

Privatbanka, a.s.

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

**za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024
a správa nezávislého audítora**

Obsah

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

	Bod. pozn.	2024 tis. EUR	2023 tis. EUR
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	226 893	252 145
Pohľadávky voči bankám	5.	50 487	60 243
Pohľadávky voči klientom	6.	437 396	365 915
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	56 279	54 785
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	120 806	112 745
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 422	1 303
Aktíva s právom na užívanie	12.	2 083	2 731
Preddavky na daň	13.	1 568	-
Odložená daňová pohľadávka	14.	1 624	1 875
Ostatné aktíva	15.	3 582	3 268
Aktíva celkom		902 147	855 017
Závázky a vlastné imanie			
Závázky voči bankám		-	1
Závázky voči klientom	16.	771 365	718 560
Závázky z dlhových cenných papierov	17.	50	50
Splatný daňový záväzok	18.	500	1 438
Rezervy		294	63
Závázky z prenájmov	19.	1 934	2 743
Ostatné záväzky	20.	10 514	9 980
Závázky celkom		784 657	732 835
Vlastné imanie			
Základné imanie	21.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku	21.	5 024	5 024
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane	21.	(264)	(1 512)
Nerozdelený zisk		87 609	93 549
Vlastné imanie celkom		117 490	122 182
Závázky a vlastné imanie celkom		902 147	855 017

Poznámky na stranách 13 až 80 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	2024 tis. EUR	2023 tis. EUR
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	27.	40 224	39 189
Úrokové náklady a obdobné náklady	28.	(17 247)	(16 498)
Čisté úrokové výnosy		22 977	22 691
Výnosy z poplatkov a provízií	29.	19 597	14 697
Náklady na poplatky a provízie	30.	(1 323)	(1 201)
Čisté prijaté poplatky a provízie		18 274	13 496
Zisk z obchodovania	31.	305	244
Ostatné výnosy		9	29
Prevádzkové výnosy		41 565	36 460
Všeobecné prevádzkové náklady	32.	(16 398)	(14 325)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(506)	(516)
Odpisy prenajatého majetku	12.	(885)	(797)
Prevádzkové náklady		(17 789)	(15 638)
Prevádzkový zisk		23 776	20 822
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	33.	(3 643)	1 713
Zisk/(strata) z modifikácií		395	843
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		48	20
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		5	2
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		(231)	210
Zisk pred zdanením		20 350	23 610
Splatná daň	23.	(8 843)	(4 240)
Odložená daň	23.	67	904
Zisk po zdanení		11 574	20 274

Poznámky na stranách 13 až 80 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	2024 tis. EUR	2023 tis. EUR
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		11 574	20 274
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:			
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		1 566	2 270
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(318)	(477)
Súhrnný výsledok		12 822	22 067

Poznámky na stranách 13 až 80 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa
skončil 31. decembra 2024, pripravený v súlade s Medzinárodnými
štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou

	Základné imanie	Nerozdelený zisk	Kapitálové fondy a fondy zo zisku	Oceňovacie rozdiely z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účetný výsledok, vrátane odloženej dane	Spolu
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR
K 1. januáru 2024	25 121	93 549	5 024	(1 512)	122 182
Dividendy	-	(17 500)	-	-	(17 500)
Kurzový rozdiel	-	(14)	-	-	(14)
Súhrnný výsledok 2024	-	11 574	-	1 248	12 822
K 31. decembru 2024	25 121	87 609	5 024	(264)	117 490

	Základné imanie	Nerozdelený zisk	Kapitálové fondy a fondy zo zisku	Oceňovacie rozdiely z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účetný výsledok, vrátane odloženej dane	Spolu
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR
K 1. januáru 2023	25 121	83 288	5 024	(3 305)	110 128
Dividendy	-	(10 000)	-	-	(10 000)
Kurzový rozdiel	-	(13)	-	-	(13)
Súhrnný výsledok 2022	-	20 274	-	1 793	22 067
K 31. decembru 2023	25 121	93 549	5 024	(1 512)	122 182

Poznámky na stranách 13 až 80 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	2024 tis. EUR	2023 tis. EUR
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	34.	22 171	28 576
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		(2 026)	3 144
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(73 052)	63 080
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri nákupoch CP		(14 770)	(24 904)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri predajoch a maturite CP		15 066	35 129
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		(185)	728
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		(1)	1
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		53 053	34 681
Platby dane z príjmu		(11 350)	(2 906)
Dividendy		(17 500)	(10 000)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		525	2 035
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		(28 069)	129 564
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri nákupoch CP		(43 538)	(44 978)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri maturite CP		36 243	32 805
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(625)	(587)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		5	6
Čisté peňažné toky z investičných činností		(7 915)	(12 754)
Peňažné toky z finančných činností			
Zvýšenie stavu pri emisii dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		-	50
Zníženie stavu pri splatnosti, spätných odkupoch a opätovných predajoch dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		-	(2 493)
Čisté zvýšenie/(zníženie) stavu lízingových záväzkov		(1 050)	(797)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(1 050)	(3 240)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(37 034)	113 570
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	35.	311 388	197 818
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	35.	274 354	311 388

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

Poznámky na stranách 13 až 80 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Založenie

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

Hlavná činnosť

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

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

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

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

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	2024	2023
Penta Financial Services Ltd., Limassol	100,00	100,00
Spolu	100,00	100,00

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti Penta Investments Limited.

Investície v dcérskych spoločnostiach

K 31. decembru 2024 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

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

Spoločnosť Privatfin, s.r.o., so sídlom na adrese Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 36 037 869 je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č. 40865/B. Spoločnosť nevykonáva činnosti vo významnom objeme a k 31. decembru 2024 dosiahla stratu v objeme 0,6 tis. EUR (2023: strata 0,3 tis. EUR).

Geografická sieť

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

Zoznam členov predstavenstva

Členovia predstavenstva banky sú k 31. decembru 2024 nasledovní:

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

Dozorná rada

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

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

volení zamestnancami:

4. Ing. Mgr. Milan Čerešňa

- člen

- menovaný 24.8.2012

5. Ing. Milan Ondrej

- člen

- menovaný 11.5.2021

2. ÚČTOVNÉ POSTUPY

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

(2.1) Základ prezentácie

Riadna individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za rok 2024 a porovnateľné údaje za rok 2023 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Standards, „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“). Banka nepripravuje konsolidovanú účtovnú závierku, v ktorej by zahrnula dcérsku spoločnosť Privatfin, s.r.o., vzhľadom na nemateriálny vplyv na účtovnú závierku banky.

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

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

- IFRS 16 Lízingy – Závazky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu (zmeny a doplnenia)
- IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé a dlhodobé záväzky s kovenantmi
- IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie – Dohody o financovaní dodávateľov

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

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

- IFRS 9 Finančné nástroje a IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie – Klasifikácia a meranie finančných nástrojov (zmeny)
- IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie informácií v účtovnej závierke,
- IAS 21 Účinky zmien vo výmenných kurzoch: Nedostatok zameniteľnosti (zmeny)
- Ročné zlepšenia účtovných štandardov IFRS – zväzok 11
- IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: zverejňovanie
- IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov (dodatok): Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom
- IFRS 9 Finančné nástroje a IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie – Zmluvy odkazujúce na elektrinu závislú od prírody (zmeny)

(2.2) Vyhlásenie o zhode

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

V zmysle § 22 odsek 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2024, nakoľko dcérska spoločnosť Privatfin, s.r.o. nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Privatbanky, a.s. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Privatbanky.

Účtovnú závierku banky zostavenú v súlade s IFRS k 31. decembru 2023 schválilo valné zhromaždenie banky dňa 29. apríla 2024.

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

(2.3) Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

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

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

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

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

(2.4) Dôležité účtovné posúdenia a odhady

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

Významné oblasti, ktoré si vyžadujú posúdenie a odhady:

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

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

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

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

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

Algoritmus výpočtu výšky opravných položiek je podrobnejšie opísaný v bode 42. Finančné nástroje – kreditné riziko. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže budúci výsledok týchto výpočtov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2024.

(2.5) Zhrnutie základných účtovných postupov

(1) IFRS 9 „Finančné nástroje“

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

Klasifikácia a oceňovanie

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

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

Znehodnotenie

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

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

Úvery

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

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

1. štádium – Štandardné úvery: pri prvotnom vykázaní úveru, pričom banka vypočíta opravnú položku na základe očakávanej straty vychádzajúcej z pravdepodobnosti zlyhania v nasledujúcich 12-tich mesiacoch.

2. štádium – Rizikové úvery: v prípade, ak dôjde k signifikantnému zvýšeniu kreditného rizika, banka vypočíta opravnú položku na základe očakávanej straty počas celej doby životnosti úveru.

3. štádium – Zlyhané úvery: banka vypočíta opravnú položku na základe očakávanej straty počas celej doby životnosti úveru.

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

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

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

Cenné papiere

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

Modifikované finančné aktíva

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

Banka rozlišuje dva druhy modifikácie:

- nevynútená modifikácia,
- vynútená modifikácia (reštrukturalizácia).

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

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

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

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

(2) Cudzie meny

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

(3) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

(4) Finančné nástroje – vykázanie a oceňovanie

(i) Dátum prvotného vykázania

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

(ii) Prvotné ocenenie finančných nástrojov

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

(iii) Finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote

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

(iv) Pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom

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

(v) Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

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

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa vykazujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sú vo výkaze ziskov a strát zahrnuté v položke „Zisk z obchodovania“. Úrokové výnosy získané z držby cenných papierov určených na obchodovanie sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery ako výnosové úroky vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“. Dividendy získané z držby finančných investícií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“ v momente vzniku práva na úhradu.

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

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

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

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

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

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

(ii) Zabezpečenie peňažných tokov (Cash flow hedge)

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

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

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

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

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

Vložené deriváty

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

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

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

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

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

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

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

(5) Odúčtovanie finančného majetku a finančných záväzkov

(i) Finančný majetok

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

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

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

(ii) Finančné záväzky

Finančný záväzok sa odúčtuje, keď je povinnosť daná záväzkom splnená, resp. zrušená, alebo vypršala. V prípadoch, keď súčasný finančný záväzok nahradí iný záväzok od toho istého veriteľa za výrazne odlišných podmienok, resp. podmienky existujúceho finančného záväzku sa výrazne zmenia, najprv sa odúčtuje pôvodný záväzok a potom sa zaúčtuje nový záväzok; rozdiel v príslušných účtovných hodnotách sa vykáže vo výkaze ziskov a strát.

(6) Zmluvy o spätnom nákupe a obrátených repoobchodoch

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

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

(7) Určenie reálnej hodnoty

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

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

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

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

Pre stanovenie reálnej hodnoty finančných nástrojov platí:

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

- Reálna hodnota štátnych pokladničných poukázok a pokladničných poukázok NBS sa stanoví diskontovaním menovitej hodnoty na súčasnú hodnotu požadovaným výnosom do splatnosti odvodeným od príslušných sadzieb platných na medzibankovom trhu.
- V prípade OTC derivátov sa reálna hodnota stanoví oceňovacími metódami využívajúcimi diskontovanie budúcich peňažných tokov na súčasnú hodnotu s použitím overiteľných trhových údajov.

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva banka metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú trhové sadzby. Bližšie informácie o metódach výpočtu reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, sú uvedené v poznámke 44.

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

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

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

(i) Pohľadávky voči bankám a klientom

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

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

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

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

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

Vybrané druhy úverov voči klientom, pri ktorých nebolo zistené zlyhanie, sú zaradené do skupín - portfólií s podobnými rizikovými charakteristikami. Banka má vytvorených 5 portfólií pre skupinové oceňovanie pohľadávok so spoločnými znakmi. Úverové portfóliá banky tvoria portfólio úverov a debetov na bežných účtoch poskytnutých zamestnancom banky, portfólio debetov na bežných účtoch poskytnutých klientom privátneho bankovníctva, portfólio úverov poskytnutých fyzickým osobám vo forme úverov na bývanie, portfólio úverov poskytnutých klientom privátneho bankovníctva v podobe úverov zabezpečených portfóliom cenných papierov klientov v správe banky a portfólio úverov poskytnutých klientom banky zaradených na watchlist (podrobnejší monitoring) banky.

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

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

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

Bližšie informácie z hľadiska riadenia kreditných rizík sú uvedené v poznámke 42. Finančné nástroje - Kreditné riziko.

(ii) Finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote

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

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

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

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

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

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

(iv) Reštrukturalizované úvery

Banka uprednostňuje reštrukturalizáciu úverov, pred realizáciou zábezpeky ak si takýmto postupom zabezpečí zlepšenie alebo posilnenie svojej pozície veriteľa. Reštrukturalizácia môže zahŕňať predĺženie platobných termínov a dohodu o nových úverových podmienkach. Vedenie banky neustále posudzuje reštrukturalizované úvery s cieľom zabezpečiť, že všetky kritériá sú splnené a všetky budúce platby sa pravdepodobne uhradia. Úvery naďalej podliehajú individuálnemu alebo kolektívnemu posúdeniu zníženia hodnoty, ktorá je vyjadrená výškou opravnej položky.

(9) Časové rozlíšenie úrokov

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

(10) Hmotný a nehmotný majetok

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

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

Pozemky a nedokončené investície sa neodpisujú.

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

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

(11) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

(12) IFRS 16 „Lízingy“

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

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

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

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

Banka uvedené výnimky využila.

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

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

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

(13) Poskytnuté záruky

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

(14) Rezervy

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

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

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

(15) Vykázanie nákladov a výnosov

(i) Úrokové náklady a výnosy

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

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

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

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

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

(ii) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

(iii) Daň z príjmu

Daň z príjmu pozostáva zo splatnej, odloženej dane a osobitného odvodu.

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

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

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

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

Od 1. januára 2024 je banka povinná na mesačnej báze platiť osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach. Základom odvodu je výsledok hospodárenia pred zdanením vynásobený koeficientom. Koeficient sa vypočíta ako podiel výnosov z regulovaných činností k celkovým výnosom. Odvod sa vypočíta ako súčin sadzby odvodu a základu odvodu. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

(16) Dcérske spoločnosti a iné majetkové účasti

Účtovná závierka obsahuje výhradne prezentáciu účtov a výsledkov banky.

Dcérske spoločnosti

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

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

Iné majetkové účasti

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

(17) Operácie s cennými papiermi pre klientov

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

(18) Požiadavky regulačných orgánov

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

3. VYKAZOVANIE VYBRANÝCH AKTÍV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ

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

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	-	-	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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2024, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky			Cenné papiere	Cenné papiere	Investície v dcérskych spoločnostiach
	voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	oceňované v amortizovanej hodnote	
Cyprus	-	-	39 663	-	-	-
Česká republika	6	50 196	39 337	-	-	-
Írsko	-	-	-	2 320	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	1 395	-
Lichtenštajnsko	-	-	19 831	-	-	-
Litva	-	-	-	-	9 501	-
Poľsko	-	-	46 369	-	-	-
Rakúsko	-	2 349	183	4 482	-	-
Rumunsko	-	11	7 021	-	-	-
Slovenská republika	251 976	7 687	225 380	21 052	99 346	7
Slovinsko	-	-	-	2 560	2 601	-
Spojené štáty americké	52	-	-	24 456	-	-
Švajčiarsko	41	-	-	-	-	-
Veľká Británia	70	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	252 145	60 243	377 784	54 870	112 843	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(11 869)	(85)	(98)	-
Spolu, netto	252 145	60 243	365 915	54 785	112 745	7

4. PENIAZE A POHLÁDÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

tis. EUR	2024	2023
Pokladnica	1 848	2 075
Bežné účty v NBS	222 019	249 070
Povinné minimálne rezervy v NBS	3 026	1 000
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	226 893	252 145

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri pozn. 35).

5. POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	2024	2023
Bežné účty v bankách	5 882	6 053
Termínované vklady v bankách	41 970	51 744
Ostatné pohľadávky voči bankám	2 635	2 446
Spolu pohľadávky voči bankám	50 487	60 243

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

6. POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	2024	2023
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	435 414	365 222
1. štádium	290 901	273 260
2. štádium	140 576	75 096
3. štádium	3 937	16 866
fyzickým osobám	17 540	12 562
1. štádium	10 928	10 584
2. štádium	4 617	315
3. štádium	1 995	1 663
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	452 954	377 784
Opravné položky k pohládkam voči klientom (pozn. 7)	(15 558)	(11 869)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	437 396	365 915

Nárast výšky opravných položiek k pohládkam voči klientom súvisí s:

- medziročným nárastom objemu úverového portfólia a nárastom iniciačných a portfóliových opravných položiek,
- úpravou algoritmu výpočtu opravných položiek pre úvery klasifikované v 1. a 2. štádiu,
- prehodnotením scenárov peňažných tokov pri výpočte opravných položiek k zlyhaným úverom (3. štádium).

K 31. decembru 2024 podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu dosiahol 55,24%, čo predstavovalo sumu 250 231 tis. EUR (2023: 59,57 %, 225 041 tis. EUR).

Ďalšie informácie ohľadne úverového rizika sú uvedené v pozn. 42.

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa sektorového členenia

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa sektorového členenia k 31. decembru 2024.

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu
Rezidenti				
Finančné organizácie	14 522	25 087	-	39 609
Nefinančné organizácie	121 907	43 140	3 937	168 984
Neziskové organizácie	-	300	-	300
Živnostníci	-	3 050	-	3 050
Obyvateľstvo	10 704	1 205	1 995	13 904
Nerezidenti				
Finančné organizácie	86 990	5 862	-	92 852
Nefinančné organizácie	67 482	66 187	-	133 669
Obyvateľstvo	224	362	-	586
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	301 829	145 193	5 932	452 954
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

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

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu
Rezidenti				
Finančné organizácie	-	9 524	-	9 524
Nefinančné organizácie	137 178	50 755	15 943	203 876
Neziskové organizácie	-	300	-	300
Živnostníci	-	11	-	11
Obyvateľstvo	10 001	5	1 663	11 669
Nerezidenti				
Finančné organizácie	39 539	-	-	39 539
Nefinančné organizácie	96 543	14 517	923	111 983
Obyvateľstvo	583	299	-	882
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	283 844	75 411	18 529	377 784
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(2 714)	(4 817)	(4 338)	(11 869)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	281 130	70 594	14 191	365 915

(c) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

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	

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

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

(d) Riziková kategorizácia úverov poskytnutých klientom

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 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%

Úrokové výnosy z úverov voči klientom so zníženou hodnotou (3. štádium) v roku 2024 boli vo výške 191 tis. EUR (2023: 413 tis. EUR).

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2024, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

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

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

Nasledujúci prehľad obsahuje analýzu pohľadávok voči klientom podľa pohybov v hrubých účtovných hodnotách súvisiacich so zmenami v opravných položkách počas roka 2024.

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu
Brutto hodnota pohľadávok k 1. januáru 2024	283 844	75 411	18 529	377 784
Prevádzkové úvery	11 049	2 558	(1 790)	11 817
Nové pohľadávky	37 426	-	-	37 426
Transfer do 1. štádia	282	(282)	-	-
Transfer do 2. štádia	(1 152)	1 152	-	-
Transfer do 3. štádia	(700)	-	700	-
Splatené pohľadávky	(24 586)	(497)	(2 431)	(27 514)
Odpis pohľadávok	-	-	(40)	(40)
Postúpenie pohľadávok	-	-	-	-
Ostatné zmeny	(221)	2 185	(19)	1 945
Investičné úvery	34 185	59 779	(5 458)	88 506
Nové pohľadávky	129 981	-	-	129 981
Transfer do 1. štádia	1 160	(1 160)	-	-
Transfer do 2. štádia	(64 655)	68 404	(3 749)	-
Transfer do 3. štádia	-	(800)	800	-
Splatené pohľadávky	(29 182)	(10 973)	(2 340)	(42 495)
Odpis pohľadávok	-	-	(2)	(2)
Postúpenie pohľadávok	-	-	-	-
Ostatné zmeny	(3 119)	4 308	(167)	1 022
Projektové úvery	(27 249)	7 445	(5 349)	(25 153)
Nové pohľadávky	10 546	-	-	10 546
Transfer do 1. štádia	905	(905)	-	-
Transfer do 2. štádia	(25 330)	25 330	-	-
Transfer do 3. štádia	-	(2 529)	2 529	-
Splatené pohľadávky	(9 936)	(18 223)	(7 780)	(35 939)
Odpis pohľadávok	-	-	-	-
Postúpenie pohľadávok	-	-	-	-
Ostatné zmeny	(3 434)	3 772	(98)	240
Brutto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2024	301 829	145 193	5 932	452 954
Opravné položky k 1. januáru 2024 (pozn. 7)	(2 714)	(4 817)	(4 338)	(11 869)
Nové pohľadávky	(2 634)	-	-	(2 634)
Transfer do 1. štádia	(56)	56	-	-
Transfer do 2. štádia	2 517	(4 013)	1 496	-
Transfer do 3. štádia	560	300	(860)	-
Splatené pohľadávky	365	2 738	1 827	4 930
Odpis pohľadávok	-	-	42	42
Postúpenie pohľadávok	-	-	-	-
Ostatné zmeny	(398)	(4 157)	(1 472)	(6 027)
Opravné položky k 31. decembru 2024 (pozn. 7)	(2 360)	(9 893)	(3 305)	(15 558)
Netto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2024	299 469	135 300	2 627	437 396

Ostatné zmeny predstavujú najmä čerpanie úverov poskytnutých pred rokom 2024 a splácanie úverov počas roka 2024, ktoré neboli splatené v plnej výške v roku 2024.

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

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

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

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

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	01.01.2023	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.12.2023
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(14 514)	(11 245)	12 985	898	7	(11 869)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(92)	(34)	41	-	-	(85)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(110)	(30)	42	-	-	(98)
Ostatné aktíva (pozn. 15)	(40)	(138)	5	21	-	(152)
Spolu opravné položky	(14 756)	(11 447)	13 073	919	7	(12 204)

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

Členenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 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 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

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

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

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

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok je popísaný v pozn. 44.

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

tis. EUR	31.12.2024	31.12.2023
Bankové dlhopisy tuzemské	-	5 645
Bankové dlhopisy zahraničné	-	-
Spolu	-	5 645

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

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

9. CENNÉ PAPIERE OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 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 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

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

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

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

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

tis. EUR	2024	2023
Štátne dlhopisy tuzemské	15 278	9 914
Bankové dlhopisy tuzemské	1 995	1 997
Spolu	17 273	11 911

10. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

Názov spoločnosti	Sídlo	Podiel na základnom imaní (tis. EUR)	Podiel na rezervnom fonde (tis. EUR)	Podiel na základnom imaní (%)	Účtovná hodnota (tis. EUR)
K 31.12.2024					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31.12.2023					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

11. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK

(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 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

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

	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 2023	743	2 825	265	-	-	5 638	107	16	-	9 594
Prírastky	6	168	119	293	5	308	1	294	-	1 194
Ubytky	(6)	(317)	(22)	(293)	(5)	(10)	-	(309)	-	(962)
Stav k 31. decembru 2023	743	2 676	362	-	-	5 936	108	1	-	9 826
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2023	(404)	(2 507)	(178)	-	-	(5 162)	(107)	-	-	(8 358)
Odpisy a amortizácia	(37)	(233)	(65)	-	-	(180)	(1)	-	-	(516)
Ubytky	2	317	22	-	-	10	-	-	-	351
Stav k 31. decembru 2023	(439)	(2 423)	(221)	-	-	(5 332)	(108)	-	-	(8 523)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2023	304	253	141	-	-	604	-	1	-	1 303

(c) Poistenie majetku

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

12. AKTÍVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE

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

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

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

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

13. PREDDAVKY NA DAŇ

tis. EUR	2024	2023
Zaplatené osobitné odvody	6 228	-
Osobitný odvod v zmysle zúčtovania	(4 660)	-
Spolu preddavky na daň	1 568	-

Osobitné odvody boli v roku 2024 vypočítané pri ročnej sadzbe 30%.

14. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú nasledovné:

tis. EUR	Aktíva		Záväzky		Netto	
	2 024	2 023	2 024	2 023	2 024	2 023
Hmotný a nehmotný majetok	26	18	-	-	26	18
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	83	402	-	-	83	402
Opravné položky	793	911	-	-	793	911
Ostatné pasíva	722	544	-	-	722	544
Spolu	1 624	1 875	-	-	1 624	1 875

Odložené daňové pohľadávky a záväzky boli počítané pri dani z príjmov právnických osôb 24 % (2023: 21 %).

15. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	2024	2023
Rôzni dlžníci	2 876	2 764
Poskytnuté prevádzkové preddavky	391	391
Zásoby	2	2
Náklady budúcich období	336	263
Ostatné	-	-
Spolu ostatné aktíva, brutto	3 605	3 420
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(23)	(152)
Spolu ostatné aktíva, netto	3 582	3 268

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

16. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

tis. EUR	2024	2023
Bežné účty	122 099	151 994
Termínované vklady	648 217	559 994
Úsporné vklady	-	78
Ostatné	1 049	6 494
Spolu záväzky voči klientom	771 365	718 560

K 31. decembru 2024 podiel 15 najväčších klientov na celkových záväzkoch voči klientom dosiahol 15,23 %, čo predstavuje sumu 117 456 tis. EUR (2023: 14,10 %, 101 331 tis. EUR).

Časť záväzkov voči klientom tvoria záväzky voči spriazneným stranám. Ich podiel na celkových záväzkoch voči klientom k 31. decembru 2024 dosiahol 12,2 %, čo predstavuje sumu 93 837 tis. EUR (2023: 10,7 %, 77 134 tis. EUR). Ďalšie informácie o koncentrácii voči spriazneným stranám sú uvedené v pozn. 37.

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

(b) Analýza záväzkov voči klientom podľa sektorového hľadiska

tis. EUR	2024	2023
Rezidenti		
Finančné organizácie	12 796	14 764
Nefinančné organizácie	57 973	58 625
Verejná správa	1 138	1 136
Neziskové organizácie	6 927	6 259
Živnostníci	502	622
Obyvateľstvo	453 133	412 021
Nerezidenti		
Finančné organizácie	86 553	40 620
Nefinančné organizácie	16 398	47 408
Verejná správa	845	-
Neziskové organizácie	765	723
Živnostníci	105	102
Obyvateľstvo	134 230	136 280
Spolu záväzky voči klientom	771 365	718 560

17. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

(a) Analýza záväzkov z dlhových cenných papierov podľa druhu

tis. EUR	2024	2023
Dlhopisy s kupónmi	50	50
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	50	50

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

(b) Prehľad vydaných dlhopisov

tis. EUR	Dátum emisie	Splatnosť emisie	Platná úroková sadzba	Nominálna hodnota 2024	Nominálna hodnota 2023
Dlhopis PWM 02	08/2023	08/2025	3,250%	50	50
Spolu nominálna hodnota				50	50
Časové rozlíšenie úroku				-	-
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov				50	50

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

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

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

tis. EUR	2024	2023
Rezidenti		
Nefinančné organizácie	-	-
Obyvateľstvo	50	50
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	50	50

18. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	2024	2023
Preddavky na daň	(3 650)	(2 730)
Splatná daň	4 150	4 168
Spolu	500	1 438

19. ZÁVÄZKY Z PRENÁJMOV

Nasledujúci prehľad obsahuje analýzu záväzkov z prenájmov podľa splatnosti.

tis. EUR	2024	2023
Splatné do 1 roka	865	1 037
Splatné do 2 rokov	315	786
Splatné do 3 rokov	257	271
Splatné do 4 rokov	189	213
Splatné do 5 rokov	142	148
Splatné nad 5 rokov	166	288
Spolu záväzky z prenájmov	1 934	2 743

Všetky záväzky z prenájmov sú do lehoty splatnosti.

20. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	2024	2023
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 26)	1	-
Rôzni veritelia	498	237
Zúčtovanie so zamestnancami	474	433
Sociálny fond	12	13
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	2 276	1 773
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	316	577
Výnosy budúcich období	104	97
Výdavky budúcich období	3 533	3 025
Ostatné záväzky voči klientom	3 300	3 825
Spolu ostatné záväzky	10 514	9 980

Všetky ostatné záväzky sú do lehoty splatnosti.

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

Pohyby sociálneho fondu:

tis. EUR	
Stav k 01.01.2024	13
Tvorba	116
Čerpanie	(117)
Stav k 31.12.2024	12

21. ZÁKLADNÉ IMANIE, KAPITÁLOVÉ FONDY ZO ZISKU A OCEŇOVACIE ROZDIELY

Základné imanie

tis. EUR	2024	2023
Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:		
756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	25 121	25 121

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

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

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

Zákonný rezervný fond

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

Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane

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

22. NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2024

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

23. DAŇOVÝ (VÝNOS)/NÁKLAD

tis. EUR	2024	2023
Splatná daň z príjmov	8 843	4 240
Odložená daň z titulu dočasných rozdielov	(67)	(904)
Spolu	8 776	3 336

24. ODSÚHLASENIE TEORETICKEJ A ZAÚČTOVANEJ DANE Z PRÍJMOV

	Zostatok (tis. EUR)	2024 Aplikovateľná sadzba	Vplyv na daň
Osobitný odvod	20 350		4 660
Teoretický základ dane	15 690	21%	3 295
Trvalo pripočítateľné rozdiely	745	21%	156
Trvalo odpočítateľné rozdiely	(700)	21%	(147)
Efekt nezaúčtovanej odloženej dane - opravné položky	6 472	21%	1 359
Efekt nezaúčtovanej odloženej dane - rezervy	274	21%	58
Efekt nezaúčtovanej odloženej dane - ostatné	(1 481)	21%	(311)
Efekt zmeny daňovej sadzby z 21% na 24%			(294)
Upravená daň			8 776
Skutočný daňový náklad			8 776

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

25. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	2024	2023
1.	Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:	251	50
2.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi:	159	166
3.	Prijaté zabezpečenia:	269 323	195 834
a)	nehnutelnosti	88 882	124 084
b)	peňažné prostriedky	5 701	2 112
c)	cenné papiere	85 952	24 183
d)	ostatné	88 788	45 455

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	2024	2023
1.	Nevyčerpané úverové rámce	37 224	22 113
2.	Vydané záruky	-	-
3.	Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	251	50
4.	Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	160	166
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	17 273	17 556

Celý objem nevyčerpaných úverových rámcov v rokoch 2024 a 2023 predstavuje neodvolateľný záväzok.

26. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

2024 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	159	160	-	(1)	(1)
Spolu finančné deriváty	159	160	-	(1)	(1)

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

Záporná reálna hodnota derivátov k 31. decembru 2024 vo výške 1 tis. EUR je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 20).

Rozdelenie menovitej hodnoty finančných derivátov podľa zostatkovej splatnosti na konci roka 2024 je nasledovné:

tis. EUR	Do 1 mesiaca	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Swapy menové na obchodovanie	122	27	10	-	-	159
Spolu pohľadávky	122	27	10	-	-	159
Swapy menové na obchodovanie	123	27	10	-	-	160
Spolu záväzky	123	27	10	-	-	160

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

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

27. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	2024	2023
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	9 017	10 945
Výnosy z úrokov z kontokorentných úverov klientov	1 021	727
Výnosy z úrokov z ostatných úverov klientov	26 059	25 542
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	1 040	476
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	3 087	1 499
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	40 224	39 189

28. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	2024	2023
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	6	19
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	109	147
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	17 119	14 739
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	11	8
Náklady z úrokov z úverov	-	1 537
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	2	48
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	17 247	16 498

29. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	2024	2023
Za oblasti:		
Úverov	103	117
Platobného styku	52	50
Položkových poplatkov	552	548
Operácií s cennými papiermi	17 602	12 908
Riadenia portfólií	1 189	895
Ostatné oblasti	99	179
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	19 597	14 697

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

30. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	2024	2023
Za oblasti:		
Platobného styku	517	397
Medzibankových obchodov	29	26
Operácií s cennými papiermi	374	369
Sprostredkovania	403	409
Spolu náklady na poplatky a provízie	1 323	1 201

31. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	2024	2023
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	141	126
Zisk/strata z derivátových operácií	-	4
Zisk/strata z devízových operácií	164	114
Spolu zisk z obchodovania	305	244

32. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	2024	2023
Mzdové a sociálne náklady	11 711	10 057
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	4 687	4 268
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	225	185
uistovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	50	43
ostatné neaudítorské služby	-	22
príspevky do Fondu ochrany vkladov	116	86
príspevok do fondu pre riešenie krízových situácií	1	(4)
nájomné	189	192
energie	238	212
reklama	296	229
IT systémy	772	621
vzdelávanie	53	37
údržba vozidiel a pohonné hmoty	78	67
členské príspevky	455	423
ostatné služby	1 562	1 496
ostatné náklady na prevádzku	652	659
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	16 398	14 325

Počet zamestnancov k 31. decembru 2024 bol 210 (2023: 192). Počet vedúcich zamestnancov k 31. decembru 2024 bol 3 (2023: 3). Priemerný počet zamestnancov za rok 2024 bol 204 (2023: 193), priemerný počet vedúcich zamestnancov za rok 2024 bol 3 (2023: 3).

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

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

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

33. TVORBA/ROZPUSTENIE OPRAVNÝCH POLOŽIEK, ODPÍSANIE A POSTÚPENIE POHLÁDÁVOK

tis. EUR	2024	2023
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam	(14 703)	(11 277)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	11 254	13 909
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	(194)	(921)
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	-	2
Spolu	(3 643)	1 713

34. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	2024	2023
Zisk pred zdanením	20 350	23 610
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Úrokové výnosy	(40 224)	(39 189)
Úrokové náklady	17 247	16 498
Precenenie derivátov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledovku	-	(4)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	506	516
Odpisy prenájatého majetku	885	-
Opravné položky k pohľadávkam, odpísanie a postúpenie pohľadávok	3 643	(1 713)
(Zisk)/strata z modifikácií	(395)	(843)
Opravné položky k cenným papierom	(48)	(20)
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku	(5)	(2)
Tvorba/(rozpustenie) rezerv	231	(210)
Spolu pred prijatými/(zaplatenými) úrokmi	2 190	(1 357)
Prijaté úroky	37 476	42 215
Zaplatené úroky	(17 495)	(12 282)
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	22 171	28 576

35. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	2024	2023
Pokladnica (pozn. 4)	1 848	2 075
Bežné účty v NBS	222 019	249 070
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	50 487	60 243
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	274 354	311 388

36. ZMLUVNÉ ZÁVÄZKY A BUDÚCE MOŽNÉ ZÁVÄZKY

(a) Súdne spory

Banka vykonala previerku prebiehajúcich súdnych konaní vedených proti nej. Banka k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 nevykázala žiadnu rezervu na súdne spory.

b) Záväzky vyplývajúce z poskytnutia záruk

Záväzky zo záruk zahŕňajú vydané záruky, ktoré predstavujú neodvolateľný záväzok, že banka uskutoční platbu, ak si klient nemôže splniť záväzky voči tretím osobám. Banka na základe posúdenia rizík k 31. decembru 2024 vytvorila rezervu na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyužitých úverových príslubov a záruk, ktoré sú vykázané v podsúvahe vo výške 294 tis. EUR (2023: 63 tis. EUR).

Bližšie informácie k tvorbe rezerv sú uvedené v poznámke 42. Finančné nástroje – kreditné riziko.

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2024, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

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

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

37. 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.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2024, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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	-	-	-	-	-	-	-

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2024, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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 z obchodovania 2024	Všeobecné prevádzkové náklady 2024	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2024	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2024
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	-	-	-	-	-	-	-

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2024, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2024, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2023	Časové rozlíšenie k 31.12.2023	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2023	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	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči dcérskej spoločnosti										
Závázky voči klientom	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Pohľadávky voči klientom	586	-	586	-	6	-	-	-	4	-
Ostatné aktíva	1	-	1	-	-	6	-	-	-	-
Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závázky voči klientom	1 877	5	1 882	-	(19)	2	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné závázky	1 467	-	1 467	-	-	-	-	(1 458)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(1 458)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	6	-	6	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	586	-	586	-	-	-	-	-	-	-

Mzdové a sociálne náklady na členov štatutárnych orgánov a členov dozornej rady boli k 31. decembru 2024 v hodnote 1 605 tis. EUR (2023: 1 458 tis. EUR). Politika odmeňovania členov štatutárnych orgánov je v súlade s CRD III. Výška krátkodobých bonusov členov štatutárneho orgánu bola k 31. decembru 2024 v hodnote 604 tis. EUR (2023: 545 tis. EUR) a výška dlhodobých bonusov bola 31. decembru 2024 v hodnote 593 tis. EUR (2023: 593 tis. EUR). Členovia bankových orgánov v roku 2024 a 2023 neobdržali žiadnu odmenu v nepeňažnej forme.

38. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

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

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

(a) Úrokové riziko

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

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

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

Priemerné efektívne úrokové sadzby aktív a záväzkov k 31. decembru 2024 a obdobia, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledovné:

tis. EUR	Úroková miera	Do 1 mesiaca	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	2,94%	225 045	-	-	-	-	1 848	226 893
Pohľadávky voči bankám	1,16%	50 487	-	-	-	-	-	50 487
Pohľadávky voči klientom	6,20%	63 375	198 421	106 388	68 180	1 193	(161)	437 396
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	2,01%	2 530	2 384	26 137	22 929	-	2 299	56 279
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	2,82%	-	702	26 375	89 219	4 510	-	120 806
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	-	7	7
Spolu aktíva		341 437	201 507	158 900	180 328	5 703	3 993	891 868
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky voči klientom	2,59%	239 641	59 545	216 431	255 748	-	-	771 365
Záväzky z dlhových cenných papierov	3,25%	-	-	50	-	-	-	50
Spolu záväzky		239 641	59 545	216 481	255 748	-	-	771 415
Rozdiel		101 796	141 962	(57 581)	(75 420)	5 703	3 993	120 453
Kumulatívny rozdiel		101 796	243 758	186 177	110 757	116 460	120 453	

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2024, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

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

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

tis. EUR	Vplyv na čistý zisk	Vplyv na vlastné imanie
2024		
+ 0,5% za všetky meny	-	(162)
- 0,5% za všetky meny	-	163
2023		
+ 0,5% za všetky meny	-	(297)
- 0,5% za všetky meny	-	300

(b) Menové riziko

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty portfólií banky v dôsledku zmeny hodnôt výmenných kurzov a otvorených nezabezpečených pozícií. Banka riadi menové riziko stanovením a denným monitorovaním maximálnych limitov otvorených pozícií bankovej knihy v jednotlivých obchodovaných menách. Prípadná nadmerná otvorená devízová pozícia bankovej knihy je okamžite odkupovaná interným obchodom do obchodnej knihy. Menové riziko obchodnej knihy je navyše limitované maximálnou rizikovou expozíciou meranou modelom VaR. V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené objemy aktív a pasív podľa jednotlivých hlavných mien a z nich vyplývajúce nezabezpečené otvorené menové pozície ku koncu rokov 2024 a 2023.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2024, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Banka vykázala nasledovnú štruktúru finančných aktív a záväzkov v jednotlivých menách k 31. decembru 2024:

tis. EUR	EUR	CZK	USD	Ostatné cudzie meny	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	226 670	52	59	112	226 893
Pohľadávky voči bankám	1 392	40 410	7 931	754	50 487
Pohľadávky voči klientom	433 661	3 735	-	-	437 396
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	56 279	-	-	-	56 279
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	120 806	-	-	-	120 806
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	-	-	7
Spolu aktíva	838 815	44 197	7 990	866	891 868
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-
Záväzky voči klientom	720 278	42 525	7 510	1 052	771 365
Záväzky z dlhových cenných papierov	50	-	-	-	50
Spolu záväzky	720 328	42 525	7 510	1 052	771 415
Čistá devízová pozícia	118 487	1 672	480	(186)	120 453

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

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

Dolu uvedená tabuľka znázorňuje prehľad mien, v ktorých má banka významnejšie pozície otvorené k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023. Analýza menovej citlivosti vypočítava mieru vplyvu novej zmeny menového kurzu voči vybraným menám na výkaz ziskov a strát. Kladná hodnota predstavuje možný čistý zisk a negatívna hodnota predstavuje možnú čistú stratu vo výkaze ziskov a strát.

tis. EUR	Zmena menového kurzu	Vplyv na čistý zisk
2024		
CHF	+12,66%	(4)
GBP	+9,49%	(8)
USD	+13,97%	66
CZK	+7,63%	(98)
PLN	+10,49%	(8)
2023		
CHF	+11,82%	(3)
GBP	+12,13%	(4)
USD	+17,22%	35
CZK	+10,03%	48
PLN	+14,39%	(11)
RON	+3,89%	-

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

39. 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 regulatorných rizík, ale aj požiadavky na riziká nepokryté Pilierom 1, ktoré sú stanovené bankou na základe posúdenia jej rizikového profilu a rizikového apetítu. Banka dodržiavala a dodržiava regulátorom trhu vyžadované požiadavky na vnútorný kapitál.

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

Zloženie vlastných zdrojov banky je k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 nasledujúce:

tis. EUR	2024	2023
Kapitál Tier 1	104 117	96 213
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	76 035	73 275
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(264)	(1 512)
(-) Nehmotný majetok	(817)	(605)
Iné úpravy kapitálu	(982)	(5 090)
Kapitál Tier 2	-	-
Podriadené dlhy	-	-
Vlastné zdroje	104 117	96 213

Ukazovatele kapitálovej primeranosti banky sú k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 nasledujúce:

tis. EUR	2024	2023
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	19,55%	19,49%
Vlastné zdroje	104 117	96 213
Celková hodnota rizikovej expozície	532 634	493 633
RVE - kreditné riziko a kreditné riziko protistrany	464 411	436 065
RE - požičné riziko	3 015	3 604
RE - devízové riziko	-	-
RE - úprava ocenenia pohľadávky	-	-
RE - operačné riziko	65 208	53 964

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

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

40. SPLATNOSŤ AKTÍV A ZÁVÄZKOV

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru pohľadávok a záväzkov banky z hľadiska ich splatnosti k 31. decembru 2024:

tis. EUR	Do 7 dní	Od 7 dní do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	226 893	-	-	-	-	-	226 893
Pohľadávky voči bankám	45 384	5 103	-	-	-	-	50 487
Pohľadávky voči klientom	7	39 470	81 660	314 434	1 990	(165)	437 396
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	4 914	20 215	28 851	-	2 299	56 279
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	-	702	26 375	89 219	4 510	-	120 806
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	1 422	1 422
Aktívum s právom na užívanie	-	-	-	-	-	2 083	2 083
Preddavky na daň	-	-	1 568	-	-	-	1 568
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	1 624	1 624
Ostatné aktíva	2 329	-	-	-	-	1 253	3 582
Spolu aktíva	274 613	50 189	129 818	432 504	6 500	8 523	902 147
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky voči klientom	228 128	142 407	206 327	194 155	348	-	771 365
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	50	-	-	-	50
Splatný daňový záväzok	-	-	500	-	-	-	500
Rezervy	-	-	-	-	-	294	294
Záväzky z prenájmu	-	-	-	-	-	1 934	1 934
Ostatné záväzky	4 075	2 185	-	-	-	4 254	10 514
Spolu záväzky	232 203	144 592	206 877	194 155	348	6 482	784 657
Rozdiel	42 410	(94 403)	(77 059)	238 349	6 152	2 041	117 490
Kumulatívny rozdiel	42 410	(51 993)	(129 052)	109 297	115 449	117 490	

Prevažnú časť záväzkov voči klientom splatných do 7 dní v objeme 228 128 tis. EUR predstavujú vklady splatné na požiadanie, pri ktorých nie je predpoklad ich vyplatenia klientom v rámci uvedeného intervalu.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2024, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

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

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

41. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

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

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

Zostatková doba splatnosti nediskontovaných hodnôt finančných záväzkov k 31. decembru 2024 mala nasledovnú štruktúru:

tis. EUR	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky voči klientom	123 055	247 902	220 574	195 640	-	-	787 171
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	51	-	-	-	51
Spolu záväzky	123 055	247 902	220 625	195 640	-	-	787 222

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

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

42. 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 2024 najmä nasledovné skutočnosti:

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

Tvorba opravných položiek

Podľa zatriedenia finančných aktív banka tvorí opravné položky na:

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

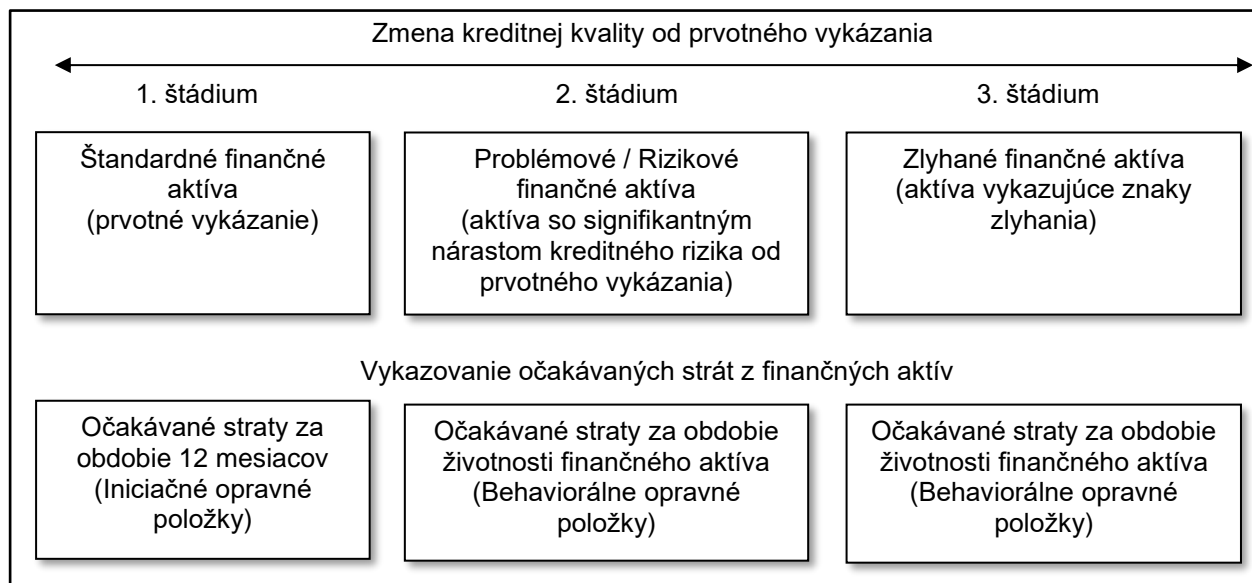
Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

- iniciačné,
- behaviorálne.

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

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

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



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

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

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

- interný rating dlžníka je E alebo F, t.j. banka na základe vyhodnotenia všetkých finančných a nefinančných kritérií a udalostí usúdi, že dlžník pravdepodobne nesplätí 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

tis. EUR	2024	2023
Celková výška úverovej expozície	452 954	377 784
Bankou akceptovaná hodnota prijatých kolaterálov	458 032	288 493
v tom: nehnuteľnosti	179 506	171 496
peňažné prostriedky	5 693	1 903
cenné papiere	139 188	54 654
ostatné	133 645	60 440
Zaručená časť úverovej expozície	264 079	178 349
Nezaručená časť úverovej expozície	188 875	199 435

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: hnuťelný 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 banky; 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 prístúpení k záväzku treťou osobou sa určí z ich nominálnej hodnoty po zohľadnení ratingu poddlžníka, dlžníka zo zmenky, resp. ručiteľa.

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

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

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

Kreditná kvalita aktív, ktoré nie sú vykázané ako zlyhané

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

Klienti - rok 2024	Pohľadávky (tis. EUR)		Podiel (%)	
	1. štádium	2. štádium	Spolu	
Rating A1 - A3	54 700	200	54 900	12,28%
Rating B1 - B3	66 729	4 335	71 064	15,90%
Rating C1 - C3	149 741	51 861	201 602	45,10%
Rating D1 - D3	27 644	88 731	116 375	26,03%
Retail	3 015	66	3 081	0,69%
Spolu	301 829	145 193	447 022	100,00%

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

V portfóliu úverovaných klientov banky podľa stavu k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 nie sú klienti s prideleným externým ratingom.

Prehľad externého ratingu cenných papierov, ktoré nie sú vykázané ako zlyhané, agentúry Moody's Investors Service k 31. decembru 2024:

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	tis. EUR	Podiel (%)
Aa3	2 295	4,08
A1	23 326	41,45
A2	2 046	3,63
A3	28 526	50,69
Bez ratingu	86	0,15
Spolu	56 279	100,00

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	tis. EUR	Podiel (%)
Aa1	6 585	5,45
Aa3	5 115	4,24
A2	9 674	8,01
A3	82 480	68,27
Baa1	11 832	9,79
Bez ratingu	5 120	4,24
Spolu	120 806	100,00

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

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

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

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

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

Metóda stanovenia ratingu klienta

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

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

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

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

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

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

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

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

Veková štruktúra finančných aktív po splatnosti, ktoré sú vykázané ako nezhodnotené

K 31. decembru 2024 banka vykazovala po splatnosti pohľadávky z úverových obchodov vykazované v kategórii nezhodnotených v celkovom objeme 6 477 tis. EUR, z toho istina v objeme 6 175 tis. EUR a príslušenstvo v objeme 302 tis. EUR (z toho príslušenstvo v objeme 2 tis. EUR s lehotou omeškania nad 30 dní).

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

Reštrukturalizované aktíva

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

V priebehu roka 2024 banka pristúpila k reštrukturalizácii formou prolongácie celkovej splatnosti alebo úpravy splátkových kalendárov pohľadávok z úverových obchodov v celkovom objeme 4 240 tis. EUR. Celý objem predstavujú dlhodobé úvery.

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

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

K 31.12.2024 banka eviduje reštrukturalizované aktíva v objeme 14 138 tis. EUR (2023: 23 382 tis. EUR), ku ktorým sú vytvorené opravné položky vo výške 3 186 tis. EUR (2023: 3 039 tis. EUR).

Významné koncentrácie kreditného rizika

(a) Koncentrácie voči odvetviam národného hospodárstva k 31.12.2024

tis. EUR	2024			Spolu
	1. štádium	2. štádium	3. štádium	
Nebankové finančné služby	71 008	16 594	-	87 602
Výroba	1 809	316	-	2 125
Stavebníctvo	1 318	1 088	-	2 406
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	749	-	843	1 592
Komerčné nehnuteľnosti - cash flow based	40 050	33 468	295	73 813
Komerčné nehnuteľnosti - collateral based	65 532	24 521	2 780	92 833
Obchod a služby	70 442	53 067	19	123 528
Ostatné	26 308	11 376	-	37 684
Obyvateľstvo	10 928	1 567	1 995	14 490
Zdravotníctvo	1 606	2 897	-	4 503
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	12 079	299	-	12 378
Spolu	301 829	145 193	5 932	452 954

(b) Koncentrácie voči odvetviam národného hospodárstva k 31.12.2023

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

(c) Koncentrácie voči významným skupinám prepojených klientov

Banka neustále monitoruje angažovanosť voči skupinám prepojených klientov za účelom dodržiavania regulatórnych limitov. Maximálna miera angažovanosti voči dlžníkovi alebo ekonomicky prepojenej skupine klientov (v zmysle definície právnych predpisov) je vzhľadom na výšku kapitálu banky k 31. decembru 2024 limitovaná sumou 26 029 tis. EUR (2023: 24 053 tis. EUR).

Maximálna úverová angažovanosť

tis. EUR	2024	2023
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	226 893	252 145
Pohľadávky voči bankám	50 487	60 243
Pohľadávky voči klientom	437 396	365 915
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	56 279	54 785
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	120 806	112 745
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	3 582	3 268
Spolu	895 450	849 108
Nevyčerpané úverové rámce	37 224	22 113
Vydané záruky	-	-
Spolu	37 224	22 113
Celková úverová angažovanosť	932 674	871 221

43. 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.

44. REÁLNE HODNOTY

Reálna hodnota je peňažná suma, za ktorú môžeme určitý druh aktív vymeniť alebo vyrovnať záväzok voči druhej strane za cenu obvyklú. Odhadované reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov banky boli ku koncu rokov nasledovné:

tis. EUR	Účtovná hodnota 2024	Reálna hodnota 2024	Účtovná hodnota 2023	Reálna hodnota 2023
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	226 893	226 893	252 145	252 145
Pohľadávky voči bankám	50 487	50 485	60 243	60 239
Pohľadávky voči klientom	437 396	436 992	365 915	365 919
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	56 279	56 279	54 785	54 785
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	120 806	121 774	112 745	111 746
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	-	-	1	1
Záväzky voči klientom	771 365	770 089	718 560	714 463
Záväzky z dlhových cenných papierov	50	50	50	50

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		Vlastný model bez referencie na trhové ceny Úroveň 3	Spolu
		Úroveň 2			
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	

V roku 2024 sa neuskutočnili žiadne transfery medzi úrovňami ocenenia.

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

tis. EUR	Vlastný model s referenciou		Vlastný model bez referencie	Spolu
	Trhová cena Úroveň 1	na trhové ceny Úroveň 2	na trhové ceny Úroveň 3	
Pohľadávky voči klientom	-	-	365 919	365 919
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	44 586	10 112	87	54 785
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	106 840	-	4 906	111 746
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

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

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

Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám

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

Pohľadávky voči bankám

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

Pohľadávky voči klientom

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

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sú vykázané v kótovaných trhových hodnotách (úroveň 1). Ak nie je kótovaná trhová cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota finančného nástroja sa stanoví pomocou oceňovacích metód (úroveň 2 a úroveň 3). V reálnej hodnote sú zohľadnené aj opravné položky. Spôsob stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov je bližšie popísaný v časti (2.5.7) poznámok.

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote sú vykázané v kótovaných trhových hodnotách (úroveň 1). Ak nie je kótovaná trhová cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota finančného nástroja sa stanoví pomocou oceňovacích metód (úroveň 2 a úroveň 3). V reálnej hodnote sú zohľadnené aj opravné položky. Spôsob stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov je bližšie popísaný v časti (2.5.7) poznámok.

Investície v dcérskych spoločnostiach

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

Závazky voči bankám

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

Závazky voči klientom

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

Závazky z dlhových cenných papierov

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

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

K dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali významnú úpravu údajov alebo informácií zverejnených v tejto účtovnej závierke k 31. decembru 2024.

46. SCHVÁLENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovnú závierku podpísalo a schválilo predstavenstvo 4. apríla 2025.