

# **Privatbanka, a.s.**

**Účtovná závierka  
pripravená v súlade s Medzinárodnými  
štandardmi finančného výkazníctva, ako  
boli prijaté Európskou úniou**

**za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023  
a správa nezávislého audítora**

## Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Výkaz o finančnej situácii	8
Výkaz ziskov a strát	9
Výkaz súhrnného výsledku	10
Výkaz zmien vlastného imania	11
Výkaz peňažných tokov	12
Poznámky k účtovnej závierke	13

	<b>Bod. pozn.</b>	<b>2023 tis. EUR</b>	<b>2022 tis. EUR</b>
<b>Aktíva</b>			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	252 145	165 558
Pohľadávky voči bankám	5.	60 243	36 323
Pohľadávky voči klientom	6.	365 915	429 440
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	54 785	62 630
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	112 745	100 655
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 303	1 236
Aktíva s právom na užívanie	12.	2 731	2 853
Odložená daňová pohľadávka	13.	1 875	1 448
Ostatné aktíva	14.	3 268	4 109
<b>Aktíva celkom</b>		<b>855 017</b>	<b>804 259</b>
<b>Závázky a vlastné imanie</b>			
Závázky voči bankám		1	-
Závázky voči klientom	15.	718 560	679 656
Závázky z dlhových cenných papierov	16.	50	2 500
Splatný daňový záväzok	17.	1 438	125
Rezervy		63	273
Závázky z prenájmov	18.	2 743	2 853
Ostatné závázky	19.	9 980	8 724
<b>Závázky celkom</b>		<b>732 835</b>	<b>694 131</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	20.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku	20.	5 024	5 024
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane	20.	(1 512)	(3 305)
Nerozdelený zisk		93 549	83 288
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>122 182</b>	<b>110 128</b>
<b>Závázky a vlastné imanie celkom</b>		<b>855 017</b>	<b>804 259</b>

Poznámky na stranách 13 až 79 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	2023 tis. EUR	2022 tis. EUR
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	26.	39 189	16 685
Úrokové náklady a obdobné náklady	27.	(16 498)	(5 014)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>22 691</b>	<b>11 671</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	28.	14 697	14 315
Náklady na poplatky a provízie	29.	(1 201)	(854)
<b>Čisté prijaté poplatky a provízie</b>		<b>13 496</b>	<b>13 461</b>
Zisk z obchodovania	30.	244	1 168
Ostatné výnosy		29	8
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>36 460</b>	<b>26 308</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	31.	(14 325)	(12 670)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(516)	(399)
Odpisy prenajatého majetku	12.	(797)	(561)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(15 638)</b>	<b>(13 630)</b>
<b>Prevádzkový zisk</b>		<b>20 822</b>	<b>12 678</b>
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	32.	1 713	2 072
Zisk/(strata) z modifikácií		843	202
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		20	181
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		2	3
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		210	(78)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>23 610</b>	<b>15 058</b>
Splatná daň	22.	(4 240)	(2 687)
Odložená daň	22.	904	559
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>20 274</b>	<b>12 930</b>

Poznámky na stranách 13 až 79 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	<b>Bod. pozn.</b>	<b>2023 tis. EUR</b>	<b>2022 tis. EUR</b>
<b>Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát</b>		<b>20 274</b>	<b>12 930</b>
<b>Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:</b>			
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		2 270	(4 144)
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(477)	870
<b>Súhrnný výsledok</b>		<b>22 067</b>	<b>9 656</b>

Poznámky na stranách 13 až 79 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023, pripravený v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou

	Základné imanie	Nerozdelený zisk	Kapitálové fondy a fondy zo zisku	Oceňovacie rozdiely z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, vrátane odloženej dane	Spolu
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR
<b>K 1. januáru 2023</b>	<b>25 121</b>	<b>83 288</b>	<b>5 024</b>	<b>(3 305)</b>	<b>110 128</b>
Dividendy	-	(10 000)	-	-	(10 000)
Kurzový rozdiel	-	(13)	-	-	(13)
Súhrnný výsledok 2023	-	20 274	-	1 793	22 067
<b>K 31. decembru 2023</b>	<b>25 121</b>	<b>93 549</b>	<b>5 024</b>	<b>(1 512)</b>	<b>122 182</b>

	Základné imanie	Nerozdelený zisk	Kapitálové fondy a fondy zo zisku	Oceňovacie rozdiely z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, vrátane odloženej dane	Spolu
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR
<b>K 31. decembru 2021</b>	<b>25 121</b>	<b>78 849</b>	<b>5 024</b>	<b>(31)</b>	<b>108 963</b>
Dividendy	-	(8 500)	-	-	(8 500)
Kurzový rozdiel	-	9	-	-	9
Súhrnný výsledok 2022	-	12 930	-	(3 274)	9 656
<b>K 31. decembru 2022</b>	<b>25 121</b>	<b>83 288</b>	<b>5 024</b>	<b>(3 305)</b>	<b>110 128</b>

Poznámky na stranách 13 až 79 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	2023 tis. EUR	2022 tis. EUR
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	33.	28 576	11 896
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		3 144	241 665
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		63 080	(158 178)
(Zvýšenie) stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku pri nákupoch CP		-	(59)
Zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku pri predajoch a maturite CP		-	57
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri nákupoch CP		(24 904)	-
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri predajoch a maturite CP		35 129	30 788
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		728	(511)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		1	-
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		34 681	112 977
Platby dane z príjmu		(2 906)	(2 680)
Dividendy		(10 000)	(8 500)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		2 035	(1 943)
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>		<b>129 564</b>	<b>225 512</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri nákupoch CP		(44 978)	(37 477)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri maturite CP		32 805	-
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(587)	(444)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		6	3
<b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>		<b>(12 754)</b>	<b>(37 918)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Zvýšenie stavu pri emisii dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		50	-
Zníženie stavu pri splatnosti, spätných odkupoch a opätovných predajoch dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		(2 493)	(504)
Čisté zvýšenie/(zníženie) stavu lízingových záväzkov		(797)	(561)
<b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>		<b>(3 240)</b>	<b>(1 065)</b>
<b>Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>113 570</b>	<b>186 529</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka</b>	34.	<b>197 818</b>	<b>11 289</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka</b>	34.	<b>311 388</b>	<b>197 818</b>

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

Poznámky na stranách 13 až 79 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 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:

%	2023	2022
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 & 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 31. decembru 2023 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

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

Spoločnosť Privatfin, s.r.o., so sídlom na adrese Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 36 037 869 je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č. 40865/B. Spoločnosť nevykonáva činnosti vo významnom objeme a k 31. decembru 2023 dosiahla stratu v objeme 0,3 tis. EUR (2022: strata 0,3 tis. EUR).

### Geografická sieť

K 31. decembru 2023 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom Centra bankových služieb v Bratislave, siete 3 regionálnych investičných pobočiek v Banskej Bystrici, Bratislave a v Košiciach a 10 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Bratislave, Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave, Prievidzi a Nových Zámkoch. Banka poskytovala k 31. decembru 2023 na území Českej republiky investičnú službu, prijímanie a predávanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, prostredníctvom pobočky zahraničnej banky, ktorá bola dňa 8.1.2018 zapísaná do obchodného registra ČR. Banka okrem uvedenej činnosti poskytovala na území Českej republiky k 31. decembru 2023 aj iné bankové činnosti na základe práva voľného cezhraničného pôsobenia v súlade so smernicou č. 2013/36/EÚ Európskeho parlamentu a Rady zo 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES.

### Zoznam členov predstavenstva

Členovia predstavenstva banky sú k 31. decembru 2023 nasledovní:

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

### Dozorná rada

Členovia dozornej rady banky sú k 31. decembru 2023 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

1. Ing. Marián Slivovič	- predseda	- menovaný 12.5.2021
2. Ing. Marek Hvožd'ara	- 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

Hlavné účtovné zásady uplatnené pri zostavovaní tejto účtovnej závierky sú uvedené v ďalšom texte.

### (2.1) Základ prezentácie

Riadna individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za rok 2023 a porovnateľné údaje za rok 2022 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Standards, „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“). Banka nepripravuje konsolidovanú účtovnú závierku, v ktorej by zahrnula dcérsku spoločnosť Privatfin, s.r.o., vzhľadom na nemateriálny vplyv na účtovnú závierku banky.

### Štandardy a interpretácie týkajúce sa operácii banky, ktoré sú účinné pre bežné obdobie

Aplikácia nasledujúcich štandardov, ktoré nadobudli účinnosť v roku bežnom období, nemajú významný vplyv na účtovnú závierku banky:

- IFRS 17 Poistné zmluvy
- IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IFRS metodické usmernenie 2: Zverejňovanie účtovných zásad (dodatok)
- IAS 8 Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby (dodatok): Definícia účtovných odhadov
- IAS 12 Dane z príjmov (dodatok): Odložená daň súvisiaca s majetkom a záväzkami vyplývajúcimi z jednej transakcie
- IAS 12 Dane z príjmov (dodatok): Medzinárodná daňová reforma – modelové pravidlá druhého piliera

### Štandardy a interpretácie týkajúce sa operácii banky, ktoré nie sú účinné pre bežné obdobie alebo ich Eúropska únia ešte neprijala

Banka pri zostavovaní tejto účtovnej závierky nové a novelizované štandardy predčasne neaplikovala, a má v úmysle ich prijať, keď nadobudnú účinnosť. Banka neočakáva, že štandardy budú mať významný vplyv na účtovnú závierku:

- IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky (dodatok): Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé
- IFRS 16 Lízingy (dodatok): Záväzky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu
- IAS 7 Výkaz o peňažných tokoch a IFRS 7 Finančné nástroje - zverejňovanie (dodatok): Dohody o financovaní dodávateľov
- IAS 21 Vplyvy zmien kurzov cudzích mien (dodatok): Nedostatok zameniteľnosti
- IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov (dodatok): Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom

## **(2.2) Vyhlásenie o zhode**

Zostavenie uvedenej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS).

V zmysle § 22 odsek 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2023, nakoľko dcérska spoločnosť Privatfin, s.r.o. nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Privatbanky, a.s. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Privatbanky.

Účtovnú závierku banky zostavenú v súlade s IFRS k 31. decembru 2022 schválilo valné zhromaždenie banky dňa 30. mája 2023.

Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

## **(2.3) Východiská zostavenia účtovnej závierky**

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 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.

Účtovná závierka je vypracovaná na základe historických obstarávacích cien po zohľadnení precenenia určitých finančných investícií, finančného majetku, finančných záväzkov a derivátov na reálnu hodnotu.

Finančný majetok vykazovaný v reálnych hodnotách cez výsledovku a finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok je oceňovaný v reálnej hodnote. Iný finančný a nefinančný majetok a záväzky sú oceňované na báze amortizovanej hodnoty alebo historickej obstarávacej ceny zníženej o opravné položky.

Táto účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že banka bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

Banka má rozhodujúci podiel v dcérskej spoločnosti uvedenej v pozn. 10. V tejto účtovnej závierke sa dcérska spoločnosť účtuje v obstarávacej cene po zohľadnení strát zo znehodnotenia.

## **(2.4) Dôležité účtovné posúdenia a odhady**

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia banky odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty aktív a pasív, na vykázanie podmienených aktív a pasív k dátumu účtovnej závierky a na vykázanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na budúcu vykázanú finančnú situáciu a výsledky hospodárenia.

Významné oblasti, ktoré si vyžadujú posúdenie a odhady:

- Rezervy na záväzky vychádzajú z odhadov vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku, v prípade ktorého nie je presne určená splatnosť, resp. dlžná suma.
- Pri lízingoch určených v IFRS 16 banka posudzuje dobu trvania takýchto zmlúv, vrátane zmlúv s

neurčitou dobou trvania alebo zmlúv s možnosťou predĺženia doby trvania, určenie úrokových sadzieb, ktoré sa budú uplatňovať na účely diskontovania budúcich peňažných tokov a určenie sadzieb odpisov.

- Pri stanovení reálnych hodnôt finančných nástrojov, pre ktoré neexistuje porovnateľná trhová cena, banka postupuje podľa bodu 2.5.7.
- Banka priebežne monitoruje úverové portfólio a individuálne alebo portfóliovo posudzuje pohľadávky z úverových obchodov z hľadiska identifikácie zlyhania klienta a s tým súvisiacim plnením jeho záväzkov voči banke. Následne v štvrtročných intervaloch prepočítava vplyv zlyhania na vykazovanú hodnotu finančného aktíva.

Identifikácia očakávaných strát je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie modelov a predpokladov o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní klientov. Významné úsudky sú:

- stanovenie kritérií pre významné zvýšenie kreditného rizika,
- výber vhodných modelov a predpokladov na oceňovanie očakávaných úverových strát pomocou pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD),
- stanovenie pravdepodobností a scenárov očakávaných peňažných tokov zo zlyhaných finančných aktív,
- vytvorenie skupín podobných finančných aktív pre účely portfóliového oceňovania očakávaných úverových strát.

Algoritmus výpočtu výšky opravných položiek je podrobnejšie opísaný v bode 41. Finančné nástroje – kreditné riziko. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže budúci výsledok týchto výpočtov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2023.

## **(2.5) Zhrnutie základných účtovných postupov**

### **(1) IFRS 9 „Finančné nástroje“**

Privatbanka, a.s. aplikovala po prvý krát Medzinárodný štandard finančného výkazníctva Finančné nástroje („IFRS 9“) od 1. januára 2018. Tento štandard pokrýva tri hlavné oblasti, a to klasifikáciu a oceňovanie finančných aktív a finančných záväzkov, znehodnotenie finančných aktív a zabezpečovacie účtovníctvo.

#### *Klasifikácia a oceňovanie*

Všetky finančné aktíva, s výnimkou majetkových cenných papierov a derivátov, sú klasifikované na základe obchodného modelu banky a na základe charakteristík vyplývajúcich zo zmluvných peňažných tokov jednotlivých aktív v súlade s požiadavkami IFRS 9. Finančné aktíva sú rozdeľované do nasledujúcich kategórií podľa ocenenia:

- oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia;
- oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok;
- oceňované v amortizovanej hodnote.

#### *Znehodnotenie*

IFRS 9 nahradil princíp vzniknutých strát v rámci modelu výpočtu znehodnotenia princípom očakávaných strát. Nový model je aplikovaný pre všetky úverové pohľadávky a finančné aktíva, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou prostredníctvom hospodárskeho výsledku, vrátane podsúvahových záväzkov.

Znehodnotenie vyjadrené výškou opravnej položky je postavené na očakávaných stratách, ktoré vychádzajú z pravdepodobnosti zlyhania finančného aktíva v priebehu nasledujúcich 12-tich mesiacoch. V prípade, ak dôjde k významnému zvýšeniu kreditného rizika finančného aktíva od jeho prvotného vykázania, opravná položka vychádza z očakávaných strát počas celej doby splatnosti finančného aktíva. Banka posudzuje, či došlo k významnému zvýšeniu kreditného rizika na základe kritérií stanovených v interných smerniciach.

### Úvery

Banka úvery posudzuje, oceňuje a vykazuje individuálne a portfóliovo. Individuálne sú posudzované úvery, ktoré nie sú zaradené do skupiny úverov – portfólií. Banka má interne vytvorených päť portfólií, ktoré združujú úvery s podobnými charakteristikami kreditného rizika.

Z hľadiska výpočtu opravných položiek banka v súlade so štandardom IFRS 9 klasifikuje úvery do 3 štádií nasledovne:

1. štádium – Štandardné úvery: pri prvotnom vykázaní úveru, pričom banka vypočíta opravnú položku na základe očakávanej straty vychádzajúcej z pravdepodobnosti zlyhania v nasledujúcich 12-tich mesiacoch.
2. štádium – Rizikové úvery: v prípade, ak dôjde k signifikantnému zvýšeniu kreditného rizika, banka vypočíta opravnú položku na základe očakávanej straty počas celej doby životnosti úveru.
3. štádium – Zlyhané úvery: banka vypočíta opravnú položku na základe očakávanej straty počas celej doby životnosti úveru.

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.

Úvery sú zaradené do štádia 3 len v prípade, ak existuje objektívny dôkaz, že klient zlyhá s plnením svojich záväzkov voči banke.

Pri portfóliovo posudzovaných úveroch banka počíta opravnú položku na základe princípu očakávaných strát z úverov za obdobie životnosti úveru.

### Cenné papiere

Pri výpočte opravných položiek k cenným papierom banka postupuje rovnako ako pri výpočte opravných položiek individuálne posudzovaných úverov popísaného vyššie.

### Modifikované finančné aktíva

V zmysle IFRS 9 predstavuje modifikácia situáciu, kedy sú zmluvné peňažné toky z finančného aktíva renegociované alebo inak modifikované (najmä formou úpravy splátkového kalendára alebo predĺžením splatnosti úveru alebo zmenou úrokovej sadzby / marže) a ktorá nevedie k odúčtovaniu finančného aktíva. Modifikácia môže nastať kedykoľvek počas celej doby životnosti / držby finančného aktíva, t.j. od prvotného vykázania až do jeho splatenia alebo predaja finančného aktíva. V podmienkach Privatbanky, a.s. sú pohľadávky (finančné aktíva) modifikované spravidla pri jej splatnosti.

Banka rozlišuje dva druhy modifikácie:

- nevynútená modifikácia,
- vynútená modifikácia (reštrukturalizácia).

Pri nevynútenej modifikácii finančného aktíva klient nevykazuje finančné ťažkosti a banka mu takouto modifikáciou neposkytuje žiadnu úľavu, bez ktorej by nebol schopný splniť svoj záväzok. Nevynútenú modifikáciu banka realizuje najmä z komerčných dôvodov.

V prípade vynútenej modifikácie finančného aktíva má klient finančné ťažkosti. Banka poskytuje klientovi úľavu z dôvodu jeho finančných ťažkostí, pričom úľavou sa rozumie zmena splátkového kalendára alebo predĺženie splatnosti úveru alebo zníženie úrokovej sadzby. Banka má v interných smerniciach definované znaky, ktoré môžu indikovať, že klient má finančné ťažkosti.

Banka počíta dopad modifikácie zmluvných peňažných tokov ako rozdiel brutto hodnoty finančného aktíva pred modifikáciou a súčasnej hodnoty modifikovaných peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou, resp. trhovou úrokovou mierou.

Ak vypočítaný dopad modifikácie zmluvných peňažných tokov nepresiahne bankou stanovený limit materiálnosti, banka neviduje a neúčtuje o tomto dopade modifikácie.



## **(2) Cudzie meny**

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na eurá kurzom ECB alebo komerčnej banky platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažný majetok a záväzky sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“.

## **(3) Peniaze a peňažné ekvivalenty**

Za peňažné ekvivalenty považuje banka peňažnú hotovosť, zostatky na bežných účtoch v NBS alebo v iných finančných inštitúciách, termínované vklady v NBS alebo v iných finančných inštitúciách so zostatkovou dobou splatnosti troch mesiacov a pokladničné poukážky so zostatkovou dobou splatnosti do troch mesiacov. Povinné minimálne rezervy v NBS sa vzhľadom na obmedzenie čerpania nezahŕňajú medzi peňažné ekvivalenty na účely stanovenia peňažných tokov.

## **(4) Finančné nástroje – vykázanie a oceňovanie**

### **(i) Dátum prvotného vykázania**

Nákup alebo predaj finančného majetku, pri ktorom dôjde k majetkovému a finančnému vysporiadaniu v časovom rámci určenom všeobecným predpisom alebo v časovom rámci obvyklom na danom trhu, sa vykazuje k dátumu majetkového vysporiadania. Deriváty sa vykazujú k dátumu dohodnutia transakcie.

### **(ii) Prvotné ocenenie finančných nástrojov**

Klasifikácia jednotlivých finančných nástrojov je závislá na obchodnom modeli banky a na charakteristike peňažných tokov konkrétneho finančného nástroja. Každý dlhový finančný nástroj musí byť podrobený SPPI testu na základe jeho známych parametrov pri prvotnom zaradení do majetku banky. Finančné nástroje sú pri prvotnom vykázaní oceňované v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov.

### **(iii) Finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote**

Finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote sú tie finančné investície, ktoré sú držané v rámci obchodného modelu banky s cieľom zhromažďovať zmluvné peňažné toky a zmluvné podmienky finančných investícií stanovujú presné valuty a objemy splátok, ktoré sú výlučne splátkami istiny a úrokov z istiny. Po prvotnom vykázaní sa finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote následne oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou efektívnej úrokovej miery po zohľadnení opravnej položky na zníženie hodnoty. Amortizovaná hodnota sa vypočíta pri zohľadnení diskontov a prémie z obstarávacej ceny a poplatkov, ktoré predstavujú neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery. Amortizácia je zahrnutá v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“ vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú v položke výkazu ziskov a strát „(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom“.

### **(iv) Pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom**

Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom následne oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou efektívnej úrokovej miery po zohľadnení opravnej položky na zníženie hodnoty. Amortizovaná hodnota sa vypočíta pri zohľadnení diskontov a prémie z obstarávacej ceny a poplatkov, ktoré predstavujú neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery. Amortizácia je zahrnutá v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“ vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú v položke výkazu ziskov a strát „(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok“.

### **(v) Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia obsahujú finančné deriváty a cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia predstavujú finančné aktíva držané na účely obchodovania a tie, ktoré nespĺnili SPPI test.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa vykazujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sú vo výkaze ziskov a strát zahrnuté v položke „Zisk z obchodovania“. Úrokové výnosy získané z držby cenných papierov určených na obchodovanie sa

vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery ako výnosové úroky vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“. Dividendy získané z držby finančných investícií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“ v momente vzniku práva na úhradu.

Finančné deriváty zahŕňajú menové a úrokové swapy, menové a úrokové forwardy, FRA a menové opcie (nákupné i predajné) a ostatné finančné deriváty pre účely obchodovania a riadenia rizika úrokových sadzieb a kurzového rizika. Finančné deriváty sa vykazujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty z finančných derivátov sa vykazujú ako „Ostatné aktíva“ alebo „Ostatné záväzky“.

Realizované a nerealizované zisky a straty z derivátov uzatvorených pre účely obchodovania sú vo výkaze ziskov a strát zahrnuté v položke „Zisk z obchodovania“.

Deriváty držané ako zabezpečovacie nástroje pre účely riadenia rizika sú preceňované na reálnu hodnotu na konci každého účtovného obdobia. Vysporiadanie zmien ich reálnej hodnoty závisí od ich klasifikácií do nasledovných kategórií:

*(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)*

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa zmenám v reálnej hodnote vykázaného majetku alebo záväzku alebo pevného neodvolateľného podsúvahového záväzku, zmeny v reálnej hodnote derivátu sú vykázané okamžite vo výkaze ziskov a strát spolu so zmenami v reálnej hodnote zabezpečovanej položky, ktoré sú priamo priraditeľné k zabezpečovanému riziku (v tom istom riadku výkazu ziskov a strát ako zabezpečovaná položka).

Ak skončí platnosť derivátu alebo sa derivát predá, zruší alebo uplatní, derivát nespĺňa kritériá pre účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty, alebo sa jeho vykazovanie zruší, účtovanie o zabezpečovacom nástroji je ukončené. Všetky úpravy zabezpečovanej položky, ktorá je vykazovaná pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, sú umorené cez výnosy ako súčasť prepočítanej efektívnej úrokovej miery pre zostávajúcu dobu životnosti danej položky.

*(ii) Zabezpečenie peňažných tokov (Cash flow hedge)*

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa variability peňažných tokov priraditeľnej konkrétnemu riziku spojenému s vykázaným majetkom alebo záväzkom alebo vysoko pravdepodobnej predpokladanej transakcie, ktorá môže mať vplyv na výnosy, efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná priamo vo vlastnom imaní. Suma vykázaná vo vlastnom imaní je odúčtovaná a zahrnutá do výkazu ziskov a strát v tom období, kedy zabezpečované peňažné toky ovplyvnia výkaz ziskov a strát v tom istom riadku ako zabezpečovaná položka.

Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná okamžite vo výkaze ziskov a strát.

Ak skončí platnosť derivátu alebo derivát je predaný, zrušený alebo uplatnený, ak derivát nespĺňa kritériá pre účtovanie o zabezpečení peňažných tokov, alebo jeho vykazovanie je zrušené, účtovanie o hedgingu je ukončené a suma vykázaná vo vlastnom imaní zostáva vo vlastnom imaní dovtedy, kým predpokladaná transakcia neovplyvní výnosy. Ak sa neočakáva, že sa predpokladaná transakcia uskutoční, účtovanie o hedgingu je ukončené a zostatok vo vlastnom imaní je odúčtovaný cez výkaz ziskov a strát.

Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu sa zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovacím nástrojom a zabezpečenou položkou, ciele riadenia rizika a stratégiu realizácie rôznych zabezpečovacích operácií. Od vzniku zabezpečenia banka priebežne dokumentuje, či je zabezpečovací nástroj vysoko efektívny pri kompenzácii zmien reálnej hodnoty alebo peňažných tokov zabezpečenej položky.

Zabezpečovacie deriváty sa definujú ako deriváty, ktoré zodpovedajú stratégii banky v oblasti riadenia rizík, zabezpečovací vzťah je formálne zdokumentovaný a zabezpečenie je efektívne.

*Vložené deriváty*

Deriváty môžu byť vložené do inej zmluvnej dohody („základná zmluva“). Banka účtuje o vložených derivátoch oddelene od základnej zmluvy, ak základná zmluva nie je samotne vykazovaná v reálnej hodnote do výnosov a charakteristika vloženého derivátu nesúvisí jasne a značne so základnou zmluvou. Oddelené vložené deriváty sú účtované v závislosti od ich klasifikácie a sú vykázané v súvahe spolu so základnou zmluvou.



**(vi) Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**

Dlhové cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sú tie finančné investície, ktoré sú držané v rámci obchodného modelu banky s cieľom zhromažďovania zmluvných peňažných tokov, tak aj ich predaja a zmluvné podmienky finančných investícií stanovujú presné valuty a objemy splátok, ktoré sú výlučne splátkami istiny a úrokov z istiny. Do tejto kategórie sa zaradia aj nástroje vlastného imania, ktoré nie sú držané na účely obchodovania.

Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok oceňujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty sa účtujú priamo vo vlastnom imaní v položke „Oceňovacie rozdiely z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, vrátane odloženej dane“. Keď sa príslušné finančné aktívum predá, kumulatívne zisky alebo straty predtým vykázané vo vlastnom imaní sa vykážu vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“. Ak banka vlastní viac než jeden kus rovnakého finančného aktíva, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze priemernej ceny. Úrokové výnosy získané z držby finančných investícií oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery ako výnosové úroky vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“. Dividendy získané z držby finančných investícií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“ v momente vzniku práva na úhradu. Straty vyplývajúce zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom“, pričom sa zároveň odúčtujú z vlastného imania (položka „Oceňovacie rozdiely z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, vrátane odloženej dane“).

**(vii) Závazky voči klientom, záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov**

„Závazky voči klientom“, „Závazky voči bankám“ a „Závazky z dlhových cenných papierov“ sú tie finančné nástroje, kde z podstaty zmluvnej dohody vyplýva záväzok banky dodať peňažné prostriedky alebo iný finančný majetok klientom alebo ostatným bankám.

Po prvotnom vykázaní sa záväzky voči klientom, záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou metódy efektívnej úrokovej miery. Vo výpočte amortizovanej hodnoty sa zohľadňujú akékoľvek diskonty alebo prémie z nominálnej hodnoty a prvotné náklady, ktoré predstavujú neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery. Príslúchajúce nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové náklady a obdobné náklady“.

**(5) Odúčtovanie finančného majetku a finančných záväzkov****(i) Finančný majetok**

Finančný majetok (resp. časť finančného majetku alebo časť skupiny podobného finančného majetku) sa odúčtuje, keď:

- vypršia práva získať peňažné toky z príslušného majetku, alebo
- banka previedla práva na peňažné toky z aktíva, resp. prevzala záväzok vyplatiť celú výšku získaných peňažných tokov bez významného oneskorenia tretej strane („pass-through arrangements“), alebo
- banka previedla takmer všetky riziká a odmeny vyplývajúce z príslušného majetku, alebo
- banka nepreviedla všetky riziká a výnosy vyplývajúce z príslušného majetku ani si ich neponechala, previedla však kontrolu nad týmto majetkom.

Ak banka previedla svoje práva na peňažné toky z majetku, resp. uzavrela uvedenú *pass-through* dohodu, pričom však nepreviedla všetky riziká alebo úžitky vyplývajúce z tohto majetku a ani si ich neponechala, ani nepreviedla kontrolu nad majetkom, v takom prípade sa o tomto majetku účtuje v príslušnom rozsahu pokračujúcej angažovanosti banky. Pokračujúca angažovanosť, ktorá má formu záruky na prevádzaný majetok, sa oceňuje nižšou hodnotou z a) pôvodnej účtovnej hodnoty majetku alebo b) maximálnou výškou protihodnoty, ktorej platba by sa mohla od banky vyžadovať.

**(ii) Finančné záväzky**

Finančný záväzok sa odúčtuje, keď je povinnosť daná záväzkom splnená, resp. zrušená, alebo vypršala. V prípadoch, keď súčasný finančný záväzok nahradí iný záväzok od toho istého veriteľa za

výrazne odlišných podmienok, resp. podmienky existujúceho finančného záväzku sa výrazne zmenia, najprv sa odúčtuje pôvodný záväzok a potom sa zaúčtuje nový záväzok; rozdiel v príslušných účtovných hodnotách sa vykáže vo výkaze ziskov a strát.

#### **(6) Zmluvy o spätnom nákupe a obrátených repoobchodoch**

Obchody, pri ktorých sa cenné papiere predávajú so záväzkom spätného nákupu (repoobchody) za vopred dohodnutú cenu alebo sa nakupujú so záväzkom spätného predaja (obrátené repoobchody), sú účtované ako prijaté úvery v položke „Závazky voči bankám“ alebo „Závazky voči klientom“ so zabezpečovacím prevodom cenných papierov alebo poskytnuté úvery v položke „Pohľadávky voči bankám“ alebo „Pohľadávky voči klientom“. Banka účtuje o úrokových výnosoch na papieroch predaných so záväzkom spätného nákupu, ale neúčtuje o výnosových úrokoch na cenných papieroch nakúpených so záväzkom spätného predaja.

Výnosy a náklady vzniknuté v rámci repo a obrátených repoobchodov predstavujúce rozdiel medzi predajnou a nákupnou cenou cenných papierov sú časovo rozlišované počas doby trvania obchodu a vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“ alebo „Úrokové náklady a obdobné náklady“.

#### **(7) Určenie reálnej hodnoty**

Na základe použitých vstupných údajov pre odhad reálnej hodnoty je možné zaradiť výpočet reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov skupiny do jednej z troch úrovní:

Úroveň 1: kótované ceny z aktívnych trhov pre identický majetok alebo záväzok,

Úroveň 2: vstupy iné ako kótované ceny pri úrovni 1, ktoré je možné získať pre majetok alebo záväzok buď priamo (napr. ceny), alebo nepriamo (odvodené z úrokových sadzieb a pod.),

Úroveň 3: vstupné údaje pre majetok alebo záväzok, ktoré nie je možné odvodiť z trhových dát.

Pre stanovenie reálnej hodnoty finančných nástrojov platí:

- Reálna hodnota finančných nástrojov zodpovedá kótovanej cene na aktívnom trhu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez zníženia ceny o transakčné náklady.
- Ak nie je kótovaná tržová cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota finančného nástroja sa stanoví pomocou oceňovacích metód ako teoretická cena odvodená od výnosu odčítaného z výnosovej krivky štátnych cenných papierov a kreditnej prirážky dlhových cenných papierov emitentov porovnateľným kreditným rizikom podľa všeobecne platných pravidiel preceňovania.  
Ak sa na stanovenie reálnej hodnoty použijú oceňovacie metódy, finančné nástroje oceňuje a pravidelne preveruje kvalifikovaný pracovník, ktorý je nezávislý od ich tvorby. Pokiaľ je to prakticky možné, modely používajú len zistiteľné údaje, avšak oblasti, ako napr. úverové riziko, volatilita a likvidita, si vyžadujú odborné odhady. Zmeny predpokladov spojených s týmito faktormi by mohli mať dopad na vykázanú reálnu hodnotu finančných nástrojov.
- Reálna hodnota akcií a iných podielových cenných papierov spoločností, ktorých cena nie je kótovaná na aktívnom trhu, sa oceňuje v obstarávacej cene zníženej o hodnotu znehodnotenia, ktorá je považovaná za primeraný odhad reálnej hodnoty.
- Reálna hodnota štátnych pokladničných poukážok a pokladničných poukážok NBS sa stanoví diskontovaním menovitej hodnoty na súčasnú hodnotu požadovaným výnosom do splatnosti odvodeným od príslušných sadzieb platných na medzibankovom trhu.
- V prípade OTC derivátov sa reálna hodnota stanoví oceňovacími metódami využívajúcimi diskontovanie budúcich peňažných tokov na súčasnú hodnotu s použitím overiteľných trhových údajov.

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva banka metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú tržové sadzby. Bližšie informácie o metódach výpočtu reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, sú uvedené v poznámke 43.

Na stanovenie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov používa banka informácie zo systému Bloomberg, kde sa cena tvorí prostredníctvom cien rôznych kontribútorov (subjektov finančného trhu prispievajúcich do informačného systému vlastné ceny) a z iných dôležitých trhových informácií.

#### **(8) Zníženie hodnoty finančného majetku (znehodnotenie finančného majetku)**

Banka k dátumu zostavenia účtovnej závierky posudzuje, či existuje nejaký objektívny dôkaz o znehodnotení finančného majetku alebo skupiny finančného majetku. Hodnota finančného majetku alebo skupiny finančného majetku sa znižuje len vtedy, ak banka identifikovala zlyhanie klienta v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré nastali po prvotnom vykázaní finančného majetku, pričom takáto udalosť (alebo udalosti) majú vplyv na očakávané budúce peňažné toky finančného majetku alebo skupiny finančného majetku. Vplyv na peňažné toky sa musí dať spoľahlivo odhadnúť. Medzi kritériá identifikujúce zlyhanie klienta v banke patrí napríklad situácia, keď má dlžník (alebo skupina dlžníkov) finančné ťažkosti, mešká so splácaním splátok úrokov a istiny viac ako 90 dní, keď vstúpi do konkurzného konania, a iné prípady, v rámci ktorých sledovateľné údaje naznačujú, že klient pravdepodobne nesplátí svoje záväzky voči banke v plnej výške.

#### **(i) Pohľadávky voči bankám a klientom**

Pre pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom banka najprv samostatne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty individuálne posudzovaných položiek finančného majetku.

Ak existuje objektívny dôkaz o vzniku straty zo zníženia hodnoty, výška straty sa oceňuje ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov (bez zohľadnenia budúcich očakávaných strát, ktoré však ešte nevznikli k dátumu účtovnej závierky). Účtovná hodnota majetku sa znižuje pomocou účtu opravných položiek, pričom výška straty sa vykáže vo výkaze ziskov a strát. Časové rozlíšenie výnosových úrokov sa naďalej vykazuje zo zníženej účtovnej hodnoty na základe pôvodnej efektívnej úrokovej miery finančného majetku. Ak sa počas ďalšieho roka výška odhadovanej straty zo zníženia hodnoty zvýši alebo zníži v dôsledku udalosti, ktorá nastane po vykázaní príslušného zníženia hodnoty, predtým vykázaná strata zo zníženia hodnoty sa zvýši alebo zníži v prospech, resp. na ťarchu, účtu opravných položiek. Nevymožенú časť úverov banka odpíše ako stratu, po vyčerpaní všetkých prostriedkov na vymoženie pohľadávky, vrátane realizácie zabezpečenia pohľadávky.

Súčasná hodnota očakávaných budúcich peňažných tokov sa diskontuje pôvodnou efektívnou úrokovou mierou finančného majetku. Výpočet súčasnej hodnoty očakávaných budúcich peňažných tokov zabezpečeného finančného majetku odráža aj peňažné toky, ktoré budú generované z realizácie kolaterálu po zohľadnení súvisiacich nákladov na jeho speňaženie.

Ak banka usúdi, že neexistuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty samostatne posudzovaného finančného majetku a takýto majetok vykazuje spoločné znaky, charakterizujúce jednotlivé portfóliá vytvorené bankou, banka zahrnie takýto majetok do skupiny finančných aktív s podobnými charakteristikami kreditného rizika a zníženie hodnoty týchto aktív posudzuje aj kolektívne. Aktíva, pri ktorých sa zníženie hodnoty vypočíta samostatne, sa nezahŕňajú do kolektívneho posudzovania zníženia hodnoty aktív.

Na účely kolektívneho vykázania zníženia hodnoty sa finančný majetok zoskupuje na základe interného mechanizmu kategorizácie pohľadávok, ktorý zohľadňuje podobné charakteristiky kreditného rizika, najmä typ a druh finančného aktíva, typ dlžníka, spôsob zabezpečenia a iné relevantné faktory.

Vybrané druhy úverov voči klientom, pri ktorých nebolo zistené zlyhanie, sú zaradené do skupín - portfólií s podobnými rizikovými charakteristikami. Banka má vytvorených 5 portfólií pre skupinové oceňovanie pohľadávok so spoločnými znakmi. Úverové portfóliá 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.

Banka nemá dostatočne dlhý časový horizont dát na výpočet historickej miery nesplácania úverov (default rate) pre úverové portfóliá. Banka má vytvorený model pre výpočet tvorby opravných položiek pre úverové portfóliá. Hodnota týchto opravných položiek je závislá od pravdepodobnosti zlyhania úveru (probability of default) a straty zo zlyhaného úveru (loss given default). Vstupným súborom dát pre model sú dáta zo systému BLOOMBERG, pravidelné mesačné výkazy reportované Národnou bankou Slovenska o stave úverov v bankovom sektore za predchádzajúce obdobia a report o úverovom portfóliu banky.

Banka sleduje zmeny ekonomických podmienok na relevantnom trhu a pravidelne prehodnocuje výšku portfóliových opravných položiek. Zároveň banka testuje kvalitu modelu porovnaním na skutočne realizované straty z úverového portfólia za predchádzajúci rok.

Bližšie informácie z hľadiska riadenia kreditných rizík sú uvedené v poznámke 41. Finančné nástroje - Kreditné riziko.

#### **(ii) Finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote**

Pri investíciách oceňovaných v amortizovanej hodnote banka samostatne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty. Ak existuje objektívny dôkaz o vzniku straty zo zníženia hodnoty, výška straty sa vyčíslí ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov. Účtovná hodnota majetku sa zníži a výška straty sa vykáže vo výkaze ziskov a strát.

Ak v ďalšom roku výška predpokladanej straty zo zníženia hodnoty klesne z dôvodu udalosti, ktorá nastane po vykázaní príslušného zníženia hodnoty, akékoľvek predtým vykázané sumy v nákladoch sa zaúčtujú v prospech položky „Straty zo zníženia hodnoty finančných investícií“.

#### **(iii) Finančné investície oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**

Pri finančných investíciách oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok banka ku dňu zostavenia účtovnej závierky posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty investície alebo skupiny investícií.

V prípade majetkových účastí klasifikovaných ako oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok patrí medzi objektívne dôkazy významný alebo dlhotrvajúci pokles reálnej hodnoty investície pod úroveň obstarávacej ceny tejto investície. V prípade existencie dôkazu o znížení hodnoty sa kumulatívna strata – vyčíslená ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou, po zohľadnení akejkoľvek straty zo zníženia hodnoty pri tejto investícii, predtým vykázané vo výkaze ziskov a strát – odúčtuje z vlastného imania a vykáže vo výkaze ziskov a strát. Opravné položky k majetkovým účastinám sa nerozpúšťajú cez výkaz ziskov a strát; nárast ich reálnej hodnoty po predchádzajúcom znížení hodnoty sa vykáže priamo vo vlastnom imaní.

V prípade dlhových nástrojov klasifikovaných ako oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sa zníženie hodnoty posudzuje na základe tých istých kritérií ako v prípade finančného majetku vykázaného v amortizovanej hodnote. Časové rozlíšenie úrokov sa naďalej účtuje pomocou pôvodnej efektívnej úrokovej miery a vykazuje ako súčasť položky „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“. Ak sa v ďalšom roku reálna hodnota dlhového nástroja zvýši a toto zvýšenie možno objektívne prisúdiť udalosti, ktorá nastala po vykázaní zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát, opravná položka k týmto finančným aktívam sa rozpustí cez výkaz ziskov a strát.

#### **(iv) Reštrukturalizované úvery**

Banka uprednostňuje reštrukturalizáciu úverov, pred realizáciou zábezpeky ak si takýmto postupom zabezpečí zlepšenie alebo posilnenie svojej pozície veriteľa. Reštrukturalizácia môže zahŕňať predĺženie platobných termínov a dohodu o nových úverových podmienkach. Vedenie banky neustále

posudzuje reštrukturalizované úvery s cieľom zabezpečiť, že všetky kritériá sú splnené a všetky budúce platby sa pravdepodobne uhradia. Úvery naďalej podliehajú individuálnemu alebo kolektívnemu posúdeniu zníženia hodnoty, ktorá je vyjadrená výškou opravnej položky.

#### (9) Časové rozlíšenie úrokov

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa vykazujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky spoločne s aktívami alebo záväzkami uvedenými vo výkaze o finančnej situácii.

#### (10) Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný a nehmotný majetok je vykazovaný v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky zo zníženia hodnoty. Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje nasledovne:

Budovy a stavby	20 až 40 rokov, lineárne
Softvér	do 5 rokov, lineárne
Ostatný majetok	4 až 12 rokov, lineárne

Pozemky a nedokončené investície sa neodpisujú.

Zisky a straty z predaja hmotného a nehmotného majetku sa stanovujú podľa jeho zostatkovej hodnoty a vykazujú vo výkaze ziskov a strát v roku predaja. Drobný hmotný a nehmotný majetok a technické zhodnotenie v prípade hmotného majetku v cene do 1 700 EUR a v prípade nehmotného majetku v cene do 2 400 EUR sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát pri vzniku takýchto nákladov.

Náklady na údržbu existujúceho softvéru sa priebežne účtujú do nákladov v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“ pri vzniku, zatiaľ čo náklady na technické zhodnotenie sa aktivujú a zvyšujú obstarávaciu cenu softvéru.

#### (11) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Návratná hodnota sa rovná vyššej z hodnôt – reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z daného majetku. Ak jedna z uvedených hodnôt prevyšuje účtovnú hodnotu, netreba odhadovať druhú hodnotu. Ak je odhad návratnej hodnoty majetku nižší než jeho účtovná hodnota, zníži sa účtovná hodnota daného majetku na jeho návratnú hodnotu. Strata zo zníženia hodnoty sa premietne priamo do výkazu ziskov a strát.

#### (12) IFRS 16 „Lízingy“

Banka aplikovala po prvýkrát Medzinárodný štandard finančného výkazníctva Lízingy („IFRS 16“) od 1. januára 2019.

Štandard odstraňuje duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájomov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom. Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z lízingu. Právo používania sa odpisuje podľa doby trvania zmluvy a záväzok sa úročí.

Nový štandard prináša aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu.

Banka uvedené výnimky využila.

Po uplatnení IFRS 16 banka oceňuje lízingové záväzky v súčasnej hodnote pohľadávky z lízingových splátok. Lízingové splátky sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej sadzby lízingu. Banka používa nulovú implicitnú úrokovú sadzbu.



Aktíva s právom používania sú prvotne oceňované obstarávacou cenou, ktorú tvoria:

- prvotný odhad lízingových záväzkov,
- akékoľvek lízingové splátky uhradené k dátumu začatia lízingu alebo pred ním znížené o akúkoľvek pohľadávku z lízingových stimulov,
- počiatočné náklady, ktoré priamo vznikli nájomcovi z titulu uzatvorenia lízingovej zmluvy,
- odhady nákladov, ktoré vzniknú nájomcovi z titulu povinnosti rozobrať a odstrániť podkladové aktívum alebo vykonať renováciu/obnovu.

### **(13) Poskytnuté záruky**

V rámci svojho bežného podnikania banka poskytuje finančné záruky vo forme akreditívov, záruk a prijatých zmeniek. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote v položke „Ostatné záväzky“. Po prvotnom vykázaní sa záväzok banky z poskytnutej záruky oceňuje buď amortizovanou hodnotou, alebo najlepším odhadom výdavkov požadovaných na účely vyrovnania finančnej povinnosti z titulu záruky podľa toho, ktorá hodnota je vyššia, a vykazuje v položke „Ostatné záväzky“.

### **(14) Rezervy**

Rezervy sú záväzky s neistou hodnotou alebo splatnosťou. Rezerva sa tvorí v prípade, ak má banka právny alebo vecný záväzok ako výsledok minulých udalostí a je pravdepodobné, že na splnenie tohto záväzku bude potrebné vynaloženie peňažných prostriedkov a zároveň sa výška budúcich vynaložených prostriedkov dá spoľahlivo odhadnúť.

Výška rezerv sa určuje na základe najlepšieho odhadu sumy potrebnej na úhradu súčasného záväzku k dátumu zostavenia účtovnej závierky po zohľadnení rizík a neistoty spojených s daným záväzkom. Ak sa rezervy určujú pomocou odhadu peňažných tokov potrebných na úhradu súčasného záväzku, ich účtovná hodnota sa rovná súčasnej hodnote týchto peňažných tokov.

Ak sa predpokladá, že časť alebo všetky ekonomické úžitky potrebné na vyrovnanie rezerv sa získajú od tretej strany, pohľadávka sa vykáže na strane aktív, ak je nepochybné, že banka získa odškodnenie a výšku takejto pohľadávky možno spoľahlivo určiť.

### **(15) Vykázanie nákladov a výnosov**

#### **(i) Úrokové náklady a výnosy**

Úrokové výnosy a náklady sa účtujú do výkazu ziskov a strát do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia použitím metódy efektívneho úroku.

Metóda efektívneho úroku je metódou výpočtu amortizovanej hodnoty finančného majetku alebo finančného záväzku, alebo skupiny finančného majetku alebo finančných záväzkov, pomocou rozvrhnutia úrokových výnosov a úrokových nákladov počas príslušného obdobia. Efektívna úroková miera je úroková miera, ktorou sa presne diskontujú odhadované budúce platby alebo príjmy počas očakávanej životnosti finančného nástroja, aby sa rovnali čistej účtovnej hodnote finančného majetku alebo finančného záväzku.

Poplatky prijaté za poskytnutie úverov a úverových príslubov, ktoré sú kompenzáciou za aktivity uskutočnené na účel udržania nástroja, sú rozlišované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, a rozoznávajú sa ako úpravy efektívnej úrokovej miery.

Úrokové výnosy a náklady zahŕňajú tiež transakčné poplatky pri vzniku finančného nástroja.

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.

#### **(ii) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií**

Poplatky prijaté za správu úverov a ostatné prijaté a zaplatené poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát, keď je služba poskytnutá alebo prijatá. Banka prijíma poplatky najmä v súvislosti s vydávaním cenných papierov pre spriaznené osoby.

### **(iii) Daň z príjmu**

Daň z príjmu pozostáva zo splatnej a odloženej dane.

Splatná daň je odhadovaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok vypočítaný daňovou sadzbou ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka spolu s akýmikoľvek úpravami splatnej dane za predchádzajúce roky.

Odložená daň sa počíta použitím súvahovej metódy pre dočasné rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou majetku a záväzkov. Odložená daň sa vypočíta použitím očakávanej daňovej sadzby platnej v tom období, v ktorom budú časové rozdiely reverzované.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje len do výšky očakávaných dostupných zdaniteľných ziskov, voči ktorým bude možné uplatniť nepoužité daňové straty a kredity. Odložená daňová pohľadávka sa znižuje do tej miery, do akej už nie je pravdepodobné, že sa súvisiaca daňová výhoda zrealizuje.

Odložená daň sa účtuje na ľarchu alebo v prospech účtov vo výkaze ziskov a strát okrem prípadov, keď súvisí s položkami, ktoré sa účtujú priamo do vlastného imania. Vtedy sa aj odložená daň účtuje do vlastného imania. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa započítavajú, ak existuje uplatniteľné právo na započítanie splatnej daňovej pohľadávky so splatným daňovým záväzkom za predpokladu, že ich vyrubil ten istý daňový úrad a že banka plánuje uhradiť svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky v čistej výške.

### **(16) Dcérske spoločnosti a iné majetkové účasti**

Účtovná závierka obsahuje výhradne prezentáciu účtov a výsledkov banky.

#### *Dcérske spoločnosti*

Investície do dcérskych spoločností zahŕňajú priame alebo nepriame investície banky do spoločností prevyšujúce 50 % ich základného imania, alebo do spoločností, v ktorých banka môže uplatniť vyše 50-percentný podiel na hlasovacích právach, alebo kde banka môže vymenovať alebo odvolať väčšinu členov predstavenstva alebo dozornej rady, alebo kde má iné prostriedky, ako riadiť finančné a prevádzkové zásady subjektu, aby získala zo svojich činností úžitok.

Dcérske spoločnosti sú oceňované obstarávacou cenou zníženou o opravné položky z titulu znehodnotenia.

#### *Iné majetkové účasti*

Iné majetkové účasti predstavujú investície s menej ako 20-percentným podielom na základnom imaní a hlasovacích právach. Tieto investície sa oceňujú pomocou modelu reálnej hodnoty platného pre cenné papiere na predaj. Investície, pre ktoré nie sú k dispozícii kótované trhové ceny na aktívnom trhu, a investície, ktorých reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo určiť, sa účtujú v cene obstarania.

### **(17) Operácie s cennými papiermi pre klientov**

Cenné papiere prijaté bankou do úschovy a na uloženie sú účtované v menovitej hodnote v podsúvahe. Cenné papiere prevzaté bankou na riadenie sa účtujú v reálnej hodnote v podsúvahe. V súvahe sú v položke „Záväzky voči klientom“ účtované záväzky banky voči klientom hlavne z dôvodu prijatej hotovosti určenej na nákup cenných papierov, hotovosti určenej na vrátenie klientovi atď.

### **(18) Požiadavky regulačných orgánov**

Banka musí spĺňať regulačné požiadavky centrálnej banky. Patria medzi ne požiadavky týkajúce sa kapitálovej primeranosti, kategorizácie úverov a podsúvahových záväzkov, koncentrácie majetku, úverových rizík týkajúcich sa klientov banky, likvidity, úrokových sadzieb a menovej pozície.

### 3. VYKAZOVANIE VYBRANÝCH AKTÍV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ

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

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



**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2023, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	Investície v dcérskych spoločnostiach
Cyprus	-	-	21 053	-	-	-
Česká republika	60	17 728	53 018	13 797	-	-
Francúzsko	-	-	-	9 934	-	-
Írsko	-	-	-	2 205	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	10 046	-
Lichtenštajnsko	-	-	99 187	-	-	-
Maďarsko	-	-	-	-	10 172	-
Poľsko	-	-	38 498	-	-	-
Rakúsko	-	2 321	183	4 357	-	-
Rumunsko	-	11	8 194	-	-	-
Slovenská republika	165 291	16 263	223 821	10 633	77 851	7
Slovinsko	-	-	-	2 632	2 696	-
Spojené štáty americké	116	-	-	19 164	-	-
Švajčiarsko	21	-	-	-	-	-
Veľká Británia	70	-	-	-	-	-
<b>Spolu, brutto</b>	<b>165 558</b>	<b>36 323</b>	<b>443 954</b>	<b>62 722</b>	<b>100 765</b>	<b>7</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(14 514)	(92)	(110)	-
<b>Spolu, netto</b>	<b>165 558</b>	<b>36 323</b>	<b>429 440</b>	<b>62 630</b>	<b>100 655</b>	<b>7</b>

#### 4. PENIAZE A POHĽADÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

tis. EUR	2023	2022
Pokladnica	2 075	2 015
Bežné účty v NBS	249 070	-
Termínované vklady v NBS	-	159 480
Povinné minimálne rezervy v NBS	1 000	4 063
<b>Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám</b>	<b>252 145</b>	<b>165 558</b>

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako 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. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	2023	2022
Bežné účty v bankách	6 053	6 713
Termínované vklady v bankách	51 744	28 016
Ostatné pohľadávky voči bankám	2 446	1 594
<b>Spolu pohľadávky voči bankám</b>	<b>60 243</b>	<b>36 323</b>

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

#### 6. POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

##### (a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	2023	2022
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	<b>365 222</b>	<b>429 189</b>
1. štádium	273 260	304 306
2. štádium	75 096	92 664
3. štádium	16 866	32 219
fyzickým osobám	<b>12 562</b>	<b>14 765</b>
1. štádium	10 584	312
2. štádium	315	13 023
3. štádium	1 663	1 430
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>377 784</b>	<b>443 954</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(11 869)	(14 514)
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>365 915</b>	<b>429 440</b>

Pokles výšky opravných položiek k pohľadávkam voči klientom súvisí s:

- splatením časti zlyhaných úverov (3. štádium) a rozpustením príslušných opravných položiek,
- odpisom časti zlyhaných úverov súbežne s rozpustením rovnakého objemu opravných položiek,
- prehodnotením scenárov peňažných tokov pri výpočte opravných položiek k zlyhaným úverom.

K 31. decembru 2023 podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu dosiahol 59,57 %, čo predstavovalo sumu 225 041 tis. EUR (2022: 62,25 %, 276 355 tis. EUR).

Ďalšie informácie ohľadne úverového rizika sú uvedené v pozn. 41.

**(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa sektorového členenia**

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa sektorového členenia k 31. decembru 2023.

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu
<b>Rezidenti</b>				
Finančné organizácie	-	9 524	-	<b>9 524</b>
Nefinančné organizácie	137 178	50 755	15 943	<b>203 876</b>
Verejná správa	-	-	-	-
Neziskové organizácie	-	300	-	<b>300</b>
Živnostníci	-	11	-	<b>11</b>
Obyvateľstvo	10 001	5	1 663	<b>11 669</b>
<b>Nerezidenti</b>				
Finančné organizácie	39 539	-	-	<b>39 539</b>
Nefinančné organizácie	96 543	14 517	923	<b>111 983</b>
Obyvateľstvo	583	299	-	<b>882</b>
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>283 844</b>	<b>75 411</b>	<b>18 529</b>	<b>377 784</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>281 130</b>	<b>70 594</b>	<b>14 191</b>	<b>365 915</b>

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa sektorového členenia k 31. decembru 2022.

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu
<b>Rezidenti</b>				
Finančné organizácie	-	8 121	435	<b>8 556</b>
Nefinančné organizácie	116 485	61 945	22 655	<b>201 085</b>
Verejná správa	-	123	-	<b>123</b>
Neziskové organizácie	-	300	-	<b>300</b>
Živnostníci	122	17	-	<b>139</b>
Obyvateľstvo	190	11 998	1 430	<b>13 618</b>
<b>Nerezidenti</b>				
Finančné organizácie	18 972	-	-	<b>18 972</b>
Nefinančné organizácie	168 849	22 175	9 129	<b>200 153</b>
Obyvateľstvo	-	1 008	-	<b>1 008</b>
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>304 618</b>	<b>105 687</b>	<b>33 649</b>	<b>443 954</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(1 638)	(3 731)	(9 145)	<b>(14 514)</b>
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>302 980</b>	<b>101 956</b>	<b>24 504</b>	<b>429 440</b>

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

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>2 028</b>	<b>1 805</b>	<b>2 471</b>	<b>6 304</b>	
Prevádzkové	1 009	-	2 471	<b>3 480</b>	0,92
Investičné	1 019	1 805	-	<b>2 824</b>	0,75
Projektové	-	-	-	-	0,00
<b>Dlhodobé úvery</b>	<b>281 816</b>	<b>73 606</b>	<b>16 058</b>	<b>371 480</b>	
Prevádzkové	48 663	12 434	298	<b>61 395</b>	16,25
Investičné	190 816	36 243	6 751	<b>233 810</b>	61,89
Projektové	42 337	24 929	9 009	<b>76 275</b>	20,19
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>283 844</b>	<b>75 411</b>	<b>18 529</b>	<b>377 784</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>281 130</b>	<b>70 594</b>	<b>14 191</b>	<b>365 915</b>	

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

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

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

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 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>67 266</b>	<b>4 915</b>	<b>7,31%</b>	<b>42 991</b>	<b>71,22%</b>
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	-	-	-	-	-
<b>Individuálne opravné položky</b>	<b>310 518</b>	<b>6 954</b>	<b>2,24%</b>	<b>135 358</b>	<b>45,83%</b>
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%
<b>Spolu</b>	<b>377 784</b>	<b>11 869</b>	<b>3,14%</b>	<b>178 349</b>	<b>50,35%</b>

Úrokové výnosy z úverov voči klientom so zníženou hodnotou (3. štádium) v roku 2023 boli vo výške 413 tis. EUR (2022: 911 tis. EUR).

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2023, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

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

**(e) Analýza pohľadávok voči klientom podľa pohybov v hrubých účtovných hodnotách**

Nasledujúci prehľad obsahuje analýzu pohľadávok voči klientom podľa pohybov v hrubých účtovných hodnotách súvisiacich so zmenami v opravných položkách počas roka 2023.

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu
<b>Brutto hodnota pohľadávok k 1. januáru 2023</b>	<b>304 618</b>	<b>105 687</b>	<b>33 649</b>	<b>443 954</b>
<b>Prevádzkové úvery</b>	<b>25 573</b>	<b>(23 186)</b>	<b>(4 837)</b>	<b>(2 450)</b>
Nové pohľadávky	4 325	-	-	4 325
Transfer do 1. štádia	23 204	(23 204)	-	-
Transfer do 2. štádia	3	3 436	(3 439)	-
Transfer do 3. štádia	(109)	-	109	-
Splatené pohľadávky	(1 345)	(2 725)	(220)	(4 290)
Odpis pohľadávok	-	-	(818)	(818)
Postúpenie pohľadávok	-	-	-	-
Ostatné zmeny	(505)	(693)	(469)	(1 667)
<b>Investičné úvery</b>	<b>(28 567)</b>	<b>(16 415)</b>	<b>(813)</b>	<b>(45 795)</b>
Nové pohľadávky	96 876	-	-	96 876
Transfer do 1. štádia	9 171	(9 171)	-	-
Transfer do 2. štádia	(21 646)	21 652	(6)	-
Transfer do 3. štádia	-	(1 165)	1 165	-
Splatené pohľadávky	(32 692)	(25 573)	(1 576)	(59 841)
Odpis pohľadávok	-	-	(77)	(77)
Postúpenie pohľadávok	-	-	-	-
Ostatné zmeny	(80 276)	(2 158)	(319)	(82 753)
<b>Projektové úvery</b>	<b>(17 780)</b>	<b>9 325</b>	<b>(9 470)</b>	<b>(17 925)</b>
Nové pohľadávky	10 980	-	-	10 980
Transfer do 1. štádia	-	-	-	-
Transfer do 2. štádia	(4 955)	4 955	-	-
Transfer do 3. štádia	-	-	-	-
Splatené pohľadávky	(22 471)	(2 349)	(9 476)	(34 296)
Odpis pohľadávok	-	-	(3)	(3)
Postúpenie pohľadávok	-	-	-	-
Ostatné zmeny	(1 334)	6 719	9	5 394
<b>Brutto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2023</b>	<b>283 844</b>	<b>75 411</b>	<b>18 529</b>	<b>377 784</b>
<b>Opravné položky k 1. januáru 2023 (pozn. 7)</b>	<b>(1 638)</b>	<b>(3 731)</b>	<b>(9 145)</b>	<b>(14 514)</b>
Nové pohľadávky	(2 153)	-	-	(2 153)
Transfer do 1. štádia	(745)	745	-	-
Transfer do 2. štádia	697	(2 366)	1 669	-
Transfer do 3. štádia	110	65	(175)	-
Splatené pohľadávky	121	1 628	834	2 583
Odpis pohľadávok	-	-	898	898
Postúpenie pohľadávok	-	-	-	-
Ostatné zmeny	894	(1 158)	1 581	1 317
<b>Opravné položky k 31. decembru 2023 (pozn. 7)</b>	<b>(2 714)</b>	<b>(4 817)</b>	<b>(4 338)</b>	<b>(11 869)</b>
<b>Netto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2023</b>	<b>281 130</b>	<b>70 594</b>	<b>14 191</b>	<b>365 915</b>

Ostatné zmeny predstavujú najmä čerpanie úverov poskytnutých pred rokom 2023 a splácanie úverov počas roka 2023, ktoré neboli splatené v plnej výške v roku 2023.

Nasledujúci prehľad obsahuje analýzu pohľadávok voči klientom podľa pohybov v hrubých účtovných hodnotách súvisiacich so zmenami v opravných položkách počas roka 2022.

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu
<b>Brutto hodnota pohľadávok k 1. januáru 2022</b>	<b>191 272</b>	<b>59 786</b>	<b>34 155</b>	<b>285 213</b>
<b>Prevádzkové úvery</b>	<b>(10 461)</b>	<b>29 338</b>	<b>(1 209)</b>	<b>17 668</b>
Nové pohľadávky	23 720	-	-	23 720
Transfer do 1. štádia	1	(1)	-	-
Transfer do 2. štádia	(32 123)	32 123	-	-
Transfer do 3. štádia	(249)	-	249	-
Splatené pohľadávky	(2 332)	(630)	(1)	(2 963)
Odpis pohľadávok	-	-	(502)	(502)
Postúpenie pohľadávok	-	-	(10)	(10)
Ostatné zmeny	522	(2 154)	(945)	(2 577)
<b>Investičné úvery</b>	<b>107 398</b>	<b>4 123</b>	<b>(607)</b>	<b>110 914</b>
Nové pohľadávky	162 222	-	-	162 222
Transfer do 1. štádia	-	-	-	-
Transfer do 2. štádia	(19 436)	19 436	-	-
Transfer do 3. štádia	-	(49)	49	-
Splatené pohľadávky	(38 517)	(6 611)	(179)	(45 307)
Odpis pohľadávok	-	-	(37)	(37)
Postúpenie pohľadávok	-	-	(10)	(10)
Ostatné zmeny	3 129	(8 653)	(430)	(5 954)
<b>Projektové úvery</b>	<b>16 409</b>	<b>12 440</b>	<b>1 310</b>	<b>30 159</b>
Nové pohľadávky	33 085	-	-	33 085
Transfer do 1. štádia	217	(217)	-	-
Transfer do 2. štádia	(5 764)	5 764	-	-
Transfer do 3. štádia	(9 091)	-	9 091	-
Splatené pohľadávky	(3 389)	(196)	(8 234)	(11 819)
Odpis pohľadávok	-	-	(14)	(14)
Postúpenie pohľadávok	-	-	-	-
Ostatné zmeny	1 351	7 089	467	8 907
<b>Brutto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2022</b>	<b>304 618</b>	<b>105 687</b>	<b>33 649</b>	<b>443 954</b>
<b>Opravné položky k 1. januáru 2022 (pozn. 7)</b>	<b>(712)</b>	<b>(3 723)</b>	<b>(12 398)</b>	<b>(16 833)</b>
Nové pohľadávky	(1 918)	-	-	(1 918)
Transfer do 1. štádia	-	-	-	-
Transfer do 2. štádia	725	(725)	-	-
Transfer do 3. štádia	5	1	(6)	-
Splatené pohľadávky	158	348	1 560	2 066
Odpis pohľadávok	-	-	553	553
Postúpenie pohľadávok	-	-	20	20
Ostatné zmeny	104	368	1 126	1 598
<b>Opravné položky k 31. decembru 2022 (pozn. 7)</b>	<b>(1 638)</b>	<b>(3 731)</b>	<b>(9 145)</b>	<b>(14 514)</b>
<b>Netto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2022</b>	<b>302 980</b>	<b>101 956</b>	<b>24 504</b>	<b>429 440</b>

Ostatné zmeny predstavujú najmä čerpanie úverov poskytnutých pred rokom 2022 a splácanie úverov počas roka 2022, ktoré neboli splatené v plnej výške v roku 2022.



## 7. OPRAVNÉ POLOŽKY

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)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(14 756)</b>	<b>(11 447)</b>	<b>13 073</b>	<b>919</b>	<b>7</b>	<b>(12 204)</b>

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

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

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

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok bol v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok je popísaný v pozn. 43.

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

tis. EUR	2023	2022
Bankové dlhopisy tuzemské	5 645	5 472
Bankové dlhopisy zahraničné	-	9 913
<b>Spolu</b>	<b>5 645</b>	<b>15 385</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, a.s. 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. 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 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

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

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

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote bol v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

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

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

tis. EUR	2023	2022
Štátne dlhopisy tuzemské	9 914	-
Bankové dlhopisy tuzemské	1 997	1 997
<b>Spolu</b>	<b>11 911</b>	<b>1 997</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 31.12.2023</b>					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
<b>K 31.12.2022</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. 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	168	119	293	5	308	1	294	-	<b>1 194</b>
Ubytky	(6)	(317)	(22)	(293)	(5)	(10)	-	(309)	-	<b>(962)</b>
Stav k 31. decembru 2023	743	2 676	362	-	-	5 936	108	1	-	<b>9 826</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2023	(404)	(2 507)	(178)	-	-	(5 162)	(107)	-	-	<b>(8 358)</b>
Odpisy a amortizácia	(37)	(233)	(65)	-	-	(180)	(1)	-	-	<b>(516)</b>
Ubytky	2	317	22	-	-	10	-	-	-	<b>351</b>
Stav k 31. decembru 2023	(439)	(2 423)	(221)	-	-	(5 332)	(108)	-	-	<b>(8 523)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 31. decembru 2022	<b>304</b>	<b>253</b>	<b>141</b>	-	-	<b>604</b>	-	<b>1</b>	-	<b>1 303</b>

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

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

**(c) Poistenie majetku**

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

**12. AKTÍVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE**

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

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

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

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

### 13. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLĎÁVKA

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú nasledovné:

tis. EUR	Aktíva		Záväzky		Netto	
	2 023	2 022	2 023	2 022	2 023	2 022
Hmotný a nehmotný majetok	18	15	-	-	18	15
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	402	878	-	-	402	878
Opravné položky	911	-	-	-	911	-
Ostatné pasíva	544	555	-	-	544	555
<b>Spolu</b>	<b>1 875</b>	<b>1 448</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 875</b>	<b>1 448</b>

Odložené daňové pohľadávky a záväzky boli počítané pri dani z príjmov právnických osôb 21 % (2022: 21 %).

### 14. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	2023	2022
Rôzni dlžníci	2 764	3 535
Poskytnuté prevádzkové preddavky	391	346
Zásoby	2	23
Náklady budúcich období	263	243
Ostatné	-	2
<b>Spolu ostatné aktíva, brutto</b>	<b>3 420</b>	<b>4 149</b>
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(152)	(40)
<b>Spolu ostatné aktíva, netto</b>	<b>3 268</b>	<b>4 109</b>

V položke „Rôzni dlžníci“ sú uvedené najmä pohľadávky z faktúr voči spriazneným osobám za emisie cenných papierov a z faktúr voči klientom za poskytnuté služby banky.

### 15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

#### (a) Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

tis. EUR	2023	2022
Bežné účty	151 994	199 143
Termínované vklady	559 994	480 319
Úsporné vklady	78	114
Ostatné	6 494	80
<b>Spolu záväzky voči klientom</b>	<b>718 560</b>	<b>679 656</b>

K 31. decembru 2023 podiel 15 najväčších klientov na celkových záväzkoch voči klientom dosiahol 14,10 %, čo predstavuje sumu 101 331 tis. EUR (2022: 28,70 %, 195 083 tis. EUR).

Časť záväzkov voči klientom tvoria záväzky voči spriazneným stranám. Ich podiel na celkových záväzkoch voči klientom k 31. decembru 2023 dosiahol 10,7 %, čo predstavuje sumu 77 134 tis. EUR (2022: 27,0 %, 183 200 tis. EUR). Ďalšie informácie o koncentrácii voči spriazneným stranám sú uvedené v pozn. 36.



Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

**(b) Analýza záväzkov voči klientom podľa sektorového hľadiska**

tis. EUR	2023	2022
<b>Rezidenti</b>		
Finančné organizácie	14 764	95 698
Nefinančné organizácie	58 625	58 984
Verejná správa	1 136	1 134
Neziskové organizácie	6 259	4 767
Živnostníci	622	557
Obyvateľstvo	412 021	366 081
<b>Nerezidenti</b>		
Finančné organizácie	40 620	13 810
Nefinančné organizácie	47 408	77 082
Neziskové organizácie	723	247
Živnostníci	102	-
Obyvateľstvo	136 280	61 296
<b>Spolu záväzky voči klientom</b>	<b>718 560</b>	<b>679 656</b>

**16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV**

**(a) Analýza záväzkov z dlhových cenných papierov podľa druhu**

tis. EUR	2023	2022
Dlhopisy s kupónmi	50	2 500
<b>Spolu záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>50</b>	<b>2 500</b>

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

**(b) Prehľad vydaných dlhopisov**

tis. EUR	Dátum emisie	Splatnosť emisie	Platná úroková sadzba	Nominálna hodnota 2023	Nominálna hodnota 2022
Dlhopis PWM 02	08/2023	08/2025	3,250%	50	-
Dlhopis PWM 01 - Float	08/2021	08/2023	1,992%	-	2 493
<b>Spolu nominálna hodnota</b>				<b>50</b>	<b>2 493</b>
Časové rozlíšenie úroku				-	7
<b>Spolu záväzky z dlhových cenných papierov</b>				<b>50</b>	<b>2 500</b>

Forma emitovaných dlhopisov je na doručiteľa a dlhopisy boli vydané ako zaknihované cenné papiere. Dlhopisy sú vydané na základe verejnej ponuky. Dlhopisy neboli prijaté na trh kótovaných cenných papierov ani na žiadny iný trh burzy cenných papierov.

Dlhopisy sú voľne prevoditeľné, nie sú s nimi spojené žiadne predkupné práva. Právo na výplatu menovitej hodnoty a výnosov sa riadi všeobecne záväznými právnymi predpismi a emisnými podmienkami dlhopisov, ktorých plné znenie sa zverejňuje v súlade so zákonom o dlhopisoch č. 530/1990 Zb. v znení neskorších predpisov.

**(c) Analýza záväzkov z dlhových cenných papierov podľa sektorového hľadiska veriteľov**

tis. EUR	2023	2022
<b>Rezidenti</b>		
Nefinančné organizácie	-	247
Obyvateľstvo	50	2 253
<b>Spolu záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>50</b>	<b>2 500</b>

**17. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK**

tis. EUR	2023	2022
Preddavky na daň	(2 730)	(2 562)
Splatná daň	4 168	2 687
<b>Spolu</b>	<b>1 438</b>	<b>125</b>

**18. ZÁVÄZKY Z PRENÁJMOV**

Nasledujúci prehľad obsahuje analýzu záväzkov z prenájmov podľa splatnosti.

tis. EUR	2023	2022
Splatné do 1 roka	1 037	766
Splatné do 2 rokov	786	726
Splatné do 3 rokov	271	656
Splatné do 4 rokov	213	185
Splatné do 5 rokov	148	166
Splatné nad 5 rokov	288	354
<b>Spolu záväzky z prenájmov</b>	<b>2 743</b>	<b>2 853</b>

Všetky záväzky z prenájmov sú do lehoty splatnosti.

## 19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	2023	2022
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	-	4
Rôzni veritelia	237	400
Zúčtovanie so zamestnancami	433	404
Sociálny fond	13	21
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1 773	1 281
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	577	255
Výnosy budúcich období	97	90
Výdavky budúcich období	3 025	3 011
Ostatné záväzky voči klientom	3 825	3 258
<b>Spolu ostatné záväzky</b>	<b>9 980</b>	<b>8 724</b>

Všetky ostatné záväzky sú do lehoty splatnosti.

Výdavky budúcich období predstavujú najmä záväzky voči zamestnancom a vedeniu banky a dodávateľom.

Pohyby sociálneho fondu:

tis. EUR	
Stav k 31.12.2022	21
Tvorba	89
Čerpanie	(97)
Stav k 31.12.2023	13

## 20. ZÁKLADNÉ IMANIE, KAPITÁLOVÉ FONDY ZO ZISKU A OCEŇOVACIE ROZDIELY

### Základné imanie

tis. EUR	2023	2022
Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:		
756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	25 121	25 121

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

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

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

### Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10% svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20% emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

### Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane

Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane predstavuje nerealizované precenenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. Tieto oceňovacie rozdiely z precenenia sú zaúčtované po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Takéto oceňovacie rozdiely z precenenia nie sú k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

## 21. NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2023

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

## 22. DAŇOVÝ (VÝNOS)/NÁKLAD

tis. EUR	2023	2022
Splatná daň z príjmov	4 240	2 687
Odložená daň z titulu dočasných rozdielov	(904)	(559)
<b>Spolu</b>	<b>3 336</b>	<b>2 128</b>

## 23. ODSÚHLASENIE TEORETICKEJ A ZAÚČTOVANEJ DANE Z PRÍJMOV

	2023		
	Zostatok (tis. EUR)	Aplikovateľná sadzba	Vplyv na daň
Teoretický základ dane	23 610	21%	4 958
Trvalo pripočítateľné rozdiely	592	21%	124
Trvalo odpočítateľné rozdiely	(900)	21%	(189)
Efekt nezaúčtovanej odloženej dane - opravné položky	(7 302)	21%	(1 533)
Efekt nezaúčtovanej odloženej dane - ostatné	(116)	21%	(24)
Upravená daň			3 336
Skutočný daňový náklad			3 336

	2022		Vplyv na daň
	Zostatok (tis. EUR)	Aplikovateľná sadzba	
Teoretický základ dane	15 058	21%	3 162
Trvalo pripočítateľné rozdiely	117	21%	25
Trvalo odpočítateľné rozdiely	-	21%	-
Umorenie daňovej straty minulých období- v minulosti nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka	-	21%	-
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka - ostatné	2 429	21%	(510)
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka z titulu k prechodným rozdielom, ktorých realizácia v budúcnosti nie je pravdepodobná	2 616	21%	(549)
Dopad zmeny sadzby dane			-
Upravená daň			2 128
Skutočný daňový náklad			2 128

#### 24. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	2023	2022
1.	Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:	50	20
2.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi:	166	416
3.	Prijaté zabezpečenia:	195 834	306 352
a)	nehnutelnosti	124 084	159 221
b)	peňažné prostriedky	2 112	82 739
c)	cenné papiere	24 183	27 025
d)	ostatné	45 455	37 367

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	2023	2022
1.	Nevyčerpané úverové rámce	22 113	36 547
2.	Vydané záruky	-	154
3.	Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	50	20
4.	Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	166	420
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	17 556	19 432

Celý objem nevyčerpaných úverových rámcov a vydaných záruk v rokoch 2023 a 2022 predstavuje neodvolateľný záväzok.

## 25. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

2023 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	167	167	-	-	-
<b>Spolu finančné deriváty</b>	<b>167</b>	<b>167</b>	-	-	-

2022 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	417	424	-	(4)	(4)
<b>Spolu finančné deriváty</b>	<b>417</b>	<b>424</b>	-	<b>(4)</b>	<b>(4)</b>

Záporná reálna hodnota derivátov k 31. decembru 2022 vo výške 4 tis. EUR je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 19).

Rozdelenie menovitej hodnoty finančných derivátov podľa zostatkovej splatnosti na konci roka 2023 je nasledovné:

tis. EUR	Do 1	Od 1 mes.	Od 3 mes.	Od 1 roku	Viac ako	<b>Spolu</b>
	mesiacu	do 3 mes.	do 1 roku	do 5 rokov	5 rokov	
Swapy menové na obchodovanie	126	32	9	-	-	<b>167</b>
<b>Spolu pohľadávky</b>	<b>126</b>	<b>32</b>	<b>9</b>	-	-	<b>167</b>
Swapy menové na obchodovanie	127	31	9	-	-	<b>167</b>
<b>Spolu záväzky</b>	<b>127</b>	<b>31</b>	<b>9</b>	-	-	<b>167</b>

Rozdelenie menovitej hodnoty finančných derivátov podľa zostatkovej splatnosti na konci roka 2022 je nasledovné:

tis. EUR	Do 1	Od 1 mes.	Od 3 mes.	Od 1 roku	Viac ako	<b>Spolu</b>
	mesiacu	do 3 mes.	do 1 roku	do 5 rokov	5 rokov	
Swapy menové na obchodovanie	200	48	169	-	-	<b>417</b>
<b>Spolu pohľadávky</b>	<b>200</b>	<b>48</b>	<b>169</b>	-	-	<b>417</b>
Swapy menové na obchodovanie	200	49	175	-	-	<b>424</b>
<b>Spolu záväzky</b>	<b>200</b>	<b>49</b>	<b>175</b>	-	-	<b>424</b>

## 26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	2023	2022
Výnosy z úrokov z pohľadávok a záväzkov voči bankám a centrálnej banke	10 945	2 228
Výnosy z úrokov z kontokorentných úverov klientov	727	341
Výnosy z úrokov z ostatných úverov klientov	25 542	12 466
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	476	749
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	1 499	901
<b>Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy</b>	<b>39 189</b>	<b>16 685</b>

## 27. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	2023	2022
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	19	521
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	147	14
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	14 739	4 438
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	8	8
Náklady z úrokov z úverov	1 537	18
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	48	15
<b>Spolu úrokové náklady a obdobné náklady</b>	<b>16 498</b>	<b>5 014</b>

## 28. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	2023	2022
Za oblasti:		
Úverov	117	138
Platobného styku	50	106
Položkových poplatkov	548	389
Operácií s cennými papiermi	12 908	12 725
Riadenia portfólií	895	891
Ostatné oblasti	179	66
<b>Spolu výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>14 697</b>	<b>14 315</b>

Najvýznamnejšou položkou poplatkov z operácií s cennými papiermi sú poplatky za emisie cenných papierov pre spriaznené osoby.

## 29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	2023	2022
Za oblasti:		
Platobného styku	397	332
Medzibankových obchodov	26	31
Operácií s cennými papiermi	369	358
Sprostredkovania	409	133
<b>Spolu náklady na poplatky a provízie</b>	<b>1 201</b>	<b>854</b>

## 30. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	2023	2022
Zisk/strata z akcií (vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku)	-	(2)
Zisk/strata z operácií s dlhovými CP (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	-	-
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	126	82
Zisk/strata z derivátových operácií	4	-
Zisk/strata z devízových operácií	114	1 088
<b>Spolu zisk z obchodovania</b>	<b>244</b>	<b>1 168</b>

## 31. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	2023	2022
Mzdové a sociálne náklady	10 057	9 030
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	4 268	3 640
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	185	201
uistovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	43	45
ostatné neaudítorské služby	22	-
príspevky do Fondu ochrany vkladov	86	383
príspevok do fondu pre riešenie krízových situácií	(4)	4
nájomné	192	166
energie	212	189
reklama	229	143
IT systémy	621	507
vzdelávanie	37	23
údržba vozidiel a pohonné hmoty	67	62
členské príspevky	423	415
ostatné služby	1 496	1 182
ostatné náklady na prevádzku	659	320
<b>Spolu všeobecné prevádzkové náklady</b>	<b>14 325</b>	<b>12 670</b>

Počet zamestnancov k 31. decembru 2023 bol 192 (2022: 183). Počet vedúcich zamestnancov k 31. decembru 2023 bol 3 (2022: 3). Priemerný počet zamestnancov za rok 2023 bol 193 (2022: 189), priemerný počet vedúcich zamestnancov za rok 2023 bol 3 (2022: 3).



Povinnosť bánk uhrádzať Fondu ochrany vkladov ročný príspevok vyplýva z ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona NR SR č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Od roku 2015 majú vybrané inštitúcie povinnosť odvádzať príspevky do Národného fondu pre riešenie krízových situácií v zmysle zákona č. 371/2014 Z.z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Ročný príspevok pre každú vybranú inštitúciu sa vypočíta ako pomer záväzkov vybranej inštitúcie znížených o vlastné zdroje vybranej inštitúcie a kryté vklady k záväzkom všetkých vybraných inštitúcií vykonávajúcich činnosti na území Slovenskej republiky znížených o hodnotu vlastných zdrojov a krytých vkladov všetkých vybraných inštitúcií vykonávajúcich činnosti na území Slovenskej republiky. Pri výpočte ročného príspevku sa zohľadnia fázy obchodného cyklu a možný procyklický vplyv na finančnú pozíciu prispievajúcej vybranej inštitúcie a rizikový profil vybranej inštitúcie.

Banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poistné na sociálne poistenie a zdravotné poistenie. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

### **32. TVORBA/ROZPUSTENIE OPRAVNÝCH POLOŽIEK, ODPÍSANIE A POSTÚPENIE POHĽADÁVOK**

tis. EUR	2023	2022
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam	(11 277)	(8 921)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	13 909	11 665
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	(921)	(669)
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	2	(3)
<b>Spolu</b>	<b>1 713</b>	<b>2 072</b>

### **33. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKOCH**

tis. EUR	2023	2022
Zisk pred zdanením	23 610	15 058
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Úrokové výnosy	(39 189)	(16 685)
Úrokové náklady	16 498	5 014
Precenenie derivátov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledovku	(4)	-
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	516	399
Opravné položky k pohľadávkam, odpísanie a postúpenie pohľadávok	(1 713)	(2 072)
(Zisk)/strata z modifikácií	(843)	(202)
Opravné položky k cenným papierom	(20)	(181)
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku	(2)	(3)
Tvorba/(Rozpustenie) rezerv	(210)	78
<b>Spolu pred prijatými/(zaplatenými) úrokmi</b>	<b>(1 357)</b>	<b>1 406</b>
Prijaté úroky	42 215	16 040
Zaplatené úroky	(12 282)	(5 550)
<b>Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch</b>	<b>28 576</b>	<b>11 896</b>

### 34. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	2023	2022
Pokladnica (pozn. 4)	2 075	2 015
Bežné účty v NBS	249 070	-
Termínované vklady v NBS splatné do 3 mesiacov	-	159 480
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	60 243	36 323
<b>Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty</b>	<b>311 388</b>	<b>197 818</b>

### 35. ZMLUVNÉ ZÁVÄZKY A BUDÚCE MOŽNÉ ZÁVÄZKY

#### (a) Súdne spory

Banka vykonala previerku prebiehajúcich súdnych konaní vedených proti nej. Banka k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 nevykázala žiadnu rezervu na súdne spory.

#### b) Záväzky vyplývajúce z poskytnutia záruk

Záväzky zo záruk zahŕňajú vydané záruky, ktoré predstavujú neodvolateľný záväzok, že banka uskutoční platbu, ak si klient nemôže splniť záväzky voči tretím osobám. Banka na základe posúdenia rizík k 31. decembru 2023 vytvorila rezervu na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyužitých úverových príslužbov a záruk, ktoré sú vykázané v podsúvahe vo výške 63 tis. EUR (2022: 273 tis. EUR).

Bližšie informácie k tvorbe rezerv sú uvedené v poznámke 41. Finančné nástroje – kreditné riziko.

#### c) Záväzky poskytnúť úver, záväzky vyplývajúce z nevyčerpaných úverov, nevyužitá možnosť prečerpania a schválené úvery s možnosťou prečerpania

Hlavným cieľom záväzkov poskytnúť úver je zabezpečiť dostupnosť finančných prostriedkov klientovi podľa jeho potreby. Záväzky poskytnúť úver predstavujú nevyužitá povolenia poskytnúť úvery vo forme úverov alebo záruk. Záväzok poskytnúť úver vydaný bankou predstavuje úverový zmluvný záväzok alebo vydané záruky, nevyčerpané a schválené úvery s možnosťou prečerpania. Záväzky poskytnúť úver alebo záruky vydané bankou, ktoré sú podmienené zachovaním špecifického úverového štandardu klientom (vrátane podmienky, že platobná schopnosť klienta sa nezníži), predstavujú odvolateľné záväzky. Neodvolateľné záväzky predstavujú nevyčerpané sumy schválených úverov a schválených kontokorentných úverov, pretože vznikajú na základe zmluvných podmienok a vzťahov uvedených v úverových zmluvách.

**Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2023, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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>	14	<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>

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

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

### 36. TRANSAKČIE 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.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2023, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	Zostatok k	Časové	Spolu	Stav	Úrokové	Výnosy z	Zisk/strata z	Všeobecné	(Tvorba) /	(Tvorba) /
	31.12.2023	rozlíšenie k 31.12.2023		opravných položiek k 31.12.2023	náklady / Úrokové výnosy 2023	poplatkov a provízií 2023		obchodovania 2023	prevádzkové náklady 2023	rozpustenie oprav. položiek 2023
<b>Pohľadávky voči materskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	50	-	50	-	-	50	-	-	-	-
<b>Závazky voči materskej spoločnosti</b>										
Závazky voči klientom	24	-	24	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
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	-	-	-
<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	308	-	308	-	-	-	-	(173)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	1 100	-	1 100	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	41 865	-	41 865	-	-	-	-	-	-	-

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2023, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2023	Časové rozlíšenie k 31.12.2023	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2023	Urokové	Výnosy z	Zisk z obchodovania 2023	Všeobecné prevádzkové náklady 2023	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2023	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2023
					náklady / Úrokové výnosy 2023	poplatkov a provízií 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	1	-	1	-	-	6	-	-	-	-
<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	1 467	-	1 467	-	-	-	-	(1 458)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(1 458)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	6	-	6	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	586	-	586	-	-	-	-	-	-	-

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2023, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2023, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2022	Časové rozlíšenie k 31.12.2022	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2022	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2022	Výnosy z poplatkov a provízií 2022	Zisk z obchodovania 2022	Všeobecné prevádzkové náklady 2022	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2022	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2022
<b>Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
<b>Závázky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Závázky voči klientom	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Pohľadávky voči klientom	636	1	637	(4)	5	-	-	-	(4)	-
Ostatné aktíva	2	-	2	-	-	4	7	-	-	-
<b>Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Závázky voči klientom	1 550	-	1 550	-	(2)	3	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné závázky	1 434	-	1 434	-	-	-	-	(1 548)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(1 548)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	636	-	636	-	-	-	-	-	-	-

Mzdové a sociálne náklady na členov štatutárnych orgánov a členov dozornej rady boli k 31. decembru 2023 v hodnote 1 458 tis. EUR (2022: 1 548 tis. EUR). Politika odmeňovania členov štatutárnych orgánov je v súlade s CRD III. Výška krátkodobých bonusov členov štatutárneho orgánu bola k 31. decembru 2023 v hodnote 545 tis. EUR (2022: 669 tis. EUR) a výška dlhodobých bonusov bola 31. decembru 2023 v hodnote 593 tis. EUR (2022: 465 tis. EUR). Členovia bankových orgánov v roku 2023 a 2022 neobdržali žiadnu odmenu v nepeňažnej forme.



### 37. 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.

Priemerné efektívne úrokové sadzby aktív a záväzkov k 31. decembru 2023 a obdobia, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledovné:

tis. EUR	Efektívna úroková miera		Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
	Do 1 mesiaca							
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	3,95%	250 071	-	-	-	-	2 074	252 145
Pohľadávky voči bankám	2,58%	60 243	-	-	-	-	-	60 243
Pohľadávky voči klientom	6,75%	79 847	137 264	98 518	40 354	1 023	8 909	365 915
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	1,25%	40	5 705	9 319	37 407	-	2 314	54 785
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1,98%	-	-	37 802	74 943	-	-	112 745
Investície v dcérskych spoločnostiach		-	-	-	-	-	7	7
<b>Spolu aktíva</b>		<b>390 201</b>	<b>142 969</b>	<b>145 639</b>	<b>152 704</b>	<b>1 023</b>	<b>13 304</b>	<b>845 840</b>
Záväzky voči bankám		1	-	-	-	-	-	1
Záväzky voči klientom	2,29%	287 294	53 706	146 950	224 202	-	6 408	718 560
Záväzky z dlhových cenných papierov	3,25%	-	-	-	50	-	-	50
<b>Spolu záväzky</b>		<b>287 295</b>	<b>53 706</b>	<b>146 950</b>	<b>224 252</b>	<b>-</b>	<b>6 408</b>	<b>718 611</b>
<b>Rozdiel</b>		<b>102 906</b>	<b>89 263</b>	<b>(1 311)</b>	<b>(71 548)</b>	<b>1 023</b>	<b>6 896</b>	<b>127 229</b>
<b>Kumulatívny rozdiel</b>		<b>102 906</b>	<b>192 169</b>	<b>190 858</b>	<b>119 310</b>	<b>120 333</b>	<b>127 229</b>	

Priemerné efektívne úrokové sadzby aktív a záväzkov k 31. decembru 2022 a obdobia, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledovné:

tis. EUR	Efektívna úroková miera	Do 1 mesiaca	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	1,93%	163 543	-	-	-	-	2 015	165 558
Pohľadávky voči bankám	2,18%	36 323	-	-	-	-	-	36 323
Pohľadávky voči klientom	4,91%	98 517	132 632	138 558	33 007	7 196	19 530	429 440
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	0,54%	40	64	23 928	36 398	-	2 200	62 630
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1,13%	-	3 075	30 479	67 101	-	-	100 655
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	-	7	7
<b>Spolu aktíva</b>		<b>298 423</b>	<b>135 771</b>	<b>192 965</b>	<b>136 506</b>	<b>7 196</b>	<b>23 752</b>	<b>794 613</b>
Záväzky voči klientom	1,22%	229 947	39 442	181 064	229 187	-	16	679 656
Záväzky z dlhových cenných papierov	1,99%	-	2 500	-	-	-	-	2 500
<b>Spolu záväzky</b>		<b>229 947</b>	<b>41 942</b>	<b>181 064</b>	<b>229 187</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>682 156</b>
<b>Rozdiel</b>		<b>68 476</b>	<b>93 829</b>	<b>11 901</b>	<b>(92 681)</b>	<b>7 196</b>	<b>23 736</b>	<b>112 457</b>
<b>Kumulatívny rozdiel</b>		<b>68 476</b>	<b>162 305</b>	<b>174 206</b>	<b>81 525</b>	<b>88 721</b>	<b>112 457</b>	

Analýza úrokovej citlivosti vychádza z predpokladu vzájomne odpovedajúceho pohybu výnosovej krivky. Dole uvedená tabuľka znázorňuje zmenu hodnoty zisku po zdanení a vlastného imania banky pod vplyvom novej zmeny úrokovej miery.

tis. EUR	Vplyv na čistý zisk	Vplyv na vlastné imanie
<b>2023</b>		
+ 0,5% za všetky meny	-	(297)
- 0,5% za všetky meny	-	300
<b>2022</b>		
+ 0,5% za všetky meny	-	(395)
- 0,5% za všetky meny	-	400

## (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. V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené objemy aktív a pasív podľa jednotlivých hlavných mien a z nich vyplývajúce nezabezpečené otvorené menové pozície ku koncu rokov 2023 a 2022.

**Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2023, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Banka vykázala nasledovnú štruktúru finančných aktív a záväzkov v jednotlivých menách k 31. decembru 2023:

tis. EUR	EUR	CZK	USD	Ostatné cudzíe meny	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	251 976	6	52	111	<b>252 145</b>
Pohľadávky voči bankám	1 315	50 197	7 834	897	<b>60 243</b>
Pohľadávky voči klientom	364 915	1 000	-	-	<b>365 915</b>
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	54 785	-	-	-	<b>54 785</b>
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	112 745	-	-	-	<b>112 745</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	-	-	<b>7</b>
<b>Spolu aktíva</b>	<b>785 743</b>	<b>51 203</b>	<b>7 886</b>	<b>1 008</b>	<b>845 840</b>
Záväzky voči bankám	-	1	-	-	<b>1</b>
Záväzky voči klientom	660 351	49 392	7 684	1 133	<b>718 560</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	50	-	-	-	<b>50</b>
<b>Spolu záväzky</b>	<b>660 401</b>	<b>49 393</b>	<b>7 684</b>	<b>1 133</b>	<b>718 611</b>
<b>Čistá devízová pozícia</b>	<b>125 342</b>	<b>1 810</b>	<b>202</b>	<b>(125)</b>	<b>127 229</b>

Banka vykázala nasledovnú štruktúru finančných aktív a záväzkov v jednotlivých menách k 31. decembru 2022:

tis. EUR	EUR	CZK	USD	Ostatné cudzíe meny	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	165 291	60	116	91	<b>165 558</b>
Pohľadávky voči bankám	1 771	25 610	8 054	888	<b>36 323</b>
Pohľadávky voči klientom	413 525	15 915	-	-	<b>429 440</b>
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	48 833	13 797	-	-	<b>62 630</b>
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	100 655	-	-	-	<b>100 655</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	-	-	<b>7</b>
<b>Spolu aktíva</b>	<b>730 082</b>	<b>55 382</b>	<b>8 170</b>	<b>979</b>	<b>794 613</b>
Záväzky voči klientom	615 588	55 121	7 902	1 045	<b>679 656</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	2 500	-	-	-	<b>2 500</b>
<b>Spolu záväzky</b>	<b>618 088</b>	<b>55 121</b>	<b>7 902</b>	<b>1 045</b>	<b>682 156</b>
<b>Čistá devízová pozícia</b>	<b>111 994</b>	<b>261</b>	<b>268</b>	<b>(66)</b>	<b>112 457</b>

Dolu uvedená tabuľka znázorňuje prehľad mien, v ktorých má banka významnejšie pozície otvorené k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022. Analýza menovej citlivosti vypočítava mieru vplyvu možnej zmeny menového kurzu voči vybraným menám na výkaz ziskov a strát. Kladná hodnota predstavuje možný čistý zisk a negatívna hodnota predstavuje možnú čistú stratu vo výkaze ziskov a strát.

tis. EUR	Zmena menového kurzu	Vplyv na čistý zisk
<b>2023</b>		
CHF	+11,82%	(3)
GBP	+12,13%	(4)
USD	+17,22%	35
CZK	+10,03%	48
PLN	+14,39%	(11)
RON	+3,89%	-
<b>2022</b>		
CHF	+19,23%	(5)
GBP	+17,39%	(4)
USD	+24,09%	22
CZK	+15,38%	55
PLN	+19,01%	(5)
RON	+4,75%	1

Zmena menových kurzov nemá iný vplyv na vlastný kapitál, okrem vplyvu na výkaz ziskov a strát.

### 38. 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. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 nasledujúce:

tis. EUR	2023	2022
<b>Kapitál Tier 1</b>	<b>96 213</b>	<b>96 644</b>
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	73 275	70 358
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(1 512)	(3 305)
(-) Nehmotný majetok	(605)	(492)
Iné úpravy kapitálu	(5 090)	(62)
<b>Kapitál Tier 2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Podriadené dlhy	-	-
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>96 213</b>	<b>96 644</b>

Ukazovatele kapitálovej primeranosti banky sú k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 nasledujúce:

tis. EUR	2023	2022
<b>Primeranosť vlastných zdrojov (%)</b>	<b>19,49%</b>	<b>19,28%</b>
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>96 213</b>	<b>96 644</b>
<b>Celková hodnota rizikovej expozície</b>	<b>493 633</b>	<b>501 293</b>
RVE - kreditné riziko a kreditné riziko protistrany	436 065	447 982
RE - pozičné riziko	3 604	8 292
RE - devízové riziko	-	-
RE - úprava ocenenia pohľadávky	-	-
RE - operačné riziko	53 964	45 019

Legislatíva vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 31. decembru 2023 je v platnosti vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 2,5% a banka uplatňuje na vybrané expozície taktiež proticyklický vankúš a ďalšie vankúše predpísané legislatívou a regulátorom.

Vo vykazovaných obdobiach vlastné zdroje banky prevyšovali minimálnu požadovanú úroveň z hodnoty rizikovej expozície, čím banka splnila kapitálovú požiadavku predpísanú legislatívou a regulátorom. K 31. decembru 2023 predpísal regulátor banke minimálnu úroveň primeranosti vlastných zdrojov vo výške 14,45% (31.12.2022: 13,95%).

### 39. SPLATNOSŤ AKTÍV A ZÁVÄZKOV

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru pohľadávok a záväzkov banky z hľadiska ich splatnosti k 31. decembru 2023:

tis. EUR	Do 7 dní	Od 7 dní do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	252 145	-	-	-	-	-	<b>252 145</b>
Pohľadávky voči bankám	23 348	36 895	-	-	-	-	<b>60 243</b>
Pohľadávky voči klientom	895	33 566	109 720	189 303	23 520	8 911	<b>365 915</b>
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	5 745	9 319	37 407	-	2 314	<b>54 785</b>
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	-	-	38 284	74 461	-	-	<b>112 745</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	7	<b>7</b>
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	1 303	<b>1 303</b>
Aktívum s právom na užívanie	-	-	-	-	-	2 731	<b>2 731</b>
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	1 875	<b>1 875</b>
Ostatné aktíva	320	1 508	-	-	-	1 440	<b>3 268</b>
<b>Spolu aktíva</b>	<b>276 708</b>	<b>77 714</b>	<b>157 323</b>	<b>301 171</b>	<b>23 520</b>	<b>18 581</b>	<b>855 017</b>
Záväzky voči bankám	1	-	-	-	-	-	<b>1</b>
Záväzky voči klientom	221 390	185 084	143 422	162 217	42	6 405	<b>718 560</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	50	-	-	<b>50</b>
Splatný daňový záväzok	-	-	1 438	-	-	-	<b>1 438</b>
Rezervy	-	-	-	-	-	63	<b>63</b>
Záväzky z prenájmu	-	-	-	-	-	2 743	<b>2 743</b>
Ostatné záväzky	2 561	1 554	-	-	-	5 865	<b>9 980</b>
<b>Spolu záväzky</b>	<b>223 952</b>	<b>186 638</b>	<b>144 860</b>	<b>162 267</b>	<b>42</b>	<b>15 076</b>	<b>732 835</b>
<b>Rozdiel</b>	<b>52 756</b>	<b>(108 924)</b>	<b>12 463</b>	<b>138 904</b>	<b>23 478</b>	<b>3 505</b>	<b>122 182</b>
<b>Kumulatívny rozdiel</b>	<b>52 756</b>	<b>(56 168)</b>	<b>(43 705)</b>	<b>95 199</b>	<b>118 677</b>	<b>122 182</b>	

Prevažnú časť záväzkov voči klientom splatných do 7 dní v objeme 221 390 tis. EUR predstavujú vklady splatné na požiadanie, pri ktorých nie je predpoklad ich vyplatenia klientom v rámci uvedeného intervalu.

**Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2023, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru pohľadávok a záväzkov banky z hľadiska ich splatnosti k 31. decembru 2022:

tis. EUR	Do 7 dní	Od 7 dní do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	165 558	-	-	-	-	-	<b>165 558</b>
Pohľadávky voči bankám	22 417	13 906	-	-	-	-	<b>36 323</b>
Pohľadávky voči klientom	-	34 081	169 808	177 020	29 000	19 531	<b>429 440</b>
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	104	23 928	36 398	-	2 200	<b>62 630</b>
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	-	3 075	30 479	67 101	-	-	<b>100 655</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	7	<b>7</b>
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	1 236	<b>1 236</b>
Aktívum s právom na užívanie	-	-	-	-	-	2 853	<b>2 853</b>
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	1 448	<b>1 448</b>
Ostatné aktíva	589	28	-	-	-	3 492	<b>4 109</b>
<b>Spolu aktíva</b>	<b>188 564</b>	<b>51 194</b>	<b>224 215</b>	<b>280 519</b>	<b>29 000</b>	<b>30 767</b>	<b>804 259</b>
Záväzky voči klientom	291 533	69 926	177 281	140 437	463	16	<b>679 656</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	7	2 493	-	-	-	<b>2 500</b>
Splatný daňový záväzok	-	-	125	-	-	-	<b>125</b>
Rezervy	-	-	-	-	-	273	<b>273</b>
Záväzky z prenájmu	-	-	-	-	-	2 853	<b>2 853</b>
Ostatné záväzky	1 500	1 197	-	-	-	6 027	<b>8 724</b>
<b>Spolu záväzky</b>	<b>293 033</b>	<b>71 130</b>	<b>179 899</b>	<b>140 437</b>	<b>463</b>	<b>9 169</b>	<b>694 131</b>
<b>Rozdiel</b>	<b>(104 469)</b>	<b>(19 936)</b>	<b>44 316</b>	<b>140 082</b>	<b>28 537</b>	<b>21 598</b>	<b>110 128</b>
<b>Kumulatívny rozdiel</b>	<b>(104 469)</b>	<b>(124 405)</b>	<b>(80 089)</b>	<b>59 993</b>	<b>88 530</b>	<b>110 128</b>	

Prevažnú časť záväzkov voči klientom splatných do 7 dní v objeme 291 533 tis. EUR predstavujú vklady splatné na požiadanie, pri ktorých nie je predpoklad ich vyplatenia klientom v rámci uvedeného intervalu.

#### 40. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

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

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

Zostatková doba splatnosti nediskontovaných hodnôt finančných záväzkov k 31. decembru 2023 mala nasledovnú štruktúru:

tis. EUR	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky voči klientom	160 657	252 111	150 714	167 305	-	-	<b>730 787</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	1	51	-	-	<b>52</b>
<b>Spolu záväzky</b>	<b>160 657</b>	<b>252 111</b>	<b>150 715</b>	<b>167 356</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>730 839</b>



Zostatková doba splatnosti nediskontovaných hodnôt finančných záväzkov k 31. decembru 2022 mala nasledovnú štruktúru:

tis. EUR	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Záväzky voči klientom	199 285	162 408	181 335	142 951	-	-	<b>685 979</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	12	2 533	-	-	-	<b>2 545</b>
<b>Spolu záväzky</b>	<b>199 285</b>	<b>162 420</b>	<b>183 868</b>	<b>142 951</b>	-	-	<b>688 524</b>

#### 41. 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 odvetviám národného hospodárstva tak, aby nevznikla neprímeraná 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 aktivít a následnej analýzy schopnosti dlžníkov splácať svoje záväzky a v neposlednom rade získavaním kvalitného a likvidného zabezpečenia pohľadávok banky z aktívnych úverových obchodov.

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

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

#### Tvorba opravných položiek

Podľa zatriedenia finančných aktivít 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:

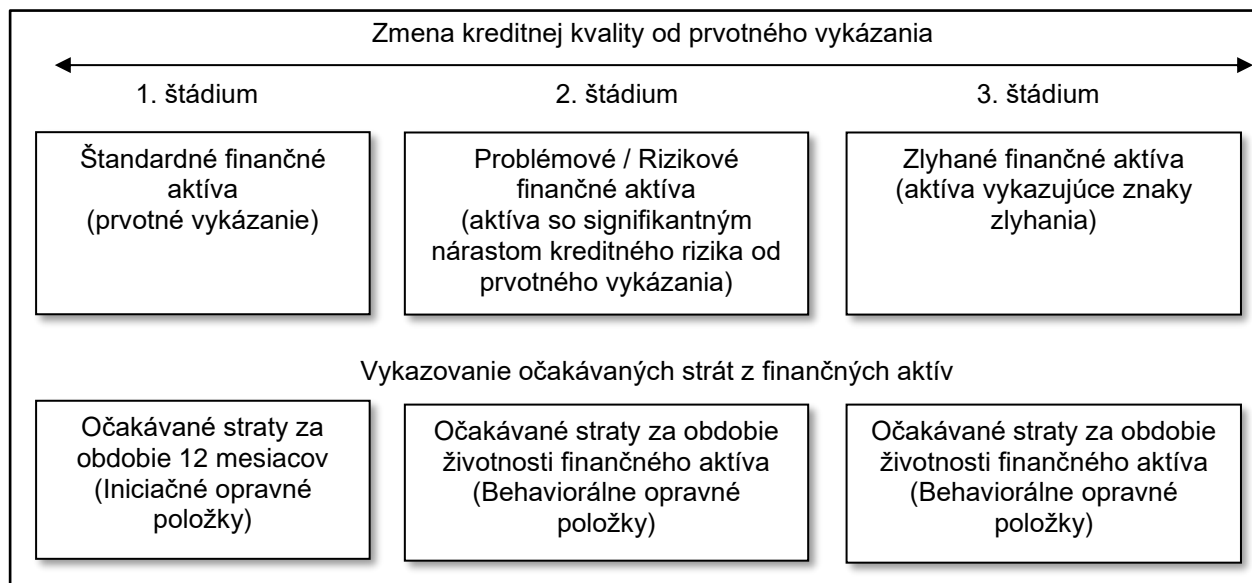
- iniciačné,
- behaviorálne.

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 významnú zmenu kreditného rizika finančného aktíva alebo zlyhanie klienta. Behaviorálne opravné položky banka tvorí a prehodnocuje počas doby životnosti finančného aktíva.



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



Základné kritéria identifikácie 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**

tis. EUR	2023	2022
<b>Celková výška úverovej expozície</b>	<b>377 784</b>	<b>443 954</b>
Bankou akceptovaná hodnota prijatých kolaterálov	288 493	400 777
v tom: nehnuteľnosti	171 496	211 165
peňažné prostriedky	1 903	82 381
cenné papiere	54 654	56 830
ostatné	60 440	50 401
Zaručená časť úverovej expozície	178 349	290 466
Nezaručená časť úverovej expozície	199 435	153 488

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

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

Najčastejšie používanými druhmi kolaterálov sú:

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

### **Predpoklady pri odhade realizovateľnej hodnoty kolaterálu**

Hodnota kolaterálu sa určí nasledovne:

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

### **Kreditná kvalita aktív, ktoré nie sú vykázané ako zlyhané**

Prehľad kvality finančných aktív vyplývajúcich z úverových obchodov, ktoré nie sú vykázané ako zlyhané (t.j. v 3. štádiu):

Klienti - rok 2023	Pohľadávky (tis. EUR)		Podiel (%)	
	1. štádium	2. štádium	Spolu	
Rating A1 - A3	14 371	-	14 371	4,00%
Rating B1 - B3	85 843	781	86 624	24,11%
Rating C1 - C3	112 550	38 880	151 430	42,15%
Rating D1 - D3	69 352	35 745	105 097	29,25%
Retail	1 728	5	1 733	0,48%
<b>Spolu</b>	<b>283 844</b>	<b>75 411</b>	<b>359 255</b>	<b>100,00%</b>

Klienti - rok 2022	Pohľadávky (tis. EUR)		Podiel (%)	
	1. štádium	2. štádium	Spolu	
Rating A1 - A3	21 596	5 126	26 722	6,51%
Rating B1 - B3	25 885	5 716	31 601	7,70%
Rating C1 - C3	214 788	61 582	276 370	67,36%
Rating D1 - D3	42 264	31 778	74 042	18,05%
Retail	85	1 485	1 570	0,38%
<b>Spolu</b>	<b>304 618</b>	<b>105 687</b>	<b>410 305</b>	<b>100,00%</b>

V portfóliu úverovaných klientov banky podľa stavu k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 nie sú klienti s prideleným externým ratingom.

Prehľad externého ratingu cenných papierov, ktoré nie sú vykázané ako zlyhané, agentúry Moody's Investors Service k 31. decembru 2023:

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	tis. EUR	Podiel (%)
Aa1	5 645	10,30
Aa3	2 313	4,22
A1	23 929	43,69
A2	17 351	31,67
A3	5 459	9,96
Bez ratingu	88	0,16
<b>Spolu</b>	<b>54 785</b>	<b>100,00</b>

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	tis. EUR	Podiel (%)
Aa1	1 997	1,77
A2	101 708	90,22
A3	3 996	3,54
Bez ratingu	5 044	4,47
<b>Spolu</b>	<b>112 745</b>	<b>100,00</b>

Celý objem cenných papierov v portfóliách banky je v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

Prehľad externého ratingu cenných papierov, ktoré nie sú vykázané ako zlyhané, agentúry Moody's Investors Service k 31. decembru 2022:

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	tis. EUR	Podiel (%)
Aa1	5 472	8,74
Aa3	21 007	33,54
A1	13 602	21,72
A2	16 968	27,09
A3	5 454	8,71
Bez ratingu	127	0,20
<b>Spolu</b>	<b>62 630</b>	<b>100,00</b>

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	tis. EUR	Podiel (%)
Aa1	1 997	1,98
A2	70 712	70,25
A3	12 742	12,66
Baa3	10 142	10,08
Bez ratingu	5 062	5,03
<b>Spolu</b>	<b>100 655</b>	<b>100,00</b>

Celý objem cenných papierov v portfóliách banky je v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

### 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 zrealnení majetku a vlastného imania klienta a následnom výpočte základných finančných ukazovateľov (zadlženosť, likvidita, rentabilita, aktivita a peňažné toky). Pri fyzických osobách banka posudzuje mieru schopnosti klienta splácať konkrétny úver z jeho príjmov, resp. majetku a podstatu zabezpečenia predmetného úveru.

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

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

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

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

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

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

### Veková štruktúra finančných aktív po splatnosti, ktoré sú vykázané ako neznehodnotené

K 31. decembru 2023 banka vykazovala po splatnosti pohľadávky z úverových obchodov vykazované v kategórii neznehodnotených v celkovom objeme 109 tis. EUR, z toho istina v objeme 11 tis. EUR a príslušenstvo v objeme 98 tis. EUR (z toho príslušenstvo v objeme 66 tis. EUR s lehotou omeškania nad 30 dní).

K 31. decembru 2022 banka vykazovala po splatnosti pohľadávky z úverových obchodov vykazované v kategórii neznehodnotených v celkovom objeme 3 146 tis. EUR, z toho istina v objeme 159 tis. EUR (z toho istina v objeme 61 tis. EUR s lehotou omeškania nad 30 dní) a príslušenstvo v objeme 2 987 tis. EUR (z toho príslušenstvo v objeme 6 tis. EUR s lehotou omeškania nad 30 dní).

### Reštrukturalizované aktíva

V zmysle interných noriem banky je za reštrukturalizovanú pohľadávku, resp. dlhové finančné aktívum považované také aktívum, kde banka poskytla klientovi úľavu z dôvodu, že klient má alebo bude mať problém splniť svoje finančné záväzky (finančné ťažkosti), pričom úľavou sa rozumie zmena splátkového kalendára (dočasné zníženie jednej alebo viacerých splátok alebo odloženie jednej alebo viacerých splátok alebo jej časti) alebo predĺženie splatnosti pohľadávky.

V priebehu roka 2023 banka pristúpila k reštrukturalizácii formou prolongácie celkovej splatnosti alebo úpravy splátkových kalendárov pohľadávok z úverových obchodov v celkovom objeme 25 257 tis. EUR. Celý objem predstavujú dlhodobé úvery.

V priebehu roka 2022 banka pristúpila k reštrukturalizácii formou prolongácie celkovej splatnosti alebo úpravy splátkových kalendárov pohľadávok z úverových obchodov v celkovom objeme 9 190 tis. EUR. Celý objem predstavujú dlhodobé úvery.

Dôvodom boli najmä neplnenie podnikateľského zámeru, resp. exitu z projektu v predpokladanom termíne a výpadok výnosov v priebehu roka. Vo všetkých prípadoch banka ošetrila svoju pozíciu tak, aby v budúcom období nebola vystavená vyššiemu riziku ako v čase uzatvorenia obchodu.

K 31.12.2023 banka eviduje reštrukturalizované aktíva v objeme 23 382 tis. EUR (2022: 13 324 tis. EUR), ku ktorým sú vytvorené opravné položky vo výške 3 039 tis. EUR (2022: 1 573 tis. EUR).

### Významné koncentrácie kreditného rizika

(a) Koncentrácie voči odvetviam národného hospodárstva k 31.12.2023

tis. EUR	2023			Spolu
	1. štádium	2. štádium	3. štádium	
Nebankové finančné služby	17 968	3 582	-	21 550
Výroba	21 031	-	5 298	26 329
Stavebníctvo	399	1 600	-	1 999
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	611	1 156	163	1 930
Komerčné nehnuteľnosti - cash flow based	41 201	14 438	2 654	58 293
Komerčné nehnuteľnosti - collateral based	54 847	23 720	7 803	86 370
Obchod a služby	133 404	18 865	25	152 294
Ostatné	3 451	7 312	-	10 763
Obyvateľstvo	10 584	304	1 663	12 551
Zdravotníctvo	348	4 135	923	5 406
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	-	299	-	299
<b>Spolu</b>	<b>283 844</b>	<b>75 411</b>	<b>18 529</b>	<b>377 784</b>

(b) Koncentrácie voči odvetviam národného hospodárstva k 31.12.2022

tis. EUR	2022			Spolu
	1. štádium	2. štádium	3. štádium	
Nebankové finančné služby	9 123	-	435	9 558
Výroba	1 089	20 544	5 922	27 555
Stavebníctvo	1 092	-	3 874	4 966
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	385	1 569	603	2 557
Komerčné nehnuteľnosti - cash flow based	61 596	15 795	4 047	81 438
Komerčné nehnuteľnosti - collateral based	65 676	15 534	16 920	98 130
Obchod a služby	158 490	27 332	33	185 855
Ostatné	2 605	10 120	-	12 725
Obyvateľstvo	190	13 006	1 430	14 626
Zdravotníctvo	4 372	1 487	-	5 859
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	-	300	385	685
<b>Spolu</b>	<b>304 618</b>	<b>105 687</b>	<b>33 649</b>	<b>443 954</b>

(c) Koncentrácie voči významným skupinám prepojených klientov

Banka neustále monitoruje angažovanosť voči skupinám prepojených klientov za účelom dodržiavania regulačných limitov. Maximálna miera angažovanosti voči dlžníkovi alebo ekonomicky prepojenej skupine klientov (v zmysle definície právnych predpisov) je vzhľadom na výšku kapitálu banky k 31. decembru 2023 limitovaná sumou 24 053 tis. EUR (2022: 24 161 tis. EUR).

**Maximálna úverová angažovanosť**

tis. EUR	2023	2022
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	252 145	165 558
Pohľadávky voči bankám	60 243	36 323
Pohľadávky voči klientom	365 915	429 440
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	54 785	62 630
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	112 745	100 655
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	3 268	4 109
<b>Spolu</b>	<b>849 108</b>	<b>798 722</b>
Nevyčerpané úverové rámce	22 113	36 547
Vydané záruky	-	154
<b>Spolu</b>	<b>22 113</b>	<b>36 701</b>
<b>Celková úverová angažovanosť</b>	<b>871 221</b>	<b>835 423</b>



## 42. 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.

## 43. 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 ku koncu rokov nasledovné:

tis. EUR	Účtovná hodnota 2023	Reálna hodnota 2023	Účtovná hodnota 2022	Reálna hodnota 2022
<b>Finančné aktíva</b>				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	252 145	252 145	165 558	165 572
Pohľadávky voči bankám	60 243	60 239	36 323	36 321
Pohľadávky voči klientom	365 915	365 919	429 440	429 112
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	54 785	54 785	62 630	62 630
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	112 745	111 746	100 655	97 108
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
<b>Finančné záväzky</b>				
Záväzky voči bankám	1	1	-	-
Záväzky voči klientom	718 560	714 463	679 656	666 599
Záväzky z dlhových cenných papierov	50	50	2 500	2 494

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

V roku 2023 sa skutočnil transfer cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok v hodnote 4 467 tis. EUR z úrovne 1 do úrovne 2.



Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 2022:

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	-	-	429 112	<b>429 112</b>
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	57 031	5 472	127	<b>62 630</b>
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	92 146	-	4 962	<b>97 108</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	<b>7</b>

V roku 2022 sa neuskutočnili žiadne transfery medzi úrovňami ocenenia.

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

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

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

#### **Pohľadávky voči bankám**

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov iných bánk sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím aktuálnych medzibankových sadzieb.

#### **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 sadzieb 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. Spôsob stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov je bližšie popísaný v časti (2.5.7) poznámok.

#### **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. Spôsob stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov je bližšie popísaný v časti (2.5.7) poznámok.

#### **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 aktuálnych ku koncu rokov.

**Závazky z dlhových cenných papierov**

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

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

K dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali významnú úpravu údajov alebo informácií zverejnených v tejto účtovnej závierke k 31. decembru 2023.

**45. SCHVÁLENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

Účtovnú závierku podpísalo a schválilo predstavenstvo 24. apríla 2024.