

Privatbanka, a.s.

Priebežná účtovná závierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 31. marcu 2025

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.	31.03.2025 tis. €	31.12.2024 tis. €
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	224 374	226 893
Pohľadávky voči bankám	5.	69 998	50 487
Pohľadávky voči klientom	6.	449 592	437 396
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	51 674	56 279
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	120 873	120 806
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 412	1 422
Aktíva s právom na užívanie	12.	2 139	2 083
Preddavky na daň	13.	1 639	1 568
Odložená daňová pohľadávka	14.	1 599	1 624
Ostatné aktíva	15.	2 087	3 582
Aktíva celkom		925 394	902 147
Záväzky a vlastné imanie			
Záväzky voči klientom	16.	789 012	771 365
Záväzky z dlhových cenných papierov	17.	50	50
Splatný daňový záväzok	18.	486	500
Rezervy		178	294
Záväzky z prenájmov		2 014	1 934
Ostatné záväzky	19.	11 810	10 514
Záväzky celkom		803 550	784 657
Vlastné imanie			
Základné imanie	21.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		5 024	5 024
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane		(184)	(264)
Nerozdelený zisk		91 883	87 609
Vlastné imanie celkom		121 844	117 490
Záväzky a vlastné imanie celkom		925 394	902 147

Poznámky na stranách 8 až 48 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz ziskov a strát
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2025**

	Bod. pozn.	31.03.2025 tis. €	31.03.2024 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	26.	10 304	10 239
Úrokové náklady a obdobné náklady	27.	(4 900)	(4 141)
Čisté úrokové výnosy		5 404	6 098
Výnosy z poplatkov a provízií	28.	6 362	5 967
Náklady na poplatky a provízie	29.	(200)	(180)
Čisté prijaté poplatky a provízie		6 162	5 787
Zisk z obchodovania	30.	127	67
Ostatné výnosy		1	2
Prevádzkové výnosy		11 694	11 954
Všeobecné prevádzkové náklady	31.	(4 055)	(3 609)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(125)	(114)
Odpisy prenajatého majetku	12.	(254)	(248)
Prevádzkové náklady		(4 434)	(3 971)
Prevádzkový zisk		7 260	7 983
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	32.	(105)	(1 356)
Zisk/(strata) z modifikácií		(266)	(305)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		13	9
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		116	22
Zisk pred zdanením		7 018	6 353
Splatná daň	33.	(2 756)	(2 787)
Zisk po zdanení		4 262	3 566

Poznámky na stranách 8 až 48 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz súhrnného výsledku
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2025**

	Bod. pozn.	31.03.2025 tis. €	31.03.2024 tis. €
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		4 262	3 566
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:			
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		106	275
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(26)	(58)
Súhrnný výsledok		4 342	3 783

Poznámky na stranách 8 až 48 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2025**

	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 2024	25 121	93 549	5 024	(1 512)	122 182
Dividendy	-	-	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	(17)	-	-	(17)
Súhrnný výsledok k 31. marcu 2024	-	3 566	-	217	3 783
K 31. marcu 2024	25 121	97 098	5 024	(1 295)	125 948
K 1. januáru 2025	25 121	87 609	5 024	(264)	117 490
Dividendy	-	-	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	12	-	-	12
Súhrnný výsledok k 31. marcu 2025	-	4 262	-	80	4 342
K 31. marcu 2025	25 121	91 883	5 024	(184)	121 844

Poznámky na stranách 8 až 48 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2025

	Bod. pozn.	31.03.2025 tis. €	31.03.2024 tis. €
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	34.	7 639	8 345
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		(3 132)	(3 320)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči bankám		-	-
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(12 569)	(24 729)
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri nákupoch CP		-	(14 770)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri predajoch a maturite CP		4 724	5 606
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		1 497	859
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		-	(1)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		17 647	(45 391)
Platby dane z príjmu		(2 842)	(1 814)
Dividendy		-	-
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		1 265	816
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		14 229	(74 399)
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri nákupoch CP		-	(16 434)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri maturite CP		-	-
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(115)	(26)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		-	-
Čisté peňažné toky z investičných činností		(115)	(16 460)
Peňažné toky z finančných činností			
Príjmy z emisie dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		-	-
Zníženie stavu pri splatnosti a spätných odkupoch a opätovných predajoch dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		-	-
Čisté zvýšenie/(zníženie) stavu lízingových záväzkov		(254)	(248)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(254)	(248)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		13 860	(91 107)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	35.	274 354	311 388
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	35.	288 214	220 281

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

Poznámky na stranách 8 až 48 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Založenie

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

Hlavná činnosť

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

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

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

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

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	31.03.2025	31.12.2024
Penta Financial Services Ltd., Limassol	100,00	100,00
Spolu	100,00	100,00

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti Penta Investments Limited.

Investície v dcérskych spoločnostiach

K 31. marcu 2025 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

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

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

Geografická sieť

K 31. marcu 2025 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 11 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Bratislave, Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave, Prievidzi, Nových Zámkoch a Poprade. Banka poskytovala k 31. marcu 2025 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 2025 aj iné bankové činnosti na základe práva voľného cezhraničného pôsobenia v súlade so smernicou č. 2013/36/EÚ Európskeho parlamentu a Rady z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES.

Zoznam členov predstavenstva

Členovia predstavenstva banky sú k 31. marcu 2025 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 2025 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 2025 sa uplatnili tie isté účtovné zásady a metódy ako pri účtovnej závierke k 31. decembru 2024.

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

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 2025:

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	-	-	29 753	-	-	-
Britské Panenské ostrovy	-	-	17 362	-	-	-
Česká republika	73	59 895	130 281	-	-	-
Chorvátsko	-	-	855	-	-	-
Francúzsko	-	-	-	2	5 012	-
Írsko	-	-	-	2 252	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	1 444	-
Lichtenštajnsko	-	-	-	-	-	-
Litva	-	-	-	-	9 773	-
Luxembursko	-	-	-	2	-	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	-
Poľsko	-	-	42 237	-	-	-
Rakúsko	-	7 824	174	4 966	4 597	-
Rumunsko	-	-	-	-	-	-
Slovenská republika	223 142	2 279	244 597	22 991	85 739	7
Slovinsko	-	-	-	2 456	2 417	-
Spojené štáty americké	48	-	-	19 102	-	-
Španielsko	-	-	-	-	11 915	-
Švajčiarsko	40	-	-	-	-	-
Veľká Británia	71	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	223 374	69 998	465 259	51 771	120 897	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(15 667)	(97)	(24)	-
Spolu, netto	223 374	69 998	449 592	51 674	120 873	7

Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2025

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 2024:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky			Cenné papiere	Cenné papiere	Investície v dcérskych spoločnostiach
	voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	oceňované v amortizovanej hodnote	
Cyprus	-	-	46 611	-	-	-
Britské Panenské ostrovy	-	-	20 045	-	-	-
Česká republika	52	40 410	116 298	-	-	-
Chorvátsko	-	-	863	-	-	-
Francúzsko	-	-	-	1	5 116	-
Írsko	-	-	-	2 308	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	1 433	-
Litva	-	-	-	-	9 674	-
Luxembursko	-	-	-	2	-	-
Poľsko	-	-	43 106	-	-	-
Rakúsko	-	2 499	184	4 925	4 591	-
Slovenská republika	226 670	7 578	225 847	23 190	85 755	7
Slovinsko	-	-	-	2 438	2 429	-
Spojené štáty americké	59	-	-	23 526	-	-
Španielsko	-	-	-	-	11 832	-
Švajčiarsko	41	-	-	-	-	-
Veľká Británia	71	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	226 893	50 487	452 954	56 390	120 830	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(15 558)	(111)	(24)	-
Spolu, netto	226 893	50 487	437 396	56 279	120 806	7

4. PENIAZE A POHLÁDÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

tis. EUR	31.03.2025	31.12.2024
Pokladnica	1 459	1 848
Bežné účty v NBS	216 757	222 019
Povinné minimálne rezervy v NBS	6 158	3 026
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	224 374	226 893

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. 35).

5. POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	31.03.2025	31.12.2024
Bežné účty v bankách	3 692	5 882
Termínované vklady v bankách	63 538	41 970
Ostatné pohľadávky voči bankám	2 768	2 635
Spolu pohľadávky voči bankám	69 998	50 487

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

6. POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	31.03.2025	31.12.2024
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	447 596	435 414
1. štádium	300 237	290 901
2. štádium	140 409	140 576
3. štádium	6 950	3 937
fyzickým osobám	17 663	17 540
1. štádium	11 031	10 928
2. štádium	4 644	4 617
3. štádium	1 988	1 995
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	465 259	452 954
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(15 667)	(15 558)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	449 592	437 396

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 31. marcu 2025:

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
Krátkodobé úvery	7 696	607	-	8 303	
Prevádzkové	2 001	607	-	2 608	0,56
Investičné	5 695	-	-	5 695	1,22
Projektové	-	-	-	-	0,00
Dlhodobé úvery	303 572	144 446	8 938	456 956	
Prevádzkové	56 936	16 346	962	74 244	15,96
Investičné	230 959	95 517	4 382	330 858	71,11
Projektové	15 677	32 583	3 594	51 854	11,15
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	311 268	145 053	8 938	465 259	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(2 142)	(9 930)	(3 595)	(15 667)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	309 126	135 123	5 343	449 592	

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

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
Krátkodobé úvery	22 243	3 543	-	25 786	
Prevádzkové	1 895	498	-	2 393	0,53
Investičné	20 348	-	-	20 348	4,49
Projektové	-	3 045	-	3 045	0,67
Dlhodobé úvery	279 586	141 650	5 932	427 168	
Prevádzkové	58 826	14 494	979	74 299	16,40
Investičné	205 672	97 827	1 293	304 792	67,30
Projektové	15 088	29 329	3 660	48 077	10,61
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	301 829	145 193	5 932	452 954	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(2 360)	(9 893)	(3 305)	(15 558)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	299 469	135 300	2 627	437 396	

(c) Riziková kategorizácia úverov poskytnutých klientom

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. marcu 2025. Odhad hodnoty zábezpeky predstavuje nárokovateľnú časť.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	142 426	9 782	6,87%	109 170	83,52%
Fyzické osoby	15 674	352	2,25%	6 483	43,61%
z toho: 1. štádium	11 030	74	0,67%	4 331	39,94%
2. štádium	4 644	278	5,99%	2 152	52,33%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	126 752	9 430	7,44%	102 687	88,45%
z toho: 1. štádium	4 758	35	0,74%	434	9,86%
2. štádium	121 994	9 395	7,70%	102 253	91,52%
3. štádium	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	322 833	5 885	1,82%	170 095	54,51%
Fyzické osoby	1 989	1 097	55,15%	1 121	111,51%
z toho: 1. štádium	1	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 988	1 097	55,18%	1 121	111,57%
Právnické osoby	320 844	4 788	1,49%	168 974	54,16%
z toho: 1. štádium	295 479	2 033	0,69%	158 796	54,43%
2. štádium	18 415	257	1,40%	7 347	41,29%
3. štádium	6 950	2 498	35,94%	2 831	76,68%
Spolu	465 259	15 667	3,37%	279 265	63,39%

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

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	142 662	9 719	6,81%	114 745	87,24%
Fyzické osoby	15 545	373	2,40%	7 259	49,10%
z toho: 1. štádium	10 928	77	0,70%	4 323	40,26%
2. štádium	4 617	296	6,41%	2 936	70,00%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	127 117	9 346	7,35%	107 486	91,91%
z toho: 1. štádium	4 372	42	0,96%	411	10,36%
2. štádium	122 745	9 304	7,58%	107 075	94,81%
3. štádium	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	310 292	5 839	1,88%	149 334	50,01%
Fyzické osoby	1 995	1 103	55,29%	1 104	110,63%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 995	1 103	55,29%	1 104	110,63%
Právnické osoby	308 297	4 736	1,54%	148 230	49,62%
z toho: 1. štádium	286 529	2 241	0,78%	138 550	49,14%
2. štádium	17 831	293	1,64%	6 792	39,73%
3. štádium	3 937	2 202	55,93%	2 888	129,29%
Spolu	452 954	15 558	3,43%	264 079	61,74%

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01.01.2025	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.03.2025
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(15 558)	(762)	655	-	(2)	(15 667)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(111)	-	14	-	-	(97)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(24)	-	-	-	-	(24)
Ostatné aktíva (pozn. 15)	(23)	-	2	-	-	(21)
Spolu opravné položky	(15 716)	(762)	671	-	(2)	(15 809)

tis. EUR	01.01.2024	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.12.2024
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(11 869)	(14 781)	11 049	42	1	(15 558)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(85)	(40)	14	-	-	(111)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(98)	(5)	79	-	-	(24)
Ostatné aktíva (pozn. 15)	(152)	(34)	24	139	-	(23)
Spolu opravné položky	(12 204)	(14 860)	11 166	181	1	(15 716)

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

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 2025 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	-	-	-	-	-
Francúzsko	-	-	-	2	2
Írsko	-	-	-	2 252	2 252
Luxembursko	-	-	-	2	2
Rakúsko	-	4 966	-	-	4 966
Slovenská republika	22 910	-	81	-	22 991
Slovinsko	2 456	-	-	-	2 456
Spojené štáty americké	-	9 048	10 054	-	19 102
Spolu, brutto	25 366	14 014	10 135	2 256	51 771
Opravné položky (pozn. 7)	-	(56)	(30)	(11)	(97)
Spolu, netto	25 366	13 958	10 105	2 245	51 674

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je k 31. marcu 2025 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 31. marca 2025**

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

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Francúzsko	-	-	-	1	1
Írsko	-	-	-	2 308	2 308
Luxembursko	-	-	-	2	2
Rakúsko	-	4 925	-	-	4 925
Slovenská republika	23 108	-	82	-	23 190
Slovinsko	2 438	-	-	-	2 438
Spojené štáty americké	-	13 561	9 965	-	23 526
Spolu, brutto	25 546	18 486	10 047	2 311	56 390
Opravné položky (pozn. 7)	-	(69)	(30)	(12)	(111)
Spolu, netto	25 546	18 417	10 017	2 299	56 279

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

9. CENNÉ PAPIERE OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. marcu 2025 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Francúzsko	5 012	-	-	5 012
Lotyšsko	1 444	-	-	1 444
Litva	9 773	-	-	9 773
Rakúsko	4 597	-	-	4 597
Slovenská republika	78 533	2 000	5 206	85 739
Slovinsko	2 417	-	-	2 417
Španielsko	11 915	-	-	11 915
Spolu, brutto	113 691	2 000	5 206	120 897
Opravné položky (pozn. 7)	-	(6)	(18)	(24)
Spolu, netto	113 691	1 994	5 188	120 873

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je k 31. marcu 2025 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 31. marca 2025**

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

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Francúzsko	5 116	-	-	5 116
Lotyšsko	1 433	-	-	1 433
Litva	9 674	-	-	9 674
Rakúsko	4 591	-	-	4 591
Slovenská republika	78 617	2 000	5 138	85 755
Slovinsko	2 429	-	-	2 429
Španielsko	11 832	-	-	11 832
Spolu, brutto	113 692	2 000	5 138	120 830
Opravné položky (pozn. 7)	-	(6)	(18)	(24)
Spolu, netto	113 692	1 994	5 120	120 806

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

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

tis. EUR	31.03.2025	31.12.2024
Štátne dlhopisy tuzemské	15 355	15 278
Bankové dlhopisy tuzemské	1 994	1 995
Spolu	17 349	17 273

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.

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 31.03.2025					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31.12.2024					
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 2025

	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	Spolu
tis. EUR										
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2025	743	2 802	374	1	-	6 384	108	4	-	10 416
Prírastky	-	37	-	37	-	35	-	78	-	187
Ubytky	-	(68)	-	(37)	-	-	-	(35)	-	(140)
Stav k 31. marcu 2025	743	2 771	374	1	-	6 419	108	47	-	10 463
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2025	(476)	(2 592)	(246)	-	-	(5 572)	(108)	-	-	(8 994)
Odpisy a amortizácia	(9)	(24)	(15)	-	-	(77)	-	-	-	(125)
Ubytky	-	68	-	-	-	-	-	-	-	68
Stav k 31. marcu 2025	(485)	(2 548)	(261)	-	-	(5 649)	(108)	-	-	(9 051)
Zostatková cena										
Stav k 31. marcu 2025	258	223	113	1	-	770	-	47	-	1 412

(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2024

	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	Spolu
tis. EUR										
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2024	743	2 676	362	-	-	5 936	108	1	-	9 826
Prírastky	-	131	42	174	-	448	-	451	-	1 246
Ubytky	-	(5)	(30)	(173)	-	-	-	(448)	-	(656)
Stav k 31. decembru 2024	743	2 802	374	1	-	6 384	108	4	-	10 416
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2024	(439)	(2 423)	(221)	-	-	(5 332)	(108)	-	-	(8 523)
Odpisy a amortizácia	(37)	(174)	(55)	-	-	(240)	-	-	-	(506)
Ubytky	-	5	30	-	-	-	-	-	-	35
Stav k 31. decembru 2024	(476)	(2 592)	(246)	-	-	(5 572)	(108)	-	-	(8 994)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2024	267	210	128	1	-	812	-	4	-	1 422

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

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

(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 2025

tis. EUR	Nehnuteľnosti
Obstarávacia cena	
Stav k 1. januáru 2025	5 969
Prírastky	310
Úbytky	-
Stav k 31. marcu 2025	6 279
Oprávky	
Stav k 1. januáru 2025	(3 886)
Odpisy a amortizácia	(254)
Úbytky	-
Stav k 31. marcu 2025	(4 140)
Zostatková cena	
Stav k 31. marcu 2025	2 139

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

tis. EUR	Nehnuteľnosti
Obstarávacia cena	
Stav k 1. januáru 2024	5 732
Prírastky	246
Úbytky	(9)
Stav k 31. decembru 2024	5 969
Oprávky	
Stav k 1. januáru 2024	(3 001)
Odpisy a amortizácia	(885)
Úbytky	-
Stav k 31. decembru 2024	(3 886)
Zostatková cena	
Stav k 31. decembru 2024	2 083

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

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

13. PREDDAVKY NA DAŇ

tis. EUR	31.03.2025	31.12.2024
Zaplatené osobitné odvody	7 701	6 228
Osobitný odvod v zmysle zúčtovania	(6 062)	(4 660)
Spolu preddavky na daň	1 639	1 568

Osobitné odvody boli v roku 2025 vypočítané pri ročnej sadzbe 24,96% (2024: 30%).

14. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA

	Aktíva		Závazky		Netto	
tis. EUR	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024
Hmotný a nehmotný majetok	26	26	-	-	26	26
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	58	83	-	-	58	83
Opravné položky	793	793	-	-	793	793
Ostatné pasíva	722	722	-	-	722	722
Spolu	1 599	1 624	-	-	1 599	1 624

15. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	31.03.2025	31.12.2024
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	-	-
Rôzni dlžníci	1 303	2 876
Poskytnuté prevádzkové preddavky	453	391
Zásoby	2	2
Náklady budúcich období	338	336
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	-
Ostatné	12	-
Spolu ostatné aktíva, brutto	2 108	3 605
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(21)	(23)
Spolu ostatné aktíva, netto	2 087	3 582

16. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	31.03.2025	31.12.2024
Bežné účty	121 102	122 099
Termínované vklady	667 835	648 217
Ostatné	75	1 049
Spolu záväzky voči klientom	789 012	771 365

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

17. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

tis. EUR	31.03.2025	31.12.2024
Dlhopisy s kupónmi	50	50
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	50	50

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

18. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	31.03.2025	31.12.2024
Preddavky na daň	(4 820)	(3 650)
Splatná daň	5 306	4 150
Spolu	486	500

19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	31.03.2025	31.12.2024
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	1	1
Rôzni veritelia	4	498
Zúčtovanie so zamestnancami	988	474
Sociálny fond	23	12
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1 091	2 276
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	605	316
Výnosy budúcich období	730	104
Výdavky budúcich období	3 194	3 533
Ostatné záväzky voči klientom	5 174	3 300
Spolu ostatné záväzky	11 810	10 514

Všetky ostatné záväzky sú do lehoty splatnosti.

20. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	
Stav k 01.01.2025	12
Tvorba	28
Čerpanie	(17)
Stav k 31.03.2025	23

21. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	31.03.2025	31.12.2024
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 2025 a k 31. decembru 2024:

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

22. OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619

- a. Akcionárom spoločnosti môže byť právnická alebo fyzická osoba. Za akcionára sa považuje aj držiteľ dočasného listu.
- b. Spoločnosť musí zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými akcionármi rovnako.
- c. Výkon práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozbavený len na základe zákona.
- d. Základnými právami akcionára je právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku spoločnosti a na likvidačnom zostatku spoločnosti pri zrušení spoločnosti likvidáciou.
- e. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, byť volený do orgánov spoločnosti.
- Uvedené práva môže uplatniť len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúcim dňom je deň určený v pozvánke na valné zhromaždenie alebo v oznámení o konaní valného zhromaždenia. Týmto dňom môže byť deň konania valného zhromaždenia alebo deň, ktorý mu predchádza, najviac však päť dní pred dňom konania tohto valného zhromaždenia. Ak rozhodujúci deň nie je takýmto spôsobom určený, považuje sa za rozhodujúci deň vždy deň konania valného zhromaždenia.
- f. Akcionár má právo na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo na rozdelenie. Tento podiel sa určuje pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov. Uplatňovať právo na dividendu môže voči spoločnosti len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku spoločnosti, pričom tento deň nemôže byť určený na skorší deň, ako je piaty deň nasledujúci po dni konania valného zhromaždenia, a na neskorší deň, ako je 30. deň od konania valného zhromaždenia. Ak valné zhromaždenie rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu neurčí, považuje sa za takýto deň 30. deň od konania valného zhromaždenia. Dividenda je splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa určeného podľa predchádzajúcej vety. Spoločnosť je povinná vyplatiť dividendu akcionárom na svoje náklady a nebezpečie. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.
- g. Akcionár má nárok na podiel na likvidačnom zostatku v prípade zrušenia spoločnosti likvidáciou.
- h. Predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia alebo písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia, pokiaľ zákon neustanovuje inak.
- i. Akcionár má právo nazerať 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.

23. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2024

O rozdelení zisku banky za rok 2024 rozhodne valné zhromaždenie banky.

24. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	31.03.2025	31.12.2024
1. Pohľadávky zo spotových operácií s:		2 341	251
a) úrokovými nástrojmi		-	-
b) menovými nástrojmi		2 341	251
2. Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi		157	159
3. Prijaté zabezpečenia:		283 871	269 323
a) nehnuteľnosti		127 136	88 882
b) peňažné prostriedky		1 537	5 701
c) cenné papiere		85 630	85 952
d) ostatné		69 568	88 788

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	31.03.2025	31.12.2024
1. Nevýčerpané úverové rámce		20 866	37 224
2. Vydané záruky		-	-
3. Záväzky zo spotových operácií s:		2 341	251
a) úrokovými nástrojmi		-	-
b) menovými nástrojmi		2 341	251
4. Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi		158	160
5. Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie		17 349	17 273

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis úverových rámcov a vydaných záruk podľa subjektu a úrovne rizík k 31. marcu 2025.

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	2 584	22	0,85%	245	10,33%
z toho: 1. štádium	2 429	21	0,86%	176	8,11%
2. štádium	155	1	0,65%	69	45,16%
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	18 282	156	0,85%	4 361	24,71%
z toho: 1. štádium	17 041	143	0,84%	3 194	19,58%
2. štádium	1 240	12	0,97%	1 166	95,00%
3. štádium	1	1	100,00%	1	200,00%
Bankové záruky	-	-	-	-	-
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	-	-	-	-	-
Spolu	20 866	178	0,85%	4 606	22,93%

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 31. marca 2025**

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

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	2 597	23	0,89%	235	9,93%
z toho: 1. štádium	2 416	21	0,87%	173	8,03%
2. štádium	181	2	1,10%	62	35,36%
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	34 627	271	0,78%	5 010	15,25%
z toho: 1. štádium	31 690	249	0,79%	2 088	7,37%
2. štádium	2 935	21	0,72%	2 921	100,24%
3. štádium	2	1	50,00%	1	100,00%
Bankové záruky	-	-	-	-	-
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	-	-	-	-	-
Spolu	37 224	294	0,79%	5 245	14,88%

25. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

31.03.2025 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	netto
Swapy menové na obchodovanie	159	160	-	(1)	(1)
Spolu finančné deriváty	159	160	-	(1)	(1)

31.12.2024 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	netto
Swapy menové na obchodovanie	159	160	-	(1)	(1)
Spolu finančné deriváty	159	160	-	(1)	(1)

Záporná reálna hodnota derivátov k 31. marcu 2025 vo výške 1 tis. EUR (31.12.2024: 1 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 19).

26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	31.03.2025	31.03.2024
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	2 136	2 603
Výnosy z úrokov z kontokorentných úverov klientov	351	179
Výnosy z úrokov z ostatných úverov klientov	6 692	6 628
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	264	205
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	861	624
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	10 304	10 239

27. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	31.03.2025	31.03.2024
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	5	-
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	41	31
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	4 853	4 110
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	1	-
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	4 900	4 141

28. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	31.03.2025	31.03.2024
Za oblasti:		
Platobného styku	14	11
Položkových poplatkov	143	138
Operácií s cennými papiermi	5 923	5 524
Riadenia portfólií	251	240
Ostatné oblasti	31	54
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	6 362	5 967

29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	31.03.2025	31.03.2024
Za oblasti:		
Platobného styku	103	84
Medzibankových obchodov	8	8
Operácií s cennými papiermi	61	62
Sprostredkovania	28	26
Spolu náklady na poplatky a provízie	200	180

30. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	31.03.2025	31.03.2024
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	66	71
Zisk/strata z derivátových operácií	-	2
Zisk/strata z devízových operácií	61	(6)
Spolu zisk z obchodovania	127	67

31. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	31.03.2025	31.03.2024
Mzdové a sociálne náklady	2 661	2 412
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	1 394	1 197
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	-	-
uistovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	-	-
ostatné neaudítorské služby	-	-
príspevky do Fondu ochrany vkladov	26	29
príspevok do fondu pre riešenie krízových situácií	-	-
nájomné	51	45
energie	17	23
reklama	49	51
IT systémy	179	159
vzdelávanie	2	4
údržba vozidiel a pohonné hmoty	8	10
členské príspevky	145	113
ostatné služby	373	279
ostatné náklady na prevádzku	544	484
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	4 055	3 609

Priemerný počet zamestnancov počas prvého štvrťroka 2025 bol 208 (1. štvrťrok 2024: 193). Počet zamestnancov k 31. marcu 2025 bol 208 (31.12.2024: 210). Počet vedúcich zamestnancov k 31. marcu 2025 bol 3 (31.12.2024: 3).

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

tis. EUR	31.03.2025	31.03.2024
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	(762)	(3 787)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	657	2 571
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	-	(140)
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	-	-
Spolu	(105)	(1 356)

33. DAŇ Z PRÍJMOV

tis. EUR	31.03.2025	31.03.2024
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	7 018	6 353
Pripočítateľné položky	1 832	4 865
Odpočítateľné položky	(3 208)	(4 882)
Základ dane	5 642	6 336
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 24%/21%	1 354	1 321
Osobitný odvod	1 402	1 466
Spolu daň z príjmov	2 756	2 787

34. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	31.03.2025	31.03.2024
Zisk pred zdanením	7 018	6 353
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	125	114
Odpisy prenajatého majetku	254	248
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	105	1 356
(Zisk) Strata z modifikácií	266	305
Opravné položky k cenným papierom	(13)	(9)
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku	-	-
Tvorba/(rozpustenie) rezerv	(116)	(22)
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	7 639	8 345

35. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	31.03.2025	31.12.2024
Pokladnica (pozn. 4)	1 459	1 848
Bežné účty v NBS	216 757	222 019
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	69 998	50 487
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	288 214	274 354

36. 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 2025

tis. EUR	Zostatok k 31.03.2025	Časové rozlíšenie k 31.03.2025	Spolu	Stav opravných položiek k 31.03.2025	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2025	Výnosy z poplatkov a provízií 2025	Zisk/strata z obchodovania 2025	Všeobecné prevádzkové náklady 2025	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2025	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2025
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči materskej spoločnosti										
Závázky voči klientom	46	-	46	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	798	-	798	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	55 101	150	55 251	(3 761)	1 068	1	-	-	313	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	81	-	81	-	1	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	788	-	788	-	-	4 253	21	-	-	-
Závázky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Závázky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči klientom	51 482	22	51 504	-	(348)	17	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	207	-	207	-	33	-	-	(123)	-	1
Nevyčerpané úverové rámce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	41 873	-	41 873	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2025**

tis. EUR	Zostatok k 31.03.2025	Časové rozlíšenie k 31.03.2025	Spolu	Stav opravných položiek k 31.03.2025	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2025	Výnosy z poplatkov a provízií 2025	Zisk z obchodovania 2025	Všeobecné prevádzkové náklady 2025	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2025	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2025
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči dcérskej spoločnosti										
Závázky voči klientom	16	-	16	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Pohľadávky voči klientom	775	-	775	(2)	7	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závázky voči klientom	766	4	770	-	(6)	-	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné závázky	1 740	-	1 740	-	-	-	-	(317)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(317)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	374	-	374	-	-	-	-	-	-	-

Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2025

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2024	Časové rozlíšenie k 31.12.2024	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2024	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2024	Výnosy z poplatkov a provízií 2024	Zisk/strata z obchodovania 2024	Všeobecné prevádzkové náklady 2024	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2024	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2024
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	50	-	50	-	-	50	-	-	-	-
Závázky voči materskej spoločnosti										
Závázky voči klientom	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	354	-	354	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	71 243	137	71 380	(4 074)	4 324	6	-	-	(3 012)	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	81	1	82	-	4	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	414	-	414	-	-	13 645	-	-	-	-
Závázky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Závázky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči klientom	92 129	19	92 148	-	(2 625)	61	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	70	-	70	-	-	-	-	(272)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	40 121	-	40 121	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2025**

	Zostatok k 31.12.2024	Časové rozlíšenie k 31.12.2024	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2024	Urokové náklady / Úrokové výnosy 2024	Výnosy z poplatkov a provízií 2024	Zisk z obchodovania 2024	Všeobecné prevádzkové náklady 2024	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2024	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2024
tis. EUR										
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči dcérskej spoločnosti										
Závázky voči klientom	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Pohľadávky voči klientom	961	-	961	(2)	12	-	-	-	(2)	-
Ostatné aktíva	2	-	2	-	-	6	-	-	-	-
Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závázky voči klientom	1 652	3	1 655	-	(31)	1	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 641	-	1 641	-	-	-	-	(1 605)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(1 605)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	562	-	562	-	-	-	-	-	-	-

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.

(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.

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. marcu 2025 a k 31. decembru 2024 nasledujúce:

tis. EUR	31.03.2025	31.12.2024
Kapitál Tier 1	104 205	104 117
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	76 042	76 035
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(184)	(264)
(-) Nehmotný majetok	(817)	(817)
Iné úpravy kapitálu	(981)	(982)
Kapitál Tier 2	-	-
Podriadené dlhy	-	-
Vlastné zdroje	104 205	104 117

Legislatíva vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 31. marcu 2025 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 2025 predpísal regulátor banke minimálnu úroveň primeranosti vlastných zdrojov vo výške 14,45% (31.12.2024: 14,45%).

39. 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.

40. 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 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 2025 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“).

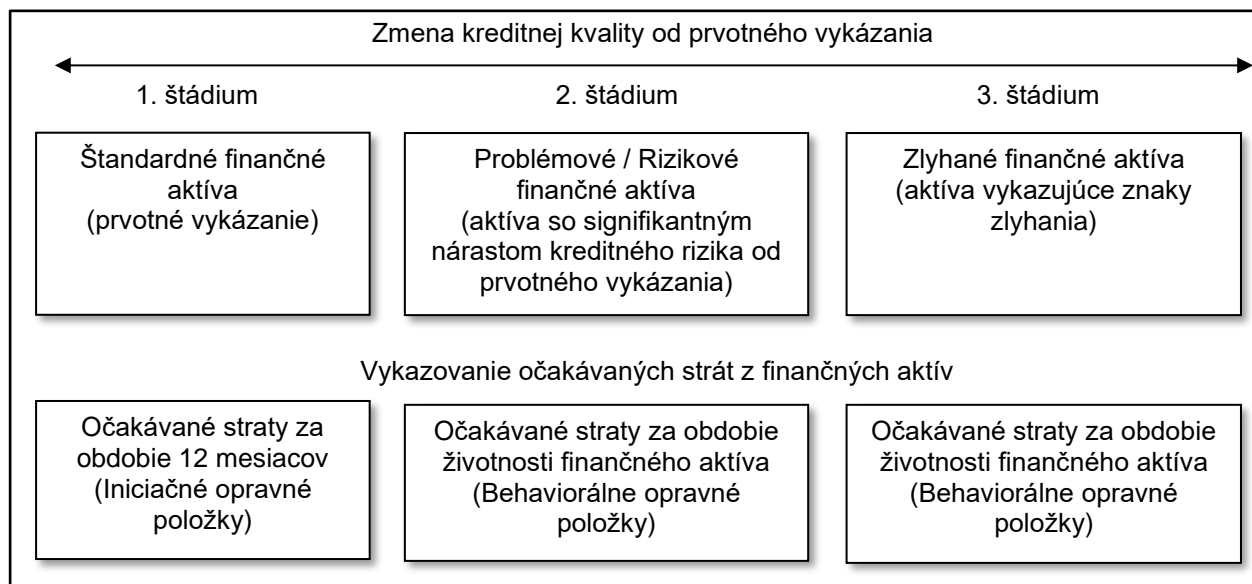
Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

- 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 nespladí 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 v prípade zlyhania úveru (LGD – Loss Given Default), pravdepodobnosti jeho zlyhania (PD – Probability of Default) a výške expozície pri zlyhaní (EAD – Exposure at Default). Pri výpočte sa použijú PD z dát získaných z údajov systému Bloomberg. Výsledná hodnota opravnej položky je násobkom PD, LGD a EAD. 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 skutočné 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 nehnuteľností, 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 hnuťel'nom majetku sa určí na základe porovnania všeobecnej hodnoty majetku zo znaleckého posudku a z reálnej hodnoty majetku zistenej expertným odhadom banky; v prípade rozdielu medzi týmito dvoma hodnotami sa za hodnotu nehnuteľnosti, resp. hnuťel'ného majetku považuje nižšia z oboch hodnôt,
- pri zabezpečení hotovosťou sa hodnota kolaterálu rovná nominálnej hodnote pohľadávky z vkladu, pri cenných papieroch sa vychádza z trhových cien, aktuálnych v deň oceňovania,
- pri pohľadávkach, zmenkách, ručení a pristúpení k záväzku treťou osobou sa určí z ich nominálnej hodnoty po zohľadnení ratingu poddĺžníka, dlžníka zo zmenky, resp. ručiteľa.

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

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

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

Metóda stanovenia ratingu klienta

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

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

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

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

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

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

Rating	Počet bodov	
A1	36 – 33,5	Minimálne riziko
A2	33 – 31,5	
A3	31 – 28,5	
B1	28 – 26,5	Mierne riziko
B2	26 – 23,5	
B3	23 – 21,5	
C1	21 – 18,5	Akceptovateľné riziko
C2	18 – 16,5	
C3	16 – 13,5	
D1	13 – 11,5	Vysoké riziko
D2	11 – 8,5	
D3	8 – 6,5	
E	6 – 3,5	Zlyhanie
F	3 – 0	

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

Maximálna úverová angažovanosť

tis. EUR	31.03.2025	31.12.2024
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	224 374	226 893
Pohľadávky voči bankám	69 998	50 487
Pohľadávky voči klientom	449 592	437 396
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	51 674	56 279
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	120 873	120 806
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	2 087	3 582
Spolu	918 605	895 450
Nevyčerpané úverové rámce	20 866	37 224
Vydané záruky	-	-
Spolu	20 866	37 224
Celková úverová angažovanosť	939 471	932 674

41. 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.

42. 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 2025 a k 31. decembru 2024 nasledovné:

tis. EUR	Účtovná hodnota 31.03.2025	Reálna hodnota 31.03.2025	Účtovná hodnota 31.12.2024	Reálna hodnota 31.12.2024
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	224 374	224 374	226 893	226 893
Pohľadávky voči bankám	69 998	69 991	50 487	50 485
Pohľadávky voči klientom	449 592	448 927	437 396	436 992
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	51 674	51 674	56 279	56 279
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	120 873	121 940	120 806	121 774
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	-	-	-	-
Záväzky voči klientom	789 012	787 745	771 365	770 089
Záväzky z dlhových cenných papierov	50	50	50	50

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. marcu 2025:

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	-	-	448 927	448 927
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	46 644	4 949	81	51 674
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	116 802	-	5 138	121 940
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

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

tis. EUR	Trhová cena Úroveň 1	Vlastný model s referenciou na trhové ceny Úroveň 2	Vlastný model bez referencie na trhové ceny Úroveň 3	Spolu
Pohľadávky voči klientom	-	-	436 992	436 992
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	51 289	4 909	81	56 279
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	116 655	-	5 119	121 774
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 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 trhovú cenu 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 trhovú cenu 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.

Záväzky 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.

Záväzky voči klientom

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

Záväzky z dlhových cenných papierov

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

43. 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 2025.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 23. apríla 2025.