

Privatbanka, a.s.

Priebežná účtovná závierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 30. septembru 2024

Obsah

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

	Bod. pozn.	30.09.2024 tis. €	31.12.2023 tis. €
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	201 195	252 145
Pohľadávky voči bankám	5.	109 278	60 243
Pohľadávky voči klientom	6.	385 232	365 915
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	61 274	54 785
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	130 526	112 745
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 204	1 303
Aktíva s právom na užívanie	12.	2 259	2 731
Preddavky na daň		462	-
Odložená daňová pohľadávka	13.	1 632	1 875
Ostatné aktíva	14.	2 976	3 268
Aktíva celkom		896 045	855 017
Závázky a vlastné imanie			
Závázky voči bankám		-	1
Závázky voči klientom	15.	767 141	718 560
Závázky z dlhových cenných papierov	16.	50	50
Splatný daňový záväzok	17.	759	1 438
Rezervy		127	63
Závázky z prenájmov		2 110	2 743
Ostatné záväzky	18.	10 323	9 980
Závázky celkom		780 510	732 835
Vlastné imanie			
Základné imanie	20.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		5 024	5 024
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane		(596)	(1 512)
Nerozdelený zisk		85 986	93 549
Vlastné imanie celkom		115 535	122 182
Závázky a vlastné imanie celkom		896 045	855 017

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

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

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 9 mesiacov	
		30.09.2024 tis. €	30.09.2023 tis. €	30.09.2024 tis. €	30.09.2023 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	25.	9 919	9 451	30 409	28 223
Úrokové náklady a obdobné náklady	26.	(4 272)	(3 613)	(12 740)	(12 057)
Čisté úrokové výnosy		5 647	5 838	17 669	16 166
Výnosy z poplatkov a provízií	27.	4 433	3 635	14 718	10 260
Náklady na poplatky a provízie	28.	(255)	(285)	(781)	(821)
Čisté prijaté poplatky a provízie		4 178	3 350	13 937	9 439
Zisk z obchodovania	29.	49	42	167	263
Ostatné výnosy		4	4	7	27
Prevádzkové výnosy		9 878	9 234	31 780	25 895
Všeobecné prevádzkové náklady	30.	(3 846)	(3 459)	(11 206)	(9 683)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(108)	(121)	(349)	(341)
Odpisy prenajatého majetku	12.	(227)	(170)	(691)	(592)
Prevádzkové náklady		(4 181)	(3 750)	(12 246)	(10 616)
Prevádzkový zisk		5 697	5 484	19 534	15 279
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	31.	(668)	235	(2 426)	(136)
Zisk/(strata) z modifikácií		101	561	178	900
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		75	4	85	5
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		5	-	5	6
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		9	27	(63)	(49)
Zisk pred zdanením		5 219	6 311	17 313	16 005
Splatná daň	32.	(2 242)	(1 253)	(7 362)	(3 259)
Zisk po zdanení		2 977	5 058	9 951	12 746

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

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

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 9 mesiacov	
		30.09.2024 tis. €	30.09.2023 tis. €	30.09.2024 tis. €	30.09.2023 tis. €
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		2 977	5 058	9 951	12 746
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:					
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		597	572	1 160	1 451
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(126)	(120)	(244)	(305)
Súhrnný výsledok		3 448	5 510	10 867	13 892

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

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

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	Oceňovacie rozdiely z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
K 1. januáru 2023	25 121	83 288	5 024	(3 305)	110 128
Dividendy	-	(10 000)	-	-	(10 000)
Kurzový rozdiel	-	(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
K 1. januáru 2024	25 121	93 549	5 024	(1 512)	122 182
Dividendy	-	(17 500)	-	-	(17 500)
Kurzový rozdiel	-	(14)	-	-	(14)
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2024	-	9 951	-	916	10 867
K 30. septembru 2024	25 121	85 986	5 024	(596)	115 535

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

Výkaz peňažných tokov
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2024

	Bod. pozn.	30.09.2024 tis. €	30.09.2023 tis. €
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	33.	19 883	15 620
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		(3 976)	(16 533)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(21 679)	60 512
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri nákupoch CP		(14 770)	(10 155)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri predajoch a maturite CP		9 526	-
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		406	1 619
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		(1)	-
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		48 581	(18 656)
Platby dane z príjmu		(8 523)	(2 208)
Dividendy		(17 500)	(10 000)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		879	981
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		12 826	21 180
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri nákupoch CP		(43 538)	(31 061)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri maturite CP		25 757	12 850
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(250)	(363)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		5	6
Čisté peňažné toky z investičných činností		(18 026)	(18 568)
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)
Čisté zvýšenie/(zníženie) stavu lízingových záväzkov		(691)	(592)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(691)	(3 042)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(5 891)	(430)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	34.	311 388	197 818
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	34.	305 497	197 388

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:

%	30.09.2024	31.12.2023
Penta Financial Services Ltd., Limassol	100,00	100,00
Spolu	100,00	100,00

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti Penta Investments Limited.

Investície v dcérskych spoločnostiach

K 30. septembru 2024 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

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

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

Geografická sieť

K 30. septembru 2024 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom Centra bankových služieb v Bratislave, siete 3 regionálnych investičných pobočiek v Banskej Bystrici, Bratislave a v Košiciach a 10 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Bratislave, Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave, Prievidzi a Nových Zámkoch. Banka poskytovala k 30. septembru 2024 na území Českej republiky investičnú službu, prijímanie a predávanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, prostredníctvom pobočky zahraničnej banky, ktorá bola dňa 8.1.2018 zapísaná do obchodného registra ČR. Banka okrem uvedenej činnosti poskytovala na území Českej republiky k 30. septembru 2024 aj iné bankové činnosti na základe práva voľného cezhraničného pôsobenia v súlade so smernicou č. 2013/36/EÚ Európskeho parlamentu a Rady z 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 2024 nasledovní:

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

Dozorná rada

Členovia dozornej rady banky sú k 30. septembru 2024 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

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

volení zamestnancami:

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

2. ÚČTOVNÉ POSTUPY

Priebežná účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 „Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka“. Pri zostavení priebežnej účtovnej závierky k 30. septembru 2024 sa uplatnili tie isté účtovné zásady a metódy ako pri účtovnej závierke k 31. decembru 2023.

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

Účtovná závierka banky pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou, za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023 bola schválená valným zhromaždením banky dňa 29. apríla 2024.

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

3. VYKAZOVANIE VYBRANÝCH AKTÍV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 30. septembru 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	-	-	54 481	-	-	-
Česká republika	47	96 946	58 484	-	-	-
Chorvátsko	-	-	891	-	-	-
Francúzsko	-	-	-	1	5 081	-
Írsko	-	-	-	2 273	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	1 428	-
Lichtenštajnsko	-	-	-	-	-	-
Litva	-	-	-	-	9 572	-
Luxembursko	-	-	-	2	-	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	-
Poľsko	-	-	44 184	-	-	-
Rakúsko	-	4 760	180	4 715	4 558	-
Rumunsko	-	-	-	-	-	-
Slovenská republika	200 968	7 572	241 237	28 580	95 753	7
Slovinsko	-	-	-	2 421	2 411	-
Spojené štáty americké	68	-	-	23 355	-	-
Španielsko	-	-	-	-	11 748	-
Švajčiarsko	41	-	-	-	-	-
Veľká Británia	71	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	201 195	109 278	399 457	61 347	130 551	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(14 225)	(73)	(25)	-
Spolu, netto	201 195	109 278	385 232	61 274	130 526	7

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

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 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	-	-	39 663	-	-	-
Česká republika	6	50 196	39 337	-	-	-
Írsko	-	-	-	2 320	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	1 395	-
Lichtenštajnsko	-	-	19 831	-	-	-
Litva	-	-	-	-	9 501	-
Poľsko	-	-	46 369	-	-	-
Rakúsko	-	2 349	183	4 482	-	-
Rumunsko	-	11	7 021	-	-	-
Slovenská republika	251 976	7 687	225 380	21 052	99 346	7
Slovinsko	-	-	-	2 560	2 601	-
Spojené štáty americké	52	-	-	24 456	-	-
Švajčiarsko	41	-	-	-	-	-
Veľká Británia	70	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	252 145	60 243	377 784	54 870	112 843	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(11 869)	(85)	(98)	-
Spolu, netto	252 145	60 243	365 915	54 785	112 745	7

4. PENIAZE A POHLĀDÁVKY VOČI CENTRĀLNĀM BANKĀM

tis. EUR	30.09.2024	31.12.2023
Pokladnica	1 726	2 075
Bežné účty v NBS	194 493	249 070
Povinné minimálne rezervy v NBS	4 976	1 000
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	201 195	252 145

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

5. POHLĀDÁVKY VOČI BANKĀM

tis. EUR	30.09.2024	31.12.2023
Bežné účty v bankách	5 098	6 053
Termínované vklady v bankách	101 070	51 744
Ostatné pohľadávky voči bankám	3 110	2 446
Spolu pohľadávky voči bankám	109 278	60 243

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

6. POHLĀDÁVKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	30.09.2024	31.12.2023
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	381 601	365 222
1. štádium	239 780	273 260
2. štádium	139 984	75 096
3. štádium	1 837	16 866
fyzickým osobám	17 856	12 562
1. štádium	11 596	10 584
2. štádium	4 087	315
3. štádium	2 173	1 663
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	399 457	377 784
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(14 225)	(11 869)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	385 232	365 915

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

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

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
Krátkodobé úvery	24 394	3 044	-	27 438	
Prevádzkové	3 355	-	-	3 355	0,84
Investičné	21 039	-	-	21 039	5,27
Projektové	-	3 044	-	3 044	0,76
Dlhodobé úvery	226 982	141 027	4 010	372 019	
Prevádzkové	36 563	11 797	1 006	49 366	12,36
Investičné	175 249	83 051	1 943	260 243	65,15
Projektové	15 170	46 179	1 061	62 410	15,62
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	251 376	144 071	4 010	399 457	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(1 501)	(10 976)	(1 748)	(14 225)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	249 875	133 095	2 262	385 232	

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

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

(c) Riziková kategorizácia úverov poskytnutých klientom

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

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	142 495	10 812	7,59%	84 963	67,21%
Fyzické osoby	15 683	387	2,47%	7 017	47,21%
z toho: 1. štádium	11 596	68	0,59%	4 308	37,74%
2. štádium	4 087	319	7,81%	2 709	74,09%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	126 812	10 425	8,22%	77 946	69,69%
z toho: 1. štádium	4 662	40	0,86%	492	11,41%
2. štádium	122 150	10 385	8,50%	77 454	71,91%
3. štádium	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	256 962	3 413	1,33%	130 933	52,28%
Fyzické osoby	2 173	1 222	56,24%	1 054	104,74%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	2 173	1 222	56,24%	1 054	104,74%
Právnické osoby	254 789	2 191	0,86%	129 879	51,84%
z toho: 1. štádium	235 118	1 393	0,59%	121 583	52,30%
2. štádium	17 834	272	1,53%	6 800	39,65%
3. štádium	1 837	526	28,63%	1 496	110,07%
Spolu	399 457	14 225	3,56%	215 896	57,61%

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

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

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

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01.01.2024	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.09.2024
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(11 869)	(9 822)	7 423	42	1	(14 225)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(85)	(2)	14	-	-	(73)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(98)	(3)	76	-	-	(25)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(152)	(33)	8	139	-	(38)
Spolu opravné položky	(12 204)	(9 860)	7 521	181	1	(14 361)

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

**Vybrané poznámky k priebežnej
úctovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2024**

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

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 2024 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	-	-	-	-	-
Francúzsko	-	-	-	1	1
Írsko	-	-	-	2 273	2 273
Luxembursko	-	-	-	2	2
Rakúsko	-	4 715	-	-	4 715
Slovenská republika	28 500	-	80	-	28 580
Slovinsko	2 421	-	-	-	2 421
Spojené štáty americké	-	13 450	9 905	-	23 355
Spolu, brutto	30 921	18 165	9 985	2 276	61 347
Opravné položky (pozn. 7)	-	(47)	(19)	(7)	(73)
Spolu, netto	30 921	18 118	9 966	2 269	61 274

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

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

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

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

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

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

tis. EUR	30.09.2024	31.12.2023
Bankové dlhopisy tuzemské	-	5 645
Bankové dlhopisy zahraničné	-	-
Spolu	-	5 645

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

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

9. CENNÉ PAPIERE OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. septembru 2024 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Francúzsko	5 081	-	-	5 081
Lotyšsko	1 428	-	-	1 428
Litva	9 572	-	-	9 572
Rakúsko	4 558	-	-	4 558
Slovenská republika	88 683	2 001	5 069	95 753
Slovinsko	2 411	-	-	2 411
Španielsko	11 748	-	-	11 748
Spolu, brutto	123 481	2 001	5 069	130 551
Opravné položky (pozn. 7)	-	(4)	(21)	(25)
Spolu, netto	123 481	1 997	5 048	130 526

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

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

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

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

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

tis. EUR	30.09.2024	31.12.2023
Bankové dlhopisy tuzemské	1 997	1 997
Štátne dlhopisy tuzemské	15 200	9 914
Spolu	17 197	11 911

10. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

Názov spoločnosti	Sídlo	Podiel na základnom imaní (tis. EUR)	Podiel na rezervnom fonde (tis. EUR)	Podiel na základnom imaní (%)	Účtovná hodnota (tis. EUR)
K 30.09.2024					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31.12.2023					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

11. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK
(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. septembru 2024

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2024	743	2 676	362	-	-	5 936	108	1	-	9 826
Prírastky	-	43	42	86	-	107	-	164	-	442
Úbytky	-	(5)	(30)	(85)	-	-	-	(107)	-	(227)
Stav k 30. septembru 2024	743	2 714	374	1	-	6 043	108	58	-	10 041
Oprávk										
Stav k 1. januáru 2024	(439)	(2 423)	(221)	-	-	(5 332)	(108)	-	-	(8 523)
Odpisy a amortizácia	(28)	(108)	(41)	-	-	(172)	-	-	-	(349)
Úbytky	-	5	30	-	-	-	-	-	-	35
Stav k 30. septembru 2024	(467)	(2 526)	(232)	-	-	(5 504)	(108)	-	-	(8 837)
Zostatková cena										
Stav k 30. septembru 2024	276	188	142	1	-	539	-	58	-	1 204

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

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2023	743	2 825	265	-	-	5 638	107	16	-	9 594
Prírastky	6	168	119	293	5	308	1	294	-	1 194
Úbytky	(6)	(317)	(22)	(293)	(5)	(10)	-	(309)	-	(962)
Stav k 31. decembru 2023	743	2 676	362	-	-	5 936	108	1	-	9 826
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2023	(404)	(2 507)	(178)	-	-	(5 162)	(107)	-	-	(8 358)
Odpisy a amortizácia	(37)	(233)	(65)	-	-	(180)	(1)	-	-	(516)
Úbytky	2	317	22	-	-	10	-	-	-	351
Stav k 31. decembru 2023	(439)	(2 423)	(221)	-	-	(5 332)	(108)	-	-	(8 523)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2023	304	253	141	-	-	604	-	1	-	1 303

(c) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. 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

(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 2024

tis. EUR	Nehnutelnosti
Obstarávacia cena	
Stav k 1. januáru 2024	5 732
Prírastky	228
Úbytky	(152)
Stav k 30. septembru 2024	5 808
Oprávky	
Stav k 1. januáru 2024	(3 001)
Odpisy a amortizácia	(691)
Úbytky	143
Stav k 30. septembru 2024	(3 549)
Zostatková cena	
Stav k 30. septembru 2024	2 259

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

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

Nasledujúci prehľad obsahuje zmeny aktív s právom na užívanie k 30. 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	(2 585)
Odpisy a amortizácia	(592)
Úbytky	381
Stav k 30. septembru 2023	(2 896)
Zostatková cena	
Stav k 30. septembru 2023	2 467

13. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA

tis. EUR	Aktíva		Závazky		Netto	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Hmotný a nehmotný majetok	18	18	-	-	18	18
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	159	402	-	-	159	402
Opravné položky	911	911	-	-	911	911
Ostatné pasíva	544	544	-	-	544	544
Spolu	1 632	1 875	-	-	1 632	1 875

14. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	30.09.2024	31.12.2023
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	-	-
Rôzni dlžníci	2 362	2 764
Poskytnuté prevádzkové preddavky	350	391
Zásoby	2	2
Náklady budúcich období	297	263
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	-
Ostatné	3	-
Spolu ostatné aktíva, brutto	3 014	3 420
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(38)	(152)
Spolu ostatné aktíva, netto	2 976	3 268

15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	30.09.2024	31.12.2023
Bežné účty	174 127	151 994
Termínované vklady	532 930	559 994
Úsporné vklady	-	78
Ostatné	84	6 494
Spolu záväzky voči klientom	707 141	718 560

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

tis. EUR	30.09.2024	31.12.2023
Dlhopisy s kupónmi	50	50
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	50	50

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

17. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	30.09.2024	31.12.2023
Preddavky na daň	(2 608)	(2 730)
Splatná daň	3 367	4 168
Spolu	759	1 438

18. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	30.09.2024	31.12.2023
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	1	-
Rôzni veritelia	51	237
Zúčtovanie so zamestnancami	444	433
Sociálny fond	10	13
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1 155	1 773
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	293	577
Výnosy budúcich období	375	97
Výdavky budúcich období	3 294	3 025
Ostatné záväzky voči klientom	4 700	3 825
Spolu ostatné záväzky	10 323	9 980

Všetky ostatné záväzky sú do lehoty splatnosti.

19. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	
Stav k 01.01.2024	13
Tvorba	86
Čerpanie	(89)
Stav k 30.09.2024	10

20. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	30.09.2024	31.12.2023
Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:		
756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	25 121	25 121

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

Zloženie akcionárov banky k 30. septembru 2024 a k 31. decembru 2023:

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

21. OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619

- 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 2023

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

23. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	30.09.2024	31.12.2023
1.	Pohľadávky zo spotových operácií s:	2 524	50
	a) úrokovými nástrojmi	-	-
	b) menovými nástrojmi	2 524	50
2.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	157	166
3.	Prijaté zabezpečenia:	223 930	195 834
	a) nehnuteľnosti	107 118	124 084
	b) peňažné prostriedky	6 294	2 112
	c) cenné papiere	64 566	24 183
	d) ostatné	45 952	45 455

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	30.09.2024	31.12.2023
1.	Nevyčerpané úverové rámce	20 406	22 113
2.	Vydané záruky	-	-
3.	Záväzky zo spotových operácií s:	2 522	50
	a) úrokovými nástrojmi	-	-
	b) menovými nástrojmi	2 522	50
4.	Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	158	166
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	17 197	17 556

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

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	1 693	6	0,35%	383	22,98%
z toho: 1. štádium	1 620	5	0,31%	383	23,95%
2. štádium	73	1	1,37%	-	1,37%
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	18 713	121	0,65%	7 651	41,53%
z toho: 1. štádium	12 251	93	0,76%	2 271	19,30%
2. štádium	6 461	27	0,42%	5 379	83,67%
3. štádium	1	1	100,00%	1	200,00%
Bankové záruky	-	-	-	-	-
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	-	-	-	-	-
Spolu	20 406	127	0,62%	8 034	39,99%

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

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

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

24. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

30.09.2024 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	netto
Swapy menové na obchodovanie	159	159	-	(1)	(1)
Spolu finančné deriváty	159	159	-	(1)	(1)

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

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

25. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	30.09.2024	30.09.2023
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	6 948	7 389
Výnosy z úrokov z kontokorentných úverov klientov	648	517
Výnosy z úrokov z ostatných úverov klientov	19 845	19 087
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	766	267
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	2 202	963
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	30 409	28 223

26. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.09.2024	30.09.2023
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	-	18
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	83	94
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	12 648	10 356
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	8	5
Náklady z úrokov z úverov	-	1 536
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	1	48
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	12 740	12 057

27. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	30.09.2024	30.09.2023
Za oblasti:		
Platobného styku	37	38
Položkových poplatkov	413	409
Operácií s cennými papiermi	13 452	8 937
Riadenia portfólií	723	711
Ostatné oblasti	93	165
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	14 718	10 260

28. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	30.09.2024	30.09.2023
Za oblasti:		
Platobného styku	333	268
Medzibankových obchodov	21	19
Operácií s cennými papiermi	251	253
Sprostredkovania	176	281
Spolu náklady na poplatky a provízie	781	821

29. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	30.09.2024	30.09.2023
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	141	126
Zisk/strata z derivátových operácií	(1)	8
Zisk/strata z devízových operácií	27	129
Spolu zisk z obchodovania	167	263

30. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.09.2024	30.09.2023
Mzdové a sociálne náklady	7 652	6 571
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	3 554	3 112
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	88	90
uist'ovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	24	11
ostatné neaudítorské služby	-	-
príspevky do Fondu ochrany vkladov	87	65
príspevok do fondu pre riešenie krízových situácií	2	(4)
nájomné	143	145
energie	198	171
reklama	192	133
IT systémy	460	407
vzdelávanie	35	21
údržba vozidiel a pohonné hmoty	55	45
členské príspevky	342	319
ostatné služby	1 064	914
ostatné náklady na prevádzku	864	795
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	11 206	9 683

Priemerný počet zamestnancov počas tretieho štvrťroka 2024 bol 203 (3. štvrťrok 2023: 193). Počet zamestnancov k 30. septembru 2024 bol 204 (31.12.2023: 192). Počet vedúcich zamestnancov k 30. septembru 2024 bol 3 (31.12.2023: 3).

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

tis. EUR	30.09.2024	30.09.2023
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	(9 855)	(8 300)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	7 612	8 372
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	(183)	(209)
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	-	1
Spolu	(2 426)	(136)

32. DAŇ Z PRÍJMOV

tis. EUR	30.09.2024	30.09.2023
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	17 313	16 005
Pripočítateľné položky	12 126	10 349
Odpočítateľné položky	(13 406)	(10 822)
Základ dane	16 033	15 532
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 21%	3 367	3 259
Osobitný odvod	3 995	-
Spolu daň z príjmov	7 362	3 259

33. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	30.09.2024	30.09.2023
Zisk pred zdanením	17 313	16 005
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	349	341
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	2 426	136
(Zisk) Strata z modifikácií	(178)	(900)
Opravné položky k cenným papierom	(85)	(5)
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku	(5)	(6)
Tvorba/(rozpustenie) rezerv	63	49
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	19 883	15 620

34. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	30.09.2024	31.12.2023
Pokladnica (pozn. 4)	1 726	2 075
Bežné účty v NBS	194 493	249 070
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	109 278	60 243
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	305 497	311 388

35. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- a. osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k banke, ak táto osoba:
 - ovláda alebo spoluovláda banku,
 - má podstatný vplyv na banku alebo
 - je členom kľúčového riadiaceho personálu banky alebo jej materskej spoločnosti.

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

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

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

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

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2024	Časové rozlíšenie k 30.09.2024	Spolu	Stav opravných položiek k 30.09.2024	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2024	Výnosy z poplatkov a provízií 2024	Zisk/strata z obchodovania 2024	Všeobecné prevádzkové náklady 2024	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2024	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2024
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	239	-	239	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	55 425	145	55 570	(2 177)	3 191	7	-	-	(1 115)	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	80	-	80	-	3	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	1 081	-	1 081	-	-	10 562	-	-	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	118 626	25	118 651	-	(2 113)	44	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Ostatné záväzky	98	-	98	-	41	-	-	(216)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	12	-	12	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	40 146	-	40 146	-	-	-	-	-	-	-

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

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2024	Časové		Stav opravných položiek k 30.09.2024	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2024	Výnosy z poplatkov a provízií 2024	Zisk z obchodovania 2024	Všeobecné prevádzkové náklady 2024	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2024	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2024
		rozlíšenie k 30.09.2024	Spolu							
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči dcérskej spoločnosti										
Závázky voči klientom	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Pohľadávky voči klientom	970	-	970	(3)	8	-	-	-	(3)	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-
Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závázky voči klientom	2 228	5	2 233	-	(21)	1	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné závázky	1 377	-	1 377	-	-	-	-	(1 056)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(1 056)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	4	-	4	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	568	-	568	-	-	-	-	-	-	-

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

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2023	Časové rozlíšenie k 31.12.2023	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2023	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2023	Výnosy z poplatkov a provízií 2023	Zisk/strata z obchodovania 2023	Všeobecné prevádzkové náklady 2023	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2023	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2023
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	50	-	50	-	-	50	-	-	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	24	-	24	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	444	-	444	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	54 051	227	54 278	(1 063)	2 951	7	-	-	(790)	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	87	1	88	-	6	-	-	-	1	-
Ostatné aktíva	716	-	716	-	-	9 678	153	-	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	75 194	17	75 211	-	(3 274)	64	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	1	-	1	-	-	-	-	-	-	44
Ostatné záväzky	308	-	308	-	-	-	-	(173)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	1 100	-	1 100	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	41 865	-	41 865	-	-	-	-	-	-	-

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

36. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

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

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

(a) Úrokové riziko

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

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

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

(b) Menové riziko

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

37. RIADENIE KAPITÁLU

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

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

Základnou požiadavkou na proces riadenia vlastných zdrojov je zabezpečenie toho, aby banka splnila požiadavky stanovené platnou legislatívou za súčasného dodržania efektívnej výšky primeranosti vlastných zdrojov. Banka riadi štruktúru vlastných zdrojov a môže aplikovať zmeny v štruktúre vlastných zdrojov v prípade zmeny ekonomických podmienok alebo zmeny rizikového apetítu banky. Banka môže ovplyvniť vlastné zdroje najmä na základe rozhodnutí o rozdelení zisku účtovného obdobia, prípadne

na základe iných rozhodnutí o navýšení vlastného imania (napr. zvýšenie základného imania). V politike riadenia štruktúry vlastných zdrojov oproti predchádzajúcemu obdobiu nenastali žiadne významné zmeny.

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

tis. EUR	30.09.2024	31.12.2023
Kapitál Tier 1	104 008	96 213
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	76 035	73 275
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(596)	(1 512)
(-) Nehmotný majetok	(597)	(605)
Iné úpravy kapitálu	(979)	(5 090)
Kapitál Tier 2	-	-
Podriadené dlhy	-	-
Vlastné zdroje	104 008	96 213

Legislatíva vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 30. septembru 2024 je v platnosti vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 2,5% a banka uplatňuje na vybrané expozície taktiež proticyklický vankúš a ďalšie vankúše predpísané legislatívou a regulátorom.

Vo vykazovaných obdobiach vlastné zdroje banky prevyšovali minimálnu požadovanú úroveň z hodnoty rizikovej expozície, čím banka splnila kapitálovú požiadavku predpísanú legislatívou a regulátorom. K 30. septembru 2024 predpísal regulátor banke minimálnu úroveň primeranosti vlastných zdrojov vo výške 14,45% (31.12.2023: 14,45%).

38. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

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

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

39. FINANČNÉ NÁSTROJE – KREDITNÉ RIZIKO

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

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

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

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

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

Tvorba opravných položiek

Podľa zatriedenia finančných aktív banka tvorí opravné položky na:

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

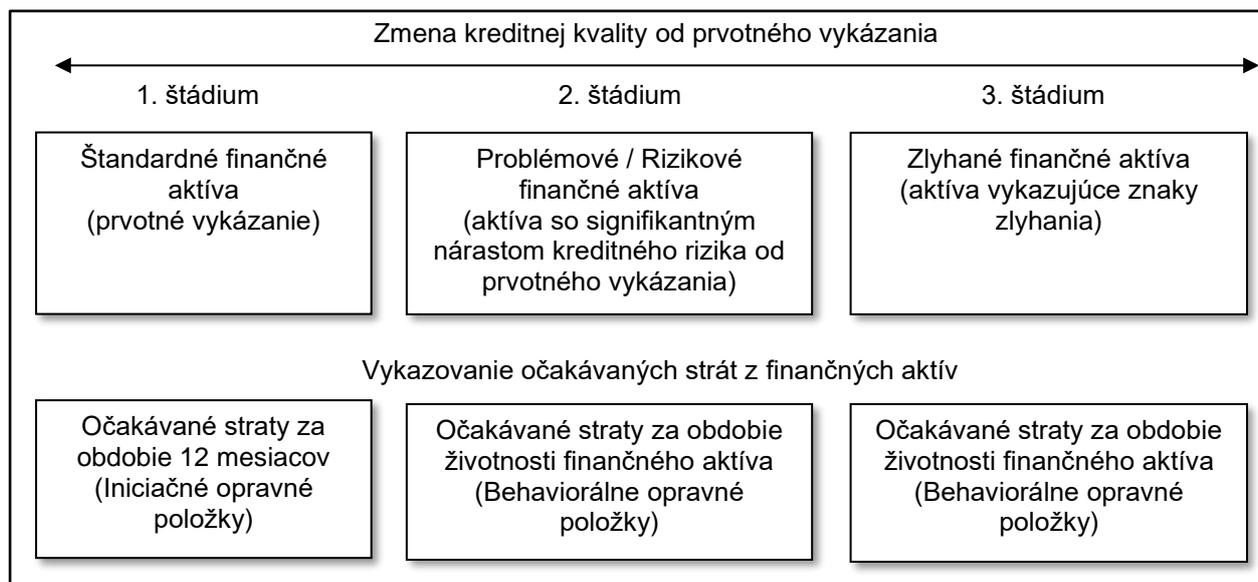
Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

- iniciačné,
- behaviorálne.

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

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

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



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

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

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

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

Banka používa pri výpočte hodnoty individuálnych opravných položiek nezlyhaných klientov (1. a 2. štádium) prístup založený na výške očakávanej straty zo zlyhaného úveru (LGD – Loss Given Default) a pravdepodobnosti jeho zlyhania (PD – Probability of Default). Pri výpočte sa použijú PD z dát získaných z údajov systému Bloomberg. Výsledná hodnota 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: hnutelný a nehnuteľný majetok klienta, cenné papiere, osobné ručenie.
- pri úveroch poskytovaných fyzickým osobám: nehnuteľnosti, cenné papiere, osobné ručenie.

Predpoklady pri odhade realizovateľnej hodnoty kolaterálu

Hodnota kolaterálu sa určí nasledovne:

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

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

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

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

Metóda stanovenia ratingu klienta

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

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

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

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

Obsahom behaviorálnej analýzy klienta je identifikácia negatívnych udalostí, ktoré môžu mať za následok zníženie hodnoty aktív klienta a banky (napr. súdny spor, reštrukturalizácia pohľadávky, 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	30.09.2024	31.12.2023
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	201 195	252 145
Pohľadávky voči bankám	109 278	60 243
Pohľadávky voči klientom	385 232	365 915
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	61 274	54 785
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	130 526	112 745
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	2 976	3 268
Spolu	890 488	849 108
Nevyčerpané úverové rámce	20 406	22 113
Vydané záruky	-	-
Spolu	20 406	22 113
Celková úverová angažovanosť	910 894	871 221

40. OPERAČNÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ

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

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

41. REÁLNE HODNOTY

Reálna hodnota je peňažná suma, za ktorú môžeme určitý druh aktív vymeniť alebo vyrovnať záväzok voči druhej strane za cenu obvyklú. Odhadované reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov banky boli k 30. septembru 2024 a k 31. decembru 2023 nasledovné:

tis. EUR	Účtovná hodnota 30.09.2024	Reálna hodnota 30.09.2024	Účtovná hodnota 31.12.2023	Reálna hodnota 31.12.2023
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	201 195	201 195	252 145	252 145
Pohľadávky voči bankám	109 278	109 267	60 243	60 239
Pohľadávky voči klientom	385 232	384 845	365 915	365 919
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	61 274	61 274	54 785	54 785
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	130 526	131 269	112 745	111 746
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	-	-	1	1
Záväzky voči klientom	767 141	765 587	718 560	714 463
Záväzky z dlhových cenných papierov	50	50	50	50

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 30. septembru 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	-	-	384 845	384 845
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	56 494	4 700	80	61 274
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	126 359	-	4 910	131 269
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 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	-	-	365 919	365 919
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	44 586	10 112	87	54 785
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	106 840	-	4 906	111 746
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

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

Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám

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 bankám

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

Závazky voči klientom

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

Závazky z dlhových cenných papierov

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

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

Ku dňu zostavenia priebežnej účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by mali vplyv na priebežnú účtovnú závierku k 30. septembru 2024.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 21. októbra 2024.