

Privatbanka, a.s.

Priebežná účtovná závierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 31. marcu 2023

Obsah

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

	Bod. pozn.	31.03.2023 tis. €	31.12.2022 tis. €
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	284 657	165 559
Pohľadávky voči bankám	5.	49 631	36 332
Pohľadávky voči klientom	6.	438 172	430 999
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	63 567	62 631
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	97 831	100 655
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 246	1 238
Aktíva s právom na užívanie	12.	2 792	2 855
Odložená daňová pohľadávka	13.	768	890
Ostatné aktíva	14.	1 907	3 753
Aktíva celkom		940 578	804 919
Závazky a vlastné imanie			
Závazky voči klientom	15.	805 761	679 657
Závazky z dlhových cenných papierov	16.	2 664	2 500
Splatný daňový záväzok	17.	506	84
Rezervy		377	273
Závazky z prenájmov		2 792	2 855
Ostatné záväzky	18.	15 693	11 539
Závazky celkom		827 793	696 908
Vlastné imanie			
Základné imanie	20.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		5 024	5 024
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane		(2 833)	(3 305)
Nerozdelený zisk		85 473	81 171
Vlastné imanie celkom		112 785	108 011
Závazky a vlastné imanie celkom		940 578	804 919

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

**Výkaz ziskov a strát
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2023**

	Bod. pozn.	31.03.2023 tis. €	31.03.2022 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	25.	8 627	3 808
Úrokové náklady a obdobné náklady	26.	(3 323)	(1 172)
Čisté úrokové výnosy		5 304	2 636
Výnosy z poplatkov a provízií	27.	2 926	2 722
Náklady na poplatky a provízie	28.	(239)	(162)
Čisté prijaté poplatky a provízie		2 687	2 560
Zisk z obchodovania	29.	127	102
Ostatné výnosy		1	-
Prevádzkové výnosy		8 119	5 298
Všeobecné prevádzkové náklady	30.	(3 244)	(2 848)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(105)	(88)
Odpisy prenajatého majetku	12.	(219)	(75)
Prevádzkové náklady		(3 568)	(3 011)
Prevádzkový zisk		4 551	2 287
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	31.	346	(82)
Zisk/(strata) z modifikácií		179	(90)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		(2)	9
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		6	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		(104)	45
Zisk pred zdanením		4 976	2 169
Splatná daň	32.	(1 033)	(561)
Zisk po zdanení		3 943	1 608

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

	Bod. pozn.	31.03.2023 tis. €	31.03.2022 tis. €
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		3 943	1 608
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:			
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		597	(2 083)
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(125)	437
Súhrnný výsledok		4 415	(38)

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

**Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2023**

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	Oceňovacie rozdiely z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
K 1. januáru 2022	25 121	78 823	5 024	(31)	108 937
Kurzový rozdiel	-	6	-	-	6
Súhrnný výsledok k 31. marcu 2022	-	1 608	-	(1 646)	(38)
K 31. marcu 2022	25 121	80 437	5 024	(1 677)	108 905
K 1. januáru 2023	25 121	81 516	5 024	(3 305)	108 356
Kurzový rozdiel	-	14	-	-	14
Súhrnný výsledok k 31. marcu 2023	-	3 943	-	472	4 415
K 31. marcu 2023	25 121	85 473	5 024	(2 833)	112 785

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

**Výkaz peňažných tokov
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2023**

	Bod. pozn.	31.03.2023 tis. €	31.03.2022 tis. €
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	33.	4 656	2 375
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		(941)	35 171
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(6 649)	(13 579)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledok pri nákupoch CP		-	(59)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledok pri predajoch a maturite CP		-	57
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri predajoch a maturite CP		(1)	4 689
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		1 847	1 684
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		126 104	12 947
Platby dane z príjmu		(653)	(522)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		4 431	4 518
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		128 794	47 281
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri nákupoch CP		-	(20 000)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri maturite CP		2 824	(97)
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(113)	(44)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		6	-
Čisté peňažné toky z investičných činností		2 717	(20 141)
Peňažné toky z finančných činností			
Zníženie stavu pri splatnosti a spätných odkupoch a opätovných predajoch dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		164	110
Čisté zvýšenie/(zníženie) stavu lízingových záväzkov		(219)	(75)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(55)	35
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		131 456	27 175
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	34.	197 827	11 289
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	34.	329 283	38 464

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

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

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Založenie

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

Hlavná činnosť

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

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

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

- III. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - IV. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - V. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - VI. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - VII. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - VIII. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - IX. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
 - X. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb,
 - XI. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
 - XII. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
17. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
18. vydávanie a správa elektronických peňazí.

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	31.03.2023	31.12.2022
Penta Financial Services Ltd., Limassol	100,00	100,00
Spolu	100,00	100,00

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti Penta Investments Limited.

Investície v dcérskych spoločnostiach

K 31. marcu 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.

Geografická sieť

K 31. marcu 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. marcu 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. marcu 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 prudenčnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES.

Zoznam členov predstavenstva

Členovia predstavenstva banky sú k 31. marcu 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. marcu 2023 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

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

volení zamestnancami:

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

2. ÚČTOVNÉ POSTUPY

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

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

Údaje uvedené k ultimu roka 2022 vychádzajú z priebežnej účtovnej závierky pripravenej v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 k 31. decembru 2022.

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

3. VYKAZOVANIE VYBRANÝCH AKTÍV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ

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

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	Investície v dcérskych spoločnostiach
Cyprus	-	-	21 131	-	-	-
Česká republika	30	39 924	52 879	14 432	-	-
Francúzsko	-	-	-	9 965	-	-
Írsko	-	-	-	2 214	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	10 047	-
Lichtenštajnsko	-	-	101 513	-	-	-
Maďarsko	-	-	-	-	10 242	-
Poľsko	-	-	38 888	-	-	-
Rakúsko	-	3 925	180	4 461	-	-
Rumunsko	-	11	7 950	-	-	-
Slovenská republika	284 417	5 771	230 740	10 703	74 953	7
Slovinsko	-	-	-	2 648	2 701	-
Spojené štáty americké	99	-	-	19 236	-	-
Švajčiarsko	41	-	-	-	-	-
Veľká Británia	70	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	284 657	49 631	453 281	63 659	97 943	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(15 109)	(92)	(112)	-
Spolu, netto	284 657	49 631	438 172	63 567	97 831	7

Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej zavierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2023

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

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky			Cenné papiere	Cenné papiere	Investície v dcérskych spoločnostiach
	voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	oceňované v amortizovanej hodnote	
Cyprus	-	-	21 134	-	-	-
Česká republika	60	17 729	53 134	13 797	-	-
Francúzsko	-	-	-	9 934	-	-
Írsko	-	-	-	2 205	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	10 046	-
Lichtenštajnsko	-	-	100 033	-	-	-
Maďarsko	-	-	-	-	10 172	-
Poľsko	-	-	39 039	-	-	-
Rakúsko	-	2 320	180	4 357	-	-
Rumunsko	-	11	8 255	-	-	-
Slovenská republika	165 292	16 272	224 556	10 633	77 851	7
Slovinsko	-	-	-	2 633	2 696	-
Spojené štáty americké	116	-	-	19 164	-	-
Švajčiarsko	21	-	-	-	-	-
Veľká Británia	70	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	165 559	36 332	446 331	62 723	100 765	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(15 332)	(92)	(110)	-
Spolu, netto	165 559	36 332	430 999	62 631	100 655	7

4. PENIAZE A POHĽADÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

tis. EUR	31.03.2023	31.12.2022
Pokladnica	2 014	2 015
Bežné účty v NBS	277 638	-
Termínované vklady v NBS	-	159 480
Povinné minimálne rezervy v NBS	5 005	4 064
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	284 657	165 559

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

5. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	31.03.2023	31.12.2022
Bežné účty v bankách	2 586	6 722
Termínované vklady v bankách	45 050	28 016
Ostatné pohľadávky voči bankám	1 995	1 594
Spolu pohľadávky voči bankám	49 631	36 332

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

tis. EUR	31.03.2023	31.12.2022
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	440 215	431 543
1. štádium	319 800	305 989
2. štádium	88 569	93 317
3. štádium	31 846	32 237
fyzickým osobám	13 066	14 788
1. štádium	11 181	313
2. štádium	337	13 048
3. štádium	1 548	1 427
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	453 281	446 331
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(15 109)	(15 332)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	438 172	430 999

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

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

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
Krátkodobé úvery	108 754	20 008	2 938	131 700	
Prevádzkové	4 023	20 008	2 938	26 969	5,95
Investičné	104 622	-	-	104 622	23,08
Projektové	109	-	-	109	0,02
Dlhodobé úvery	222 227	68 898	30 456	321 581	
Prevádzkové	25 354	12 867	4 219	42 440	9,36
Investičné	137 632	38 971	7 459	184 062	40,61
Projektové	59 241	17 060	18 778	95 079	20,98
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	330 981	88 906	33 394	453 281	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(1 900)	(3 138)	(10 071)	(15 109)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	329 081	85 768	23 323	438 172	

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

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
Krátkodobé úvery	108 871	24 404	2 926	136 201	
Prevádzkové	1 808	21 651	2 926	26 385	5,91
Investičné	100 563	2 753	-	103 316	23,15
Projektové	6 500	-	-	6 500	1,46
Dlhodobé úvery	197 431	81 961	30 738	310 130	
Prevádzkové	22 324	14 106	4 681	41 111	9,21
Investičné	121 231	52 193	7 525	180 949	40,54
Projektové	53 876	15 662	18 532	88 070	19,73
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	306 302	106 365	33 664	446 331	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(1 638)	(3 611)	(10 083)	(15 332)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	304 664	102 754	23 581	430 999	

(c) Riziková kategorizácia úverov poskytnutých klientom

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

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	63 251	2 970	4,70%	49 233	82,53%
Fyzické osoby	11 518	233	2,02%	3 100	28,94%
z toho: 1. štádium	11 181	214	1,91%	3 100	29,64%
2. štádium	337	19	5,64%	-	5,64%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	51 733	2 737	5,29%	46 133	94,47%
z toho: 1. štádium	3 742	40	1,07%	683	19,32%
2. štádium	47 991	2 697	5,62%	45 450	100,33%
3. štádium	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	390 030	12 139	3,11%	243 574	65,56%
Fyzické osoby	1 548	682	44,06%	977	107,17%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 548	682	44,06%	977	107,17%
Právnické osoby	388 482	11 457	2,95%	242 597	65,40%
z toho: 1. štádium	316 058	1 646	0,52%	207 511	66,18%
2. štádium	40 578	422	1,04%	19 254	48,49%
3. štádium	31 846	9 389	29,48%	15 832	79,20%
Spolu	453 281	15 109	3,33%	292 807	67,93%

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 31. marca 2023**

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

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	66 992	3 184	4,75%	32 986	53,99%
Fyzické osoby	13 048	381	2,92%	3 262	27,92%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	13 048	381	2,92%	3 262	27,92%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	53 944	2 803	5,20%	29 724	60,30%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	53 944	2 803	5,20%	29 724	60,30%
3. štádium	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	379 339	12 148	3,20%	257 480	71,08%
Fyzické osoby	1 740	568	32,64%	1 289	106,72%
z toho: 1. štádium	313	-	-	313	100,00%
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 427	568	39,80%	976	108,20%
Právnické osoby	377 599	11 580	3,07%	256 191	70,91%
z toho: 1. štádium	305 989	1 638	0,54%	212 863	70,10%
2. štádium	39 373	427	1,08%	17 952	46,68%
3. štádium	32 237	9 515	29,52%	25 376	108,23%
Spolu	446 331	15 332	3,44%	290 466	68,51%

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01.01.2023	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.03.2023
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(15 452)	(1 614)	1 957	-	-	(15 109)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(92)	-	-	-	-	(92)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(110)	(2)	-	-	-	(112)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(40)	-	2	-	-	(38)
Spolu opravné položky	(15 694)	(1 616)	1 959	-	-	(15 351)

tis. EUR	01.01.2022	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.12.2022
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(16 833)	(8 994)	9 922	573	-	(15 332)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(334)	(32)	297	-	(23)	(92)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(27)	(84)	1	-	-	(110)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(177)	(45)	66	116	-	(40)
Spolu opravné položky	(17 371)	(9 155)	10 286	689	(23)	(15 574)

tis. EUR	01.01.2022	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.03.2022
Pohľadávky voči klientom	(16 559)	(1 168)	1 076	-	-	(16 651)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(334)	-	10	-	(4)	(328)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	(27)	-	-	-	-	(27)
Ostatné aktíva	(177)	(5)	9	-	-	(173)
Spolu opravné položky	(17 097)	(1 173)	1 095	-	(4)	(17 179)

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

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

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	14 432	-	-	-	14 432
Francúzsko	-	9 965	-	-	9 965
Írsko	-	-	-	2 214	2 214
Rakúsko	-	4 461	-	-	4 461
Slovenská republika	5 071	5 504	128	-	10 703
Slovinsko	2 648	-	-	-	2 648
Spojené štáty americké	-	12 915	6 321	-	19 236
Spolu, brutto	22 151	32 845	6 449	2 214	63 659
Opravné položky (pozn. 7)	-	(73)	(15)	(4)	(92)
Spolu, netto	22 151	32 772	6 434	2 210	63 567

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

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 31. marca 2023**

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

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	13 797	-	-	-	13 797
Francúzsko	-	9 934	-	-	9 934
Írsko	-	-	-	2 205	2 205
Rakúsko	-	4 357	-	-	4 357
Slovenská republika	5 021	5 484	128	-	10 633
Slovinsko	2 633	-	-	-	2 633
Spojené štáty americké	-	12 894	6 270	-	19 164
Spolu, brutto	21 451	32 669	6 398	2 205	62 723
Opravné položky (pozn. 7)	-	(72)	(15)	(5)	(92)
Spolu, netto	21 451	32 597	6 383	2 200	62 631

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

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

tis. EUR	31.03.2023	31.12.2022
Bankové dlhopisy tuzemské	5 492	5 472
Bankové dlhopisy zahraničné	-	9 912
Spolu	5 492	15 384

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

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

9. CENNÉ PAPIERE OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

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

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Lotyšsko	10 047	-	-	10 047
Maďarsko	-	-	10 242	10 242
Slovenská republika	67 745	2 002	5 206	74 953
Slovinsko	2 701	-	-	2 701
Spolu, brutto	80 493	2 002	15 448	97 943
Opravné položky (pozn. 7)	-	(5)	(107)	(112)
Spolu, netto	80 493	1 997	15 341	97 831

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

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

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

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

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

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

tis. EUR	31.03.2023	31.12.2022
Bankové dlhopisy tuzemské	1 997	1 997
Štátne dlhopisy tuzemské	10 006	-
Spolu	12 003	1 997

10. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

Názov spoločnosti	Sídlo	Podiel na základnom imaní (tis. EUR)	Podiel na rezervnom fonde (tis. EUR)	Podiel na základnom imaní (%)	Účtovná hodnota (tis. EUR)
K 31.03.2023					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31.12.2022					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

11. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK

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

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

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

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2022	743	3 346	213	10	-	5 474	113	-	-	9 899
Prírastky	-	131	73	194	-	185	1	248	2	834
Úbytky	-	(656)	(21)	(204)	-	(71)	(1)	(186)	-	(1 139)
Stav k 31. decembru 2022	743	2 821	265	-	-	5 588	113	62	2	9 594
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2022	(367)	(2 983)	(155)	-	-	(5 090)	(113)	-	-	(8 708)
Odpisy a amortizácia	(37)	(178)	(44)	-	-	(137)	(1)	-	-	(397)
Úbytky	-	656	21	-	-	71	1	-	-	749
Stav k 31. decembru 2022	(404)	(2 505)	(178)	-	-	(5 156)	(113)	-	-	(8 356)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2022	339	316	87	-	-	432	-	62	2	1 238

(c) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. marcu 2022

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2022	743	3 346	213	10	-	5 474	113	-	-	9 899
Prírastky	-	4	29	30	-	7	-	13	-	83
Úbytky	-	-	-	(33)	-	-	-	(6)	-	(39)
Stav k 31. marcu 2022	743	3 350	242	7	-	5 481	113	7	-	9 943
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2022	(367)	(2 983)	(155)	-	-	(5 090)	(113)	-	-	(8 708)
Odpisy a amortizácia	(9)	(39)	(9)	-	-	(31)	-	-	-	(88)
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav k 31. marcu 2022	(376)	(3 022)	(164)	-	-	(5 121)	(113)	-	-	(8 796)
Zostatková cena										
Stav k 31. marcu 2022	367	328	78	7	-	360	-	7	-	1 147

(d) Poistenie majetku

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

12. AKTIVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE

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

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

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

tis. EUR	Nehnutelnosti
Obstarávacia cena	
Stav k 1. januáru 2022	4 214
Prírastky	1 324
Úbytky	-
Stav k 31. decembru 2022	5 538
Oprávky	
Stav k 1. januáru 2022	(2 124)
Odpisy a amortizácia	(559)
Úbytky	-
Stav k 31. decembru 2022	(2 683)
Zostatková cena	
Stav k 31. decembru 2022	2 855

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

tis. EUR	Nehnutelnosti
Obstarávacia cena	
Stav k 1. januáru 2022	4 214
Prírastky	48
Úbytky	-
Stav k 31. marcu 2022	4 262
Oprávky	
Stav k 1. januáru 2022	(2 124)
Odpisy a amortizácia	(75)
Úbytky	-
Stav k 31. marcu 2022	(2 199)
Zostatková cena	
Stav k 31. marcu 2022	2 063

13. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

tis. EUR	Aktíva		Závazky		Netto	
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
Hmotný a nehmotný majetok	15	11	-	-	15	11
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	753	879	-	-	753	879
Spolu	768	890	-	-	768	890

14. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	31.03.2023	31.12.2022
Rôzni dlžníci	930	3 239
Poskytnuté prevádzkové preddavky	489	360
Zásoby	16	21
Náklady budúcich období	501	170
Ostatné	9	3
Spolu ostatné aktíva, brutto	1 945	3 793
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(38)	(40)
Spolu ostatné aktíva, netto	1 907	3 753

15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	31.03.2023	31.12.2022
Bežné účty	154 528	199 143
Termínované vklady	650 954	480 319
Úsporné vklady	111	115
Ostatné	168	80
Spolu záväzky voči klientom	805 761	679 657

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

tis. EUR	31.03.2023	31.12.2022
Dlhopisy s kupónmi	2 664	2 500
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	2 664	2 500

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

17. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	31.03.2023	31.12.2022
Preddavky na daň	(3 216)	(2 562)
Splatná daň	3 722	2 646
Spolu	506	84

18. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	31.03.2023	31.12.2022
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	11	4
Rôzni veritelia	92	198
Zúčtovanie so zamestnancami	572	403
Sociálny fond	26	21
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	701	1 007
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	307	255
Výnosy budúcich období	1 711	2 468
Výdavky budúcich období	3 565	3 927
Ostatné záväzky voči klientom	8 708	3 256
Spolu ostatné záväzky	15 693	11 539

Všetky ostatné záväzky sú do lehoty splatnosti.

19. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	
Stav k 01.01.2023	21
Tvorba	19
Čerpanie	(14)
Stav k 31.03.2023	26

20. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	31.03.2023	31.12.2022
Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:		
756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	25 121	25 121

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

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

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

21. OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619

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

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

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

22. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2022

O rozdelení zisku banky za rok 2022 rozhodne valné zhromaždenie banky.

23. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	31.03.2023	31.12.2022
1.	Pohľadávky zo spotových operácií s:	4 096	20
a)	úrokovými nástrojmi	4 074	-
b)	menovými nástrojmi	22	20
2.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	215	415
3.	Prijaté zabezpečenia:	304 063	306 352
a)	nehnutelnosti	150 160	159 221
b)	peňažné prostriedky	83 216	82 739
c)	cenné papiere	24 152	27 025
d)	ostatné	46 535	37 367

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	31.03.2023	31.12.2022
1.	Nevyčerpané úverové rámce	26 275	36 546
2.	Vydané záruky	144	154
3.	Záväzky zo spotových operácií s:	4 096	20
a)	úrokovými nástrojmi	4 074	-
b)	menovými nástrojmi	22	20
4.	Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	226	419
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	17 495	19 431

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

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	1 519	12	0,79%	480	32,39%
z toho: 1. štádium	1 515	12	0,79%	480	32,48%
2. štádium	4	-	-	-	-
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	24 756	311	1,26%	10 776	44,79%
z toho: 1. štádium	16 862	118	0,70%	9 125	54,82%
2. štádium	7 893	192	2,43%	1 651	23,35%
3. štádium	1	1	100,00%	-	100,00%
Bankové záruky	144	54	37,50%	-	37,50%
z toho: 1. štádium	92	2	2,17%	-	2,17%
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	52	52	100,00%	-	100,00%
Spolu	26 419	377	1,43%	11 256	44,03%

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

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	1 852	-	-	860	46,44%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	1 852	-	-	860	46,44%
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	34 694	211	0,61%	15 026	43,92%
z toho: 1. štádium	18 842	100	0,53%	8 717	46,79%
2. štádium	15 851	110	0,69%	6 309	40,50%
3. štádium	1	1	100,00%	-	100,00%
Bankové záruky	154	62	40,26%	-	40,26%
z toho: 1. štádium	92	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	62	62	100,00%	-	100,00%
Spolu	36 700	273	0,74%	15 886	44,03%

24. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

31.03.2023 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	netto
Swapy menové na obchodovanie	216	228	-	(11)	(11)
Spolu finančné deriváty	216	228	-	(11)	(11)

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

Záporná reálna hodnota derivátov k 31. marcu 2023 vo výške 11 tis. EUR (2022: 4 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 18).

25. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	31.03.2023	31.03.2022
Výnosy z úrokov z pohľadávok a záväzkov voči bankám a centrálnej banke	1 858	256
Výnosy z úrokov z kontokorentných úverov klientov	134	74
Výnosy z úrokov z ostatných úverov klientov	6 283	3 048
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	85	243
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	267	187
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	8 627	3 808

26. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	31.03.2023	31.03.2022
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	2	240
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	33	3
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	2 992	925
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	2	2
Náklady z úrokov z úverov	278	-
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	16	2
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	3 323	1 172

27. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	31.03.2023	31.03.2022
Za oblasti:		
Platobného styku	14	35
Položkových poplatkov	137	60
Operácií s cennými papiermi	2 435	2 349
Riadenia portfólií	234	252
Ostatné oblasti	106	26
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	2 926	2 722

28. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	31.03.2023	31.03.2022
Za oblasti:		
Platobného styku	72	67
Medzibankových obchodov	7	7
Operácií s cennými papiermi	62	62
Sprostredkovania	98	26
Spolu náklady na poplatky a provízie	239	162

29. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	31.03.2023	31.03.2022
Zisk/strata z akcií (vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku)	-	(2)
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	58	38
Zisk/strata z derivátových operácií	(6)	3
Zisk/strata z devízových operácií	75	63
Spolu zisk z obchodovania	127	102

30. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	31.03.2023	31.03.2022
Mzdové a sociálne náklady	2 238	1 921
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	1 006	927
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	-	-
uistovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	-	-
príspevky do Fondu ochrany vkladov	22	96
príspevkov do fondu pre riešenie krízových situácií	-	-
nájomné	43	42
energie	23	17
reklama	35	15
IT systémy	135	115
vzdelávanie	7	1
údržba vozidiel a pohonné hmoty	12	9
členské príspevky	105	102
ostatné služby	268	231
ostatné náklady na prevádzku	356	299
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	3 244	2 848

Priemerný počet zamestnancov počas prvého štvrťroka 2023 bol 195 (1. štvrťrok 2022: 187). Počet zamestnancov k 31. marcu 2023 bol 193 (31.12.2022: 183). Počet vedúcich zamestnancov k 31. marcu 2023 bol 3 (31.12.2022: 3).

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

tis. EUR	31.03.2023	31.03.2022
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	(1 614)	(1 173)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	1 959	1 085
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	-	-
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	1	6
Spolu	346	(82)

32. DAŇ Z PRÍJMOV

tis. EUR	31.03.2023	31.03.2022
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	4 976	2 169
Pripočítateľné položky	2 402	1 820
Odpočítateľné položky	(2 459)	(1 427)
Základ dane	4 919	2 562
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 21% / 19%	1 033	561

33. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	31.03.2023	31.03.2022
Zisk pred zdanením	4 976	2 169
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	105	88
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	(346)	82
(Zisk) Strata z modifikácií	(179)	90
Opravné položky k cenným papierom	2	(9)
Výnosy z predaja hmotného majetku	(6)	-
Rezervy	104	(45)
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	4 656	2 375

34. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	31.03.2023	31.12.2022
Pokladnica (pozn. 4)	2 014	2 015
Bežné účty v NBS	277 638	-
Termínované vklady v NBS splatné do 3 mesiacov	-	159 480
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	49 631	36 332
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	329 283	197 827

35. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

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

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2023**

tis. EUR	Zostatok k 31.03.2023	Časové rozlíšenie k 31.03.2023	Spolu	Stav opravných položiek k 31.03.2023	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2023	Výnosy z poplatkov a provízií 2023	Zisk/strata z obchodovania 2023	Všeobecné prevádzkové náklady 2023	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2023	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2023
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	27	-	27	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	249	-	249	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	34 304	205	34 509	(121)	504	-	-	-	(39)	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	127	1	128	(1)	2	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	398	-	398	-	-	1 846	-	-	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	205 035	350	205 385	-	(842)	14	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	3	-	3	-	-	-	-	-	-	(3)
Ostatné záväzky	223	-	223	-	16	-	-	(22)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	1 100	-	1 100	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	22 947	-	22 947	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2023**

tis. EUR	Zostatok k 31.03.2023	Časové rozlíšenie k 31.03.2023	Spolu	Stav opravných položiek k 31.03.2023	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2023	Výnosy z poplatkov a provízií 2023	Zisk z obchodovania 2023	Všeobecné prevádzkové náklady 2023	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2023	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2023
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči dcérskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Pohľadávky voči klientom	630	-	630	-	3	-	-	-	4	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závazky voči klientom	1 322	1	1 323	-	(1)	1	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 563	-	1 563	-	-	-	-	(299)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(299)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	4	-	4	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	629	-	629	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2023**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2022	Časové rozlíšenie k 31.12.2022	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2022	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2022	Výnosy z poplatkov a provízií 2022	Zisk/strata z obchodovania 2022	Všeobecné prevádzkové náklady 2022	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2022	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2022
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky voči materskej spoločnosti										
Záväzky voči klientom	21	-	21	-	-	1	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	697	-	697	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	34 571	206	34 777	(82)	1 666	2	-	-	(66)	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	127	1	128	(1)	10	-	-	-	1	-
Ostatné aktíva	1 796	-	1 796	-	-	9 758	130	-	-	-
Záväzky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky voči klientom	181 557	55	181 612	-	(771)	76	-	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	272	-	272	-	82	-	(8)	(250)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	1 100	-	1 100	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	30 784	-	30 784	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2023**

tis. EUR	Zostatok k	Časové	Spolu	Stav	Úrokové	Výnosy z	Zisk z	Všeobecné	(Tvorba) /	(Tvorba) /
	31.12.2022	rozlíšenie k		opravných	náklady /	poplatkov a		obchodovania	náklady	rozpustenie
	31.12.2022	31.12.2022		položiek k	Úrokové	provízií	2022	2022	oprav. položiek	rezerv
				31.12.2022	výnosy	2022	2022	2022	2022	2022
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči dcérskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Pohľadávky voči klientom	636	1	637	(4)	5	-	-	-	(4)	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	2	7	-	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závazky voči klientom	1 550	-	1 550	-	(2)	3	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 316	-	1 316	-	-	-	-	(1 430)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(1 430)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	636	-	636	-	-	-	-	-	-	-

36. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

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

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

(a) Úrokové riziko

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

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

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

(b) Menové riziko

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

37. RIADENIE KAPITÁLU

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

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

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

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

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

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

tis. EUR	31.03.2023	31.12.2022
Kapitál Tier 1	97 140	96 642
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	70 367	70 358
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(2 834)	(3 305)
(-) Nehmotný majetok	(474)	(494)
Iné úpravy kapitálu	(64)	(62)
Kapitál Tier 2	-	-
Podriadené dlhy	-	-
Vlastné zdroje	97 140	96 642

Legislatíva vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 31. marcu 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. marcu 2023 predpísal regulátor banke minimálnu úroveň primeranosti vlastných zdrojov vo výške 13,95% (31.12.2022: 13,95%).

38. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

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

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

39. FINANČNÉ NÁSTROJE – KREDITNÉ RIZIKO

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

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

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

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

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

Tvorba opravných položiek

Podľa zatriedenia finančných aktív banka tvorí opravné položky na:

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

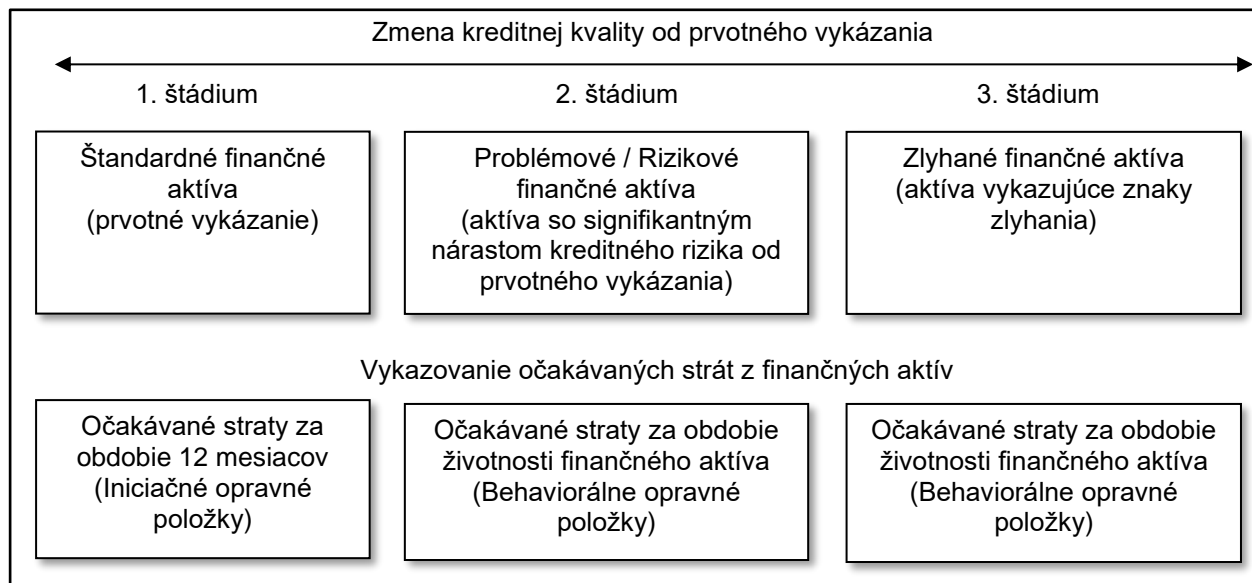
Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

- iniciačné,
- behaviorálne.

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tvorba rezerv

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

Úverová expozícia, zábezpeky

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

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

Najčastejšie používanými druhmi kolaterálov sú:

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

Predpoklady pri odhade realizovateľnej hodnoty kolaterálu

Hodnota kolaterálu sa určí nasledovne:

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

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

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

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

Metóda stanovenia ratingu klienta

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

Finančná analýza korporátnych klientov spočívá v zhodnotení jednotlivých položiek aktív, záväzkov, nákladov a výnosov klienta, v zrealnení majetku a vlastného imania klienta a následnom výpočte základných finančných ukazovateľov (zadžženosť, likvidita, rentabilita, aktivita a peňažné toky).

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

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

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

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

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

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

Maximálna úverová angažovanosť

tis. EUR	31.03.2023	31.12.2022
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	284 657	165 559
Pohľadávky voči bankám	49 631	36 332
Pohľadávky voči klientom	438 172	430 999
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	63 567	62 631
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	97 831	100 655
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	1 907	3 753
Spolu	935 772	799 936
Nevyčerpané úverové rámce	26 275	36 546
Vydané záruky	144	154
Spolu	26 419	36 700
Celková úverová angažovanosť	962 191	836 636

40. OPERAČNÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ

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

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

41. REÁLNE HODNOTY

Reálna hodnota je peňažná suma, za ktorú môžeme určitý druh aktív vymeniť alebo vyrovnať záväzok voči druhej strane za cenu obvyklú. Odhadované reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov banky boli k 31. marcu 2023 a k 31. decembru 2022 nasledovné:

tis. EUR	Účtovná hodnota 31.03.2023	Reálna hodnota 31.03.2023	Účtovná hodnota 31.12.2022	Reálna hodnota 31.12.2022
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	284 657	284 657	165 559	165 573
Pohľadávky voči bankám	49 631	49 623	36 332	36 330
Pohľadávky voči klientom	438 172	435 775	430 999	428 369
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	63 567	63 567	62 631	62 631
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	97 831	94 745	100 655	97 108
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči klientom	805 761	794 689	679 657	666 600
Záväzky z dlhových cenných papierov	2 664	2 660	2 500	2 494

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. marcu 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	-	-	435 775	435 775
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	57 947	5 493	127	63 567
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	89 716	-	5 029	94 745
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

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	-	-	428 369	428 369
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	57 031	5 472	128	62 631
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	97 108	-	-	97 108
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

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

Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám

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

Pohľadávky voči bankám

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

Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní opravných položiek k pohľadávkam. Reálne hodnoty pohľadávok voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím aktuálnych trhových úrokových sadziieb zvýšených o aktualizovanú rizikovú úrokovú maržu, následne je suma ešte znížená o opravné položky vytvorené k danej pohľadávke (úroveň 3).

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sú vykázané v kótovaných trhových hodnotách (úroveň 1). Ak nie je kótovaná trhová cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota finančného nástroja sa stanoví pomocou oceňovacích metód (úroveň 2 a úroveň 3). V reálnej hodnote sú zohľadnené aj opravné položky.

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote sú vykázané v kótovaných trhových hodnotách (úroveň 1). Ak nie je kótovaná trhová cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota finančného nástroja sa stanoví pomocou oceňovacích metód (úroveň 2 a úroveň 3). V reálnej hodnote sú zohľadnené aj opravné položky.

Investície v dcérskych spoločnostiach

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

Závazky voči klientom

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

Závazky z dlhových cenných papierov

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

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

Ku dňu zostavenia priebežnej účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by mali vplyv na priebežnú účtovnú závierku k 31. marcu 2023.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 20. apríla 2023.