

Privatbanka, a.s.

Priebežná účtovná závierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 30. septembru 2023

Obsah

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

	Bod. pozn.	30.09.2023 tis. €	31.12.2022 tis. €
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	179 821	165 558
Pohľadávky voči bankám	5.	38 163	36 323
Pohľadávky voči klientom	6.	369 667	429 440
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	74 283	62 630
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	118 866	100 655
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 258	1 236
Aktíva s právom na užívanie	12.	2 467	2 853
Preddavky na daň		2	-
Odložená daňová pohľadávka	13.	1 144	1 448
Ostatné aktíva	14.	2 515	4 109
Aktíva celkom		788 193	804 259
Závazky a vlastné imanie			
Závazky voči klientom	15.	661 000	679 656
Závazky z dlhových cenných papierov	16.	50	2 500
Splatný daňový záväzok	17.	1 177	125
Rezervy		322	273
Závazky z prenájmov		2 467	2 853
Ostatné záväzky	18.	9 162	8 724
Závazky celkom		674 178	694 131
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		(2 159)	(3 305)
Nerozdelený zisk		86 029	83 288
Vlastné imanie celkom		114 015	110 128
Závazky a vlastné imanie celkom		788 193	804 259

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

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

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 9 mesiacov	
		30.09.2023 tis. €	30.09.2022 tis. €	30.09.2023 tis. €	30.09.2022 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	25.	9 451	4 335	28 223	12 042
Úrokové náklady a obdobné náklady	26.	(3 613)	(1 230)	(12 057)	(3 612)
Čisté úrokové výnosy		5 838	3 105	16 166	8 430
Výnosy z poplatkov a provízií	27.	3 635	3 425	10 260	9 684
Náklady na poplatky a provízie	28.	(285)	(219)	(821)	(588)
Čisté prijaté poplatky a provízie		3 350	3 206	9 439	9 096
Zisk z obchodovania	29.	42	96	263	304
Ostatné výnosy		4	2	27	4
Prevádzkové výnosy		9 234	6 409	25 895	17 834
Všeobecné prevádzkové náklady	30.	(3 459)	(3 061)	(9 683)	(9 095)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(121)	(102)	(341)	(281)
Odpisy prenajatého majetku	12.	(170)	(190)	(592)	(391)
Prevádzkové náklady		(3 750)	(3 353)	(10 616)	(9 767)
Prevádzkový zisk		5 484	3 056	15 279	8 067
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	31.	235	957	(136)	637
Zisk/(strata) z modifikácií		561	62	900	106
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		4	209	5	200
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		-	-	6	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		27	(57)	(49)	(37)
		-	-	-	-
Zisk pred zdanením		6 311	4 227	16 005	8 973
Splatná daň	32.	(1 253)	(661)	(3 259)	(1 781)
Zisk po zdanení		5 058	3 566	12 746	7 192

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

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

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 9 mesiacov	
		30.09.2023 tis. €	30.09.2022 tis. €	30.09.2023 tis. €	30.09.2022 tis. €
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		5 058	3 566	12 746	7 192
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:					
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		572	(578)	1 451	(4 485)
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(120)	121	(305)	941
Súhrnný výsledok		5 510	3 109	13 892	3 648

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

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

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	Oceňovacie rozdiely z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný úctovný výsledok, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
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
K 1. januáru 2023	25 121	83 288	5 024	(3 305)	110 128
Dividendy	-	(10 000)	-	-	(10 000)
Kurzový rozdiel	-	(5)	-	-	(5)
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2023	-	12 746	-	1 146	13 892
K 30. septembru 2023	25 121	86 029	5 024	(2 159)	114 015

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

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

	Bod. pozn.	30.09.2023 tis. €	30.09.2022 tis. €
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	33.	15 620	8 348
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		(16 533)	240 298
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		60 512	(51 882)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledok pri nákupoch CP		-	(59)
(Zvýšenie)/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		(10 155)	-
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri predajoch a maturite CP		-	28 320
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		1 619	1 328
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		(18 656)	(38 823)
Platby dane z príjmu		(2 208)	(2 038)
Dividendy		(10 000)	(8 500)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		981	(453)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		21 180	176 596
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri nákupoch CP		(31 061)	(37 932)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri maturite CP		12 850	-
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(363)	(156)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		6	-
Čisté peňažné toky z investičných činností		(18 568)	(38 088)
Peňažné toky z finančných činností			
Príjmy z emisie dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		50	-
Zníženie stavu pri splatnosti a spätných odkupoch a opätovných predajoch dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		(2 500)	(572)
Čisté zvýšenie/(zníženie) stavu lízingových záväzkov		(592)	(391)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(3 042)	(963)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(430)	137 545
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	34.	197 818	11 289
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	34.	197 388	148 834

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

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

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Založenie

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

Hlavná činnosť

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

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

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

- III. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - IV. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - V. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - VI. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - VII. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - VIII. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta vrátane 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:

%	30.09.2023	31.12.2022
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 2023 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

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

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

Geografická sieť

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

Zoznam členov predstavenstva

Členovia predstavenstva banky sú k 30. septembru 2023 nasledovní:

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

Dozorná rada

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

volení valným zhromaždením:

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

volení zamestnancami:

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

2. ÚČTOVNÉ POSTUPY

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

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

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

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

3. VYKAZOVANIE VYBRANÝCH AKTÍV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ

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

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	Investície v dcérskych spoločnostiach
Cyprus	-	-	19 228	-	-	-
Česká republika	25	22 763	52 301	14 370	-	-
Francúzsko	-	-	-	10 133	-	-
Írsko	-	-	-	2 195	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	10 050	-
Lichtenštajnsko	-	-	20 033	-	-	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	-
Poľsko	-	-	71 377	-	-	-
Rakúsko	-	7 549	180	4 478	-	-
Rumunsko	-	11	7 340	-	-	-
Slovenská republika	179 626	7 840	213 675	21 373	106 324	7
Slovinsko	-	-	-	2 540	2 596	-
Spojené štáty americké	46	-	-	19 288	-	-
Švajčiarsko	53	-	-	-	-	-
Veľká Británia	71	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	179 821	38 163	384 134	74 377	118 970	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(14 467)	(94)	(104)	-
Spolu, netto	179 821	38 163	369 667	74 283	118 866	7

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

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	-	-	21 053	-	-	-
Česká republika	60	17 728	53 018	13 797	-	-
Francúzsko	-	-	-	9 934	-	-
Írsko	-	-	-	2 205	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	10 046	-
Lichtenštajnsko	-	-	99 187	-	-	-
Maďarsko	-	-	-	-	10 172	-
Poľsko	-	-	38 498	-	-	-
Rakúsko	-	2 321	183	4 357	-	-
Rumunsko	-	11	8 194	-	-	-
Slovenská republika	165 291	16 263	223 821	10 633	77 851	7
Slovinsko	-	-	-	2 632	2 696	-
Spojené štáty americké	116	-	-	19 164	-	-
Švajčiarsko	21	-	-	-	-	-
Veľká Británia	70	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	165 558	36 323	443 954	62 722	100 765	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(14 514)	(92)	(110)	-
Spolu, netto	165 558	36 323	429 440	62 630	100 655	7

4. PENIAZE A POHLĎÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

tis. EUR	30.09.2023	31.12.2022
Pokladnica	1 938	2 015
Bežné účty v NBS	157 287	-
Termínované vklady v NBS	-	159 480
Povinné minimálne rezervy v NBS	20 596	4 063
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	179 821	165 558

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	30.09.2023	31.12.2022
Bežné účty v bankách	9 078	6 713
Termínované vklady v bankách	27 210	28 016
Ostatné pohľadávky voči bankám	1 875	1 594
Spolu pohľadávky voči bankám	38 163	36 323

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

6. POHLĎÁVKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	30.09.2023	31.12.2022
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	371 998	429 189
1. štádium	258 536	304 306
2. štádium	84 367	92 664
3. štádium	29 095	32 219
fyzickým osobám	12 136	14 765
1. štádium	9 889	312
2. štádium	521	13 023
3. štádium	1 726	1 430
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	384 134	443 954
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(14 467)	(14 514)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	369 667	429 440

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

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

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
Krátkodobé úvery	13 638	-	3 020	16 658	
Prevádzkové	1 165	-	3 020	4 185	1,09
Investičné	12 289	-	-	12 289	3,20
Projektové	184	-	-	184	0,05
Dlhodobé úvery	254 787	84 888	27 801	367 476	
Prevádzkové	29 573	31 361	2 367	63 301	16,48
Investičné	163 948	27 092	6 945	197 985	51,54
Projektové	61 266	26 435	18 489	106 190	27,64
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	268 425	84 888	30 821	384 134	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(3 317)	(3 276)	(7 874)	(14 467)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	265 108	81 612	22 947	369 667	

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

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

(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 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	70 397	3 417	4,85%	38 675	59,79%
Fyzické osoby	10 410	201	1,93%	3 394	34,53%
z toho: 1. štádium	9 889	172	1,74%	3 394	36,06%
2. štádium	521	29	5,57%	-	5,57%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	59 987	3 216	5,36%	35 281	64,18%
z toho: 1. štádium	3 160	38	1,20%	569	19,21%
2. štádium	56 827	3 178	5,59%	34 712	66,68%
3. štádium	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	313 737	11 050	3,52%	142 108	48,82%
Fyzické osoby	1 726	945	54,75%	1 091	117,96%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 726	945	54,75%	1 091	117,96%
Právnické osoby	312 011	10 105	3,24%	141 017	48,43%
z toho: 1. štádium	255 376	3 107	1,22%	101 196	40,84%
2. štádium	27 540	69	0,25%	24 368	88,73%
3. štádium	29 095	6 929	23,82%	15 453	76,93%
Spolu	384 134	14 467	3,77%	180 783	50,83%

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

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

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

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01.01.2023	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.09.2023
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(14 514)	(8 300)	8 158	189	-	(14 467)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(92)	(2)	1	-	(1)	(94)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(110)	(28)	34	-	-	(104)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(40)	-	6	19	-	(15)
Spolu opravné položky	(14 756)	(8 330)	8 199	208	(1)	(14 680)

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

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

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

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 2023 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	14 370	-	-	-	14 370
Francúzsko	-	10 133	-	-	10 133
Írsko	-	-	-	2 195	2 195
Rakúsko	-	4 478	-	-	4 478
Slovenská republika	15 657	5 592	124	-	21 373
Slovinsko	2 540	-	-	-	2 540
Spojené štáty americké	-	12 989	6 299	-	19 288
Spolu, brutto	32 567	33 192	6 423	2 195	74 377
Opravné položky (pozn. 7)	-	(74)	(15)	(5)	(94)
Spolu, netto	32 567	33 118	6 408	2 190	74 283

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

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

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

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

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

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

tis. EUR	30.09.2023	31.12.2022
Bankové dlhopisy tuzemské	5 580	5 472
Bankové dlhopisy zahraničné	-	9 913
Spolu	5 580	15 385

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 2023 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Lotyšsko	10 050	-	-	10 050
Slovenská republika	99 254	2 001	5 069	106 324
Slovinsko	2 596	-	-	2 596
Spolu, brutto	111 900	2 001	5 069	118 970
Opravné položky (pozn. 7)	-	(4)	(100)	(104)
Spolu, netto	111 900	1 997	4 969	118 866

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

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

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

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

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

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

tis. EUR	30.09.2023	31.12.2022
Bankové dlhopisy tuzemské	1 997	1 997
Štátne dlhopisy tuzemské	9 881	-
Spolu	11 878	1 997

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 30.09.2023					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31.12.2022					
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 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	-	78	119	209	5	163	1	153	-	728
Úbytky	-	(21)	(20)	(198)	(5)	-	-	(164)	-	(408)
Stav k 30. septembru 2023	743	2 882	364	11	-	5 801	108	5	-	9 914
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2023	(404)	(2 507)	(178)	-	-	(5 162)	(107)	-	-	(8 358)
Odpisy a amortizácia	(28)	(132)	(52)	-	-	(128)	(1)	-	-	(341)
Úbytky	-	21	22	-	-	-	-	-	-	43
Stav k 30. septembru 2023	(432)	(2 618)	(208)	-	-	(5 290)	(108)	-	-	(8 656)
Zostatková cena										
Stav k 30. septembru 2023	311	264	156	11	-	511	-	5	-	1 258

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

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

(c) 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

(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 2023

tis. EUR	Nehnutelnosti
Obstarávacia cena	
Stav k 1. januáru 2023	5 538
Prírastky	206
Úbytky	(381)
Stav k 30. septembru 2023	5 363
Oprávky	
Stav k 1. januáru 2023	(2 685)
Odpisy a amortizácia	(592)
Úbytky	381
Stav k 30. septembru 2023	(2 896)
Zostatková cena	
Stav k 30. septembru 2023	2 467

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

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

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

13. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLĎÁVKA

tis. EUR	Aktíva		Závazky		Netto	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Hmotný a nehmotný majetok	15	15	-	-	15	15
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	574	878	-	-	574	878
Ostatné pasíva	555	555	-	-	555	555
Spolu	1 144	1 448	-	-	1 144	1 448

14. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	30.09.2023	31.12.2022
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	4	-
Rôzni dlžníci	1 761	3 535
Poskytnuté prevádzkové preddavky	461	346
Zásoby	11	23
Náklady budúcich období	291	243
Ostatné pohľadávky voči klientom	1	-
Ostatné	1	2
Spolu ostatné aktíva, brutto	2 530	4 149
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(15)	(40)
Spolu ostatné aktíva, netto	2 515	4 109

15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	30.09.2023	31.12.2022
Bežné účty	133 130	199 143
Termínované vklady	527 689	480 319
Úsporné vklady	80	114
Ostatné	101	80
Spolu záväzky voči klientom	661 000	679 656

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

tis. EUR	30.09.2023	31.12.2022
Dlhopisy s kupónmi	50	2 500
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	50	2 500

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

17. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	30.09.2023	31.12.2022
Preddavky na daň	(2 054)	(2 562)
Splatná daň	3 231	2 687
Spolu	1 177	125

18. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	30.09.2023	31.12.2022
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	-	4
Rôzni veritelia	42	400
Zúčtovanie so zamestnancami	403	404
Sociálny fond	13	21
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	748	1 281
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	263	255
Výnosy budúcich období	825	90
Výdavky budúcich období	2 944	3 011
Ostatné záväzky voči klientom	3 924	3 258
Spolu ostatné záväzky	9 162	8 724

Všetky ostatné záväzky sú do lehoty splatnosti.

19. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	
Stav k 01.01.2023	21
Tvorba	72
Čerpanie	(80)
Stav k 30.09.2023	13

20. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	30.09.2023	31.12.2022
Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:		
756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	25 121	25 121

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

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

Akcionár	Sídlo	Počet akcií v menovitej hodnote	Podiel na základnom imaní (%)	Podiel na hlasovacích právach (%)
Penta Financial Services Ltd.	Limassol	25 121	100,00	100,00
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 nazeráť do zápisníc z rokovania dozornej rady, o takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.
- j. Akcionár má právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín podľa osobitného zákona a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie na ním uvedenú adresu, a to na svoje náklady a nebezpečenstvo.
- k. Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov, pokiaľ všeobecne platné právne predpisy alebo stanovky nevyžadujú inú väčšinu.
- l. Na rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyžaduje dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov, v prípadoch ak rozhoduje:
 - I. o zmene stanov spoločnosti,
 - II. o zvýšení základného imania spoločnosti,
 - III. o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
 - IV. o podmienenom zvýšení základného imania spoločnosti, v súvislosti s vydaním prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
 - V. o znížení základného imania spoločnosti,
 - VI. o zrušení spoločnosti,
 - VII. o zmene právnej formy spoločnosti, ak prestane byť bankou,
 - VIII. o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze trhu kótovaných cenných papierov,
 - IX. o poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania podľa § 210 obchodného zákonníka,
 - X. o obmedzení práva akcionára na prednostné upisovanie akcií, ak to vyžadujú dôležité záujmy spoločnosti,
 - XI. o iných veciach, ak to výslovne ustanovuje všeobecne záväzný právny predpis.

22. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2022

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

23. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	30.09.2023	31.12.2022
1.	Pohľadávky zo spotových operácií s:	126	20
	a) úrokovými nástrojmi	-	-
	b) menovými nástrojmi	126	20
2.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	186	416
3.	Prijaté zabezpečenia:	191 786	306 352
	a) nehnuteľnosti	122 580	159 221
	b) peňažné prostriedky	3 741	82 739
	c) cenné papiere	32 636	27 025
	d) ostatné	32 829	37 367

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	30.09.2023	31.12.2022
1.	Nevyčerpané úverové rámce	29 061	36 547
2.	Vydané záruky	23	154
3.	Záväzky zo spotových operácií s:	126	20
	a) úrokovými nástrojmi	-	-
	b) menovými nástrojmi	126	20
4.	Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	182	420
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	17 458	19 432

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

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	2 154	16	0,74%	658	31,29%
z toho:					
1. štádium	2 149	16	0,74%	658	31,36%
2. štádium	5	-	-	-	-
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	26 907	284	1,06%	10 345	39,50%
z toho:					
1. štádium	15 797	134	0,85%	7 292	47,01%
2. štádium	11 109	149	1,34%	3 052	28,81%
3. štádium	1	1	100,00%	1	200,00%
Bankové záruky	23	22	95,65%	-	95,65%
z toho:					
1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	23	22	95,65%	-	95,65%
Spolu	29 084	322	1,11%	11 003	38,94%

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

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

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

24. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

30.09.2023 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	netto
Swapy menové na obchodovanie	187	183	4	-	4
Spolu finančné deriváty	187	183	4	-	4

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

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

25. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	30.09.2023	30.09.2022
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	7 389	1 189
Výnosy z úrokov z kontokorentných úverov klientov	517	229
Výnosy z úrokov z ostatných úverov klientov	19 087	9 340
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	267	663
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	963	621
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	28 223	12 042

26. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.09.2023	30.09.2022
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	18	518
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	94	9
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	10 356	3 072
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	5	6
Náklady z úrokov z úverov	1 536	-
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	48	7
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	12 057	3 612

27. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	30.09.2023	30.09.2022
Za oblasti:		
Platobného styku	38	92
Položkových poplatkov	409	246
Operácií s cennými papiermi	8 937	8 547
Riadenia portfólií	711	746
Ostatné oblasti	165	53
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	10 260	9 684

28. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	30.09.2023	30.09.2022
Za oblasti:		
Platobného styku	268	217
Medzibankových obchodov	19	22
Operácií s cennými papiermi	253	241
Sprostredkovania	281	108
Spolu náklady na poplatky a provízie	821	588

29. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	30.09.2023	30.09.2022
Zisk/strata z akcií (vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku)	-	(2)
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	126	82
Zisk/strata z derivátových operácií	8	3
Zisk/strata z devízových operácií	129	221
Spolu zisk z obchodovania	263	304

30. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.09.2023	30.09.2022
Mzdové a sociálne náklady	6 571	6 220
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	3 112	2 875
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	90	84
uistovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	11	18
príspevky do Fondu ochrany vkladov	65	288
príspevkov do fondu pre riešenie krízových situácií	(4)	3
nájomné	145	125
energie	171	148
reklama	133	68
IT systémy	407	313
vzdelávanie	21	14
údržba vozidiel a pohonné hmoty	45	42
členské príspevky	319	314
ostatné služby	914	852
ostatné náklady na prevádzku	795	606
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	9 683	9 095

Priemerný počet zamestnancov počas tretieho štvrťroka 2023 bol 193 (3. štvrťrok 2022: 190). Počet zamestnancov k 30. septembru 2023 bol 192 (31.12.2022: 183). Počet vedúcich zamestnancov k 30. septembru 2023 bol 3 (31.12.2022: 3).

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

tis. EUR	30.09.2023	30.09.2022
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	(8 300)	(5 608)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	8 372	6 231
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	(209)	-
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	1	14
Spolu	(136)	637

32. DAŇ Z PRÍJMOV

tis. EUR	30.09.2023	30.09.2022
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	16 005	8 973
Pripočítateľné položky	10 349	7 285
Odpočítateľné položky	(10 822)	(8 203)
Základ dane	15 532	8 055
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 21% / 19%	3 259	1 781

33. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	30.09.2023	30.09.2022
Zisk pred zdanením	16 005	8 973
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	341	281
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	136	(637)
(Zisk) Strata z modifikácií	(900)	(106)
Opravné položky k cenným papierom	(5)	(200)
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku	(6)	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv	49	37
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	15 620	8 348

34. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	30.09.2023	31.12.2022
Pokladnica (pozn. 4)	1 938	2 015
Bežné účty v NBS	157 287	-
Termínované vklady v NBS splatné do 3 mesiacov	-	159 480
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	38 163	36 323
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	197 388	197 818

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. septembra 2023**

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2023	Časové rozlíšenie k 30.09.2023	Spolu	Stav opravných položiek k 30.09.2023	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	8	-	8	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	566	-	566	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	37 364	6	37 370	(765)	1 693	3	-	-	(683)	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	123	1	124	(1)	5	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	635	-	635	-	-	6 721	153	-	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	53 720	95	53 815	-	(2 338)	44	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	114	-	114	-	107	-	-	(94)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	1 000	-	1 000	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	32 492	-	32 492	-	-	-	-	-	-	-

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

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2023	Časové rozlíšenie k 30.09.2023	Spolu	Stav opravných položiek k 30.09.2023	Úrokové 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	593	-	593	-	5	-	-	-	4	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závazky voči klientom	1 622	2	1 624	-	(13)	2	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 143	-	1 143	-	-	-	-	(929)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(929)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	4	-	4	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	592	-	592	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2022	Časové rozlíšenie k 31.12.2022	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2022	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2022	Výnosy z poplatkov a provízií 2022	Zisk 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	636	1	637	(4)	5	-	-	-	(4)	-
Ostatné aktíva	2	-	2	-	-	4	7	-	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závazky voči klientom	1 550	-	1 550	-	(2)	3	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 434	-	1 434	-	-	-	-	(1 548)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(1 548)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	636	-	636	-	-	-	-	-	-	-

36. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

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

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

(a) Úrokové riziko

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

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

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

(b) Menové riziko

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

37. RIADENIE KAPITÁLU

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

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

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

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

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

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

tis. EUR	30.09.2023	31.12.2022
Kapitál Tier 1	100 679	96 644
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	73 283	70 358
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(2 159)	(3 305)
(-) Nehmotný majetok	(516)	(492)
Iné úpravy kapitálu	(74)	(62)
Kapitál Tier 2	-	-
Podriadené dlhy	-	-
Vlastné zdroje	100 679	96 644

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

Vo vykazovaných obdobiach vlastné zdroje banky prevyšovali minimálnu požadovanú úroveň z hodnoty rizikovej expozície, čím banka splnila kapitálovú požiadavku predpísanú legislatívou a regulátorom. K 30. septembru 2023 predpísal regulátor banke minimálnu úroveň primeranosti vlastných zdrojov vo výške 14,45% (31.12.2022: 13,95%).

38. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

Riziko likvidity je riziko straty schopnosti plniť si záväzky voči obchodným partnerom v dôsledku nesúlady 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 nesúlady splatnosti aktív a záväzkov v jednotlivých časových segmentoch.

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

39. FINANČNÉ NÁSTROJE – KREDITNÉ RIZIKO

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

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

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

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

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

Tvorba opravných položiek

Podľa zatriedenia finančných aktív banka tvorí opravné položky na:

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

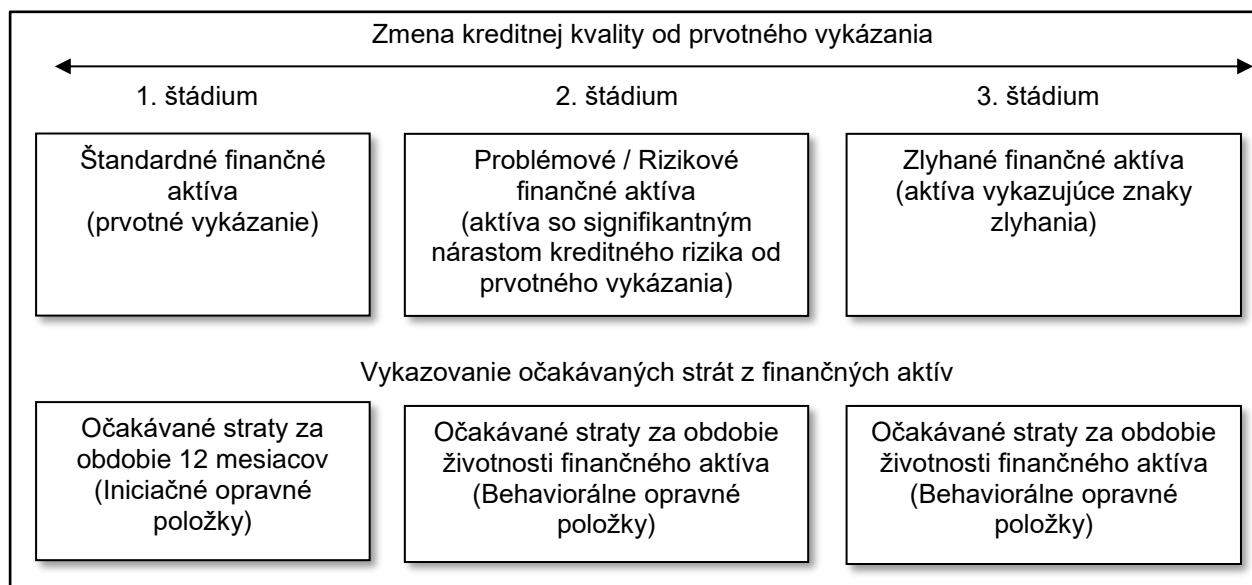
Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

- iniciačné,
- behaviorálne.

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tvorba rezerv

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

Úverová expozícia, zábezpeky

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

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

Najčastejšie používanými druhmi kolaterálov sú:

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

Predpoklady pri odhade realizovateľnej hodnoty kolaterálu

Hodnota kolaterálu sa určí nasledovne:

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

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

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

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

Metóda stanovenia ratingu klienta

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

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

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

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

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

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

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

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

Maximálna úverová angažovanosť

tis. EUR	30.09.2023	31.12.2022
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	179 821	165 558
Pohľadávky voči bankám	38 163	36 323
Pohľadávky voči klientom	369 667	429 440
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	74 283	62 630
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	118 866	100 655
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	2 515	4 109
Spolu	783 322	798 722
Nevyčerpané úverové rámce	29 061	36 547
Vydané záruky	23	154
Spolu	29 084	36 701
Celková úverová angažovanosť	812 406	835 423

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 2023 a k 31. decembru 2022 nasledovné:

tis. EUR	Účtovná hodnota 30.09.2023	Reálna hodnota 30.09.2023	Účtovná hodnota 31.12.2022	Reálna hodnota 31.12.2022
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	179 821	179 821	165 558	165 572
Pohľadávky voči bankám	38 163	38 158	36 323	36 321
Pohľadávky voči klientom	369 667	367 568	429 440	429 112
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	74 283	74 283	62 630	62 630
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	118 866	116 099	100 655	97 108
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči klientom	661 000	651 203	679 656	666 599
Záväzky z dlhových cenných papierov	50	49	2 500	2 494

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

tis. EUR	Trhová cena Úroveň 1	Vlastný model s referenciou na trhové ceny Úroveň 2	Vlastný model bez referencie na trhové ceny Úroveň 3	Spolu
Pohľadávky voči klientom	-	-	367 568	367 568
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	68 580	5 580	123	74 283
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	93 715	17 553	4 831	116 099
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 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	-	-	429 112	429 112
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	57 031	5 472	127	62 630
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	92 146	-	4 962	97 108
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 2023.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 23. októbra 2023.