk/strata z derivátových operácií	3	(27)
Zisk/strata z devízových operácií	221	137
Spolu zisk z obchodovania	304	207

30. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.09.2022	30.09.2021
Mzdové a sociálne náklady	6 220	5 770
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	2 875	2 560
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	84	42
uistovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	18	40
príspevky do Fondu ochrany vkladov	288	280
príspevkov do fondu pre riešenie krízových situácií	3	29
nájomné	125	122
energie	148	101
reklama	68	68
IT systémy	313	294
vzdelávanie	14	8
údržba vozidiel a pohonné hmoty	42	25
členské príspevky	314	216
ostatné služby	852	791
ostatné náklady na prevádzku	606	544
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	9 095	8 330

Priemerný počet zamestnancov počas tretieho štvrťroka 2022 bol 190 (3. štvrťrok 2021: 188). Počet zamestnancov k 30. septembru 2022 bol 190 (31.12.2021: 183). Počet vedúcich zamestnancov k 30. septembru 2022 bol 8 (31.12.2021: 8).

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

tis. EUR	30.09.2022	30.09.2021
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	(5 608)	(13 015)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	6 231	14 902
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	-	-
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	14	29
Spolu	637	1 916

32. DAŇ Z PRÍJMOV

tis. EUR	30.09.2022	30.09.2021
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	8 973	10 443
Pripočítateľné položky	7 285	14 661
Odpočítateľné položky	(8 203)	(16 007)
Základ dane	8 055	9 097
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 21% / 19%	1 781	1 904

33. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	30.09.2022	30.09.2021
Zisk pred zdanením	8 973	10 443
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	281	311
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	(637)	(1 916)
(Zisk) Strata z modifikácií	(106)	(16)
Opravné položky k cenným papierom	(200)	12
Výnosy z predaja hmotného majetku	-	(1)
Rezervy	37	101
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	8 348	8 934

34. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	30.09.2022	31.12.2021
Pokladnica (pozn. 4)	1 455	1 878
Termínované vklady v NBS splatné do 3 mesiacov	105 102	-
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	42 277	9 411
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	148 834	11 289

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.

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2022	Časové rozlíšenie k 30.09.2022	Spolu	Stav opravných položiek k 30.09.2022	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
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	18	-	18	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	468	-	468	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	46 765	260	47 025	(27)	1 349	3	-	-	(11)	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	226	2	228	(1)	8	-	-	-	1	-
Ostatné aktíva	645	-	645	-	-	6 497	69	-	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	34 532	5	34 537	-	(462)	62	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	358	-	358	-	77	-	18	(380)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	1 200	-	1 200	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	39 460	-	39 460	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2022**

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2022	Časové rozlíšenie k 30.09.2022	Spolu	Stav opravných položiek k 30.09.2022	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
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	642	-	642	(9)	3	-	-	-	(9)	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	2	7	-	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závazky voči klientom	1 708	1	1 709	-	(2)	2	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 474	-	1 474	-	-	-	-	(1 061)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(1 061)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	12	-	12	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty - aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty - pasíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	641	-	641	-	-	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2021	Časové rozlíšenie k 31.12.2021	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2021	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2021	Výnosy z poplatkov a provízií 2021	Zisk/strata z obchodovania 2021	Všeobecné prevádzkové náklady 2021	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2021	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2021
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	50	-	50	-	-	50	-	-	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	19	-	19	-	-	1	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	266	-	266	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	47 589	159	47 748	(17)	1 877	14	-	-	36	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	246	2	248	(2)	16	-	-	-	5	-
Ostatné aktíva	1 103	-	1 103	-	-	9 629	529	-	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	52 477	1	52 478	-	(93)	106	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Ostatné záväzky	53	-	53	-	-	-	(461)	(813)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	1 206	-	1 206	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	42 790	-	42 790	-	-	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2021	Časové rozlíšenie k 31.12.2021	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2021	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2021	Výnosy z poplatkov a provízií 2021	Zisk z obchodovania 2021	Všeobecné prevádzkové náklady 2021	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2021	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2021
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	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	3	-	3	-	-	5	-	-	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závazky voči klientom	1 592	-	1 592	-	(3)	1	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 499	-	1 499	-	-	-	-	(1 324)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(1 324)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	16	-	16	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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.

Vzhľadom na optimalizáciu zaradenia dlhových cenných papierov v portfóliách banky, volatilita cien týchto cenných papierov nemala významne negatívny dopad ani na hodnotu vlastných zdrojov banky, ani na jej hospodársky výsledok.

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 exaktno 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. septembru 2022 a k 31. decembru 2021 nasledujúce:

tis. EUR	30.09.2022	31.12.2021
Kapitál Tier 1	96 468	98 023
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	70 353	68 391
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(3 575)	(31)
(-) Nehmotný majetok	(390)	(384)
Iné úpravy kapitálu	(65)	(98)
Kapitál Tier 2	-	-
Podriadené dlhy	-	-
Vlastné zdroje	96 468	98 023

Legislatíva vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 30. septembru 2022 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. septembru 2022 predpísal regulátor banke minimálnu úroveň primeranosti vlastných zdrojov vo výške 13,95% (31.12.2021: 13,20%).

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 2022 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“).

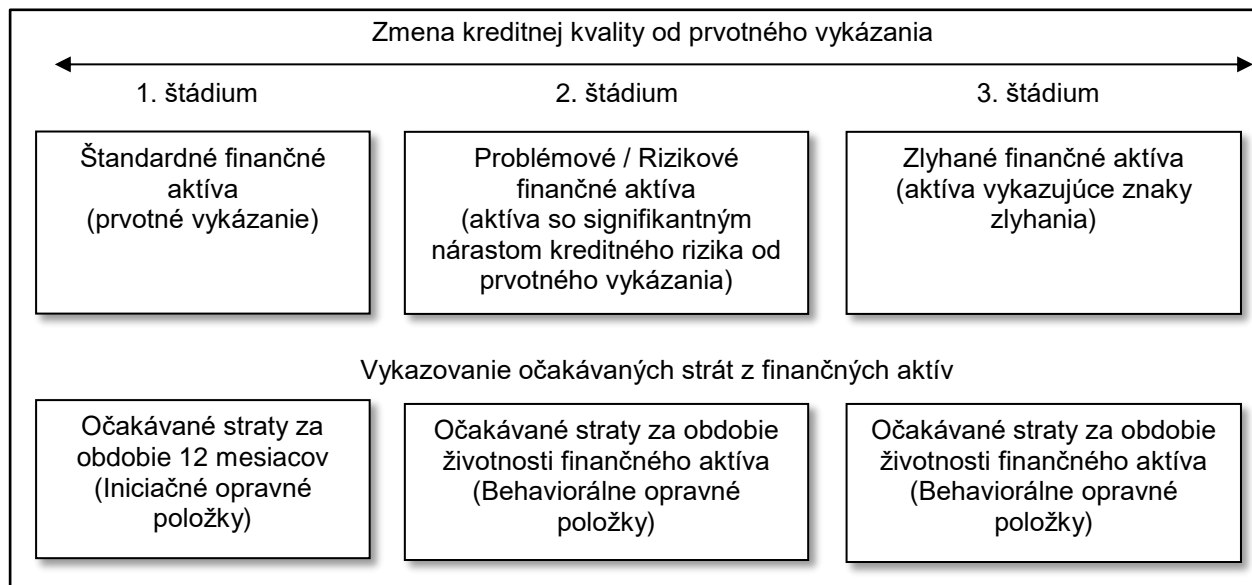
Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

- iniciačné,
- behaviorálne.

Iniciačné opravné položky banka tvorí na každé štandardné individuálne posudzované finančné aktívum 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 individuálne posudzované finančné aktíva, pri ktorých banka identifikuje významnú 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 signifikantnej zmeny kreditného rizika (2. štádium) sú najmä:

- omeškanie dlžníka so splácaním pohľadávky banky nad 30 dní,
- zhoršenie interného ratingu dlžníka o viac ako 2 stupne,
- neplnenie zmluvných finančných kovenantov,
- reštrukturalizácia úveru 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 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 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: hnutelný 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 poddžníka, 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).

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, nepochybné 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	30.09.2022	31.12.2021
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	111 952	247 571
Pohľadávky voči bankám	42 277	9 411
Pohľadávky voči klientom	321 024	268 380
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	64 978	97 583
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	101 043	63 111
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	2 114	3 461
Spolu	643 395	689 524
Nevyčerpané úverové rámce	33 970	36 767
Vydané záruky	263	150
Spolu	34 233	36 917
Celková úverová angažovanosť	677 628	726 441

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. septembru 2022 a k 31. decembru 2021 nasledovné:

tis. EUR	Účtovná hodnota 30.09.2022	Reálna hodnota 30.09.2022	Účtovná hodnota 31.12.2021	Reálna hodnota 31.12.2021
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	111 952	111 961	247 571	247 571
Pohľadávky voči bankám	42 277	42 271	9 411	9 411
Pohľadávky voči klientom	321 024	318 624	268 380	270 201
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	64 978	64 978	97 583	97 583
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	101 043	98 281	63 111	65 693
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči klientom	528 398	515 616	567 221	566 521
Záväzky z dlhových cenných papierov	2 426	2 417	2 998	2 983

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 30. septembru 2022:

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	-	-	318 624	318 624
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	59 264	5 486	228	64 978
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	98 281	-	-	98 281
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 2021:

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	-	-	270 201	270 201
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	81 523	10 759	5 301	97 583
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	65 693	-	-	65 693
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 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. septembru 2022.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 21. októbra 2022.