

# **Privatbanka, a.s.**

## **Priebežná účtovná závierka**

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom  
IAS 34

**k 31. marcu 2024**

## Obsah

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

	Bod. pozn.	31.03.2024 tis. €	31.12.2023 tis. €
<b>Aktíva</b>			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	144 965	252 145
Pohľadávky voči bankám	5.	79 636	60 243
Pohľadávky voči klientom	6.	388 832	366 536
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	64 233	54 785
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	129 801	112 745
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 215	1 297
Aktíva s právom na užívanie	12.	2 558	2 433
Odložená daňová pohľadávka	13.	1 818	972
Ostatné aktíva	14.	2 560	3 139
<b>Aktíva celkom</b>		<b>815 625</b>	<b>854 302</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Závazky voči klientom	15.	673 169	718 559
Závazky z dlhových cenných papierov	16.	50	50
Splatný daňový záväzok	17.	2 411	1 596
Rezervy		40	63
Závazky z prenájmov		2 409	2 433
Ostatné záväzky	18.	11 598	10 574
<b>Závazky celkom</b>		<b>689 677</b>	<b>733 275</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	20.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		5 024	5 024
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane		(1 295)	(1 512)
Nerozdelený zisk		97 098	92 394
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>125 948</b>	<b>121 027</b>
<b>Závazky a vlastné imanie celkom</b>		<b>815 625</b>	<b>854 302</b>

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

**Výkaz ziskov a strát  
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2024**

	<b>Bod. pozn.</b>	<b>31.03.2024 tis. €</b>	<b>31.03.2023 tis. €</b>
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	25.	10 239	8 627
Úrokové náklady a obdobné náklady	26.	(4 141)	(3 323)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>6 098</b>	<b>5 304</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	27.	5 967	2 926
Náklady na poplatky a provízie	28.	(180)	(239)
<b>Čisté prijaté poplatky a provízie</b>		<b>5 787</b>	<b>2 687</b>
Zisk z obchodovania	29.	67	127
Ostatné výnosy		2	1
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>11 954</b>	<b>8 119</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	30.	(3 609)	(3 244)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(114)	(105)
Odpisy prenajatého majetku	12.	(248)	(219)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(3 971)</b>	<b>(3 568)</b>
<b>Prevádzkový zisk</b>		<b>7 983</b>	<b>4 551</b>
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	31.	(1 356)	346
Zisk/(strata) z modifikácií		(305)	179
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		9	(2)
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		-	6
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		22	(104)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>6 353</b>	<b>4 976</b>
Splatná daň	32.	(2 787)	(1 033)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>3 566</b>	<b>3 943</b>

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

	Bod. pozn.	31.03.2024 tis. €	31.03.2023 tis. €
<b>Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát</b>		<b>3 566</b>	<b>3 943</b>
<b>Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:</b>			
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		275	597
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(58)	(125)
<b>Súhrnný výsledok</b>		<b>3 783</b>	<b>4 415</b>

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

**Výkaz zmien vlastného imania  
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2024**

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	Oceňovacie rozdiely z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
<b>K 1. januáru 2023</b>	<b>25 121</b>	<b>81 516</b>	<b>5 024</b>	<b>(3 305)</b>	<b>108 356</b>
Kurzový rozdiel	-	14	-	-	14
Súhrnný výsledok k 31. marcu 2023	-	3 943	-	472	4 415
<b>K 31. marcu 2023</b>	<b>25 121</b>	<b>85 473</b>	<b>5 024</b>	<b>(2 833)</b>	<b>112 785</b>
<b>K 1. januáru 2024</b>	<b>25 121</b>	<b>93 549</b>	<b>5 024</b>	<b>(1 512)</b>	<b>122 182</b>
Kurzový rozdiel	-	(17)	-	-	(17)
Súhrnný výsledok k 31. marcu 2024	-	3 566	-	217	3 783
<b>K 31. marcu 2024</b>	<b>25 121</b>	<b>97 098</b>	<b>5 024</b>	<b>(1 295)</b>	<b>125 948</b>

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

**Výkaz peňažných tokov  
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2024**

	Bod. pozn.	31.03.2024 tis. €	31.03.2023 tis. €
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	33.	8 097	4 656
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		(3 320)	(942)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(24 108)	(8 208)
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri nákupoch CP		(14 770)	-
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri predajoch a maturite CP		5 606	-
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		730	2 203
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		(45 390)	126 105
Platby dane z príjmu		(1 814)	(653)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		576	5 644
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>		<b>(74 393)</b>	<b>128 805</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri nákupoch CP		(16 434)	-
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri maturite CP		-	2 824
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(32)	(115)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		-	6
<b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>		<b>(16 466)</b>	<b>2 715</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Zníženie stavu pri splatnosti a spätných odkupoch a opätovných predajoch dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		-	164
Čisté zvýšenie/(zníženie) stavu lízingových záväzkov		(248)	(219)
<b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>		<b>(248)</b>	<b>(55)</b>
<b>Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>(91 107)</b>	<b>131 465</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia</b>	34.	<b>311 388</b>	<b>197 818</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia</b>	34.	<b>220 281</b>	<b>329 283</b>

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

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

## 1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

### Založenie

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

### Hlavná činnosť

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

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

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



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

%	31.03.2024	31.12.2023
Penta Financial Services Ltd., Limassol	100,00	100,00
<b>Spolu</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti Penta Investments Limited.

**Investície v dcérskych spoločnostiach**

K 31. marcu 2024 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

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

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

**Geografická sieť**

K 31. marcu 2024 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom Centra bankových služieb v Bratislave, siete 3 regionálnych investičných pobočiek v Banskej Bystrici, Bratislave a v Košiciach a 10 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Bratislave, Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave, Prievidzi a Nových Zámkoch. Banka poskytovala k 31. marcu 2024 na území Českej republiky investičnú službu, prijímanie a predávanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, prostredníctvom pobočky zahraničnej banky, ktorá bola dňa 8.1.2018 zapísaná do obchodného registra ČR. Banka okrem uvedenej činnosti poskytovala na území Českej republiky k 31. marcu 2024 aj iné bankové činnosti na základe práva voľného cezhraničného pôsobenia v súlade so smernicou č. 2013/36/EÚ Európskeho parlamentu a Rady zo 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES.

**Zoznam členov predstavenstva**

Členovia predstavenstva banky sú k 31. marcu 2024 nasledovní:

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

**Dozorná rada**

Členovia dozornej rady banky sú k 31. marcu 2024 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

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

volení zamestnancami:

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

**2. ÚČTOVNÉ POSTUPY**

Priebežná účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 „Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka“. Pri zostavení priebežnej účtovnej závierky k 31. marcu 2024 sa uplatnili tie isté účtovné zásady a metódy ako pri účtovnej závierke k 31. decembru 2023.

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

Údaje uvedené k ultimu roka 2023 vychádzajú z priebežnej účtovnej závierky pripravenej v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 k 31. decembru 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 31. marcu 2024:

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	-	-	35 139	-	-	-
Česká republika	2	68 229	54 617	-	-	-
Francúzsko	-	-	-	-	5 012	-
Írsko	-	-	-	2 252	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	1 406	-
Lichtenštajnsko	-	-	20 036	-	-	-
Litva	-	-	-	-	9 601	-
Luxembursko	-	-	-	1	-	-
Poľsko	-	-	45 854	-	-	-
Rakúsko	-	3 543	180	4 686	4 493	-
Rumunsko	-	-	6 741	-	-	-
Slovenská republika	144 789	7 864	239 483	27 889	99 810	7
Slovinsko	-	-	-	4 934	4 980	-
Spojené štáty americké	65	-	-	24 546	-	-
Španielsko	-	-	-	-	4 598	-
Švajčiarsko	38	-	-	-	-	-
Veľká Británia	71	-	-	-	-	-
<b>Spolu, brutto</b>	<b>144 965</b>	<b>79 636</b>	<b>402 050</b>	<b>64 308</b>	<b>129 900</b>	<b>7</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(13 218)	(75)	(99)	-
<b>Spolu, netto</b>	<b>144 965</b>	<b>79 636</b>	<b>388 832</b>	<b>64 233</b>	<b>129 801</b>	<b>7</b>

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

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	-	-	39 450	-	-	-
Česká republika	6	50 196	39 399	-	-	-
Francúzsko	-	-	-	-	-	-
Írsko	-	-	-	2 320	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	1 395	-
Lichtenštajnsko	-	-	20 036	-	-	-
Litva	-	-	-	-	9 501	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	-
Poľsko	-	-	46 630	-	-	-
Rakúsko	-	2 349	180	4 482	-	-
Rumunsko	-	11	7 035	-	-	-
Slovenská republika	251 976	7 687	225 675	21 052	99 346	7
Slovinsko	-	-	-	2 560	2 601	-
Spojené štáty americké	52	-	-	24 456	-	-
Švajčiarsko	41	-	-	-	-	-
Veľká Británia	70	-	-	-	-	-
<b>Spolu, brutto</b>	<b>252 145</b>	<b>60 243</b>	<b>378 405</b>	<b>54 870</b>	<b>112 843</b>	<b>7</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(11 869)	(85)	(98)	-
<b>Spolu, netto</b>	<b>252 145</b>	<b>60 243</b>	<b>366 536</b>	<b>54 785</b>	<b>112 745</b>	<b>7</b>

**4. PENIAZE A POHLĎÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM**

tis. EUR	31.03.2024	31.12.2023
Pokladnica	1 936	2 075
Bežné účty v NBS	138 709	249 070
Povinné minimálne rezervy v NBS	4 320	1 000
<b>Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám</b>	<b>144 965</b>	<b>252 145</b>

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

**5. POHLĎÁVKY VOČI BANKÁM**

tis. EUR	31.03.2024	31.12.2023
Bežné účty v bankách	4 237	6 053
Termínované vklady v bankách	73 173	51 744
Ostatné pohľadávky voči bankám	2 226	2 446
<b>Spolu pohľadávky voči bankám</b>	<b>79 636</b>	<b>60 243</b>

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

tis. EUR	31.03.2024	31.12.2023
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	<b>387 264</b>	<b>365 867</b>
1. štádium	295 880	274 431
2. štádium	82 085	74 514
3. štádium	9 299	16 922
fyzickým osobám	<b>14 786</b>	<b>12 538</b>
1. štádium	13 151	10 583
2. štádium	10	315
3. štádium	1 625	1 640
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>402 050</b>	<b>378 405</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(13 218)	(11 869)
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>388 832</b>	<b>366 536</b>

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

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 31. marcu 2024:

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
<b>Krátkodobé úvery</b>	<b>22 776</b>	-	<b>2 479</b>	<b>25 255</b>	
Prevádzkové	1 037	-	2 479	<b>3 516</b>	0,87
Investičné	18 730	-	-	<b>18 730</b>	4,66
Projektové	3 009	-	-	<b>3 009</b>	0,75
<b>Dlhodobé úvery</b>	<b>286 255</b>	<b>82 095</b>	<b>8 445</b>	<b>376 795</b>	
Prevádzkové	45 417	12 142	301	<b>57 860</b>	14,39
Investičné	198 133	44 635	6 940	<b>249 708</b>	62,11
Projektové	42 705	25 318	1 204	<b>69 227</b>	17,22
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>309 031</b>	<b>82 095</b>	<b>10 924</b>	<b>402 050</b>	<b>100,00</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(2 610)	(6 074)	(4 534)	<b>(13 218)</b>	
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>306 421</b>	<b>76 021</b>	<b>6 390</b>	<b>388 832</b>	

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

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
<b>Krátkodobé úvery</b>	<b>2 036</b>	<b>1 805</b>	<b>2 471</b>	<b>6 312</b>	
Prevádzkové	1 011	-	2 471	<b>3 482</b>	0,92
Investičné	1 025	1 805	-	<b>2 830</b>	0,75
Projektové	-	-	-	-	0,00
<b>Dlhodobé úvery</b>	<b>282 978</b>	<b>73 024</b>	<b>16 091</b>	<b>372 093</b>	
Prevádzkové	48 751	12 520	298	<b>61 569</b>	16,27
Investičné	191 787	35 734	6 743	<b>234 264</b>	61,91
Projektové	42 440	24 770	9 050	<b>76 260</b>	20,15
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>285 014</b>	<b>74 829</b>	<b>18 562</b>	<b>378 405</b>	<b>100,00</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(2 714)	(4 817)	(4 338)	<b>(11 869)</b>	
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>282 300</b>	<b>70 012</b>	<b>14 224</b>	<b>366 536</b>	

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

Následujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. marcu 2024. Odhad hodnoty zábezpeky predstavuje nárokovateľnú časť.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
<b>Portfóliové opravné položky</b>	<b>81 889</b>	<b>6 091</b>	<b>7,44%</b>	<b>56 748</b>	<b>76,74%</b>
Fyzické osoby	10 152	33	0,33%	3 790	37,66%
z toho: 1. štádium	10 142	32	0,32%	3 790	37,68%
2. štádium	10	1	10,00%	-	10,00%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	71 737	6 058	8,44%	52 958	82,27%
z toho: 1. štádium	3 899	56	1,44%	423	12,29%
2. štádium	67 838	6 002	8,85%	52 535	86,29%
3. štádium	-	-	-	-	-
<b>Individuálne opravné položky</b>	<b>320 161</b>	<b>7 127</b>	<b>2,23%</b>	<b>127 445</b>	<b>42,03%</b>
Fyzické osoby	4 634	722	15,58%	3 369	88,28%
z toho: 1. štádium	3 009	6	0,20%	2 328	77,57%
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 625	716	44,06%	1 041	108,12%
Právnické osoby	315 527	6 405	2,03%	124 076	41,35%
z toho: 1. štádium	291 981	2 516	0,86%	106 519	37,34%
2. štádium	14 247	71	0,50%	10 922	77,16%
3. štádium	9 299	3 818	41,06%	6 635	112,41%
<b>Spolu</b>	<b>402 050</b>	<b>13 218</b>	<b>3,29%</b>	<b>184 193</b>	<b>49,10%</b>



**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 31. marca 2024**

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

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
<b>Portfóliové opravné položky</b>	<b>66 627</b>	<b>4 915</b>	<b>7,38%</b>	<b>42 991</b>	<b>71,90%</b>
Fyzické osoby	10 898	148	1,36%	3 992	37,99%
z toho: 1. štádium	10 583	118	1,11%	3 992	38,84%
2. štádium	315	30	9,52%	-	9,52%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	55 729	4 767	8,55%	38 999	78,53%
z toho: 1. štádium	3 681	34	0,92%	337	10,08%
2. štádium	52 048	4 733	9,09%	38 662	83,37%
3. štádium	-	-	-	-	-
<b>Individuálne opravné položky</b>	<b>311 778</b>	<b>6 954</b>	<b>2,23%</b>	<b>135 358</b>	<b>45,65%</b>
Fyzické osoby	1 640	747	45,55%	1 049	109,51%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 640	747	45,55%	1 049	109,51%
Právnické osoby	310 138	6 207	2,00%	134 309	45,31%
z toho: 1. štádium	270 750	2 562	0,95%	99 407	37,66%
2. štádium	22 466	54	0,24%	20 537	91,65%
3. štádium	16 922	3 591	21,22%	14 365	106,11%
<b>Spolu</b>	<b>378 405</b>	<b>11 869</b>	<b>3,14%</b>	<b>178 349</b>	<b>50,27%</b>

**7. OPRAVNÉ POLOŽKY**

tis. EUR	01.01.2024	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.03.2024
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(11 869)	(3 779)	2 428	-	2	(13 218)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(85)	(1)	11	-	-	(75)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(98)	(1)	-	-	-	(99)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(152)	(8)	4	139	-	(17)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(12 204)</b>	<b>(3 789)</b>	<b>2 443</b>	<b>139</b>	<b>2</b>	<b>(13 409)</b>

tis. EUR	01.01.2023	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.12.2023
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(14 514)	(11 245)	12 964	919	7	(11 869)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(92)	(34)	41	-	-	(85)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(110)	(30)	42	-	-	(98)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(40)	(138)	7	19	-	(152)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(14 756)</b>	<b>(11 447)</b>	<b>13 054</b>	<b>938</b>	<b>7</b>	<b>(12 204)</b>

tis. EUR	01.01.2023	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.03.2023
Pohľadávky voči klientom	(15 452)	(1 614)	1 957	-	-	(15 109)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(92)	-	-	-	-	(92)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	(110)	(2)	-	-	-	(112)
Ostatné aktíva	(40)	-	2	-	-	(38)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(15 694)</b>	<b>(1 616)</b>	<b>1 959</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(15 351)</b>

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

Členenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. marcu 2024 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	-	-	-	-	-
Francúzsko	-	-	-	-	-
Írsko	-	-	-	2 252	2 252
Luxembursko	-	-	-	1	1
Rakúsko	-	4 686	-	-	4 686
Slovenská republika	27 809	-	80	-	27 889
Slovinsko	4 934	-	-	-	4 934
Spojené štáty americké	-	13 243	11 303	-	24 546
<b>Spolu, brutto</b>	<b>32 743</b>	<b>17 929</b>	<b>11 383</b>	<b>2 253</b>	<b>64 308</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	(46)	(22)	(7)	(75)
<b>Spolu, netto</b>	<b>32 743</b>	<b>17 883</b>	<b>11 361</b>	<b>2 246</b>	<b>64 233</b>

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je k 31. marcu 2024 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 31. marca 2024**

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

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

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

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

tis. EUR	31.03.2024	31.12.2023
Bankové dlhopisy tuzemské	-	5 645
Bankové dlhopisy zahraničné	-	-
<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>5 645</b>

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

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

## 9. CENNÉ PAPIERE OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. marcu 2024 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Francúzsko	5 012	-	-	<b>5 012</b>
Lotyšsko	1 406	-	-	<b>1 406</b>
Litva	9 601	-	-	<b>9 601</b>
Rakúsko	4 493	-	-	<b>4 493</b>
Slovenská republika	92 603	2 001	5 206	<b>99 810</b>
Slovinsko	4 980	-	-	<b>4 980</b>
Španielsko	4 598	-	-	<b>4 598</b>
<b>Spolu, brutto</b>	<b>122 693</b>	<b>2 001</b>	<b>5 206</b>	<b>129 900</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	(4)	(95)	<b>(99)</b>
<b>Spolu, netto</b>	<b>122 693</b>	<b>1 997</b>	<b>5 111</b>	<b>129 801</b>

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je k 31. marcu 2024 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

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

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

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

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

tis. EUR	31.03.2024	31.12.2023
Bankové dlhopisy tuzemské	1 997	1 997
Štátne dlhopisy tuzemské	15 097	9 914
<b>Spolu</b>	<b>17 094</b>	<b>11 911</b>

**10. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH**

Názov spoločnosti	Sídlo	Podiel na základnom imaní (tis. EUR)	Podiel na rezervnom fonde (tis. EUR)	Podiel na základnom imaní (%)	Účtovná hodnota (tis. EUR)
<b>K 31.03.2024</b>					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
<b>K 31.12.2023</b>					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

## 11. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK

### (a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. marcu 2024

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2024	743	2 676	362	-	-	5 936	108	1	-	<b>9 826</b>
Prírastky	-	5	-	5	-	22	-	21	-	<b>53</b>
Ubytky	-	(1)	-	(5)	-	-	-	(22)	-	<b>(28)</b>
Stav k 31. marcu 2024	743	2 680	362	-	-	5 958	108	-	-	<b>9 851</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2024	(439)	(2 423)	(221)	-	-	(5 332)	(108)	-	-	<b>(8 523)</b>
Odpisy a amortizácia	(9)	(37)	(13)	-	-	(55)	-	-	-	<b>(114)</b>
Ubytky	-	1	-	-	-	-	-	-	-	<b>1</b>
Stav k 31. marcu 2024	(448)	(2 459)	(234)	-	-	(5 387)	(108)	-	-	<b>(8 636)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 31. marcu 2024	<b>295</b>	<b>221</b>	<b>128</b>	-	-	<b>571</b>	-	-	-	<b>1 215</b>

(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2023

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2023	743	2 825	265	-	-	5 638	107	16	-	<b>9 594</b>
Prírastky	6	164	119	289	5	302	1	288	-	<b>1 174</b>
Úbytky	(6)	(321)	(22)	(289)	(5)	(10)	-	(303)	-	<b>(956)</b>
Stav k 31. decembru 2023	743	2 668	362	-	-	5 930	108	1	-	<b>9 812</b>
<b>Oprávk</b>										
Stav k 1. januáru 2023	(404)	(2 507)	(178)	-	-	(5 162)	(107)	-	-	<b>(8 358)</b>
Odpisy a amortizácia	(41)	(226)	(65)	-	-	(179)	(1)	-	-	<b>(512)</b>
Úbytky	6	318	22	-	-	9	-	-	-	<b>355</b>
Stav k 31. decembru 2023	(439)	(2 415)	(221)	-	-	(5 332)	(108)	-	-	<b>(8 515)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 31. decembru 2023	<b>304</b>	<b>253</b>	<b>141</b>	-	-	<b>598</b>	-	<b>1</b>	-	<b>1 297</b>



(c) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. marcu 2023

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2023	743	2 825	265	-	-	5 638	107	16	-	<b>9 594</b>
Prírastky	-	5	84	92	-	16	1	23	-	<b>221</b>
Úbytky	-	-	(22)	(90)	-	-	-	(16)	-	<b>(128)</b>
Stav k 31. marcu 2023	743	2 830	327	2	-	5 654	108	23	-	<b>9 687</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2023	(404)	(2 507)	(178)	-	-	(5 162)	(107)	-	-	<b>(8 358)</b>
Odpisy a amortizácia	(9)	(39)	(16)	-	-	(41)	-	-	-	<b>(105)</b>
Úbytky	-	-	22	-	-	-	-	-	-	<b>22</b>
Stav k 31. marcu 2023	(413)	(2 546)	(172)	-	-	(5 203)	(107)	-	-	<b>(8 441)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 31. marcu 2023	<b>330</b>	<b>284</b>	<b>155</b>	<b>2</b>	-	<b>451</b>	<b>1</b>	<b>23</b>	-	<b>1 246</b>

**(d) Poistenie majetku**

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

**12. AKTIVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE**

Nasledujúci prehľad obsahuje zmeny aktív s právom na užívanie k 31. marcu 2024

tis. EUR	Nehnutelnosti
<b>Obstarávacia cena</b>	
Stav k 1. januáru 2024	5 732
Prírastky	84
Úbytky	(9)
Stav k 31. marcu 2024	<b>5 807</b>
<b>Oprávky</b>	
Stav k 1. januáru 2024	(3 001)
Odpisy a amortizácia	(248)
Úbytky	-
Stav k 31. marcu 2024	<b>(3 249)</b>
<b>Zostatková cena</b>	
Stav k 31. marcu 2024	<b>2 558</b>

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

tis. EUR	Nehnutelnosti
<b>Obstarávacia cena</b>	
Stav k 1. januáru 2023	5 538
Prírastky	401
Úbytky	(515)
Stav k 31. decembru 2023	<b>5 424</b>
<b>Oprávky</b>	
Stav k 1. januáru 2023	(2 685)
Odpisy a amortizácia	(787)
Úbytky	481
Stav k 31. decembru 2023	<b>(2 991)</b>
<b>Zostatková cena</b>	
Stav k 31. decembru 2023	<b>2 433</b>

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

tis. EUR	Nehnutelnosti
<b>Obstarávacia cena</b>	
Stav k 1. januáru 2023	5 538
Prírastky	156
Úbytky	-
Stav k 31. marcu 2023	<b>5 694</b>
<b>Oprávky</b>	
Stav k 1. januáru 2023	(2 683)
Odpisy a amortizácia	(219)
Úbytky	-
Stav k 31. marcu 2023	<b>(2 902)</b>
<b>Zostatková cena</b>	
Stav k 31. marcu 2023	<b>2 792</b>

### 13. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

tis. EUR	Aktíva		Závazky		Netto	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Hmotný a nehmotný majetok	19	15	-	-	19	15
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	344	402	-	-	344	402
Opravné položky	911	-	-	-	911	-
Ostatné pasíva	544	555	-	-	544	555
<b>Spolu</b>	<b>1 818</b>	<b>972</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 818</b>	<b>972</b>

### 14. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	31.03.2024	31.12.2023
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	2	-
Rôzni dlžníci	1 794	2 449
Poskytnuté prevádzkové preddavky	406	415
Zásoby	2	2
Náklady budúcich období	371	403
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	-
Ostatné	2	22
<b>Spolu ostatné aktíva, brutto</b>	<b>2 577</b>	<b>3 291</b>
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(17)	(152)
<b>Spolu ostatné aktíva, netto</b>	<b>2 560</b>	<b>3 139</b>

**15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM**

tis. EUR	31.03.2024	31.12.2023
Bežné účty	127 020	151 994
Termínované vklady	546 008	559 994
Úsporné vklady	39	78
Ostatné	102	6 493
<b>Spolu záväzky voči klientom</b>	<b>673 169</b>	<b>718 559</b>

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

**16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV**

tis. EUR	31.03.2024	31.12.2023
Dlhopisy s kupónmi	50	50
<b>Spolu záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>50</b>	<b>50</b>

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

**17. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK**

tis. EUR	31.03.2024	31.12.2023
Preddavky na daň	(4 543)	(2 781)
Splatná daň	6 954	4 377
<b>Spolu</b>	<b>2 411</b>	<b>1 596</b>

**18. OSTATNÉ ZÁVÄZKY**

tis. EUR	31.03.2024	31.12.2023
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	-	-
Rôzni veritelia	120	197
Zúčtovanie so zamestnancami	866	431
Sociálny fond	22	23
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	995	1 496
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	510	577
Výnosy budúcich období	975	718
Výdavky budúcich období	2 861	3 334
Ostatné záväzky voči klientom	5 249	3 798
<b>Spolu ostatné záväzky</b>	<b>11 598</b>	<b>10 574</b>

Všetky ostatné záväzky sú do lehoty splatnosti.

**19. SOCIÁLNY FOND**

tis. EUR	
Stav k 01.01.2024	13
Tvorba	26
Čerpanie	(17)
Stav k 31.03.2024	22

**20. ZÁKLADNÉ IMANIE**

tis. EUR	31.03.2024	31.12.2023
Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:		
756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	25 121	25 121

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

Zloženie akcionárov banky k 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023:

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

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

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

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

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

## **22. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2023**

O rozdelení zisku banky za rok 2023 rozhodne valné zhromaždenie banky.

**23. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY**

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	31.03.2024	31.12.2023
1.	Pohľadávky zo spotových operácií s:	208	50
	a) úrokovými nástrojmi	-	-
	b) menovými nástrojmi	208	50
2.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	162	166
3.	Prijaté zabezpečenia:	194 807	195 834
	a) nehnuteľnosti	108 081	124 084
	b) peňažné prostriedky	2 254	2 112
	c) cenné papiere	38 436	24 183
	d) ostatné	46 036	45 455

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	31.03.2024	31.12.2023
1.	Nevyčerpané úverové rámce	14 081	22 113
2.	Vydané záruky	-	-
3.	Záväzky zo spotových operácií s:	208	50
	a) úrokovými nástrojmi	-	-
	b) menovými nástrojmi	208	50
4.	Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	160	166
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	17 094	17 556

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis úverových rámcov a vydaných záruk podľa subjektu a úrovne rizík k 31. marcu 2024.

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	<b>1 938</b>	<b>5</b>	<b>0,26%</b>	<b>382</b>	<b>19,97%</b>
z toho:					
1. štádium	1 932	5	0,26%	382	20,03%
2. štádium	6	-	-	-	-
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	<b>12 143</b>	<b>35</b>	<b>0,29%</b>	<b>10 232</b>	<b>84,55%</b>
z toho:					
1. štádium	3 604	4	0,11%	3 139	87,21%
2. štádium	8 538	30	0,35%	7 092	83,42%
3. štádium	1	1	100,00%	1	200,00%
Bankové záruky	-	-	-	-	-
z toho:					
1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	-	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>14 081</b>	<b>40</b>	<b>0,28%</b>	<b>10 614</b>	<b>75,66%</b>

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

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

## 24. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

31.03.2024 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	netto
Swapy menové na obchodovanie	165	163	2	-	2
<b>Spolu finančné deriváty</b>	<b>165</b>	<b>163</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>

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

Kladná reálna hodnota derivátov k 31. marcu 2024 vo výške 2 tis. EUR je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 14).



**25. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY**

tis. EUR	31.03.2024	31.03.2023
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	2 603	1 858
Výnosy z úrokov z kontokorentných úverov klientov	179	134
Výnosy z úrokov z ostatných úverov klientov	6 628	6 283
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	205	85
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	624	267
<b>Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy</b>	<b>10 239</b>	<b>8 627</b>

**26. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY**

tis. EUR	31.03.2024	31.03.2023
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	-	2
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	29	33
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	4 110	2 992
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	2	2
Náklady z úrokov z úverov	-	278
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	-	16
<b>Spolu úrokové náklady a obdobné náklady</b>	<b>4 141</b>	<b>3 323</b>

**27. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ**

tis. EUR	31.03.2024	31.03.2023
Za oblastí:		
Platobného styku	11	14
Položkových poplatkov	138	137
Operácií s cennými papiermi	5 524	2 435
Riadenia portfólií	240	234
Ostatné oblasti	54	106
<b>Spolu výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>5 967</b>	<b>2 926</b>

**28. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE**

tis. EUR	31.03.2024	31.03.2023
Za oblasti:		
Platobného styku	84	72
Medzibankových obchodov	8	7
Operácií s cennými papiermi	62	62
Sprostredkovania	26	98
<b>Spolu náklady na poplatky a provízie</b>	<b>180</b>	<b>239</b>

**29. ZISK Z OBCHODOVANIA**

tis. EUR	31.03.2024	31.03.2023
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	71	58
Zisk/strata z derivátových operácií	2	(6)
Zisk/strata z devízových operácií	(6)	75
<b>Spolu zisk z obchodovania</b>	<b>67</b>	<b>127</b>

**30. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY**

tis. EUR	31.03.2024	31.03.2023
Mzdové a sociálne náklady	2 412	2 238
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	1 197	1 006
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	-	-
uistovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	-	-
ostatné neaudítorské služby	-	-
príspevky do Fondu ochrany vkladov	29	22
príspevok do fondu pre riešenie krízových situácií	-	-
nájomné	45	43
energie	23	23
reklama	51	35
IT systémy	159	135
vzdelávanie	4	7
údržba vozidiel a pohonné hmoty	10	12
členské príspevky	113	105
ostatné služby	279	268
ostatné náklady na prevádzku	484	356
<b>Spolu všeobecné prevádzkové náklady</b>	<b>3 609</b>	<b>3 244</b>

Priemerný počet zamestnancov počas štvrtého štvrťroka 2024 bol 193 (1. štvrťrok 2023: 195). Počet zamestnancov k 31. marcu 2024 bol 197 (31.12.2023: 192). Počet vedúcich zamestnancov k 31. marcu 2024 bol 3 (31.12.2023: 3).

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

tis. EUR	31.03.2024	31.03.2023
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	(3 787)	(1 614)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	2 571	1 959
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	(140)	-
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	-	1
<b>Spolu</b>	<b>(1 356)</b>	<b>346</b>

**32. DAŇ Z PRÍJMOV**

tis. EUR	31.03.2024	31.03.2023
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	6 353	4 976
Pripočítateľné položky	4 865	2 402
Odpočítateľné položky	(4 882)	(2 459)
Základ dane	6 336	4 919
<b>Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 21% / 19%</b>	<b>1 321</b>	<b>1 033</b>
<b>Osobitný odvod</b>	<b>1 466</b>	<b>-</b>
<b>Spolu daň z príjmov</b>	<b>2 787</b>	<b>1 033</b>

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

tis. EUR	31.03.2024	31.03.2023
Zisk pred zdanením	6 353	4 976
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	114	105
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	1 356	(346)
(Zisk) Strata z modifikácií	305	(179)
Opravné položky k cenným papierom	(9)	2
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku	-	(6)
Tvorba/(rozpustenie) rezerv	(22)	104
<b>Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch</b>	<b>8 097</b>	<b>4 656</b>

**34. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY**

tis. EUR	31.03.2024	31.12.2023
Pokladnica (pozn. 4)	1 936	2 075
Bežné účty v NBS	138 709	249 070
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	79 636	60 243
<b>Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty</b>	<b>220 281</b>	<b>311 388</b>

**35. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2024**

tis. EUR	Zostatok k 31.03.2024	Časové rozlíšenie k 31.03.2024	Spolu	Stav opravných položiek k 31.03.2024	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2024	Výnosy z poplatkov a provízií 2024	Zisk/strata z obchodovania 2024	Všeobecné prevádzkové náklady 2024	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2024	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2024
<b>Pohľadávky voči materskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Závázky voči materskej spoločnosti</b>										
Závázky voči klientom	45	-	45	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Pohľadávky voči bankám	363	-	363	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	50 451	67	50 518	(1 031)	1 077	4	-	-	32	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	80	-	80	-	1	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	1 337	-	1 337	-	-	4 488	-	-	-	-
<b>Závázky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Závázky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči klientom	97 573	43	97 616	-	(844)	15	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	179	-	179	-	16	-	(83)	-	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	1 068	-	1 068	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	39 096	-	39 096	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2024**

tis. EUR	Zostatok k	Časové	Spolu	Stav	Úrokové	Výnosy z	Zisk z	Všeobecné	(Tvorba) /	(Tvorba) /
	31.03.2024	rozlíšenie k		opravných	náklady /	poplatkov a	obchodovania	náklady	rozpustenie	rozpustenie
	31.03.2024	31.03.2024		položiek k	Úrokové	provízií	2024	2024	oprav. položiek	rezerv
				31.03.2024	výnosy	2024	2024	2024	2024	2024
<b>Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
<b>Závazky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Závazky voči klientom	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Pohľadávky voči klientom	581	-	581	-	1	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-
<b>Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Závazky voči klientom	1 314	6	1 320	-	(8)	-	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 508	-	1 508	-	-	-	-	(307)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(307)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	4	-	4	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	580	-	580	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2024**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2023	Časové rozlíšenie k 31.12.2023	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2023	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2023	Výnosy z poplatkov a provízií 2023	Zisk/strata z obchodovania 2023	Všeobecné prevádzkové náklady 2023	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2023	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2023
<b>Pohľadávky voči materskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Závazky voči materskej spoločnosti</b>										
Závazky voči klientom	24	-	24	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Pohľadávky voči bankám	443	-	443	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	54 141	227	54 368	(1 063)	2 817	7	-	-	(790)	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	86	1	87	-	6	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	661	-	661	-	-	9 637	153	-	-	-
<b>Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	75 194	17	75 211	-	(3 274)	64	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	1	-	1	-	-	-	-	-	-	44
Ostatné záväzky	395	-	395	-	125	-	-	(162)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	1 100	-	1 100	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	41 865	-	41 865	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2024**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2023	Časové rozlíšenie k 31.12.2023	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2023	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2023	Výnosy z poplatkov a provízií 2023	Zisk z obchodovania 2023	Všeobecné prevádzkové náklady 2023	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2023	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2023
<b>Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
<b>Závazky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Závazky voči klientom	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Pohľadávky voči klientom	586	-	586	-	6	-	-	-	4	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-
<b>Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Závazky voči klientom	1 877	5	1 882	-	(19)	2	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 289	-	1 289	-	-	-	-	(1 267)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(1 267)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	6	-	6	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	586	-	586	-	-	-	-	-	-	-



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

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

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

#### **(a) Úrokové riziko**

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

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

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

#### **(b) Menové riziko**

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

### **37. RIADENIE KAPITÁLU**

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

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

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

Banka používa taktiež riadenie vnútorného kapitálu a hodnotí a vypočítava požiadavky na vnútorný kapitál v rámci procesu ICAAP. Vnútorný kapitál musí pokryť nielen zákonné požiadavky na jednotlivé druhy 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 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023 nasledujúce:

tis. EUR	31.03.2024	31.12.2023
<b>Kapitál Tier 1</b>	<b>101 478</b>	<b>96 218</b>
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	73 263	73 275
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(1 295)	(1 512)
(-) Nehmotný majetok	(571)	(600)
Iné úpravy kapitálu	(64)	(5 090)
<b>Kapitál Tier 2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Podriadené dlhy	-	-
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>101 478</b>	<b>96 218</b>

Legislatíva vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 31. marcu 2024 je v platnosti vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 2,5% a banka uplatňuje na vybrané expozície taktiež proticyklický vankúš a ďalšie vankúše predpísané legislatívou a regulátorom.

Vo vykazovaných obdobiach vlastné zdroje banky prevyšovali minimálnu požadovanú úroveň z hodnoty rizikovej expozície, čím banka splnila kapitálovú požiadavku predpísanú legislatívou a regulátorom. K 31. marcu 2024 predpísal regulátor banke minimálnu úroveň primeranosti vlastných zdrojov vo výške 14,45% (31.12.2023: 14,45%).

### **38. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY**

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

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

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

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

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

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

K vytvoreniu opravných položiek k zlyhaným finančným aktívam (3. štádium) viedli v roku 2024 najmä nasledovné skutočnosti:

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

#### **Tvorba opravných položiek**

Podľa zatriedenia finančných aktív banka tvorí opravné položky na:

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

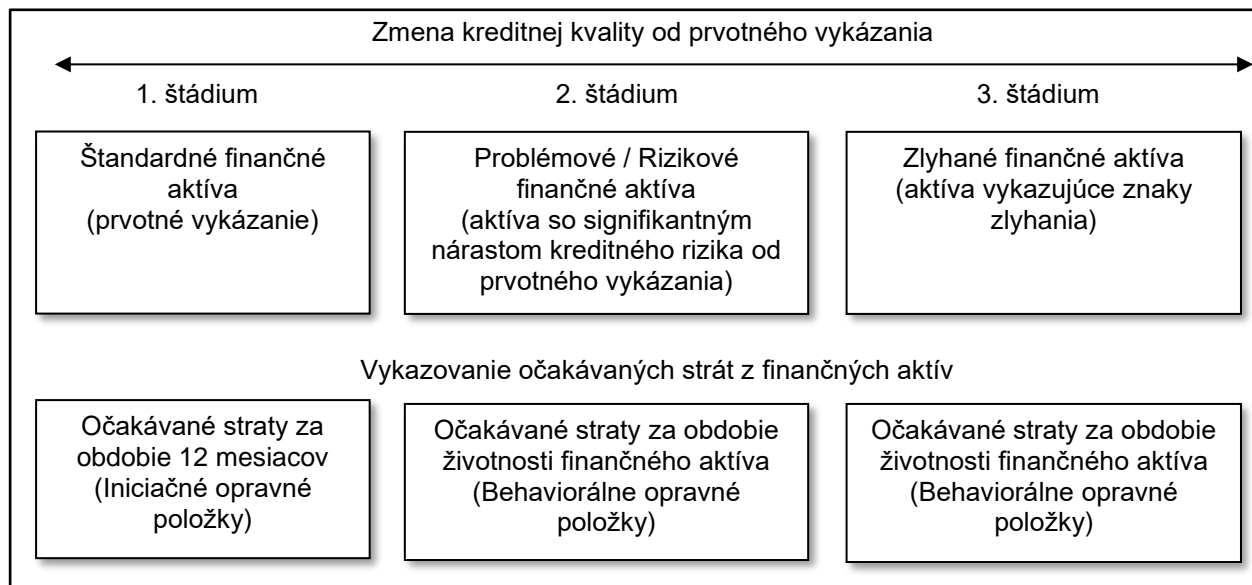
Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

- iniciačné,
- behaviorálne.

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

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

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



Základné kritéria identifikácie 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,
- očakávané alebo podstatné zmeny podnikateľských, ekonomických alebo finančných podmienok hospodárskeho odvetvia, ktoré môžu mať dopad na schopnosť dlžníka splácať svoje záväzky
- legislatívne zmeny, strata povolení / licencií majúce negatívny dopad na podnikateľskú činnosť klienta,
- pokles trhovej hodnoty alebo likvidity kolaterálu, ktorý je zároveň predmetom financovania, resp. zdrojom návratnosti a
- iné na základe posúdenia odboru úverového rizika v zmysle interných predpisov.

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

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

Banka používa pri výpočte hodnoty individuálnych opravných položiek nezlyhaných klientov (1. a 2. štádium) prístup založený na výške očakávanej straty zo zlyhaného úveru (LGD – Loss Given Default) a pravdepodobnosti jeho zlyhania (PD – Probability of Default). Pri výpočte sa použijú PD z dát získaných z údajov systému Bloomberg. Výsledná hodnota opravnej položky je násobkom PD a LGD. V prípade, ak zostávajúca splatnosť úverovej pohľadávky presahuje ku dňu výpočtu 1 rok, banka takto vypočítanú opravnú položku diskontuje efektívnou úrokovou mierou.

V prípade zlyhania klienta (3. štádium) banka stanoví výšku behaviorálnej 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 hnuťelnom majetku sa určí na základe porovnania všeobecnej hodnoty majetku zo znaleckého posudku a z reálnej hodnoty majetku zistenej expertným odhadom; v prípade rozdielu medzi týmito dvoma hodnotami sa za hodnotu nehnuteľnosti, resp. hnuťelného majetku považuje nižšia z oboch hodnôt,
- pri zabezpečení hotovosťou sa hodnota kolaterálu rovná nominálnej hodnote pohľadávky z vkladu, pri cenných papieroch sa vychádza z trhových cien, aktuálnych v deň oceňovania,
- pri pohľadávkach, zmenkách, ručení a pristúpení k záväzku treťou osobou sa určí z ich nominálnej hodnoty po zohľadnení ratingu poddĺžníka, dlžníka zo zmenky, resp. ručiteľa.

Bankou akceptovaná hodnota je hodnota, ktorá vznikne prenasobením hodnoty kolaterálu príslušným koeficientom vyjadrujúcim stupeň akceptácie konkrétneho druhu kolaterálu. Získaná hodnota je súčasne vychodiskovou 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 – 33,5	Minimálne riziko
A2	33 – 31,5	
A3	31 – 28,5	
B1	28 – 26,5	Mierne riziko
B2	26 – 23,5	
B3	23 – 21,5	
C1	21 – 18,5	Akceptovateľné riziko
C2	18 – 16,5	
C3	16 – 13,5	
D1	13 – 11,5	Vysoké riziko
D2	11 – 8,5	
D3	8 – 6,5	
E	6 – 3,5	Zlyhanie
F	3 – 0	

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

#### Maximálna úverová angažovanosť

tis. EUR	31.03.2024	31.12.2023
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	144 965	252 145
Pohľadávky voči bankám	79 636	60 243
Pohľadávky voči klientom	388 832	366 536
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	64 233	54 785
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	129 801	112 745
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	2 560	3 139
<b>Spolu</b>	<b>810 034</b>	<b>849 600</b>
Nevyčerpané úverové rámce	14 081	22 113
Vydané záruky	-	-
<b>Spolu</b>	<b>14 081</b>	<b>22 113</b>
<b>Celková úverová angažovanosť</b>	<b>824 115</b>	<b>871 713</b>

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

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

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

**41. REÁLNE HODNOTY**

Reálna hodnota je peňažná suma, za ktorú môžeme určitý druh aktív vymeniť alebo vyrovnať záväzok voči druhej strane za cenu obvyklú. Odhadované reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov banky boli k 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023 nasledovné:

tis. EUR	Účtovná hodnota 31.03.2024	Reálna hodnota 31.03.2024	Účtovná hodnota 31.12.2023	Reálna hodnota 31.12.2023
<b>Finančné aktíva</b>				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	144 965	144 965	252 145	252 145
Pohľadávky voči bankám	79 636	79 626	60 243	60 417
Pohľadávky voči klientom	388 832	387 112	366 536	365 018
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	64 233	64 233	54 785	54 785
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	129 801	128 766	112 745	111 707
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
<b>Finančné záväzky</b>				
Záväzky voči klientom	673 169	667 870	718 559	692 348
Záväzky z dlhových cenných papierov	50	50	50	50

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. marcu 2024:

tis. EUR	Trhová cena Úroveň 1	Vlastný model s referenciou na trhové ceny Úroveň 2	Vlastný model bez referencie na trhové ceny Úroveň 3	Spolu
Pohľadávky voči klientom	-	-	387 112	<b>387 112</b>
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	59 483	4 671	79	<b>64 233</b>
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	123 793	-	4 973	<b>128 766</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	<b>7</b>



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

tis. EUR	Trhová cena	Vlastný model s referenciou na trhové ceny	Vlastný model bez referencie na trhové ceny	Spolu
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Pohľadávky voči klientom	-	-	365 018	<b>365 018</b>
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	49 053	5 645	87	<b>54 785</b>
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	85 398	21 403	4 906	<b>111 707</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	<b>7</b>

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

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

Úctovnú 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 31. marcu 2024.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 19. apríla 2024.