



**Priebežná skrátaná individuálna účtovná zvierka
za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024**

Zostavená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka

Obsah

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2024	3
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024.....	4
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024.....	5
Individuálny výkaz o peňažných tokoch za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024.....	7
1. Základné informácie	9
2. Zmeny v účtovných politikách.....	10
3. Významné účtovné politiky.....	11
4. Riadenie finančného a operačného rizika	12
5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov.....	24
6. Segmentové vykazovanie	27
7. Peniaze a peňažné ekvivalenty.....	28
8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	28
9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia	29
10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	35
11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	35
12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	39
13. Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	39
14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	40
15. Nehmotný majetok	40
16. Goodwill	41
17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky	41
18. Ostatný majetok.....	42
19. Rezervy.....	42
20. Ostatné záväzky	42
21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky	43
22. Vlastné imanie.....	44
23. Podsúvahové položky	46
24. Čisté úrokové výnosy.....	47
25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií.....	48
26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	50
27. Ostatné prevádzkové výnosy	50
28. Ostatné prevádzkové náklady.....	50
29. Mzdy a odmeny zamestnancom	50
30. Ostatné administratívne náklady.....	51
31. Rezervy	51
32. Opravné položky a čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou	51
33. Daň z príjmov	52
34. Ostatné súčasti komplexného výsledku.....	52
35. Spriaznené strany.....	53
36. Rozdelenie zisku.....	57
37. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje	57

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2024 (v tisícoch EUR)

	Pozn.	Marec 2024	December 2023
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	3 363 978	3 802 523
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančný majetok držaný na obchodovanie		137 326	56 146
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		5 593	4 983
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	171 414	183 677
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10	1 351 162	1 246 743
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>596 977</i>	<i>649 557</i>
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:	11		
Pohľadávky voči ostatným bankám		225 980	230 866
Úvery poskytnuté klientom		18 678 245	18 471 650
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>101 970</i>	<i>49 829</i>
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(47 744)	(57 405)
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	26 985	26 985
Hmotný majetok	14	109 137	109 141
Nehmotný majetok	15	108 174	112 167
Goodwill	16	29 305	29 305
Odložené daňové pohľadávky	17	76 724	76 845
Ostatný majetok	18	36 548	31 053
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	1 552	1 552
		<u>24 274 379</u>	<u>24 326 231</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	8	26 651	41 450
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	242 702	245 660
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:	11		
Záväzky voči bankám		941 776	964 646
Vklady a úvery od klientov		16 334 333	16 020 696
Záväzky z lízingu		18 779	18 577
Podriadený dlh		300 503	300 487
Emitované dlhové cenné papiere		4 154 189	4 436 314
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(11 404)	(11 918)
Splatné daňové záväzky	17	65 536	46 948
Rezervy	19	21 272	23 760
Ostatné záväzky	20	125 167	121 195
		<u>22 219 504</u>	<u>22 207 815</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	510 819	510 819
Emisné ážio		13 719	13 719
Zákonný rezervný fond		102 164	87 493
Ostatné kapitálové fondy		8 464	8 464
Nerozdelený zisk		1 413 223	1 493 705
Rezervy vo vlastnom imaní		6 486	4 216
		<u>2 054 875</u>	<u>2 118 416</u>
		<u>24 274 379</u>	<u>24 326 231</u>

Poznámky na stranách 9 až 57 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 (v tisícoch EUR)

	Pozn.	Marec 2024	Marec 2023
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		252 806	177 518
Ostatné úrokové výnosy		2 351	1 254
Úrokové a obdobné náklady		(112 250)	(59 707)
Čisté úrokové výnosy	24	142 907	119 065
Výnosy z poplatkov a provízií		49 795	47 031
Náklady na poplatky a provízie		(9 055)	(8 650)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	40 740	38 381
Výnosy z dividend		3 318	2 772
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	26	3 996	2 769
Ostatné prevádzkové výnosy	27	524	403
Ostatné prevádzkové náklady	28	(5 567)	(17 781)
Mzdy a odmeny zamestnancom	29	(34 873)	(31 111)
Ostatné administratívne náklady	30	(20 323)	(20 600)
Odpisy nehmotného majetku	15	(6 592)	(4 654)
Odpisy hmotného majetku	14	(3 047)	(2 942)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením		121 083	86 302
Čistý zisk/(strata) z modifikácií		138	(23)
Rezervy	19, 31	(47)	25
Opravné položky	21, 32	(10 552)	(13 830)
Čistý zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovania hodnotou	32	1 448	2 683
Zisk pred zdanením		112 070	75 157
Daň z príjmov	33	(45 764)	(16 825)
ČISTÝ ZISK ZA TRI MESIACE		66 306	58 332
Ostatné súčasti komplexného výsledku za tri mesiace po zdanení: <i>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>	34		
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		10	23
		10	23
<i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote zabezpečenia peňažných tokov		(27)	-
Zmena hodnoty finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (dlhové nástroje)		1 376	1 143
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		856	(72)
		2 259	1 071
Ostatné súčasti komplexného výsledku za tri mesiace po zdanení		2 249	1 094
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA TRI MESIACE		68 555	59 426
Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 €		4,31	5,14

Poznámky na stranách 9 až 57 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024

(v tisícoch EUR)

	Základné imanie	Emisné ážio	Ostatné kapitálové fondy	Zákonný rezervný fond	Nerozdeľený zisk	Prebytok z preceňovania za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	Zabezpečenie peňažných tokov	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Spolu
1. január 2024	510 819	13 719	8 464	87 493	1 493 705	17 250	(12 065)	(27)	(942)	2 118 416
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	-	-	-	14 671	51 635	-	1 366	27	856	68 555
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	-	-	-	-	21	-	(21)	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania	-	-	-	-	(132 097)	-	-	-	-	(132 097)
<i>Dividendy akcionárom</i>	-	-	-	-	(132 097)	-	-	-	-	(132 097)
<i>Premiňované dividendy</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31. marec 2024	<u>510 819</u>	<u>13 719</u>	<u>8 464</u>	<u>102 164</u>	<u>1 413 223</u>	<u>17 250</u>	<u>(10 678)</u>	<u>-</u>	<u>(86)</u>	<u>2 054 875</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024

(v tisícoch EUR)

(pokračovanie)

	Základné imanie	Emisné ážio	Ostatné kapitálové fondy	Zákonný rezervný fond	Nerozdelený zisk	Prebytok z preceňovania za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	Zabezpečenie peňažných tokov	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Spolu
1. január 2023	430 819	13 719	8 464	87 493	1 298 089	18 588	(16 285)	-	175	1 841 062
Navýšenie základného imania	80 000	-	-	-	-	-	-	-	-	80 000
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	-	-	-	-	58 332	-	1 166	-	(72)	59 426
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	-	-	-	-	19	-	(19)	-	-	-
Transakcie s vlastníckmi, zaznamenané priamo do vlastného imania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Dividendy akcionárom</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Premičané dividendy</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31. marec 2023	<u>510 819</u>	<u>13 719</u>	<u>8 464</u>	<u>87 493</u>	<u>1 356 440</u>	<u>18 588</u>	<u>(15 138)</u>	<u>-</u>	<u>103</u>	<u>1 980 488</u>

Poznámky na stranách 9 až 57 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024

(v tisícoch EUR)

	Pozn.	Marec 2024	Marec 2023
Peňažné toky z prevádzkových činností:			
Zisk pred zdanením		112 070	75 157
Úpravy:			
Úrokové výnosy	24	(255 157)	(178 772)
Úrokové náklady	24	112 250	59 707
Výnosy z dividend		(3 318)	(2 772)
Strata/(Zisk) z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		6 365	(9 368)
Strata /(Zisk) z predaja hmotného a nehmotného majetku	28	(80)	(62)
Strata z precenenia emitovaných dlhových cenných papierov		640	13 739
Odpisy nehmotného majetku	15	6 592	4 654
Odpisy hmotného majetku	14	3 047	2 942
Opravné položky a podobné položky	31, 32	23 700	29 669
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	34, 35	857	(72)
Prijaté úroky		251 244	184 293
(Zaplatené úroky)		(102 636)	(58 028)
(Uhradená) daň		(27 055)	(8 399)
(Nárast) vo finančnom majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(81 622)	(27 889)
Pokles v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (majetok)		12 263	39 307
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:			
Pokles/(Nárast) v pohľadávkach voči ostatným bankám		4 300	(104 769)
(Nárast) v úveroch poskytnutých klientom		(229 018)	(250 814)
(Nárast) v reálnej hodnote zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (majetok)		(9 661)	(19 446)
(Nárast)/Pokles v ostatnom majetku		(1 095)	1 829
(Pokles)/Nárast vo finančných záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(14 799)	18 138
(Pokles) v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (záväzky)		(2 958)	(15 987)
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:			
Nárast/(Pokles) v záväzkoch voči bankám		78 302	(50 631)
Nárast vo vkladoch a úveroch od klientov		309 232	202 489
Nárast v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (záväzky)		514	1 496
Nárast v rezervách		333	641
Nárast v ostatných záväzkoch		3 972	24 815
Čisté peňažné prostriedky z/(na) prevádzkových činností		198 282	(68 133)
Peňažné toky z investičných činností:			
Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(162 646)	(196 348)
Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(21)	64 982
Splatenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		52 400	80 200
Nákup nehmotného a hmotného majetku		(3 640)	(1 912)
Predaj nehmotného a hmotného majetku		80	62
Zvýšenie základného imania		-	80 000
Čisté peňažné prostriedky (na)/z investičných činností		(113 827)	26 984

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024

(v tisícoch EUR)

(pokračovanie)

	Pozn.	Marec 2024	Marec 2023
Peňažné toky z finančných činností:			
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		500 000	-
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(788 000)	(100 000)
Príjmy z úverov a pôžičiek od ostatných bánk		-	-
Splatenie úverov a pôžičiek od ostatných bánk		(101 103)	(101 103)
Splatenie záväzkov z lízingu		(1 800)	(1 838)
Vyplatené dividendy		(132 097)	-
Čisté peňažné prostriedky na finančné činnosti		(523 000)	(202 941)
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(438 545)	(244 090)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	7	3 802 523	3 060 496
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. marcu	7	3 363 978	2 816 406

Poznámky na stranách 9 až 57 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

1. Základné informácie

1.1. Vykazujúca spoločnosť – všeobecné informácie

Všeobecná úverová banka, a.s. („banka“ alebo „VÚB“), poskytuje retailové a komerčné bankové služby. Banka má sídlo v Slovenskej republike na adrese Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25 a jej identifikačné číslo (IČO) je 313 20 155 a jej daňové identifikačné číslo (DIČ) je 2020411811.

Konečnou materskou spoločnosťou banky je Intesa Sanpaolo S.p.A. („ISP“ alebo „materská spoločnosť“), ktorá je akciovou spoločnosťou sídliacou v Taliansku. Individuálna účtovná závierka spoločnosti je prístupná v sídle spoločnosti na adrese Piazza San Carlo 156, 10121 Torino, Taliansko.

K 31. marcu 2024 mala banka 167 obchodných miest (vrátane retailových pobočiek, firemných pobočiek a hypotekárnych centier) po celom Slovensku (31. december 2023: 167). Banka má aj jednu pobočku v Českej republike (31. december 2023: 1).

Celkový počet zamestnancov banky k 31. marcu 2024 bol 3 335 (31. december 2023: 3 312). Priemerný počet zamestnancov banky počas roka končiaceho sa 31. marca 2024 bol 3 318 (31. december 2023: 3 318).

1.2. Princípy vypracovania účtovnej závierky

Táto priebežná skrátená individuálna účtovná závierka za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 (ďalej „priebežná účtovná závierka“) bola zostavená v súlade s IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka a jej cieľom je aktualizovať poslednú riadnu ročnú účtovnú závierku banky zostavenú za obdobie končiace sa 31. decembra 2023 (ďalej "posledná riadna účtovná závierka"). Informácie uvedené v tejto priebežnej účtovnej závierke sa zameriavajú na vybrané vysvetľujúce poznámky, ktoré majú užívateľov tejto priebežnej účtovnej závierky informovať o udalostiach a transakciách, ktoré sú významné pre pochopenie zmien vo finančnej pozícii a prevádzkovej výkonnosti banky od dátumu poslednej riadnej účtovnej závierky a neduplikujú už predtým vykázané informácie. Táto priebežná účtovná závierka neobsahuje všetky požadované zverejnenia pre riadne ročné účtovné závierky zostavené v súlade s IFRS v znení prijatom EÚ a je preto nevyhnutné ju interpretovať spolu s poslednou riadnou účtovnou závierkou.

Priebežná účtovná závierka bola vypracovaná na princípe historických cien upravených precenením finančného majetku a finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, deriváty – účtovanie zabezpečenia, budov a pozemkov v rámci hmotného majetku oceňovaného preceňovacím modelom na reálnu hodnotu a v prípade finančného majetku a finančných záväzkov predstavujúcich zabezpečovací nástroj pri zabezpečení reálnej hodnoty upravených o zmeny v reálnej hodnote vzťahujúce sa na riziko, ktoré sa zabezpečuje.

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

1.3. Funkčná a prezentačná mena

Zostatky v tejto účtovnej závierke sú vykázané v tisícoch eur („€“), pokiaľ nie je uvedené inak. Euro je funkčnou a prezentačnou menou banky.

Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

2. Zmeny v účtovných politikách

Okrem vplyvu zmien opísaných v poznámke 2.1 boli účtovné metódy a účtovné zásady v tejto priebežnej účtovnej závierke aplikované konzistentne s tými aplikovanými v poslednej riadnej účtovnej závierke banky za účtovné obdobie končiace sa 31. decembra 2023.

2.1. Vydané štandardy a interpretácie vzťahujúce sa na operácie banky, ktoré nadobudli účinnosť pre bežný rok IFRS 16 Lízing: Záväzky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu (zmeny a doplnenia)

Dodatky sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr, pričom je povolená skoršia aplikácia.

Výbor pre interpretácie IFRS pôvodne dospel k záveru, že je nepravdepodobné, aby sa majetok z práva na užívanie a záväzok z lízingu oceňovali nulovou hodnotou. IFRS 16 vyžaduje, aby predávajúci – nájomca odhadol variabilné lízingové platby, ktoré očakáva počas doby lízingu. Výbor však odporučil, aby Rada pre medzinárodné účtovné štandardy zvažila zmenu a doplnenie IFRS 16 s cieľom riešiť následné účtovanie.

Zmeny a doplnenia potvrdzujú nasledujúce skutočnosti:

- pri prvotnom vykázaní predávajúci – nájomca zahrnie variabilné lízingové platby, keď oceňuje záväzok z lízingu vyplývajúci z transakcie spätného lízingu,
- po prvotnom vykázaní predávajúci – nájomca uplatňuje všeobecné požiadavky na následné účtovanie lízingového záväzku tak, že nevykazuje žiadny zisk alebo stratu súvisiacu s právom na užívanie, ktoré si ponecháva.

Predávajúci – nájomca môže prijať rôzne prístupy, ktoré spĺňajú nové požiadavky na následné oceňovanie.

Podľa IAS 8 Účtovné zásady, zmeny v účtovných odhadoch a chyby bude musieť predávajúci – nájomca uplatniť zmeny a doplnenia retrospektívne na transakcie spätného lízingu, ktoré boli uzavreté alebo po dátume prvotného uplatnenia IFRS 16. To znamená, že bude musieť identifikovať a opätovne preskúmať transakcie predaja a spätného prenájmu uzavreté od implementácie IFRS 16 v roku 2019 a potenciálne prepracovať tie, ktoré obsahovali variabilné lízingové platby.

Banka uzatvára zmluvy o predaji a spätnom prenájme, ale zvyčajne je schopná spoľahlivo oceniť majetok z práva na užívanie a záväzky z prenájmu. Štandard pri prvotnej aplikácii nemá významný vplyv na účtovnú závierku banky.

2.2. Vydané štandardy a interpretácie vzťahujúce sa na operácie banky, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

Viacere nové štandardy a zmeny a doplnenia štandardov ešte nenadobudli účinnosť alebo ich Európska únia ešte neprijala. Predčasná aplikácia je povolená, avšak banka pri zostavovaní tejto individuálnej účtovnej závierky nové a novelizované štandardy predčasne neaplikovala. Banka má v úmysle prijať tieto štandardy, keď nadobudnú účinnosť.

Neočakáva sa, že nasledujúce nové a novelizované štandardy budú mať významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku banky:

- Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (novely IAS 1),
- Dohody o financovaní dodávateľov (novely IAS 7 a IFRS 7),
- Nedostatok zameniteľnosti (novela IAS 21),
- Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom (novela IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov).

3. Významné účtovné politiky

3.1. Oceňovanie reálnou hodnotou

„Reálna hodnota“ je cena, ktorá by bola prijatá za predaj majetku alebo zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia na hlavnom trhu, alebo ak taký trh neexistuje, na najvýhodnejšom trhu, na ktorý má banka prístup k tomuto dátumu. Reálna hodnota záväzku odráža riziko jeho nesplatenia.

Ak je k dispozícii, banka určuje reálnu hodnotu nástroja pomocou kótovanej ceny na aktívnom trhu daného nástroja. Trh sa považuje za „aktívny“, ak sa transakcie s majetkom alebo so záväzkom uskutočňujú s dostatočnou frekvenciou a objemom, aby neustále poskytovali informácie o cenách.

Ak na aktívnom trhu nie je kótovaná cena, potom banka používa oceňovacie techniky, ktoré maximalizujú použitie relevantných pozorovateľných vstupov a minimalizujú používanie nepozorovateľných vstupov. Zvolená metóda oceňovania zahŕňa všetky faktory, ktoré by účastníci trhu vzali do úvahy pri oceňovaní transakcie. Hierarchia oceňovacích techník je vysvetlená v pozn. 5.

Najlepším dôkazom reálnej hodnoty finančného nástroja pri prvotnom vykázaní je obvykle transakčná cena, t. j. reálna hodnota poskytnutej alebo prijatej protihodnoty.

Ak banka zistí, že reálna hodnota pri prvotnom vykázaní sa líši od transakčnej ceny a reálna hodnota nie je podložená ani kótovanou cenou na aktívnom trhu za identické aktívum alebo pasívum, ani na základe oceňovacej techniky, pri ktorej sú považované nepozorovateľné vstupy za nevýznamné vo vzťahu k oceneniu, potom sa finančný nástroj prvotne oceňuje v reálnej hodnote upravenej o odloženie rozdielu medzi reálnou hodnotou pri prvotnom vykázaní a transakčnou cenou. Následne je tento rozdiel postupne časovo rozlišovaný vo výkaze ziskov alebo strát počas doby životnosti nástroja, ale najneskôr dotedy, kým je ocenenie plne podložené pozorovateľnými trhovými údajmi alebo je transakcia uzavretá.

3.2. Splatná a odložená daň z príjmov a osobitný odvod

Daň sa počíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike a v ďalších krajinách, v ktorých banka vykonáva svoju činnosť.

Náklady na daň z príjmov sa vykazujú v každom časovom intervale v priebehu účtovného roka na základe najlepšieho odhadu váženého priemeru ročnej sadzby dane z príjmov očakávanej za celý účtovný rok. V prípade zmeny odhadu ročnej sadzby dane z príjmov sa môže časovo rozlíšená suma nákladov na daň z príjmov v jednom z časových intervalov v priebehu účtovného roka upraviť v nasledujúcom období daného účtovného roka.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vykazujú pomocou súvahovej metódy z dočasných rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov a ich daňovou základňou. Na určenie odloženej dane sa používajú daňové sadzby očakávané v čase realizácie majetku a záväzkov.

Banka je tiež platiteľom rôznych nepriamych prevádzkových daní. Tieto dane sú súčasťou položky „Ostatné prevádzkové náklady“.

S účinnosťou od januára 2024 vstúpil na Slovensku do platnosti nový druh osobitného odvodu pre bankový sektor. Pre rok 2024 je výška osobitného odvodu stanovená na úrovni 30 % z hospodárskeho výsledku pred zdanením a následné roky bude postupne klesať až na úroveň 15 % v roku 2027. Od roku 2028 budú banky podliehať štandardnej sadzbe osobitného odvodu z podnikania v regulovaných odvetviach.

4. Riadenie finančného a operačného rizika

4.1. Úverové riziko

4.1.1. Zatriedenie neštandardných úverov

Nasledujúca tabuľka opisuje úverové portfólio banky v zmysle klasifikačných kategórií:

Marec 2024 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Štandardné	167 778	(6)	167 772
	Po splatnosti	-	-	-
	Pravdepodobné nesplatenie	64 623	(6 415)	58 208
		<u>232 401</u>	<u>(6 421)</u>	<u>225 980</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Štandardné	1 102 038	(304)	1 101 734
	Sporné	8	(3)	5
		<u>1 102 046</u>	<u>(307)</u>	<u>1 101 739</u>
Nefinančné korporácie				
	Štandardné	6 198 213	(76 826)	6 121 387
	Po splatnosti	11 156	(3 764)	7 392
	Pravdepodobné nesplatenie	59 391	(25 825)	33 566
	Sporné	52 279	(34 017)	18 262
		<u>6 321 039</u>	<u>(140 432)</u>	<u>6 180 607</u>
		<u>7 423 085</u>	<u>(140 739)</u>	<u>7 282 346</u>
Retailoví klienti				
	Štandardné	10 827 535	(77 956)	10 749 579
	Po splatnosti	37 220	(18 887)	18 333
	Pravdepodobné nesplatenie	44 656	(22 657)	21 999
	Sporné	152 773	(109 482)	43 291
		<u>11 062 184</u>	<u>(228 982)</u>	<u>10 833 202</u>
Verejná správa				
	Štandardné	561 612	(2 933)	558 679
	Po splatnosti	1	-	1
	Sporné	4 017	-	4 017
		<u>565 630</u>	<u>(2 933)</u>	<u>562 697</u>
		<u>19 050 899</u>	<u>(372 654)</u>	<u>18 678 245</u>
		<u>19 283 300</u>	<u>(379 075)</u>	<u>18 904 225</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 351 213	(223)	1 350 990
Podsúvahové položky				
	Štandardné	5 437 520	(9 368)	5 428 152
	Po splatnosti	2 026	(19)	2 007
	Pravdepodobné nesplatenie	13 468	(4 156)	9 312
	Sporné	3 651	(810)	2 841
		<u>5 456 665</u>	<u>(14 353)</u>	<u>5 442 312</u>

December 2023 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Štandardné	161 470	(5)	161 465
	Pravdepodobné nesplatenie	74 502	(5 103)	69 399
	Sporné	3	(1)	2
		<u>235 975</u>	<u>(5 109)</u>	<u>230 866</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Štandardné	1 053 802	(244)	1 053 558
	Sporné	8	(3)	5
		<u>1 053 810</u>	<u>(247)</u>	<u>1 053 563</u>
Nefinančné korporácie				
	Štandardné	6 269 626	(85 628)	6 183 998
	Po splatnosti	10 325	(3 487)	6 838
	Pravdepodobné nesplatenie	56 096	(26 773)	29 323
	Sporné	36 748	(25 891)	10 857
		<u>6 372 795</u>	<u>(141 779)</u>	<u>6 231 016</u>
		<u>7 426 605</u>	<u>(142 026)</u>	<u>7 284 579</u>
Retailoví klienti				
	Štandardné	10 867 742	(77 188)	10 790 554
	Po splatnosti	35 524	(18 181)	17 343
	Pravdepodobné nesplatenie	45 743	(22 615)	23 128
	Sporné	151 959	(108 735)	43 224
		<u>11 100 968</u>	<u>(226 719)</u>	<u>10 874 249</u>
Verejná správa				
	Štandardné	312 622	(3 272)	309 350
	Po splatnosti	1	-	1
	Sporné	3 472	(1)	3 471
		<u>316 095</u>	<u>(3 273)</u>	<u>312 822</u>
		<u>18 843 668</u>	<u>(372 018)</u>	<u>18 471 650</u>
		<u>19 079 643</u>	<u>(377 127)</u>	<u>18 702 516</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 246 816	(232)	1 246 584
Podsúvahové položky				
	Štandardné	5 317 904	(12 498)	5 305 406
	Po splatnosti	1 311	(15)	1 296
	Pravdepodobné nesplatenie	12 272	(4 292)	7 980
	Sporné	2 657	(83)	2 574
		<u>5 334 144</u>	<u>(16 888)</u>	<u>5 317 256</u>

Nasledujúca tabuľka uvádza trojetapový prístup vychádzajúci zo zmien úverovej kvality podľa triedy majetku pre všetok finančný majetok vystavený úverovému riziku.

Marec 2024	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči bankám	167 778	(6)	167 772	-	-	-	64 623	(6 415)	58 208
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporátni klienti									
Finančné korporácie									
Úvery	725 218	(226)	724 992	24	-	24	8	(3)	5
Prečerpania Kreditné karty	16 974	(1)	16 973	-	-	-	-	-	-
	8	-	8	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	359 770	(77)	359 693	-	-	-	-	-	-
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úlizing	44	-	44	-	-	-	-	-	-
	<u>1 102 014</u>	<u>(304)</u>	<u>1 101 710</u>	<u>24</u>	<u>-</u>	<u>24</u>	<u>8</u>	<u>(3)</u>	<u>5</u>
Nefinančné korporácie									
Úvery	4 182 457	(21 583)	4 160 874	718 486	(49 684)	668 802	81 776	(38 054)	43 722
Hypotéky	6 670	(26)	6 644	2 543	(140)	2 403	390	(281)	109
Prečerpania Kreditné karty	496 657	(693)	495 964	367 996	(2 380)	365 616	30 122	(20 394)	9 728
	1 225	(8)	1 217	499	(79)	420	133	(96)	37
Faktoring	136 472	(649)	135 823	2 425	(5)	2 420	2 783	(1 280)	1 503
Dlhové cenné papiere	80 510	(123)	80 387	26 654	(326)	26 328	-	-	-
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úlizing	134 908	(378)	134 530	40 710	(751)	39 959	7 623	(3 502)	4 121
	<u>5 038 899</u>	<u>(23 460)</u>	<u>5 015 439</u>	<u>1 159 313</u>	<u>(53 365)</u>	<u>1 105 948</u>	<u>122 827</u>	<u>(63 607)</u>	<u>59 220</u>
	6 140 913	(23 764)	6 117 149	1 159 337	(53 365)	1 105 972	122 835	(63 610)	59 225

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

Marec 2024	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Úvery	1 163 715	(11 891)	1 151 824	202 386	(26 264)	176 122	120 277	(100 048)	20 229
Hypotéky	8 950 018	(4 459)	8 945 559	347 764	(33 954)	313 810	102 898	(44 124)	58 774
Prečerpania Kreditné karty	36 388	(110)	36 278	29 205	(448)	28 757	7 831	(5 307)	2 524
Faktoring	77 130	(107)	77 023	10 079	(534)	9 545	3 086	(1 412)	1 674
Faktoring	49	-	49	-	-	-	-	-	-
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	7 435	(56)	7 379	3 367	(133)	3 234	556	(135)	421
	<u>10 234 735</u>	<u>(16 623)</u>	<u>10 218 112</u>	<u>592 801</u>	<u>(61 333)</u>	<u>531 468</u>	<u>234 648</u>	<u>(151 026)</u>	<u>83 622</u>
Verejná správa									
Úvery	139 193	(1 151)	138 042	56 667	(1 731)	54 936	4 017	-	4 017
Prečerpania Kreditné karty	1 450	-	1 450	564	(2)	562	1	-	1
Faktoring	6	-	6	-	-	-	-	-	-
Faktoring	361	-	361	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	362 403	(44)	362 359	-	-	-	-	-	-
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	684	-	684	284	(5)	279	-	-	-
	<u>504 097</u>	<u>(1 195)</u>	<u>502 902</u>	<u>57 515</u>	<u>(1 738)</u>	<u>55 777</u>	<u>4 018</u>	<u>-</u>	<u>4 018</u>
	<u>16 879 745</u>	<u>(41 582)</u>	<u>16 838 163</u>	<u>1 809 653</u>	<u>(116 436)</u>	<u>1 693 217</u>	<u>361 501</u>	<u>(214 636)</u>	<u>146 865</u>
	<u>17 047 523</u>	<u>(41 588)</u>	<u>17 005 935</u>	<u>1 809 653</u>	<u>(116 436)</u>	<u>1 693 217</u>	<u>426 124</u>	<u>(221 051)</u>	<u>205 073</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
	1 351 213	(223)	1 350 990	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
	4 802 265	(4 502)	4 797 763	635 255	(4 866)	630 389	19 145	(4 985)	14 160

December 2023	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči bankám	161 470	(5)	161 465	-	-	-	74 505	(5 104)	69 401
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporatívni klienti									
Finančné korporácie									
Úvery	676 342	(170)	676 172	1	-	1	8	(3)	5
Prečerpania	17 735	(2)	17 733	-	-	-	-	-	-
Kreditné karty	4	-	4	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	359 687	(72)	359 615	-	-	-	-	-	-
Lízing	33	-	33	-	-	-	-	-	-
	<u>1 053 801</u>	<u>(244)</u>	<u>1 053 557</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>8</u>	<u>(3)</u>	<u>5</u>
Nefinančné korporácie									
Úvery	4 261 860	(23 806)	4 238 054	729 149	(56 869)	672 280	60 290	(29 927)	30 363
Hypotéky	7 135	(23)	7 112	2 797	(200)	2 597	445	(298)	147
Prečerpania	489 435	(768)	488 667	333 501	(2 502)	330 999	31 001	(20 311)	10 690
Kreditné karty	1 106	(6)	1 100	462	(74)	388	97	(64)	33
Faktoring	136 197	(80)	136 117	4 781	(9)	4 772	2 317	(988)	1 329
Dlhové cenné papiere	124 500	(209)	124 291	-	-	-	-	-	-
Lízing	139 161	(410)	138 751	39 542	(672)	38 870	9 019	(4 563)	4 456
	<u>5 159 394</u>	<u>(25 302)</u>	<u>5 134 092</u>	<u>1 110 232</u>	<u>(60 326)</u>	<u>1 049 906</u>	<u>103 169</u>	<u>(56 151)</u>	<u>47 018</u>
	6 213 195	(25 546)	6 187 649	1 110 233	(60 326)	1 049 907	103 177	(56 154)	47 023

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

December 2023	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Úvery	1 275 921	(10 912)	1 265 009	211 156	(27 454)	183 702	118 575	(97 951)	20 624
Hypotéky	8 838 942	(4 415)	8 834 527	359 819	(32 982)	326 837	102 780	(44 325)	58 455
Prečerpania Kreditné karty	57 605	(139)	57 466	28 530	(432)	28 098	7 997	(5 282)	2 715
Faktoring	74 676	(111)	74 565	10 259	(547)	9 712	3 264	(1 842)	1 422
Lízing	53	-	53	-	-	-	-	-	-
	7 079	(49)	7 030	3 702	(147)	3 555	610	(131)	479
	<u>10 254 276</u>	<u>(15 626)</u>	<u>10 238 650</u>	<u>613 466</u>	<u>(61 562)</u>	<u>551 904</u>	<u>233 226</u>	<u>(149 531)</u>	<u>83 695</u>
Verejná správa									
Úvery	157 517	(1 396)	156 121	44 791	(1 859)	42 932	3 472	(1)	3 471
Prečerpania Kreditné karty	1 746	-	1 746	858	(2)	856	1	-	1
Dlhové Cenné papiere	4	-	4	-	-	-	-	-	-
Lízing	106 799	(15)	106 784	-	-	-	-	-	-
	797	-	797	110	-	110	-	-	-
	<u>266 863</u>	<u>(1 411)</u>	<u>265 452</u>	<u>45 759</u>	<u>(1 861)</u>	<u>43 898</u>	<u>3 473</u>	<u>(1)</u>	<u>3 472</u>
	<u>16 734 334</u>	<u>(42 583)</u>	<u>16 691 751</u>	<u>1 769 458</u>	<u>(123 749)</u>	<u>1 645 709</u>	<u>339 876</u>	<u>(205 686)</u>	<u>134 190</u>
	<u>16 895 804</u>	<u>(42 588)</u>	<u>16 853 216</u>	<u>1 769 458</u>	<u>(123 749)</u>	<u>1 645 709</u>	<u>414 381</u>	<u>(210 790)</u>	<u>203 591</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere									
	1 246 816	(232)	1 246 584	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
	4 634 050	(4 722)	4 629 328	683 854	(7 776)	676 078	16 240	(4 390)	11 850

Nasledujúca tabuľka uvádza trojetapový prístup vychádzajúci zo zmien úverovej kvality podľa počtu dní po splatnosti pre všetok finančný majetok vystavený úverovému riziku.

Marec 2024	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči bankám									
Bez omeškania	167 778	(6)	167 772	-	-	-	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	64 623	(6 415)	58 208
	167 778	(6)	167 772	-	-	-	64 623	(6 415)	58 208
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporatívni klienti:									
Finančné korporácie									
Bez omeškania	1 102 014	(304)	1 101 710	23	-	23	-	-	-
1 – 30 dní	-	-	-	1	-	1	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	8	(3)	5
	1 102 014	(304)	1 101 710	24	-	24	8	(3)	5
Nefinančné korporácie									
Bez omeškania	4 990 984	(23 107)	4 967 877	1 117 584	(51 610)	1 065 974	47 508	(19 133)	28 375
1 – 30 dní	47 767	(341)	47 426	37 034	(1 371)	35 663	4 860	(2 187)	2 673
31 – 60 dní	106	(1)	105	3 313	(244)	3 069	1 882	(529)	1 353
61 – 90 dní	11	(1)	10	1 264	(105)	1 159	2 706	(1 158)	1 548
91 – 180 dní	-	-	-	32	(10)	22	12 381	(4 513)	7 868
Viac ako 181 dní	31	(10)	21	86	(25)	61	53 490	(36 087)	17 403
	5 038 899	(23 460)	5 015 439	1 159 313	(53 365)	1 105 948	122 827	(63 607)	59 220
	6 140 913	(23 764)	6 117 149	1 159 337	(53 365)	1 105 972	122 835	(63 610)	59 225

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

Marec 2024	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Bez omeškania	10 176 789	(15 377)	10 161 412	472 671	(39 370)	433 301	51 756	(20 889)	30 867
1 – 30 dní	56 000	(1 192)	54 808	89 085	(14 456)	74 629	21 374	(9 172)	12 202
31 – 60 dní	1 729	(41)	1 688	19 751	(4 408)	15 343	15 099	(6 695)	8 404
61 – 90 dní	129	(5)	124	9 169	(2 509)	6 660	14 638	(6 823)	7 815
91 – 180 dní	13	(1)	12	1 755	(467)	1 288	22 605	(13 486)	9 119
Viac ako 181 dní	75	(7)	68	370	(123)	247	109 176	(93 961)	15 215
	<u>10 234 735</u>	<u>(16 623)</u>	<u>10 218 112</u>	<u>592 801</u>	<u>(61 333)</u>	<u>531 468</u>	<u>234 648</u>	<u>(151 026)</u>	<u>83 622</u>
Verejná správa									
Bez omeškania	504 047	(1 195)	502 852	57 514	(1 738)	55 776	4 017	-	4 017
1 – 30 dní	50	-	50	1	-	1	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	1	-	1
	<u>504 097</u>	<u>(1 195)</u>	<u>502 902</u>	<u>57 515</u>	<u>(1 738)</u>	<u>55 777</u>	<u>4 018</u>	<u>-</u>	<u>4 018</u>
	<u>16 879 745</u>	<u>(41 582)</u>	<u>16 838 163</u>	<u>1 809 653</u>	<u>(116 436)</u>	<u>1 693 217</u>	<u>361 501</u>	<u>(214 636)</u>	<u>146 865</u>
	<u>17 047 523</u>	<u>(41 588)</u>	<u>17 005 935</u>	<u>1 809 653</u>	<u>(116 436)</u>	<u>1 693 217</u>	<u>426 124</u>	<u>(221 051)</u>	<u>205 073</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 351 213	(223)	1 350 990	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	4 802 265	(4 502)	4 797 763	635 255	(4 866)	630 389	19 145	(4 985)	14 160

December 2023	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči bankám									
Bez omeškania	161 470	(5)	161 465	-	-	-	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	74 505	(5 104)	69 401
	161 470	(5)	161 465	-	-	-	74 505	(5 104)	69 401
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporálni klienti:									
Finančné korporácie									
Bez omeškania	1 053 749	(244)	1 053 505	1	-	1	-	-	-
1 – 30 dní	52	-	52	-	-	-	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	8	(3)	5
	1 053 801	(244)	1 053 557	1	-	1	8	(3)	5
Nefinančné korporácie									
Bez omeškania	5 130 657	(25 111)	5 105 546	1 070 315	(58 470)	1 011 845	34 220	(14 621)	19 599
1 – 30 dní	28 631	(175)	28 456	30 483	(1 284)	29 199	3 767	(1 338)	2 429
31 – 60 dní	55	(1)	54	8 167	(463)	7 704	2 885	(554)	2 331
61 – 90 dní	-	-	-	1 177	(81)	1 096	3 079	(1 345)	1 734
91 – 180 dní	-	-	-	30	(8)	22	6 244	(2 806)	3 438
Viac ako 181 dní	51	(15)	36	60	(20)	40	52 974	(35 487)	17 487
	<u>5 159 394</u>	<u>(25 302)</u>	<u>5 134 092</u>	<u>1 110 232</u>	<u>(60 326)</u>	<u>1 049 906</u>	<u>103 169</u>	<u>(56 151)</u>	<u>47 018</u>
	6 213 195	(25 546)	6 187 649	1 110 233	(60 326)	1 049 907	103 177	(56 154)	47 023

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

December 2023	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Bez omeškania	10 195 098	(14 238)	10 180 860	496 114	(40 573)	455 541	55 496	(22 807)	32 689
1 – 30 dní	55 873	(1 297)	54 576	89 487	(14 163)	75 324	20 576	(8 993)	11 583
31 – 60 dní	2 037	(56)	1 981	19 710	(4 375)	15 335	15 354	(6 484)	8 870
61 – 90 dní	587	(25)	562	6 151	(1 899)	4 252	11 551	(5 145)	6 406
91 – 180 dní	340	(1)	339	1 777	(498)	1 279	23 102	(13 663)	9 439
Viac ako 181 dní	341	(9)	332	227	(54)	173	107 147	(92 439)	14 708
	<u>10 254 276</u>	<u>(15 626)</u>	<u>10 238 650</u>	<u>613 466</u>	<u>(61 562)</u>	<u>551 904</u>	<u>233 226</u>	<u>(149 531)</u>	<u>83 695</u>
Verejná správa									
Bez omeškania	266 863	(1 411)	265 452	45 758	(1 861)	43 897	3 472	(1)	3 471
1 – 30 dní	-	-	-	1	-	1	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	1	-	1
	<u>266 863</u>	<u>(1 411)</u>	<u>265 452</u>	<u>45 759</u>	<u>(1 861)</u>	<u>43 898</u>	<u>3 473</u>	<u>(1)</u>	<u>3 472</u>
	<u>16 734 334</u>	<u>(42 583)</u>	<u>16 691 751</u>	<u>1 769 458</u>	<u>(123 749)</u>	<u>1 645 709</u>	<u>339 876</u>	<u>(205 686)</u>	<u>134 190</u>
	<u>16 895 804</u>	<u>(42 588)</u>	<u>16 853 216</u>	<u>1 769 458</u>	<u>(123 749)</u>	<u>1 645 709</u>	<u>414 381</u>	<u>(210 790)</u>	<u>203 591</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 246 816	(232)	1 246 584	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	4 634 050	(4 722)	4 629 328	683 854	(7 776)	676 078	16 240	(4 390)	11 850

4.1.2. Úvery s upravenými zmluvnými podmienkami a politika úverov s odloženou splatnosťou („forbearance“)

Predmetom forbearance politiky sú expozície retailových aj korporátnych klientov:

Marec 2024	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	64 623	(6 415)	58 208
Úvery poskytnuté klientom:						
Finančné korporácie	1	-	1	-	-	-
Nefinančné korporácie	82 296	(2 587)	79 709	56 468	(31 132)	25 336
Retailoví klienti	83 812	(7 931)	75 881	37 576	(24 351)	13 225
Verejná správa	115	(1)	114	-	-	-
	<u>166 224</u>	<u>(10 519)</u>	<u>155 705</u>	<u>158 667</u>	<u>(61 898)</u>	<u>96 769</u>
Podsúvahové položky	1 997	(8)	1 989	2 383	(923)	1 460

December 2023	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	74 502	(5 103)	69 399
Úvery poskytnuté klientom:						
Finančné korporácie	1	-	1	-	-	-
Nefinančné korporácie	100 538	(7 060)	93 478	42 353	(26 145)	16 208
Retailoví klienti	92 548	(8 663)	83 885	35 925	(23 841)	12 084
Verejná správa	13	-	13	-	-	-
	<u>193 100</u>	<u>(15 723)</u>	<u>177 377</u>	<u>152 780</u>	<u>(55 089)</u>	<u>97 691</u>
Podsúvahové položky	1 885	(12)	1 873	2 881	(1 191)	1 690

4.1.3. Politika odpisovania pohľadávok

Hodnota úverov odpísaných počas roka, ktoré sú stále predmetom vymáhania, je 4 766-tisíc eur (31. december 2023: 32 165-tisíc eur).

4.1.4. Vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov

Vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov sa týka finančného majetku a záväzkov, ktoré spĺňajú tieto kritériá:

- sú vzájomne započítané vo výkaze o finančnej situácii; alebo
- sú predmetom vynútiteľných rámcových dohôd o vzájomnom započítaní alebo podobných dohôd, ktoré pokrývajú podobné finančné nástroje bez ohľadu na to, či sú započítané vo výkaze o finančnej situácii.

Podobné dohody zahŕňajú zmluvy o clearovaní transakcií, rámcové dohody o spätnom odkúpení a rámcové dohody o zapožičaní cenných papierov. Podobné finančné nástroje zahŕňajú deriváty, repo obchody, reverzné repo obchody a pôžičky cenných papierov. Finančné nástroje ako úvery a vklady nie sú v týchto zverejneniach zahrnuté, pokiaľ nie sú vzájomne započítané vo finančných výkazoch.

ISDA a podobné rámcové dohody o vzájomnom započítaní nespĺňajú podmienky na započítanie vo výkaze o finančnej situácii. Dôvodom je, že vynútiteľné právo na započítanie vykázaných hodnôt vzniká pre strany dohody iba v prípade zlyhania, insolventnosti alebo bankrotu banky alebo protistrany, alebo v dôsledku iných vopred určených udalostí. Okrem toho banka ani jej protistrany nemajú v úmysle realizovať čisté vyrovnanie alebo realizovať

majetok a zároveň vyrovnať záväzok.

Banka prijíma a poskytuje zabezpečenie vo forme hotovosti a obchodovateľných cenných papierov v súvislosti s nasledujúcimi transakciami:

- deriváty,
- repo obchody a reverzné repo obchody.

Takéto zabezpečenie sa riadi štandardnými podmienkami vyplývajúcich zo štandardných zmlúv a dodatkov ISDA, tzv. Credit Support Annex (CSA) a Global Master Repurchase Agreement („GMRA“). Cenné papiere prijaté alebo poskytnuté ako zabezpečenie môžu byť počas obdobia trvania transakcie ďalej založené alebo predané, pri ukončení transakcie však musia byť vrátené. Podmienky tiež umožňujú každej zo strán dohody ukončiť príslušné transakcie, ak protistrana nedodá dohodnuté zabezpečenie.

4.1.5. Úverové riziko finančných derivátov

Nasledujúca tabuľka zobrazuje maximálne úverové riziko derivátových finančných nástrojov. Na vyjadrenie maximálneho úverového rizika je reálna hodnota derivátových finančných nástrojov zvýšená o hodnotu potenciálnej úverovej expozície („add on“) vypočítanej vynásobením nominálnej hodnoty derivátového finančného nástroja príslušným koeficientom závislým od typu nástroja. Úverové riziko ostatného finančného majetku, ktorý nie je vykázaný v tabuľke, sa blíži k jeho účtovnej hodnote.

€ '000	Marec 2024	December 2023
Finančný majetok		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Derivátové finančné nástroje	38 614	53 533
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	<u>240 586</u>	<u>240 134</u>
	<u>279 200</u>	<u>293 667</u>

5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov

Účtovná politika je uvedená v poznámke 3.4.7.

Banka používa nasledujúcu hierarchiu reálnych hodnôt, ktorá kategorizuje vstupy techník oceňovania používaných na oceňovanie reálnou hodnotou do troch úrovní:

Úroveň 1: kótované (neupravené) ceny pre identické aktíva alebo pasíva z aktívnych trhov, ku ktorým má banka prístup k dátumu ocenenia;

Úroveň 2: iné vstupy ako kótované ceny zahrnuté do úrovne 1, ktoré sú zistiteľné pre aktíva alebo pasíva buď priamo, alebo nepriamo;

Úroveň 3: nezistiteľné vstupy pre aktívum alebo záväzok.

V rámci hierarchie majú najvyššiu prioritu kótované ceny (úroveň 1) použité na ocenenie aktív či záväzkov, alebo pre podobné aktíva alebo záväzky ocenené technikou využívajúcou iné trhovo zistiteľné vstupy ako kótované ceny (úroveň 2) a najnižšiu prioritu majú nezistiteľné vstupy (úroveň 3). Aby bola hierarchia dodržaná, v prípade dostupnosti sa odhady reálnej hodnoty robia na základe cien kótovaných na trhu. Pre veľkú časť finančných nástrojov banky však neexistujú dostupné trhové ceny. Ak neexistujú dostupné ceny kótované na trhu, reálna hodnota sa odhaduje pomocou modelov diskontovaných peňažných tokov alebo iných vhodných oceňovacích modelov.

V rámci úrovne 2 je jednou zo základných techník stanovenia reálnej hodnoty dlhových nástrojov metóda diskontovania budúcich peňažných tokov. Výpočet zohľadňuje časovú hodnotu peňazí (bezriziková úroková sadzba) a kreditné riziko vyjadrené formou kreditnej prirážky aplikovanej na výnos dlhopisov, ktorá predstavuje rizikovú prirážku požadovanú investorom nad bezrizikovou investíciou. V prípade derivátových finančných nástrojov banky používa štandardné modely výpočtu reálnej hodnoty založené na výpočte čistej súčasnej hodnoty pri použití výnosových kriviek na diskontovanie všetkých budúcich tokov z derivátov pre všetky príslušné meny. Hlavnými vstupmi, ktoré tieto modely využívajú, sú úrokové výnosové krivky, volatilita, spotové a forwardové ceny a vzájomný vzťah medzi podkladovými aktívami. Zmeny východiskových predpokladov týkajúce sa diskontných sadzieb a odhadovaných budúcich peňažných tokov majú na odhady výrazný vplyv. Banka tiež zohľadňuje vlastné kreditné riziko, ako aj kreditné riziko protistrany.

Technika oceňovania používaná na určenie reálnej hodnoty finančného nástroja sa uplatňuje konzistentne a k jej zmene dochádza iba v prípade významných zmien trhových podmienok alebo subjektívnych podmienok týkajúcich sa emitenta. Banka sleduje výskyt týchto zmien a následne prehodnocuje klasifikáciu do úrovni hierarchie reálnych hodnôt. Na určenie načasovania presunov medzi úrovňami banka používa koniec obdobia vykazovania ako deň, keď sa predpokladá, že došlo k presunom.

Pri stanovení reálnej hodnoty finančných nástrojov banky boli použité nasledujúce metódy a predpoklady:

(a) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Účtovná hodnota peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov sa približuje k ich reálnej hodnote.

(b) Pohľadávky voči ostatným bankám

Reálna hodnota pohľadávok voči bankám s lehotou splatnosti viac ako jeden rok sa odhaduje pomocou analýzy diskontovaných peňažných tokov na základe bezrizikovej úrokovej krivky. Pri lehotách splatnosti do jedného roka a pri nevýznamných zostatkoch sa účtovná hodnota pohľadávok voči bankám približuje k ich reálnej hodnote. Pri výpočte reálnej hodnoty sa berú do úvahy opravné položky.

(c) Úvery poskytnuté klientom

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom sa odhaduje pomocou analýzy diskontovaných peňažných tokov na základe bezrizikovej úrokovej krivky a rizika, ktoré odráža úverovú bonitu zmluvnej strany.

(d) Nakúpené cenné papiere a podiely

Účtovná hodnota peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov sa približuje k ich reálnej hodnote.

(e) Záväzky voči bankám a vklady a úvery od klientov

Účtovná hodnota záväzkov voči bankám sa približuje k ich reálnej hodnote. Reálna hodnota vkladov klientov sa odhaduje pomocou diskontovania ich budúcich očakávaných peňažných tokov pri použití bezrizikovej úrokovej krivky.

(f) Podriadený dlh

Reálna hodnota podriadeného dlhu je diskontovaná použitím bezrizikovej úrokovej krivky a vlastného úverového rizika.

(g) Emitované dlhové cenné papiere

Reálna hodnota dlhových cenných papierov emitovaných bankou vychádza z kótovaných trhových cien. Ak takéto ceny nie sú k dispozícii, výpočet reálnej hodnoty sa zakladá na diskontovaných budúcich peňažných tokoch pri použití bezrizikovej úrokovej krivky upravenej o príslušnú kreditnú prirážku, ktorá odráža kreditnú kvalitu VÚB ako emitenta.

Marec 2024		Účtovná hodnota			Reálna hodnota			
€ '000	Pozn.	V amorti- zovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	3 363 978	-	3 363 978	-	3 363 978	-	3 363 978
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	142 919	142 919	114 474	28 446	-	142 920
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	171 414	171 414	-	171 414	-	171 414
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 351 162	1 351 162	1 351 019	145	-	1 351 164
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		225 980	-	225 980	-	225 979	-	225 979
Úvery poskytnuté klientom		18 678 245	-	18 678 245	-	820 237	18 908 774	19 729 011
		<u>22 268 203</u>	<u>1 665 495</u>	<u>23 933 698</u>	<u>1 465 493</u>	<u>4 610 199</u>	<u>18 908 774</u>	<u>24 984 466</u>
Finančné záväzky								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	26 651	26 651	-	26 651	-	26 651
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	242 702	242 702	-	242 702	-	242 702
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Záväzky voči bankám		941 776	-	941 776	-	941 776	-	941 776
Vklady a úvery od klientov		16 334 333	-	16 334 333	-	16 323 365	-	16 323 365
Lease liabilities		18 779	-	18 779	-	18 779	-	18 779
Podriadený dlh		300 503	-	300 503	-	336 430	-	336 430
Emitované dlhové cenné papiere		4 154 189	-	4 154 189	-	4 105 154	-	4 105 154
		<u>21 749 580</u>	<u>269 353</u>	<u>22 018 933</u>	<u>-</u>	<u>21 994 857</u>	<u>-</u>	<u>21 994 857</u>

December 2023		Účtovná hodnota					Reálna hodnota	
€ '000	Pozn.	V amortizovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	3 802 523	-	3 802 523	-	3 802 523	-	3 802 523
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	61 129	61 129	18 386	42 742	-	61 128
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	183 677	183 677	-	183 677	-	183 677
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 246 743	1 246 743	1 246 634	110	-	1 246 744
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		230 866	-	230 866	-	230 865	-	230 865
Úvery poskytnuté klientom		18 471 650	-	18 471 650	-	584 422	18 928 050	19 512 472
		<u>22 505 039</u>	<u>1 491 549</u>	<u>23 996 588</u>	<u>1 265 020</u>	<u>4 844 339</u>	<u>18 928 050</u>	<u>25 037 409</u>
Finančné záväzky								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	41 450	41 450	-	41 450	-	41 450
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	245 660	245 660	-	245 660	-	245 660
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Záväzky voči bankám		964 646	-	964 646	-	964 646	-	964 646
Vklady a úvery od klientov		16 020 696	-	16 020 696	-	16 010 156	-	16 010 156
Záväzky z lízingu		18 577	-	18 577	-	18 577	-	18 577
Podriadený dlh		300 487	-	300 487	-	339 816	-	339 816
Emitované dlhové cenné papiere		4 436 314	-	4 436 314	-	4 392 794	-	4 392 794
		<u>21 740 720</u>	<u>287 110</u>	<u>22 027 830</u>	<u>-</u>	<u>22 013 099</u>	<u>-</u>	<u>22 013 099</u>

6. Segmentové vykazovanie

Marec 2024						
€ '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	85 185	96 010	73 388	254 583	574	255 157
Úrokové a obdobné náklady	(14 154)	(48 010)	(44 665)	(106 829)	(5 421)	(112 250)
Výnosy medzi segmentmi	16 178	(4 139)	(32 183)	(20 144)	20 144	-
Čisté úrokové výnosy	87 209	43 861	(3 460)	127 610	15 297	142 907
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	32 309	9 287	(214)	41 382	(642)	40 740
Výnosy z dividend	-	-	-	-	3 318	3 318
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	1 424	1 542	1 022	3 988	8	3 996
Ostatné prevádzkové výnosy	(1 753)	(114)	-	(1 867)	2 391	524
Ostatné prevádzkové náklady	(1 614)	-	-	(1 614)	(3 953)	(5 567)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(11 434)	(2 671)	(208)	(14 313)	(20 560)	(34 873)
Ostatné administratívne náklady*	-	-	-	-	(20 323)	(20 323)
Odpisy nehmotného majetku	(1 901)	(259)	-	(2 160)	(4 432)	(6 592)
Odpisy hmotného majetku	(555)	(21)	(3)	(579)	(2 468)	(3 047)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	103 685	51 625	(2 863)	152 447	(31 364)	121 083
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií	-	-	-	-	138	138
Rezervy*	-	-	-	-	(47)	(47)
Opravné položky	(12 134)	1 763	(1 264)	(11 635)	1 083	(10 552)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	1 289	159	-	1 448	-	1 448
Zisk pred zdanením	92 840	53 547	(4 127)	142 260	(30 190)	112 070
Majetok v rámci segmentu	11 151 827	7 292 559	5 194 799	23 639 185	635 194	24 274 379
Závazky v rámci segmentu	10 216 855	6 785 455	4 771 704	21 774 014	445 490	22 219 504

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

Marec 2023						
€ '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	63 210	69 017	45 864	178 091	681	178 772
Úrokové a obdobné náklady	(4 875)	(27 516)	(23 876)	(56 267)	(3 440)	(59 707)
Výnosy medzi segmentmi	11 003	(1 030)	(21 759)	(11 786)	11 786	-
Čisté úrokové výnosy	69 338	40 471	229	110 038	9 027	119 065
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	28 511	9 984	441	38 936	(555)	38 381
Výnosy z dividend	-	-	-	-	2 772	2 772
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	1 527	1 820	(831)	2 516	253	2 769
Ostatné prevádzkové výnosy	(1 479)	(23)	-	(1 502)	1 905	403
Ostatné prevádzkové náklady	(14 737)	-	-	(14 737)	(3 044)	(17 781)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(10 196)	(2 440)	(195)	(12 831)	(18 280)	(31 111)
Ostatné administratívne náklady*	-	-	-	-	(20 600)	(20 600)
Odpisy nehmotného majetku	(1 820)	(151)	-	(1 971)	(2 683)	(4 654)
Odpisy hmotného majetku	(491)	(18)	-	(509)	(2 433)	(2 942)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	70 653	49 643	(356)	119 940	(33 638)	86 302
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií	-	-	-	-	(23)	(23)
Rezervy*	-	-	-	-	25	25
Opravné položky	(6 973)	(5 202)	(2 141)	(14 316)	486	(13 830)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	2 729	(51)	-	2 678	5	2 683
Zisk pred zdanením	66 409	44 390	(2 497)	108 302	(33 145)	75 157
Majetok v rámci segmentu	10 887 082	7 075 375	4 419 251	22 381 708	566 442	22 948 150
Závazky v rámci segmentu	9 956 278	6 525 624	4 073 681	20 555 583	412 080	20 967 663

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky:

€ '000	Marec 2024	December 2023
Pokladničná hotovosť	224 137	224 137
Zostatky v centrálnych bankách:		
Povinné minimálne rezervy	239 168	239 168
Bežné účty	2	2
Termínované vklady	2 459 473	2 459 473
Úvery	849 221	849 221
Opravné položky	(8)	(8)
	<u>3 547 856</u>	<u>3 547 856</u>
Pohľadávky voči ostatným bankám:		
Bežné účty	30 530	30 530
	<u>3 802 523</u>	<u>3 802 523</u>

8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez

výsledok hospodárenia

€ '000	Marec 2024	December 2023
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	23 581	38 334
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	113 745	17 812
	<u>137 326</u>	<u>56 146</u>
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Akcie	5 593	4 983
Finančné záväzky držané na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	26 651	41 450

Akcie v „Neobchodnom finančnom majetku oceňovanom reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ predstavujú podiely v spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A., ktoré sú súčasťou motivačného plánu, ktorý zaviedla materská spoločnosť v súlade s Kapitálovou smernicou CRD III (t. j. smernica 2010/76/EÚ, ktorou sa menila smernica o kapitálových požiadavkách). Banka si ne zvolila možnosť vykazovať ich v portfóliu „Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku“.

€ '000	Marec 2024 Pohľadávky	December 2023 Pohľadávky	Marec 2024 Záväzky	December 2023 Záväzky
Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	19 220	35 586	16 113	32 272
Opcie	<u>27</u>	<u>64</u>	<u>14</u>	<u>38</u>
	19 247	35 650	16 127	32 310
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	3 767	2 200	4 978	3 657
Opcie	<u>567</u>	<u>482</u>	<u>546</u>	<u>482</u>
	4 334	2 682	5 524	4 139
Akciové a komoditné nástroje:				
Akciové opcie	-	-	5 000	5 000
Komoditné forwardy a swapy	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
	-	2	5 000	5 001
	<u>23 581</u>	<u>38 334</u>	<u>26 651</u>	<u>41 450</u>

€ '000	Marec 2024 Pohľadávky	December 2023 Pohľadávky	Marec 2024 Záväzky	December 2023 Záväzky
Deriváty na obchodovanie – nominálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	1 215 476	1 445 862	1 219 862	1 445 884
Opcie	54 216	57 090	54 216	57 090
Futures	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	1 269 692	1 502 952	1 274 078	1 502 974
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	386 312	349 371	382 902	350 788
Opcie	<u>35 262</u>	<u>3 090</u>	<u>37 346</u>	<u>3 090</u>
	421 574	352 461	420 248	353 878
Akciové a komoditné nástroje:				
Akciové opcie	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38 029</u>	<u>38 029</u>
	-	-	38 029	38 029
	<u>1 691 266</u>	<u>1 855 413</u>	<u>1 732 355</u>	<u>1 894 881</u>

9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

€ '000	Marec 2024	December 2023	Marec 2024	December 2023
--------	------------	---------------	------------	---------------

	Pohľadávky	Pohľadávky	Závázky	Závázky
Zabezpečovanie peňažných tokov súvisiacich s menovým rizikom	-	-	-	34
Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb, menovým a inflačným rizikom	171 414	183 677	242 702	245 626
	<u>183 677</u>	<u>183 677</u>	<u>245 660</u>	<u>245 660</u>

9.1. Zabezpečenie peňažných tokov súvisiacich s menovým rizikom

Splatnosť zabezpečovacieho nástroja na zabezpečenie menového rizika očakávanej budúcej transakcie pri prevode hospodárskeho výsledku v mene CZK pobočky VÚB Praha do VÚB bola 12.1.2024 a k tomuto dátumu bol odúčtovaný.

Marec 2024	Majetok	Závázky	Majetok	Závázky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		

Mikro zabezpečenie

Menové nástroje:

Zabezpečenie peňažných tokov v cudzej mene

- - - - - - -

December 2023	Majetok	Závázky	Majetok	Závázky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		

Mikro zabezpečenie

Menové nástroje:

Zabezpečenie peňažných tokov v cudzej mene

- 34 30 000 30 050 - -

9.2. Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb, menovým a inflačným rizikom ku dňu zostavenia účtovnej závierky

Marec 2024	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	81 791	26 469	1 616 300	1 616 300	5 954	-
Zabezpečenie korporátnych úverov	9 583	1 046	241 910	241 910	(1 117)	(7)
Zabezpečenie úveru od EIB	-	3 908	50 000	50 000	(96)	4
Zabezpečenie krytých dlhopisov	59 718	171 803	4 734 400	4 734 400	557	-
Zabezpečenie štátnych dlhopisov HTC	144	7 278	344 600	344 600	(2 027)	1
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	529	2 313	87 606	91 752	350	-
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov oceňovaných AC	-	10 217	115 273	122 672	(274)	-
Portfóliové zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték	17 874	1 633	695 000	695 000	2 015	(14)
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov oceňovaných AC	-	5 249	77 443	82 323	13	-
Zabezpečenie bežných účtov	1 775	12 786	211 500	211 500	516	2

December 2023	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	75 594	31 264	1 438 000	1 438 000	(54 568)	-
Zabezpečenie korporátnych úverov	10 111	358	260 550	260 550	(13 179)	(54)
Zabezpečenie úveru od EIB	-	4 367	50 000	50 000	2 251	15
Zabezpečenie krytých dlhopisov	66 091	170 729	3 372 400	3 372 400	83 325	-
Zabezpečenie štátnych dlhopisov HTC	-	5 786	99 600	99 600	(5 940)	(1)
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	1 227	957	87 606	89 970	(1 811)	-
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov oceňovaných AC	-	9 071	115 273	121 903	(1 302)	-
Portfóliové zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték	29 439	5 177	1 104 000	1 104 000	(37 981)	812
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov oceňovaných AC	-	4 803	77 444	81 807	(21)	-
Zabezpečenie bežných účtov	1 215	13 114	211 500	211 500	7 650	32

Hodnoty týkajúce sa zabezpečených položiek sú takéto:

Marec 2024					
€ '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpečovacieho vzťahu*
Mikro zabezpečenie					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 224 545	-	(5 954)	171
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC:				
Korp. dlhopisy oceňované AC	Úvery poskytnuté klientom Finančný majetok oceňovaný AC:	333 662	(15 795)	760	(321)
Štátne dlhopisy oceňované AC	Úvery poskytnuté klientom Finančný majetok oceňovaný AC:	195 177	-	274	-
Úver od EIB	Úvery poskytnuté klientom Finančný majetok oceňovaný AC:	354 393	-	2 028	-
Kryté dlhopisy	Závazky voči bankám Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere	50 000 3 548 754	(3 869) (108 849)	(100) 557	(185) (11 813)
Portfóliové zabezpečenie					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Úvery poskytnuté klientom	695 000	(13 755)	(2 029)	(31 091)
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC:				
Korporátne dlhopisy Oceňované AC	Vklady a úvery od klientov Finančný majetok oceňovaný AC:	211 500	(11 404)	514	-
	Úvery poskytnuté klientom	82 323	(2 898)	(13)	-

* Hedžing úrokového rizika krytých dlhopisov je niekedy ukončený pred pôvodnou splatnosťou úrokového swapu. Dôvodom je, že úrokové riziko banky sa zmenilo spôsobom, ktorý vyžaduje viac záväzkov s fixnou úrokovou sadzbou. A keďže pôvodne kryté dlhopisy s fixnou úrokovou sadzbou boli v minulosti zmenené do pohyblivej úrokovej sadzby, tieto swapy boli predčasne ukončené s cieľom dosiahnuť požadované úrokové riziko banky.

December 2023

€ '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpečovacieho vzťahu*
Mikro zabezpečenie					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 115 294	-	54 568	183
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC:				
Korp. dlhopisy oceňované AC	Úvery poskytnuté klientom Finančný majetok oceňovaný AC:	350 520	(15 407)	14 936	(332)
Štátne dlhopisy oceňované AC	Úvery poskytnuté klientom Finančný majetok oceňovaný AC:	193 994	-	1 302	-
Úver od EIB	Úvery poskytnuté klientom Finančný majetok oceňovaný AC:	100 845	-	5 939	-
Kryté dlhopisy	Závazky voči bankám Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere	50 000 2 177 161	(3 769) (109 406)	2 236 83 325	(223) (11 869)
Portfóliové zabezpečenie					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Úvery poskytnuté klientom	1 104 000	(26 437)	38 793	(26 935)
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC:				
Korporátne dlhopisy Oceňované AC	Vklady a úvery od klientov Finančný majetok oceňovaný AC:	211 500	(11 918)	7 618	-
	Úvery poskytnuté klientom	81 807	(4 033)	21	-

* Hedžing úrokového rizika krytých dlhopisov je niekedy ukončený pred pôvodnou splatnosťou úrokového swapu. Dôvodom je, že úrokové riziko banky sa zmenilo spôsobom, ktorý vyžaduje viac záväzkov s fixnou úrokovou sadzbou. A keďže pôvodne kryté dlhopisy s fixnou úrokovou sadzbou boli v minulosti zmenené do pohyblivej úrokovej sadzby, tieto swapy boli predčasne ukončené s cieľom dosiahnuť požadované úrokové riziko banky.

10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	Marec 2024	December 2023
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	917 656	832 403
<i>z toho dlhové cenné papiere Talianska</i>	<i>103 310</i>	<i>102 228</i>
Dlhové cenné papiere bánk	433 334	383 960
Dlhové cenné papiere iných emitentov	-	30 221
Akcie:		
Intesa Sanpaolo S.p.A.	63	50
S.W.I.F.T.	109	109
	172	159
	<u>1 351 162</u>	<u>1 246 743</u>

K 31. marcu 2024 dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 664 600-tisíc eur boli založené Bankou na zabezpečenie transakcií (k 31. decembru 2023: 717 000-tisíc eur). Tieto dlhopisy boli založené v prospech ECB v rámci balíka aktív, ktoré môžu byť okamžite použité ako kolaterál za prijaté zdroje potrebné na účely riadenia likvidity.

11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou

11.1. Pohľadávky voči bankám

€ '000	Pozn.	Marec 2024	December 2023
Termínované vklady:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		-	139
Úvery a pôžičky:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní			
ostatné banky		111 918	126 347
centrálne banky		56	65
		<u>111 974</u>	<u>126 412</u>
Peňažné zabezpečenie		120 427	109 424
Opravné položky	21	(6 421)	(5 109)
		<u>225 980</u>	<u>230 866</u>

11.2. Úvery poskytnuté klientom

Marec 2024 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Korporátni klienti			
Finančné korporácie			
Úvery	725 250	(229)	725 021
Prečerpania	16 974	(1)	16 973
Kreditné karty	8	-	8
Dlhové cenné papiere	359 770	(77)	359 693
Lízing	44	-	44
	<u>1 102 046</u>	<u>(307)</u>	<u>1 101 739</u>
Nefinančné korporácie			
Úvery	4 982 719	(109 321)	4 873 398
Hypotéky	9 603	(447)	9 156
Prečerpania	894 775	(23 467)	871 308
Kreditné karty	1 857	(183)	1 674
Faktoring	141 680	(1 934)	139 746
Dlhové cenné papiere	107 164	(449)	106 715
Lízing	183 241	(4 631)	178 610
	<u>6 321 039</u>	<u>(140 432)</u>	<u>6 180 607</u>
	<u>7 423 085</u>	<u>(140 739)</u>	<u>7 282 346</u>
Retailoví klienti			
Úvery	1 486 378	(138 203)	1 348 175
Hypotéky	9 400 680	(82 537)	9 318 143
Prečerpania	73 424	(5 865)	67 559
Kreditné karty	90 295	(2 053)	88 242
Faktoring	49	-	49
Lízing	11 358	(324)	11 034
	<u>11 062 184</u>	<u>(228 982)</u>	<u>10 833 202</u>
Verejná správa			
Úvery	199 877	(2 882)	196 995
Prečerpania	2 015	(2)	2 013
Kreditné karty	6	-	6
Faktoring	361	-	361
Dlhové cenné papiere	362 403	(44)	362 359
Lízing	968	(5)	963
	<u>565 630</u>	<u>(2 933)</u>	<u>562 697</u>
	<u>19 050 899</u>	<u>(372 654)</u>	<u>18 678 245</u>

December 2023

€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Korporátni klienti			
Finančné korporácie			
Úvery	676 351	(173)	676 178
Prečerpania	17 735	(2)	17 733
Kreditné karty	4	-	4
Dlhové cenné papiere	359 687	(72)	359 615
Lízing	33	-	33
	<u>1 053 810</u>	<u>(247)</u>	<u>1 053 563</u>
Nefinančné korporácie			
Úvery	5 051 299	(110 602)	4 940 697
Hypotéky	10 377	(521)	9 856
Prečerpania	853 937	(23 581)	830 356
Kreditné karty	1 665	(144)	1 521
Faktoring	143 295	(1 077)	142 218
Dlhové cenné papiere	124 500	(209)	124 291
Lízing	187 722	(5 645)	182 077
	<u>6 372 795</u>	<u>(141 779)</u>	<u>6 231 016</u>
	7 426 605	(142 026)	7 284 579
Retailoví klienti			
Úvery	1 605 652	(136 317)	1 469 335
Hypotéky	9 301 541	(81 722)	9 219 819
Prečerpania	94 132	(5 853)	88 279
Kreditné karty	88 199	(2 500)	85 699
Faktoring	53	-	53
Lízing	11 391	(327)	11 064
	<u>11 100 968</u>	<u>(226 719)</u>	<u>10 874 249</u>
Verejná správa			
Úvery	205 780	(3 256)	202 524
Prečerpania	2 605	(2)	2 603
Kreditné karty	4	-	4
Dlhové cenné papiere	106 799	(15)	106 784
Lízing	907	-	907
	<u>316 095</u>	<u>(3 273)</u>	<u>312 822</u>
	<u>18 843 668</u>	<u>(372 018)</u>	<u>18 471 650</u>

11.3. Závazky voči bankám

€ '000	Marec 2024	December 2023
Vklady centrálnych bánk:		
Bežné účty	1 028	849
Úvery a pôžičky od centrálnych bánk	62 229	61 622
	<u>63 257</u>	<u>62 471</u>
Vklady v iných bankách:		
Bežné účty	194 175	109 978
Termínované vklady	7 977	13 531
Úvery a pôžičky od ostatných bánk	679 316	780 595
Precenenie úverov a pôžičiek – zabezpečenie reálnych hodnôt	(3 869)	(3 769)
Prijaté peňažné zabezpečenie	920	1 840
	<u>878 519</u>	<u>902 175</u>
	<u>941 776</u>	<u>964 646</u>

11.4. Vklady a úvery od klientov

€ '000	Marec 2024	December 2023
Bežné účty	9 500 349	10 062 292
Termínované vklady	5 916 849	5 150 250
Vklady vlády a samospráv	632 228	551 089
Sporiace účty	110 837	119 282
Ostatné vklady	174 070	137 783
	<u>16 334 333</u>	<u>16 020 696</u>

11.5. Závazky z lízingu

€ '000	Marec 2024	December 2023
Závazky z lízingu	18 779	18 577

11.6. Podriadený dlh

€ '000	Marec 2024	December 2023
Podriadený dlh	300 503	300 487

11.7. Emitované dlhové cenné papiere

€ '000	Marec 2024	December 2023
Kryté dlhopisy	726 097	2 380 428
Kryté dlhopisy – zabezpečenie reálnych hodnôt	3 548 754	2 177 161
	<u>4 274 851</u>	<u>4 557 589</u>
Precenenie krytých dlhopisov – zabezpečenie reálnych hodnôt	(108 849)	(109 406)
Neumorená časť precenenia k ukončeným zabezpečeniam reálnych hodnôt	(11 813)	(11 869)
	<u>4 154 189</u>	<u>4 436 314</u>

Splatenie krytých dlhopisov je financované hypotekárnymi úvermi v mene EUR poskytnutými klientom banky (pozn. 11.2.) a dlhovými cennými papiermi z portfólia FVOCI (pozn. 10).

12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika

€ '000	Marec 2024	December 2023
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Úvery poskytnuté klientom:		
Retailoví klienti		
Hypotéky	(44 846)	(53 372)
Korporátni klienti		
Úvery a preddavky	(2 906)	(4 054)
Dlhové cenné papiere	8	21
	(47 744)	57 405
Finančné záväzky oceňované AC:		
Vklady a úvery od klientov	(11 404)	(11 918)

13. Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov

Marec 2024		Obstarávacia cena	Precenenie	Účtovná hodnota
€ '000	Podiel			
VÚB Operating Leasing, a.s.	100,00 %	3 500	-	3 500
VÚB Generali d. s. s., a.s.	55,26 %	21 095	-	21 095
Monilogi, s.r.o.	30,00 %	2 387	-	2 387
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	-	3
		26 985	-	26 985

December 2023		Obstarávacia cena	Precenenie	Účtovná hodnota
€ '000	Podiel			
VÚB Operating Leasing, a.s.	100,00 %	3 500	-	3 500
VÚB Generali d. s. s., a.s.	55,26 %	21 095	-	21 095
Monilogi, s.r.o.	30,00 %	2 387	-	2 387
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	-	3
		26 985	-	26 985

Spoločnosti majú sídlo v Slovenskej republike.

14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj

Marec 2024			Ostatný		
€ '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena alebo reálna hodnota					
1. január	116 694	33 626	23 396	11 258	184 974
Prírastky	1 197	-	808	1 061	3 066
Úbytky	(278)	(613)	(127)	-	(1 018)
Transfery	394	69	5	(468)	-
Kurzové rozdiely	(24)	(3)	-	-	(27)
31. marec	117 983	33 079	24 082	11 851	186 995
Oprávky					
1. január	(26 197)	(28 332)	(19 658)	-	(74 187)
Odpisy za obdobie	(2 406)	(302)	(339)	-	(3 047)
Úbytky	273	613	127	-	1 013
Kurzové rozdiely	6	3	-	-	9
31. marec	(28 324)	(28 018)	(19 870)	-	(76 212)
Opravné položky (pozn. 21)					
1. január	(94)	-	-	-	(94)
31. marec	(94)	-	-	-	(94)
Účtovná hodnota					
1. január	90 403	5 294	3 738	11 258	110 693
31. marec	89 565	5 061	4 212	11 851	110 689

15. Nehmotný majetok

Marec 2024			Ostatný		
€ '000	Softvér		nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena					
1. január	357 983		10 730	34 035	402 748
Prírastky	-		-	2 601	2 601
Transfery	16 725		-	(16 725)	-
Kurzové rozdiely	(24)		-	-	(24)
31. marec	374 684		10 730	19 911	405 325
Oprávky					
1. január	(280 077)		(10 504)	-	(290 581)
Odpisy za obdobie	(6 590)		(2)	-	(6 592)
Kurzové rozdiely	22		-	-	22
31. marec	(286 645)		(10 506)	-	(297 151)
Opravné položky					
1. január	-		-	-	-
31. marec	-		-	-	-
Účtovná hodnota					
1. január	77 906		226	34 035	112 167
31. marec	88 039		224	19 911	108 174

16. Goodwill

€ '000	Marec 2024	December 2023
Retailové bankovníctvo	18 871	18 871
Korporátne bankovníctvo	10 434	10 434
	<u>29 305</u>	<u>29 305</u>

17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky

€ '000	Marec 2024	December 2023
Odložené daňové pohľadávky	76 724	76 845
Splatné daňové záväzky	65 536	46 948

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané zo všetkých dočasných rozdielov za použitia daňovej sadzby vo výške 21 % (31. december 2023: 21 %) takto:

€ '000	Marec 2024	Zisk/(strata) (pozn. 33)	Vlastné imanie	Kurzové rozdiely	December 2023
Derivátové finančné nástroje – zabezpečenie peňažných tokov	-	-	(7)	-	7
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	5 384	-	(423)	-	4 961
Finančný majetok oceňovaný AC:					
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 348	276	-	-	1 072
Úvery poskytnuté klientom	63 583	473	-	(9)	63 119
Hmotný majetok	(11 901)	(6)	-	-	(11 895)
Nehmotný majetok	2 092	-	-	-	2 092
Ostatný majetok	7	-	-	-	7
Finančné záväzky oceňované AC:					
Záväzky z lízingu	3 921	39	-	-	3 882
Rezervy	2 811	(371)	-	-	3 182
Ostatné záväzky	13 636	442	-	-	13 194
Ostatné	(4 157)	(1 381)	-	-	(2 776)
	<u>76 724</u>	<u>(528)</u>	<u>416</u>	<u>(9)</u>	<u>76 845</u>

18. Ostatný majetok

€ '000	Pozn.	Marec 2024	December 2023
Prevádzkové pohľadávky a preddavky		20 767	20 745
Náklady a príjmy budúcich období		6 227	11 279
Ostatné daňové pohľadávky		4 668	1 274
Vyrovnanie operácií s finančnými nástrojmi		998	1 027
Zásoby		1 890	310
Ostatné		4 723	225
Opravné položky	21	(2 725)	(3 807)
		<u>36 548</u>	<u>31 053</u>

19. Rezervy

€ '000	Pozn.	Marec 2024	December 2023
Rezerva na podsúvahu	21	14 353	16 888
Súdne spory		6 919	6 872
		<u>21 272</u>	<u>23 760</u>

Marec 2024

€ '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ rozpustenie	Použitie	Kurzové rozdíly	31. marec
Súdne spory	23, 31	6 872	47	-	-	6 919

20. Ostatné záväzky

€ '000	Marec 2024	December 2023
Rôzni veritelia	69 553	73 261
Zúčtovanie so zamestnancami	38 712	31 680
Odstupné a pracovné jubileá	4 413	4 413
Vyrovnanie operácií s finančnými nástrojmi	2 511	2 523
Záväzky z DPH a z ostatných daní	3 646	2 950
Zúčtovanie s akcionármi	350	350
Investičné certifikáty	276	276
Plán odmeňovania akciami	729	574
Výdavky a výnosy budúcich období	3 361	3 344
Ostatné	1 616	1 824
	<u>125 167</u>	<u>121 195</u>

21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky

Marec 2024			Čistá tvorba/ (rozpustenie) (pozn. 32)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	31. marec
€ '000	Pozn.	1. január					
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		232	(9)	-	(1)	-	222
Finančný majetok oceňovaný AC:	11						
Pohľadávky voči ostatným bankám		5 109	1 313	-	(1)	-	6 421
Pohľadávky voči klientom		372 018	13 151	(12 260)	(255)	-	372 654
Opravné položky podľa IFRS 9		377 359	14 455	(12 260)	(257)	-	379 297
Posúvahové položky	19	16 888	(2 821)	-	286	-	14 353
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		394 247	11 634	(12 260)	29	-	393 650
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov		-	-	-	-	-	-
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	94	-	-	-	-	94
Ostatný majetok	18	3 807	(1 082)	-	-	-	2 725
Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu		<u>398 148</u>	<u>10 552</u>	<u>(12 260)</u>	<u>29</u>	<u>-</u>	<u>396 469</u>

* Položka „Ostatné“ predstavuje: úrokovú zložku („unwinding of interest“).

22. Vlastné imanie

€ '000	Marec 2024	December 2023
Základné imanie – schválené, vydané a splatené:		
80 dodatočných kmeň. akcií, hodnota jednej akcie 1 mil. €, vydané v r. 2023	80 000	80 000
89 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 3 319 391,89 €, neobchodované	295 426	295 426
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,2 €, verejne obchodované	135 393	135 393
	<u>510 819</u>	<u>510 819</u>
Emisné ážio	13 719	13 719
Rezervné fondy	108 650	91 709
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie)	1 346 917	1 229 511
	<u>1 988 569</u>	<u>1 854 222</u>

€ '000	Marec 2024	Marec 2023
Čistý zisk za obdobie prislúchajúci akcionárom v tisícoch €	66 306	58 332
Vydelený váženým priemerným počtom akcií, vypočítaným nasledovne:		
80 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 1 mil. €, vydané v r. 2023	80 000 000	80 000 000
89 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 3 319 391,89 €	295 425 878	295 425 878
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,20 €	135 393 186	135 393 186
	<u>510 819 064</u>	<u>510 819 064</u>
Vydelené hodnotou jednej akcie 33,20 €		
Vážený priemerný počet akcií, hodnota jednej akcie 33,20 €	15 386 116	11 341 527
Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,20 €	4,31	5,14

Medzi primárne ciele riadenia kapitálu banky patrí zabezpečiť dodržiavanie povinných požiadaviek na kapitál, ako aj udržanie silných kreditných ratingov a zdravej kapitálovej primeranosti na účely podporenia obchodu a maximalizovania hodnoty akcionárov.

Banka riadi štruktúru svojho kapitálu a upravuje ho v zmysle zmien ekonomických podmienok a rizikových charakteristík jej aktivít. Banka môže na účely udržania alebo úpravy kapitálovej štruktúry upraviť výšku dividend vyplácaných akcionárom, vrátiť kapitál akcionárom alebo vydať kapitálové akcie. Od minulých rokov nenastali žiadne zmeny v cieľoch, politikách a procesoch.

Kapitál banky na regulačné účely bol vypočítaný na základe pravidiel na výpočet kapitálovej primeranosti stanovených Nariadením CRR:

€ '000	Marec 2024	December 2023
Základný kapitál (Tier 1)		
Základné imanie	510 819	510 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Nerozdelený zisk*	1 346 917	1 229 511
Oprávnený zisk alebo (strata)	-	132 096
Zákonný rezervný fond	102 164	87 493
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Ostatné súčasti komplexného výsledku	4 216	4 216
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(173)	(76)
Zníženie o goodwill a nehmotný majetok	(90 033)	(104 878)
(-) Nedostatočné pokrytie nevykonných expozícií	(1 946)	(1 702)
	<u>1 896 418</u>	<u>1 879 663</u>
Dodatkový kapitál (Tier 2)		
IRB prebytok rezerv od očakávaných prípustných strát	49 854	51 088
Podriadený dlh	209 463	219 515
	<u>259 317</u>	<u>270 604</u>
Celkový regulačný kapitál	<u>2 155 734</u>	<u>2 150 267</u>

* Okrem čistého zisku za obdobie/rok, v schvaľovaní a ostatných kapitálových fondov.

€ '000	Marec 2024	December 2023
Nerozdelený zisk bez ostatných kapitálových fondov	1 413 223	1 493 705
Čistý zisk za obdobie/rok	(66 306)	(264 194)
	<u>1 346 917</u>	<u>1 229 511</u>

€ '000	Marec 2024	December 2023	Marec 2024 Požiadavka	December 2023 Požiadavka
Tier 1 kapitál	1 896 418	1 879 663	843 296	854 191
Tier 2 kapitál	259 317	270 604	259 317	270 604
Celkový regulačný kapitál	2 155 734	2 150 267	843 296	854 191
Rizikovo vážené aktíva spolu	10 541 198	10 677 393	10 541 198	10 677 393
Kapitálová primeranosť CET 1	17,99%	17,60%	12,09%	12,34%
Celková kapitálová primeranosť	20,45%	20,14%	16,25%	16,50%

23. Podsúvahové položky

23.1 Vydané záruky a úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity

€ '000	Marec 2024	December 2023
Vydané záruky	1 064 506	1 145 593
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	4 392 159	4 188 551
<i>z toho odvolateľné</i>	<u>1 715 972</u>	<u>1 512 190</u>
	<u>5 456 665</u>	<u>5 334 144</u>

Vydané záruky predstavujú neodvolateľné uistenie, že banka vykoná platby v prípade, keď dlžník nie je schopný plniť si svoje záväzky voči tretím stranám. Tieto uistenia obsahujú rovnaké úverové riziko ako úvery, preto banka účtuje rezervy k týmto nástrojom (pozn. 19).

Hlavným cieľom úverových príslubov je zabezpečiť, že klientovi budú k dispozícii finančné prostriedky tak, ako požaduje. Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity predstavujú vydané úverové prísluby, nevyčerpané časti úverov a schválených kontokorentných úverov.

23.2 Súdne spory

V rámci svojej bežnej činnosti Banka podlieha niekoľkým súdnym sporom. Banka preskúmala stav týchto súdnych sporov k 31. marcu 2024 a vykázala rezervy vo výške 6 919-tisíc eur (31. december 2023: 6 872-tisíc eur) (pozn. 19). Banka bude aj naďalej obhajovať svoju pozíciu v súvislosti s každým z týchto súdnych konaní.

Okrem súdnych sporov, ktoré sú pokryté rezervami, Banka eviduje k 31. marcu 2024 podsúvahové záväzky vyplývajúce zo súdnych sporov v celkovej výške 32 729-tisíc eur (31. december 2023: 32 729-tisíc eur). Táto suma predstavuje aktuálne súdne spory voči Banke, ktoré pravdepodobne nebudú viesť k žiadnym plneniam zo strany Banky.

24. Čisté úrokové výnosy

€ '000	Marec 2024	Marec 2023
Úrokové a obdobné výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	578	45
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	6 635	3 562
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Pohľadávky voči ostatným bankám	39 832	22 019
Úvery poskytnuté klientom	182 936	135 220
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	25 176	17 926
	<u>255 157</u>	<u>178 772</u>
Úrokové a obdobné náklady		
Finančné záväzky oceňované AC:		
Záväzky voči bankám	(11 737)	(7 678)
Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh	(65 975)	(37 116)
Záväzky z lízingu	(76)	(60)
Emitované dlhové cenné papiere	(16 603)	(7 898)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(17 849)	(6 961)
Úrokové náklady na aktíva	(10)	6
	<u>(112 250)</u>	<u>(59 707)</u>
	<u>142 907</u>	<u>119 065</u>

€ '000	Marec 2024	Marec 2023
Úrokové a obdobné výnosy		
Celkové úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	252 806	177 518
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného lízingu	1 773	1 209
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného majetku oceňovaného FVTPL	578	45
	<u>255 157</u>	<u>178 772</u>

€ '000	Marec 2024	Marec 2023
Čisté úrokové výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	6 635	3 562
Finančný majetok oceňovaný AC	<u>220 985</u>	<u>156 036</u>
	227 620	159 598
Finančné záväzky oceňované AC	(94 315)	(52 692)

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Marec 2024 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	10 489	827	-	3	11 319
Karty	8 988	225	-	10	9 223
Nepriame vklady	8 153	9	-	-	8 162
Platby a riadenie hotovosti	3 876	2 599	-	-	6 475
Poistenie	4 488	113	-	-	4 601
Úvery	1 537	1 989	-	5	3 531
Obchodné financovanie	5	1 662	421	-	2 088
Faktoring	-	484	-	-	484
Štruktúrované obchody	-	200	-	-	200
Ostatné	325	1 345	84	-	1 754
	<u>37 861</u>	<u>9 453</u>	<u>505</u>	<u>18</u>	<u>47 837</u>
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(4 845)	(24)	-	-	(4 869)
Platby a riadenie hotovosti	(589)	(1 985)	-	-	(2 574)
Bežné účty	-	-	(584)	(110)	(694)
Poistenie	(135)	-	-	-	(135)
Faktoring	-	(116)	-	-	(116)
Ostatné	17	1	(135)	(550)	(667)
	<u>(5 552)</u>	<u>(2 124)</u>	<u>(719)</u>	<u>(660)</u>	<u>(9 055)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	<u>32 309</u>	<u>7 329</u>	<u>(214)</u>	<u>(642)</u>	<u>38 782</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	1 958	-	-	1 958
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>32 309</u>	<u>9 287</u>	<u>(214)</u>	<u>(642)</u>	<u>40 740</u>

Marec 2023 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	9 819	836	-	3	10 658
Karty	7 906	200	-	9	8 115
Platby a riadenie hotovosti	3 603	2 517	-	-	6 120
Nepriame vklady	6 081	10	-	-	6 091
Úvery	1 658	3 044	-	17	4 719
Poistenie	3 904	129	-	-	4 033
Obchodné financovanie	3	2 303	932	-	3 238
Faktoring	-	556	-	-	556
Štruktúrované obchody	-	263	-	-	263
Ostatné	327	185	828	-	1 340
	<u>33 301</u>	<u>10 043</u>	<u>1 760</u>	<u>29</u>	<u>45 133</u>
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(4 128)	(14)	-	-	(4 142)
Platby a riadenie hotovosti	(545)	(1 829)	-	-	(2 374)
Bežné účty	-	-	(419)	(163)	(582)
Poistenie	(118)	-	-	-	(118)
Faktoring	-	(117)	-	-	(117)
Úvery	43	-	-	-	43
Ostatné	(42)	(2)	(900)	(421)	(1 365)
	<u>(4 790)</u>	<u>(1 962)</u>	<u>(1 319)</u>	<u>(584)</u>	<u>(8 655)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15					
	<u>28 511</u>	<u>8 081</u>	<u>441</u>	<u>(555)</u>	<u>36 478</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	1 903	-	-	1 903
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>28 511</u>	<u>9 984</u>	<u>441</u>	<u>(555)</u>	<u>38 381</u>

26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

€ '000	Marec 2024	Marec 2023
Menové deriváty a transakcie	3 435	(39)
Marže z menových konverzií s klientmi	2 267	2 674
Úrokové deriváty	1 235	(462)
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	155	56
Dividendy z držaných akcií oceňovaných FVTPL	8	-
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	(118)
Ostatné deriváty	-	6
Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere	-	295
Čistá strata/(zisk) zo zabezpečovacích transakcií	(14)	(352)
Krížové menové swapy	(3 090)	709
	<u>3 996</u>	<u>2 769</u>

27. Ostatné prevádzkové výnosy

€ '000	Marec 2024	Marec 2023
Finančné výnosy	59	93
Čistý zisk z predaja hmotného majetku	80	62
Ostatné	385	248
	<u>524</u>	<u>403</u>

28. Ostatné prevádzkové náklady

€ '000	Marec 2024	Marec 2023
Príspevok do Jednotného rezolučného fondu	-	(13 137)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(1 614)	(1 600)
Náklady na podporu produktu – kreditné karty	(596)	(500)
Súdne poplatky a náklady a mimosúdne vyrovnania	(170)	(299)
Ostatné škody	(60)	(56)
Ostatné	(3 127)	(2 189)
	<u>(5 567)</u>	<u>(17 781)</u>

29. Mzdy a odmeny zamestnancom

€ '000	Marec 2024	Marec 2023
Mzdy	(24 410)	(21 562)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(10 148)	(8 670)
Sociálny fond	(315)	(879)
	<u>(34 873)</u>	<u>(31 111)</u>

30. Ostatné administratívne náklady

€ '000		Marec 2024	Marec 2023
Ostatné služby tretích strán		(4 792)	(5 581)
Údržba informačných technológií		(3 664)	(3 731)
Reklama a sponzorstvo		(1 697)	(1 218)
Archívy a dokumenty		(1 119)	(398)
Prenájom budov a súvisiace náklady		(1 091)	(1 067)
Údržba a opravy		(1 089)	(800)
Energie		(997)	(1 509)
Prepravné		(971)	(1 187)
Tlačivá a kancelárske potreby		(575)	(552)
Nepriame personálne náklady a náhrady		(560)	(533)
Telefónne a telekomunikačné náklady		(544)	(627)
Lízing systému spracovania elektronických dát		(506)	(463)
Upratovanie		(384)	(396)
Ochrana		(304)	(266)
Ostatné prenájmy		(266)	(288)
Poistenie		(227)	(300)
Poštovné		(201)	(702)
Náklady na právne služby		(187)	(154)
Konzultácie a iné poplatky*		(184)	(174)
Informácie a prieskum		(26)	(31)
Nadácia a štipendiá		-	(155)
Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane		(106)	(53)
Ostatné náklady		(441)	(580)
Refakturácie		(392)	165
		<u>(20 323)</u>	<u>(20 600)</u>

31. Rezervy

€ '000	Pozn.	Marec 2024	Marec 2023
Čistá tvorba a použitie rezerv na súdne spory	19	<u>(47)</u>	<u>25</u>
		<u>(47)</u>	<u>25</u>

32. Opravné položky a čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou

€ '000	Pozn.	Marec 2024	Marec 2023
Čistá tvorba opravných položiek	21	(13 373)	(14 551)
Čistá (tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové položky	21	<u>2 821</u>	<u>721</u>
		<u>(10 552)</u>	<u>(13 830)</u>
Čistý zisk/(strata) vyplývajúce z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC		1 448	2 683

33. Daň z príjmov a osobitný odvod

€ '000	Pozn.	Marec 2024	Marec 2023
Splatná daň z príjmov	17	(19 370)	(18 223)
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach		(25 866)	-
Odložená daň z príjmov	17	(528)	1 398
		<u>(45 764)</u>	<u>(16 825)</u>

34. Ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	Marec 2024	Marec 2023
Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (akciové nástroje):		
Straty z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	(28)	43
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania	21	(19)
	<u>(7)</u>	<u>24</u>
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	-	-
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	-	-
	<u>(7)</u>	<u>24</u>
Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov:		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	(34)	-
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje):		
Zisky/(straty) z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	950	1 329
Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahrnutá do výkazu ziskov a strát	-	118
	<u>950</u>	<u>1 447</u>
Kurzové rozdiely z operácií s cudzími menami	856	(72)
	<u>1 840</u>	<u>1 375</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	1 833	1 399
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku	416	(305)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení	<u>2 249</u>	<u>1 094</u>

35. Spriaznené strany

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. marcu 2024:

Marec 2024	Kľúčoví riadiaci pracovníci („KRP“)	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
€ '000						
Majetok						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	32 551	856	33 407
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:						
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	15 363	-	15 363
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	729	-	729
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	170 884	-	170 884
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	63	-	63
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	100 656	-	100 656
Úvery poskytnuté klientom	2 343	16 976	-	-	71 486	90 805
Hmotný majetok	-	178	-	-	-	178
Ostatný majetok	-	3 374	-	83	4 199	7 656
	<u>2 343</u>	<u>20 528</u>	<u>-</u>	<u>320 329</u>	<u>76 541</u>	<u>419 741</u>
Závazky						
Finančné záväzky oceňované FVTPL:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	14 293	31	14 324
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	224 923	-	224 923
Finančné záväzky oceňované AC:						
Záväzky voči bankám	-	-	-	740 522	1 759	742 281
Vklady a úvery od klientov	1 130	-	59	-	17 902	19 091
Lease liabilities	-	579	-	-	-	579
Podriadený dlh	-	-	-	100 112	200 392	300 504
Rezervy	-	1	-	6	3	10
Ostatné záväzky	729	850	-	1 131	3 298	6 008
	<u>1 859</u>	<u>1 430</u>	<u>59</u>	<u>1 080 987</u>	<u>223 385</u>	<u>1 307 720</u>

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2023:

December 2023						
€ '000	Kľúčoví riadiaci pracovníci („KRP“)	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Majetok						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	21 614	853	22 467
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:						
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	30 622	-	30 622
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	574	-	574
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	182 450	-	182 450
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	50	-	50
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	94 664	-	94 664
Úvery poskytnuté klientom	1 685	17 737	-	-	65 146	84 568
Hmotný majetok	-	299	-	-	-	299
Ostatný majetok	-	5	-	71	3 655	3 731
	<u>1 685</u>	<u>18 041</u>	<u>-</u>	<u>330 045</u>	<u>69 654</u>	<u>419 425</u>
Závazky						
Finančné záväzky oceňované FVTPL:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	30 502	34	30 536
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	230 795	-	230 795
Finančné záväzky oceňované AC:						
Záväzky voči bankám	-	-	-	754 915	2 810	757 725
Vklady a úvery od klientov	1 782	-	276	-	12 741	14 799
Záväzky z lízingu	-	373	-	-	-	373
Podriadený dlh	-	-	-	100 091	200 396	300 487
Rezervy	-	1	-	4	2	7
Ostatné záväzky	574	823	-	1 479	2 275	5 151
	<u>2 356</u>	<u>1 197</u>	<u>276</u>	<u>1 117 786</u>	<u>218 258</u>	<u>1 339 873</u>

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. marcu 2024:

Marec 2024						
€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	346	8 044	-	176 829	10	185 229
Vydané záruky	-	-	-	26 439	12 063	38 502
Prijaté záruky	-	-	-	1 600	-	1 600
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	8 910 941	20 493	8 931 434
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	8 910 286	20 513	8 930 799

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2023:

December 2023						
€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	1 023	7 282	-	179 710	10	188 025
Vydané záruky	-	-	-	31 747	12 943	44 690
Prijaté záruky	-	-	-	1 600	-	1 600
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	7 822 258	19 592	7 841 850
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	7 821 709	19 609	7 841 318

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 31. marca 2024:

Marec 2024						
€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady						
Úrokové a obdobné výnosy	14	212	-	1 297	727	2 250
Úrokové a obdobné náklady	(6)	(5)	-	(9 854)	(3 730)	(13 595)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	1	-	26	7 160	7 188
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	(36)	(2)	(38)
Výnosy z dividend	-	3 318	-	-	-	3 318
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	-	-	33 125	(361)	32 764
Ostatné prevádzkové výnosy	-	11	-	98	12	121
Ostatné administratívne náklady	-	1	-	(801)	(2 777)	(3 577)
Odpisy hmotného majetku	-	(121)	-	-	-	(121)
Opravné položky	-	1	-	1	-	2
	9	3 418	-	23 856	1 029	28 312

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 31. decembra 2023:

December 2023						
€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady						
Úrokové a obdobné výnosy	20	736	-	3 682	2 501	6 939
Úrokové a obdobné náklady	(29)	(22)	-	(35 867)	(13 322)	(49 240)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	259	2	128	23 734	24 124
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	(768)	(16)	(784)
Výnosy z dividend	-	2 772	-	-	-	2 772
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	-	-	5 201	2 511	7 712
Ostatné prevádzkové výnosy	-	48	-	664	151	863
Ostatné prevádzkové náklady	-	(129)	-	(534)	-	(663)
Ostatné administratívne náklady	-	(1 251)	-	(4 536)	(11 546)	(17 333)
Odpisy hmotného majetku	-	(462)	-	-	-	(462)
Opravné položky	-	1	-	1	-	2
	(8)	1 952	2	(32 029)	4 013	(26 070)

36. Rozdelenie zisku

Na základe rozhodnutia jediného akcionára zo dňa 18. 3. 2024 bolo schválené nasledovné rozdelenie zisku za rok 2023:

€ '000	
Prídel do zákonného rezervného fondu	14 671
Dividendy akcionárom	132 097
Nerozdelený zisk	<u>117 427</u>
	<u><u>264 195</u></u>

37. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

Od 31. marca 2024 až do dátumu schválenia tejto závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola schválená na zverejnenie dňa 26. apríla 2024.

Jozef Kausich
predseda predstavenstva

Darina Kmeťová
členka predstavenstva