

365.bank, a. s.

Konsolidovaná účtovná závierka

zostavená podľa
Medzinárodných účtovných
štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
A. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	11
B. Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	12
C. Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania	13
D. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	14
E. Poznámky	15
1. Všeobecné informácie	15
2. Účtovné zásady a účtovné metódy	16
3. Použitie odhadov a úsudkov	29
4. Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	29
5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie	30
6. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	30
7. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	30
8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	31
9. Zabezpečovacie deriváty	35
10. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	35
11. Hmotné aktíva	37
12. Nehmotné aktíva	38
13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky	39
14. Iné aktíva	40
15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	40
16. Rezervy	41
17. Iné záväzky	42
18. Vlastné imanie	42
19. Podsúvahové položky	42
20. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov	43
21. Čisté úrokové výnosy	44
22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	44
23. Výnosy z dividend	45
24. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	45
25. Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	46
26. Administratívne náklady	46
27. Odpisy	47
28. Čisté zaslúžené poistné	47
29. Náklady na poistné udalosti	47
30. Zníženie hodnoty a rezervy	47
31. Daň z príjmov	48
32. Transakcie so spriaznenými stranami	49
33. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov	50
34. Vykazovanie podľa segmentov	52
35. Riadenie rizík	53
36. Úverové riziko	54
37. Riziko likvidity	66
38. Trhové riziko	69
39. Operačné riziko	72
40. Regulačné požiadavky správcovskej spoločnosti	73
41. Regulačné požiadavky dôchodkovej správcovskej spoločnosti	73
42. Riadenie kapitálu	74
43. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	75



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11
Web www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

**Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti
365.bank, a. s.**

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti 365.bank, a. s. („Banka“) a jej dcérskych spoločností („Skupina“), ktorá obsahuje:

- konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022;

a za rok od 1. januára do 31. decembra 2022:

- konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku;
- konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania;
- konsolidovaný výkaz zmien peňažných tokov;

a

- poznámky konsolidovanej účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej finančnej situácie Skupiny k 31. decembru 2022, konsolidovaného výsledku jej hospodárenia a konsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky. Od Skupiny sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit konsolidovanej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Identifikovali sme nasledovné kľúčové záležitosti auditu:

Opravné položky na úvery poskytnuté klientom

Účtovná hodnota úverov a preddavkov voči klientom bola k 31. decembru 2022: € 3 135 084 tisíc; čisté rozpustenie opravných položiek počas roku 2022 bolo € 7 093 tisíc; celkové opravné položky k 31. decembru 2022 boli vo výške € 177 362 tisíc.

Pozri bod 2 (Účtovné zásady a účtovné metódy), bod 8 (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote: Úvery a preddavky) a bod 30 (Zníženie hodnoty a rezervy: Úvery a preddavky).

Kľúčové záležitosti auditu	Naša reakcia
Opravné položky k úverom poskytnutým klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách ("ECL") v rámci finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k dátumu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka. Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože stanovenie výšky opravných položiek si vyžaduje od predstavenstva komplexné a subjektívne posúdenie a predpoklady. Opravné položky pre väčšinu výkonných expozícií (Etapu 1 a Etapu 2 v hierarchii IFRS 9) a nevýkonné expozície (Etapu 3) individuálne pod € 300 tisíc (spolu „kolektívne opravné položky“) sú určené pomocou modelov. Do predpokladov modelu sú zahrnuté historické skúsenosti, výhľadové informácie, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením úverovej kvality a úsudok manažmentu. Pri nevýkonných expozíciách, ktoré sa rovnajú alebo prevyšujú 300 tis. EUR jednotlivo, je posúdenie zníženia hodnoty založené na	Naše audítorské postupy v tejto oblasti, vykonávané v spolupráci s našimi vlastnými špecialistami na informačné technológie (IT), zahŕňajú okrem iného: - Aktualizovanie nášho chápania ECL metodiky skupiny pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami štandardov finančného výkazníctva. V rámci vyššie uvedeného sme identifikovali relevantné metódy, modely, odhady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, modely, predpoklady, dáta a ich aplikácia sú vhodné. - Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov skupiny v oblasti riadenia rizík, interného auditu a IT s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách, kľúčových zdrojoch dát a predpokladoch používaných v ECL modeli. Taktiež posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia skupiny v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom k dátam.

znalostiach Skupiny o každom jednotlivom dlžníkovi a často na odhade realizovateľnej sumy súvisiaceho kolaterálu. Súvisiace opravné položky sa stanovujú na individuálnom základe prostredníctvom ocenenia diskontovaných peňažných tokov.

Pre vyššie uvedené dôvody sme pri našom audite považovali opravné položky na úvery poskytnuté klientom za významné riziko, ktoré si vyžadovalo zvýšenú pozornosť. Preto sme považovali túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

- Testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kontrol súvisiacich so schvaľovaním, účtovaním a monitorovaním úverov, vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí/defaultu, vhodnosť klasifikácie úverov na výkonné a nevýkonné expozície, kalkuláciu dní omeškania, ocenenia zabezpečenia a celkový odhad ECL;
- Posúdenie, či boli všetky definície defaultu a kritérií pre určovanie etáp štandardu finančných nástrojov primerane a konzistentne uplatňované.
- Pri opravných položkách stanovených na portfóliovom základe:
 - Získanie súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach, ktoré Skupina použila pri vyhodnotení ECL. Posúdenie informácií prostredníctvom porovnania na verejne dostupné informácie a potvrdzujúcich údajov od predstavenstva;
 - Posúdenie kľúčových parametrov modelu, straty v prípade zlyhania (LGD) a pravdepodobnosti zlyhania (PD) v súvislosti s historicky zrealizovanými stratami z defaultu, a taktiež zváženie všetkých požadovaných úprav s cieľom zohľadniť očakávané zmeny okolností;
- Pre opravné položky stanovené na individuálnom základe:
 - Kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2022 prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažérmi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika;
 - V prípade expozícií zaradených do Etapy 3, posúdenie kľúčových predpokladov v odhadoch predstavenstva pri projekcii budúcich peňažných tokov vo výpočte opravných položiek, ako napríklad hodnoty zabezpečenia úverov odkazujúce sa na verejne dostupný prieskum trhu a tam, kde to je relevantné, vykonanie nezávislých prepočtov.

Pre úverové expozície ako celok:

- Preskúmanie, či ECL a zverejnenia informácií týkajúce sa kreditného rizika v konsolidovanej účtovnej závierke primerane obsahujú a popisujú

	relevantné kvantitatívne a kvalitatívne informácie požadované príslušným rámcom finančného výkazníctva.
--	---

Ocenenie cenných papierov v reálnej hodnote

Účtovná hodnota cenných papierov v reálnej hodnote k 31. decembru 2022: € 418 938 tisíc, zmena v reálnej hodnote zistená vo výkaze ziskov alebo strát k 31. decembru 2022: € 4 941 tisíc; záporná zmena v reálnej hodnote vykázaná vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku k 31. decembru 2022: € 29 700 tisíc.

Pozri bod 2 (Účtovné zásady a účtovné metódy), bod 6 (Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia), bod 7 (Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku) a bod 24 (Čistý zisk/(strata) z finančných operácií) v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Kľúčové záležitosti auditu	Naša reakcia
Cenné papiere držané v reálnej hodnote zahŕňajú predovšetkým dlhové a majetkové cenné papiere v rámci portfólií neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok. Ak je to potrebné, pre oba typy cenných papierov Skupina určuje ich príslušné reálne hodnoty na základe: - Pre cenné papiere obchodované na aktívnom trhu (ako sú verejne obchodované podnikové dlhopisy a akcie) – odkazom na aktuálne trhové kotácie; - Pre cenné papiere, s ktorými sa neobchoduje na aktívnom trhu (ako napríklad neobchodné podnikové dlhopisy) – na základe modelu diskontovaných peňažných tokov (DCF) s pozorovateľnými a nepozorovateľnými vstupmi a predpokladmi, ako sú predovšetkým zmluvné peňažné toky, bezriziková úroková sadzba a úverové rozpätie. Pri určovaní vhodnej metódy oceňovania a pri určovaní modelových predpokladov a vstupov je potrebný významný úsudok manažmentu. Okrem toho sú komplexné modely náchylnejšie na riziko záujmov manažmentu, chýb a nekonzistentnej aplikácie. Tieto si vyžadujú väčšiu pozornosť počas procesu auditu, aby sa posúdila objektivita zdrojov použitých pri tvorbe predpokladov a ich konzistentné uplatňovanie.	Naše vykonané audítorské postupy, kde to bolo relevantné s pomocou našich špecialistov na oceňovanie, zahŕňali okrem iného: - Aktualizovanie nášho chápania metodiky Skupiny pre ocenenie v reálnej hodnote a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami štandardu. V rámci vyššie uvedeného sme identifikovali relevantné metódy, modely, odhady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, modely, odhady, dáta a ich aplikácia sú vhodné v súvislosti s danými požiadavkami. - Pre dlhové a majetkové cenné papiere obchodované na aktívnom trhu: - Pri vzorke cenných papierov sme overili hodnotenie podkladových trhov zo strany Skupiny ako aktívnych, a to posúdením, či sa transakcie na danom trhu uskutočňujú s dostatočnou frekvenciou a objemom na to, aby sa informácie o cene poskytovali priebežne; a - pri celkovom držanom portfóliu sme posudzovali vykázané reálne hodnoty kótovaných cenných papierov v portfóliu na verejne dostupné trhové kotácie; - Pri vzorke ocenení na základe vstupov iných ako sú kótované ceny sme vypracovali vlastný nezávislý odhad reálnej hodnoty. V rámci postupu sme vyvinuli kľúčové vstupy modelu DCF nasledovne:

Vzhľadom na vyššie uvedené faktory si meranie reálnej hodnoty cenných papierov v držbe Skupiny vyžadovalo našu zvýšenú pozornosť pri audite a považovali sme ho za kľúčovú záležitosť auditu.	— zmluvné peňažné toky – na základe našej kontroly príslušných zmluvných ustanovení; — bezriziková úroková sadzba – na základe údajov o štátnych dlhopisoch poskytovaných externými platformami finančných údajov; a — úverový spread – odkazom na prístup porovnateľných cenných papierov alebo ak bolo potrebné, prístup trhovej krivky. • Posúdenie vhodnosti zverejnení súvisiacich s reálnou hodnotou v konsolidovanej účtovnej závierke, vrátane zverejnení v súvislosti s metódami a vstupmi použitými pri určovaní reálnych hodnôt v porovnaní s požiadavkami príslušného štandardu finančného vykazovania.
--	--

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto konsolidovanej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Skupiny nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto



riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získavame dostatočné a vhodné auditorské dôkazy ohľadom finančných informácií účtovných jednotiek alebo podnikateľských aktivít Skupiny, aby sme mohli vyjadriť názor na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za riadenie, dohľad a výkon auditu Skupiny. Sme výhradne zodpovední za náš názor audítora.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o uskutočnených opatreniach na elimináciu ohrozenia nezávislosti alebo o aplikovaných ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú v konsolidovanej výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených v konsolidovanej výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie v konsolidovanej výročnej správe.

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými v konsolidovanej výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom

vydania správy audítora z auditu konsolidovanej účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

Konsolidovanú výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu konsolidovanej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď obdržíme konsolidovanú výročnú správu, na základe prác vykonaných počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2022 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- konsolidovaná výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme na základe našich poznatkov o Skupine a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených v konsolidovanej výročnej správe významné nesprávnosti.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom spoločnosti 365.bank, a. s. 9. septembra 2020 na základe nášho schválenia valným zhromaždením spoločnosti 365.bank, a. s. 18. júna 2020. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 20 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre dozornú radu Banky, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Skupiny.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v konsolidovanej účtovnej závierke sme Skupine neposkytli žiadne iné služby.

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96




Zodpovedný audítor:
Ing. Michal Maxim, FCCA
Licencia UDVA č. 1093

A. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

tis. eur	Pozn.	31.12.2022	31.12.2021
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	4	594 686	453 523
z toho: Peniaze a peňažné ekvivalenty	4	562 341	48 723
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	16	2
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	6	186 523	317 729
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	7	232 415	385 502
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	8	3 545 098	3 579 240
<i>Dlhové cenné papiere</i>	8	512 690	380 576
<i>Úvery a preddavky</i>	8	2 993 535	3 173 993
z toho: voči bankám	8	35 813	23 553
z toho: voči klientom	8	2 957 722	3 150 440
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	8	38 873	24 671
Zabezpečovacie deriváty	9	8 089	1 091
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	10	1 106	937
Hmotné aktíva	11	60 095	68 081
Nehmotné aktíva	12	56 009	57 481
Splatné daňové pohľadávky		142	-
Odložené daňové pohľadávky	13	27 291	24 223
Iné aktíva	14	19 799	16 086
SPOLU AKTÍVA		4 731 269	4 903 895
Závazky			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5	2 102	3 695
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15	3 953 365	4 136 783
<i>Vklady</i>	15	3 769 899	4 007 447
z toho: podriadený dlh	15	8 019	8 014
<i>Emitované dlhové cenné papiere</i>	15	124 981	64 794
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	15	58 485	64 542
Zabezpečovacie deriváty	9	37	4 977
Rezervy	16	2 577	736
Splatné daňové záväzky		2 773	4 346
Iné záväzky	17	13 272	14 284
Spolu záväzky		3 974 126	4 164 821
Základné imanie a emisné ážo	18	367 043	367 043
Nerozdelený zisk	18	334 830	297 821
Ostatné položky vlastného imania	18	55 270	74 094
Menšinové podiely	18	-	116
Spolu vlastné imanie	18	757 143	739 074
SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE		4 731 269	4 903 895

Konsolidovaná účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 15 -75, bola schválená predstavenstvom dňa 22. marca 2023.



predseda predstavenstva
Andrej Zaťko



člen predstavenstva
Ladislav Korec

B. Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku

tis. eur	Pozn.	2022	2021
Výkaz ziskov a strát			
Čisté úrokové výnosy	21	134 094	148 882
Úrokové výnosy	21	141 905	154 006
Úrokové náklady	21	(7 811)	(5 124)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22	69 604	59 640
Výnosy z poplatkov a provízií	22	96 819	90 209
Náklady na poplatky a provízie	22	(27 215)	(30 569)
Výnosy z dividend	23	8 355	24 415
Čistý zisk / (strata) z predaja dcérskych spoločností a iných finančných operácií	24	22 468	(10 611)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	25	4 372	6 195
Personálne náklady	26	(59 649)	(56 294)
Ostatné administratívne náklady	26	(46 812)	(48 882)
Odpisy	27	(24 847)	(28 359)
Čisté zaslúžené poistné	28	-	8 915
Náklady na poistné udalosti	29	-	(2 588)
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	30	(1 840)	1 860
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	30	7 139	(29 009)
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	30	780	84
Podiel na zisku z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov	10	243	430
Zisk pred daňou z príjmov		113 907	74 678
Daň z príjmov	31	(22 150)	(17 792)
ČISTÝ ZISK PO ZDANENÍ		91 757	56 886
Prislúchajúci vlastníkom materskej spoločnosti		91 757	56 455
Prislúchajúci menšinovým podielom		-	431
Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku			
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		(23 561)	3 233
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(29 700)	(3 939)
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(183)	8 137
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		6 322	(967)
Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny		-	2
Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku		(23 561)	3 233
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ ZISK		68 196	60 119
Prislúchajúci vlastníkom materskej spoločnosti		68 196	59 688
Prislúchajúci menšinovým podielom		-	431

Poznámky na stranách 15 - 75 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

C. Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný a ostatné kap. fondy	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Nerozdelený zisk	SPOLU VL. IMANIE ZA VLASTNÍKOV MAT. SPOL.	Menšinové podiely	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
Počiatočný stav k 1.1.2022	366 305	738	63 426	10 668	-	297 821	738 958	116	739 074
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	(23 561)	-	91 757	68 196	-	68 196
Zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	91 757	91 757	-	91 757
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	(23 561)	-	-	(23 561)	-	(23 561)
Iné transakcie	-	-	4 737	-	-	(54 748)	(50 011)	(116)	(50 127)
Prídel do zákonného rezervného a ostatných kapitál. fondov	-	-	4 737	-	-	(4 737)	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-	(50 000)	(50 000)	-	(50 000)
Zmena nekontrolných podielov bez zmeny v kontrole	-	-	-	-	-	143	143	(116)	27
Ostatné	-	-	-	-	-	(154)	(154)	-	(154)
Konečný stav k 31.12.2022	366 305	738	68 163	(12 893)	-	334 830	757 143	-	757 143

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný a ostatné kap. fondy	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Nerozdelený zisk	SPOLU VL. IMANIE ZA VLASTNÍKOV MAT. SPOL.	Menšinové podiely	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
Počiatočný stav k 1.1.2021	366 305	738	60 737	7 437	(2)	243 560	678 775	3 955	682 730
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	3 231	2	56 455	59 688	431	60 119
Zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	56 455	56 455	431	56 886
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	3 231	2	-	3 233	-	3 233
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iné transakcie	-	-	2 689	-	-	(2 194)	495	(4 270)	(3 775)
Prídel do zákonného rezervného a ostatných kapitál. fondov	-	-	2 689	-	-	(2 689)	-	-	-
Akvízia dcérskej spoločnosti s nekontrolnými podielmi	-	-	-	-	-	-	-	116	116
Zmena nekontrolných podielov bez zmeny v kontrole	-	-	-	-	-	495	495	(544)	(49)
Efekt z predaja dcérskej spoločnosti	-	-	-	-	-	-	-	(3 572)	(3 572)
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-	(270)	(270)
Konečný stav k 31.12.2021	366 305	738	63 426	10 668	-	297 821	738 958	116	739 074

Poznámky na stranách 15 - 75 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

D. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

tis. eur	Pozn.	31.12.2022	31.12.2021
Zisk pred daňou z príjmov		113 907	74 678
<i>Upravy:</i>			
Čisté úrokové výnosy	21	(134 094)	(148 882)
Výnosy z dividend	23	(8 355)	(24 415)
Odpisy	27	24 847	28 359
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	30	1 840	(1 860)
Tvorba rezervy z poisťných zmlúv		-	217
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	25	223	216
Zisk z predaja dcérskych spoločností	24	(19 582)	-
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	30	(7 139)	29 009
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	30	(780)	(84)
Podiel na zisku z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov		(243)	(430)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(29 376)	(43 192)
<i>(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:</i>			
Účty v centrálnych bankách	4	372 455	(161 795)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	(14)	2 646
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodár	6	131 206	21 191
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		169 544	(389 120)
Úvery a preddavky		183 746	(401 122)
Ostatné finančné aktíva		(14 202)	12 002
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	9	(6 998)	-
Iné aktíva	14	(3 714)	1 424
<i>Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:</i>			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		(1 593)	2 949
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, okrem podriad. dlhu, prij. úverov a liz. záväzku		(239 574)	346 246
Vklady		(237 527)	346 656
Ostatné finančné záväzky		(2 047)	(410)
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo		6 875	(5 341)
Iné záväzky	17	(1 012)	(764)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami		397 799	(225 756)
Prijaté úroky		144 459	164 501
Prijaté dividendy	23	8 352	24 415
Zaplatené úroky		(10 126)	(13 045)
Zaplatená daň z príjmov		(20 694)	(14 943)
Čisté peňažné toky z/(použitie na) prevádzkových činností		519 790	(64 828)
Peňažné toky z investičných činností			
<i>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere</i>			
Obstaranie		(157 511)	(39 652)
Príjmy z predaja a splatnosti		22 576	23 951
<i>Finančné aktíva oceňované FVOCI - dlhové cenné papiere</i>			
Obstaranie		(15 676)	(67 827)
Príjmy z predaja a splatnosti		134 125	107 872
<i>Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov</i>			
Príjmy z predaja		24 672	-
<i>Hmotné a nehmotné aktíva</i>			
Obstaranie	11,12	(19 819)	(23 726)
Príjmy z predaja		814	722
Čisté peňažné toky z/(použitie na) investičných činností		(10 819)	1 340
Peňažné toky z finančných činností			
<i>Vyplatené dividendy</i>			
Vlastníci materskej spoločnosti		(49 229)	-
<i>Emitované dlhové cenné papiere</i>			
Príjem z emisie dlhových cenných papierov		60 000	65 000
<i>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - prijaté úvery</i>			
Prijatie úveru		10 035	-
Splatenie úveru		(10 100)	-
<i>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - lízingové záväzky</i>			
Peňažné platby za lízingové záväzky		(6 059)	(5 982)
Čisté peňažné toky z/(použitie na) finančných činností		4 647	59 018
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	4	513 618	(4 470)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	4	48 723	53 193
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	4	562 341	48 723

Poznámky na stranách 15 - 75 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

E. Poznámky

1. Všeobecné informácie

365.bank, a.s. („banka“) bola založená a do obchodného registra zapísaná dňa 31. decembra 1992. Banka začala vykonávať činnosť dňa 1. januára 1993. Od 3. júla 2021 sa zmenil obchodný názov na 365.bank, a. s. („banka“). 365.bank sa stala hlavnou bankou skupiny a poskytuje tak digitálne služby ako aj služby v rámci pobočkovej siete. Poštová banka (365.bank, a. s., odštepny závod Poštová banka) poskytuje naďalej svoje služby na pracoviskách Slovenskej pošty. Adresa sídla banky: Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava. Bankové identifikačné číslo („IČO“) je 31340890, daňové identifikačné číslo („DIČ“) je 2020294221 a identifikačné číslo dane z pridanej hodnoty („IČ DPH“) je SK7020000680. Banka je registrovaná ako člen DPH skupiny 365.bank.

Banka rozhodla na základe zasadnutia predstavenstva dňa 28. apríla 2021 o ukončení činnosti pobočky v Českej republike a jej zrušení k 30. júnu 2021. Dňa 3. júla 2021 Banka predala celý svoj podiel v dcérskej spoločnosti Poštová poisťovňa, a. s.

Konsolidovaná účtovná závierka je závierka banky a jej dcérskych, spoločne kontrolovaných a pridružených spoločností („skupina“).

Hlavné činnosti skupiny zahŕňajú:

- prijímanie a poskytovanie vkladov v eurách a cudzích menách,
- poskytovanie úverov a záruk v eurách a cudzích menách,
- poskytovanie bankových služieb obyvateľstvu,
- poskytovanie služieb na kapitálovom trhu,
- poskytovanie investičných služieb,
- správa dôchodkových fondov,
- sprostredkovanie služieb v oblasti životného a neživotného poistenia,
- poskytovanie služieb v oblasti lízingu, prenájmu, faktoringu.

Štruktúra akcionárov banky:

Názov akcionára	Sídlo	31.12.2022		31.12.2021	
		Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
J&T FINANCE GROUP SE	Sokolovská 700/113 a, 186 00 Praha 8, Česká republika	325 794	98.45%	325 794	98.45%
Slovenská pošta, a. s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica, Slovensko	4 918	1.49%	4 918	1.49%
Ministerstvo dopravy a výstavby Slovenskej republiky	Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava, Slovensko	100	0.03%	100	0.03%
UNIQA Österreich Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Viedeň, Rakúsko	87	0.03%	87	0.03%
Spolu		330 899	100.00%	330 899	100.00%

Andrej Zaťko	predseda predstavenstva
Peter Hajko	člen predstavenstva
Zuzana Žemlová	členka predstavenstva
Ladislav Korec	člen predstavenstva (od 2. júla 2021)

Zoznam členov dozornej rady banky

Jozef Tkáč	predseda dozornej rady
Vladimír Ohlídal	člen dozornej rady
Jan Kotek	člen dozornej rady

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo dňa 31. decembra 2021, bola schválená predstavenstvom banky dňa 9. marca 2022.

Účtovná závierka skupiny sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

2.1 Základ na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

Táto účtovná závierka bola zostavená ako konsolidovaná účtovná závierka podľa § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti v dohľadnej budúcnosti.

Táto účtovná závierka je zostavená v eurách („eur“), ktoré sú funkčnou menou banky. Finančné informácie sú vyjadrené v tisícoch a sú zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak. Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely.

2.2 Dcérske spoločnosti, spoločné a pridružené podniky

K 31. decembru 2022 mala banka priamy podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch:

Názov spoločnosti	Činnosť	Podiel v %	
		31.12.2022	31.12.2021
Dcérske spoločnosti			
365.invest, správ. spol., a. s.	Správa majetku	100.00%	100.00%
365.life, d. s. s., a. s.	Správa dôchodkových fondov	x	100.00%
Ahoj, a. s.	Poskytovanie spotrebiteľských úverov	100.00%	100.00%
PB Servis, a. s.	Správa nehnuteľností	100.00%	100.00%
PB Finančné služby, a. s.	Operatívny, finančný lízing a faktoring	100.00%	100.00%
365.fintech, a. s.	Podpora start-upov	100.00%	100.00%
Cards&Co, a. s.	Služby informačných technológií	100.00%	87.99%
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.	Obchod a umenie	100.00%	100.00%
365.nadácia	Charitatívna organizácia	x	x
Spoločné podniky			
SKPAY, a. s.	Služby platobného styku	40.00%	40.00%
Monilogi, s. r. o.	Cash management	8.00%	x

V roku 2022 vložila banka vklad do základného imania spoločnosti Monilogi, a. s., ktorý je pod spoločnou kontrolou. Počas roka 2021 banka dokúpila podiely v spoločnosti ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s., čím získala kontrolu v spoločnosti. Banka dňa 28. decembra 2022 predala celý svoj podiel v dcérskej spoločnosti 365.life, a. s.

365.nadácia nie je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky.

2.3 Zmeny v účtovných zásadách a metódach

Prijatie nových účtovných štandardov od 1. januára 2022 nemalo na banku významný dopad.

2.4 Významné účtovné zásady a účtovné metódy

(a) Základ na konsolidáciu

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku banky a jej dcérskych spoločností.

Štandard IFRS 12 vyžaduje zverejnenia o významných úsudkoch a predpokladoch vykonaných pri určovaní charakteru podielov v spoločnosti alebo dohode, podielov v dcérskych podnikoch, spoločných dohodách a pridružených podnikoch a v nekonsolidovaných štruktúrovaných jednotkách. Na základe pripravenej analýzy skupina nemá investície v konsolidovanej štruktúrovanej jednotke, ani v nekonsolidovaných štruktúrovaných spoločnostiach.

Pridružené podniky sú tie podniky, v ktorých má banka podstatný vplyv na finančné a prevádzkové politiky, ale nemá nad nimi kontrolu alebo spoločnú kontrolu. Spoločný podnik je dohoda, v ktorej má banka spoločnú kontrolu, prostredníctvom ktorej má právo na čisté aktíva dohody, a nie právo na aktíva a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa tejto dohody.

i. Podnikové kombinácie

Pri podnikových kombináciách, pri ktorých skupina získava kontrolu, sa uplatňuje obstarávacia (akvizičná) metóda. Poskytnutá protihodnota pri obstaraní sa vo všeobecnosti oceňuje reálnou hodnotou, podobne ako obstarané čisté aktíva. Vykázaný goodwill sa každoročne testuje na znehodnotenie. Zisk z výhodnej kúpy sa vykáže vo výkaze ziskov a strát hneď. Náklady súvisiace s obstaraním (transakčné náklady) sa vykážu ako náklad v tom období, v ktorom vznikli, okrem nákladov, ktoré sa týkajú vydania dlhových cenných papierov a cenných papierov predstavujúcich vlastné imanie.

Súčasťou poskytnutej protihodnoty nie sú čiastky, ktoré sa týkajú vysporiadania vzťahov existujúcich pred podnikovou kombináciou. Tieto čiastky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Podmienená protihodnota sa oceňuje reálnou hodnotou ku dňu obstarania. Ak sa povinnosť zaplatiť podmienenú protihodnotu, spĺňajúca definíciu finančného nástroja klasifikuje ako vlastné imanie, potom sa podmienená protihodnota nepreceduje a jej vysporiadanie sa účtuje do vlastného imania. Inak sa následné zmeny reálnej hodnoty podmienenej protihodnoty vykážu vo výkaze ziskov a strát.

ii. Dcérske spoločnosti

Dcérske spoločnosti sú subjekty, ktoré sú kontrolované skupinou. Skupina kontroluje subjekt vtedy, ak je vystavená variabilnej návratnosti zo svojej angažovanosti v tomto subjekte alebo má na túto návratnosť právo, a je schopná ovplyvniť túto návratnosť svojou právomocou nad týmto subjektom. Účtovné závierky dcérskych spoločností sa zahrňujú do konsolidovanej účtovnej závierky odo dňa vzniku kontroly do dňa straty kontroly.

iii. Menšinové podiely

Menšinové podiely sa oceňujú vo výške proporcionálneho podielu na identifikovateľných čistých aktívach obstarávaného subjektu ku dňu obstarania. Zmeny v podieloch skupiny v dcérskej spoločnosti, ktoré nemajú za následok stratu kontroly, sa účtujú do vlastného imania.

iv. Strata kontroly

Ak skupina stratí kontrolu, odúčtuje aktíva a záväzky dcérskej spoločnosti, súvisiace nekontrolujúce podiely a ostatné zložky vlastného imania. Zisk alebo strata, ktorá sa vznikne v dôsledku straty kontroly, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát. Ak si skupina ponechá nekontrolujúci podiel v bývalej dcérskej spoločnosti, tento sa ocení reálnou hodnotou k dátumu, kedy k strate kontroly došlo.

v. Transakcie eliminované pri konsolidácii

Zostatky účtov a transakcie v rámci skupiny, ako aj všetky nerealizované výnosy a náklady vyplývajúce z transakcií v rámci skupiny, sú pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky eliminované. Nerealizované zisky z transakcií so subjektmi účtovanými metódou vlastného imania sú eliminované oproti investíciám v týchto subjektoch, a to do výšky podielu skupiny v týchto subjektoch. Nerealizované straty sú eliminované rovnakým spôsobom ako nerealizované zisky, ale iba v takom rozsahu, v akom nie je dôkaz o znehodnotení investície.

vi. Spôsob konsolidácie

Banka posúdila svoje podiely a kontrolu v dcérskych spoločnostiach, spoločne kontrolovaných podnikoch a pridružených podnikoch vzhľadom na IFRS 10, IFRS 11 a IFRS 12. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú metódou úplnej konsolidácie. Spoločné podniky sa v zmysle IFRS 11 konsolidujú ekvivalenčnou metódou.

Názov spoločnosti	Podiel v %		Spôsob konsolidácie
	31.12.2022	31.12.2021	
Dcérske spoločnosti			
365.invest, správ. spol., a. s.	100.00%	100.00%	úplná konsolidácia
365.life, d. s. s., a. s.	x	100.00%	úplná konsolidácia
Ahoj, a. s.	100.00%	100.00%	úplná konsolidácia
PB Servis, a. s.	100.00%	100.00%	úplná konsolidácia
PB Finančné služby, a. s.	100.00%	100.00%	úplná konsolidácia
365.fintech, a. s.	100.00%	100.00%	úplná konsolidácia
Cards&Co, a. s.	100.00%	100.00%	úplná konsolidácia
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.	100.00%	87.99%	úplná konsolidácia
Spoločné podniky			
SKPAY, a. s.	40.00%	40.00%	ekvivalenčná metóda
Monilogi, s. r. o.	8.00%	x	ekvivalenčná metóda

(b) Cudzia mena

i. Transakcie v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na euro výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Finančné aktíva a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke *Čistý zisk/(strata) z finančných operácií*.

ii. Zahraničná prevádzka

Aktíva a záväzky zahraničnej prevádzky sú prepočítané na eurá výmenným kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Príjmy a výdavky zahraničných operácií sú prepočítané na eurá podľa výmenného kurzu platného ku dňu uskutočnenia transakcie. Kurzové rozdiely zahraničnej prevádzky sú vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku hospodárenia.

Vo položke *Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny* v rámci ostatných súčastí komplexného výsledku sa vykazujú zisky a straty, ktoré vznikli z finančných aktív a záväzkov zahraničnej prevádzky. Vyrovnanie týchto položiek nie je plánované a v dohľadnej budúcnosti sa vyrovnanie ani neočakáva. Tieto zisky a straty sú považované za súčasť čistej investície do zahraničnej prevádzky.

(c) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát použitím metódy efektívnej úrokovej miery („EIR“). EIR je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančných aktív alebo záväzkov na účtovnú hodnotu finančných aktív alebo záväzkov. EIR sa stanovuje len pri prvotnom vykázaní finančných aktív a záväzkov, neskôr sa nereviduje.

Výpočet EIR neberie do úvahy očakávané úverové straty a zahŕňa všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou EIR. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančných aktív alebo záväzkov.

Úrokové výnosy a náklady z aktív a záväzkov oceňovaných FVPL sa vykazujú v *Čistých úrokových výnosoch*, zmeny reálnych hodnôt sa vykazujú v položke *Čistý zisk/(strata) z finančných operácií*.

(d) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií zo zmlúv so zákazníkmi sa oceňujú na základe protihodnoty uvedenej v zmluve so zákazníkom. Skupina vykazuje výnosy vtedy, keď prevedie kontrolu nad službou na zákazníka. Nasledovné odseky poskytujú informácie o povahe a načasovaní plnenia záväzkov vyplývajúcich zo zmlúv so zákazníkmi a súvisiacich zásad vykazovania výnosov. Pri rozhodovaní o načasovaní a výške vykázaných výnosov banka postupuje podľa štandardu IFRS 15

Skupina poskytuje služby retailovým a korporátnym klientom, ktoré zahŕňajú poplatky za vedenie účtu, poskytovanie kontokorentných a úverových nástrojov, poskytovanie úverových príslužbov a finančných záruk, uskutočňovanie transakcií v cudzej mene a servisné poplatky.

Poplatky založené na transakciách ako sú servisné poplatky, poplatky za manažment investícií predajných provízií, poplatky za umiestnenie a poplatky za syndikované produkty sa vykazujú vtedy, keď sa vykonajú súvisiace služby.

Výnosy z poplatkov a provízií a všetky výdavky, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou finančného aktíva alebo pasíva EIR, sú zahrnuté do výpočtu EIR. Výnosy zo služieb účtovníctva a servisných poplatkov sa účtujú v priebehu času tak, ako sú služby poskytované. Poplatky za poskytnutie úveru sú vykazované rovnomerne počas doby viazanosti.

Poplatky súvisiace so službami, ktoré sa poskytujú počas určitého obdobia, sa časovo rozlišujú. Patria sem poplatky za záväzky, poplatky za záruky a iné poplatky vyplývajúce z poskytovania úverov, príjmy z provízií za správu aktív, úschovu a iné poplatky za správu a poradenstvo. Platobné služby čiastočne zahŕňajú poplatky za služby, ktoré sa uspokojujú počas určitého časového obdobia, ako sú pravidelné poplatky za karty.

Príjem z poplatkov za poskytovanie transakčných služieb, ako je zabezpečenie nadobudnutia a predaja akcií alebo iných cenných papierov v mene zákazníkov alebo devízových transakcií, ako aj príjem z provízií za služby, ako je predaj kolektívnych investícií a poisťných produktov, sa vykazujú po dokončení príslušnej transakcie. Platobné služby čiastočne zahŕňajú poplatky na základe transakcií, ako sú poplatky za výber

Skupina takisto poskytuje služby správy aktív. Poplatky spojené s touto správou sú postavené na báze fixne stanovených percent zo spravovaných aktív a sú odrátané z majetkového účtu klienta. Výnosy z týchto poplatkov sa vykazujú vtedy, keď sa vykonajú súvisiace služby.

(e) Čistý zisk alebo strata z finančných operácií

Čistý zisk alebo strata z finančných operácií zahŕňajú nasledujúce operácie:

- čistý zisk alebo strata z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL;
- čistý zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie;

- čistý zisk alebo strata z neobchodných finančných aktív a záväzkov povinne oceňovaných FVPL;
- čistý zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované FVPL;
- čistý zisk alebo strata zo zabezpečovacieho účtovníctva;
- kurzové rozdiely.

(f) Výnosy z dividend

Príjem z dividend sa vykáže, keď vznikne právo na získanie výnosu.

(g) Daň z príjmov

Daň z príjmov zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát okrem položiek, ktoré sa vykazujú vo vlastnom imaní a v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

Splatná daň je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Splatná daň je upravená o sumy súvisiace s minulými obdobiami.

Odložená daň sa vypočíta použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou aktív a záväzkov na účely výkazníctva a ich hodnotou na daňové účely. Odložená daň sa počíta použitím daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich zúčtovania na základe zákonov, ktoré boli platné alebo dodatočne uzákonené v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka je vykázaná iba do tej miery, do akej je pravdepodobné, že v budúcnosti budú dosiahnuté zdaniteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku uplatniť. Odložené daňové pohľadávky sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižujú v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné realizovať daňový úžitok, ktorý sa ich týka.

(h) Finančné aktíva

i. Prvotné vykazovanie

Skupina prvotne vykazuje úvery a preddavky a iné finančné aktíva k dátumu ich vzniku. Všetky nákupy a predaje cenných papierov sú vykazované k dátumu vyrovnania obchodu. Derivátové nástroje sa prvotne vykazujú ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa skupina stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

Finančné aktíva sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním alebo vydaním (pre položky, ktoré nie sú ocenené FVPL). K finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote alebo FVOCI sú bezprostredne po prvotnom vykázaní vypočítané a zaúčtované očakávané úverové straty („ECL“), t.j. opravné položky.

ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

Skupina zaraďuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

- amortizovaná hodnota („AC“);
- reálna hodnota cez výsledok hospodárenia („FVPL“);
- reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“).

Požiadavky na klasifikáciu dlhových nástrojov a nástrojov vlastného imania podľa IFRS 9 sú uvedené v ďalšom texte.

Dlhové nástroje

Dlhové nástroje sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu finančného záväzku z hľadiska emitenta, ako sú úvery, štátne alebo korporátne dlhopisy, faktoringové obchodné pohľadávky a ostatné finančné aktíva.

Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov závisí na:

a. Obchodnom modeli na riadenie aktív

Obchodný model odzrkadľuje, akým spôsobom skupina spravuje finančné aktíva z pohľadu peňažných tokov – či je cieľom skupiny inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň aj peňažné toky z predaja aktív. Ak skupina neuplatňuje ani jeden z týchto modelov (napr. finančné aktíva sú držané na účely obchodovania), finančné aktíva sú klasifikované ako súčasť „iného“ obchodného modelu a sú oceňované FVPL. Faktory, ktoré skupina zohľadňuje pri určovaní obchodného modelu pre skupinu aktív, zahŕňajú minulé skúsenosti s tým, ako boli peňažné toky týchto aktív inkasované; spôsob akým sa vyhodnocuje a reportuje výkonnosť aktív kľúčovým riadiacim pracovníkom; ako sa posudzujú a riadia riziká a ako je odmeňovaný manažment.

Obchodný model na riadenie aktív sa posudzuje na portfóliovom základe. Finančné aktíva sú zatriedené do skupín aktív podľa produktov s rovnakou charakteristikou vzhľadom na peňažné toky z nich plynúce.

b. Charakteristike peňažných tokov aktív

Ak je zámerom obchodného modelu držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky ako aj inkasovať peňažné toky z predaja finančných aktív, skupina posúdi, či peňažné toky finančného nástroja predstavujú výhradne platby istiny a úroku („SPPI test“). Pri posudzovaní skupina zvaží, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, t.j. či úroky zohľadňujú iba časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká a ziskové rozpätie. Ak zmluvné podmienky uvádzajú expozície voči riziku alebo volatilite, ktoré nie sú v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, súvisiace finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

Finančné aktíva s vloženými derivátmi sa pri určovaní, či ich peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku, posudzujú ako celok.

Skupina preklasifikuje dlhové nástroje výlučne vtedy, keď zmení svoj obchodný model riadenia týchto aktív. Reklasifikácia sa uskutoční od začiatku prvého vykazovaného obdobia nasledujúceho po zmene. Očakáva sa, že takéto zmeny sa nevyskytnú, prípadne budú veľmi nepravidelné.

Na základe obchodného modelu a SPPI testu klasifikuje skupina svoje dlhové nástroje do jednotlivých kategórií oceňovania takto:

- *Amortizovaná hodnota*

(A) Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

Peniaze a účty v centrálnych bankách zahŕňajú pokladničnú hotovosť, prostriedky na účtoch v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie uložené v iných úverových inštitúciách. Kolaterál na účtoch v iných úverových inštitúciách, ktorého použitie je obmedzené, sa vykazuje medzi *Finančnými aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote*.

(B) Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Aktíva držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, ktorých peňažné toky výhradne predstavujú platby istiny a úroku a nie sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, sú oceňované v amortizovanej hodnote. Amortizovaná hodnota finančného aktíva je suma, v ktorej je aktívum ocenené pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú amortizovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti, pri použití efektívnej úrokovej miery. Účtovná hodnota týchto aktív je upravená o opravnú položku na stratu pre očakávané úverové straty. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v *Čistých úrokových výnosoch* použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

- *Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia*

(A) Finančné aktíva držané na obchodovanie

Finančné aktíva držané na obchodovanie sú aktíva, ktoré skupina obstarala alebo vznikli hlavne preto, aby ich skupina predala alebo opäť v krátkom čase kúpila alebo držala ako časť portfólia, ktoré sa riadi spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udržiavaním pozície. Tieto aktíva nespĺňajú podmienky oceňovania v amortizovanej hodnote alebo FVOCI na základe obchodného modelu skupiny, a preto sú oceňované FVPL. Zisk alebo strata z dlhového nástroja, okrem úrokových výnosov, ktorý je následne oceňovaný FVPL a nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, je vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako *Čistý zisk/(strata) z finančných operácií* v období, v ktorom vznikne.

(B) Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Aktíva, ktorých peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úroku a tým pádom nespĺňajú podmienky SPPI testu, sú povinne oceňované FVPL. Ich oceňovanie a následné vykazovanie je rovnaké ako v prípade finančných aktív držaných na obchodovanie.

(C) Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

IFRS 9 povoľuje neodvolateľne určiť finančné aktívum za oceňované FVPL, ak by toto rozhodnutie významne znížilo alebo eliminovalo nesúlad, ktorý by vznikol, ak by boli aktíva a záväzky oceňované na rozdielnom základe. Skupina nevyužila možnosť oceňovania reálnou hodnotou pre žiadne z finančných aktív, ktoré spĺňajú podmienky na oceňovanie a vykazovanie v amortizovanej hodnote alebo FVOCI.

- *Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku*

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Finančné aktíva držané so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky, ako aj inkasovať z predaja aktív, ktorých peňažné toky výhradne predstavujú platby istiny a úroku a zároveň nie sú určené za oceňované FVPL, sú oceňované FVOCI. Zmeny účtovnej hodnoty sú prezentované prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku („OCI“), s výnimkou zisku alebo straty zo zníženia hodnoty, úrokového výnosu a kurzového zisku a straty z nástroja, ktoré sú vykázané vo výkaze ziskov a strát. Pri ukončení vykazovania finančného aktíva, kumulatívny zisk alebo strata predtým vykázaná v OCI je preklasifikovaná z vlastného imania do výkazu ziskov a strát ako *Čistý zisk/(strata) z finančných operácií*. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v *Čistých úrokových výnosoch* použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Nástroje vlastného imania

Nástroje vlastného imania sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu vlastného imania z hľadiska emitenta; to znamená, nástroje, ktoré neobsahujú zmluvný záväzok platiť a potvrdzujú zostatkový podiel na čistých aktívach emitenta.

Skupina následne oceňuje všetky nástroje vlastného imania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, s výnimkou prípadov, keď si vedenie skupiny pri prvotnej aplikácii zvolí neodvolateľne určiť nástroj vlastného imania za oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Pri využití takejto voľby sa zisky a straty z precenenia vykazujú v OCI a nikdy nie sú reklasifikované do výkazu ziskov a strát, vrátane ukončenia vykazovania. Dividendy, ktoré predstavujú výnos z takejto investície, sú naďalej vykazované vo výkaze ziskov a strát v rámci *Výnosov z dividend*, keď skupine vznikne právo na získanie výnosu.

Zisky a straty z nástrojov vlastného imania, ktoré sú určené za oceňované FVPL alebo klasifikované ako držané na obchodovanie, sú zahrnuté v rámci riadku *Čistý zisk/(strata) z finančných operácií* vo výkaze ziskov a strát.

Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú žiadne očakávané úverové straty.

Skupina vyhodnotila, že podielové listy držané v portfóliu skupiny spĺňajú definíciu nástrojov obsahujúcich právo predať. Podľa IFRS 9 nástroje obsahujúce právo predať nespĺňajú definíciu nástroja vlastného imania, a preto nie je možné uplatniť neodvolateľnú voľbu vykázania zmeny reálnej hodnoty takýchto nástrojov v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Vzhľadom na charakteristiku peňažných tokov aktíva, nespĺňajú podielové listy požiadavku na peňažné toky predstavujúce výhradne platby istiny a úroku. V dôsledku toho sú tieto nástroje klasifikované ako *Neobchodné finančné aktíva* *povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia*.

iii. Identifikácia a oceňovanie úverových strát

Úverová strata je rozdiel medzi všetkými zmluvnými peňažnými tokmi, ktoré prináležia účtovnej jednotke v súlade so zmluvou a všetkými peňažnými tokmi, ktoré sa očakáva, že budú prijaté, diskontované pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou. Skupina pri odhadovaní peňažných tokov zvažuje všetky zmluvné podmienky finančného aktíva počas očakávanej životnosti tohto finančného aktíva. Zvažované peňažné toky by mali zahŕňať aj peňažné toky z predaja držaného kolaterálu alebo inej formy zníženia kreditného rizika, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou zmluvných podmienok.

Skupina posudzuje očakávané úverové straty súvisiace s jej dlhovými nástrojmi účtovanými v amortizovanej hodnote a FVOCI a s expozíciami vyplývajúcimi zo zmlúv o úverových prisľuboch a finančných zárukách. Skupina vykazuje opravné položky na očakávané úverové straty takýchto aktív v každom účtovnom období. Výsledná ECL odzrkadľuje:

- nezaújatú a pravdepodobnosťou váženú výšku očakávaných peňažných tokov, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných scenárov;
- časovú hodnotu peňazí;
- primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú k dátumu vykazovania k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulé udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich hospodárskych podmienok.

Bližšie informácie o určovaní ECL sú uvedené v poznámke 36. *Úverové riziko*.

iv. Ukončenie vykazovania

Skupina ukončí vykazovanie finančných aktív, keď sa ukončia zmluvné práva na peňažné toky z finančných aktív alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančných aktív prevodom podstatnej časti rizík a úžitkov vyplývajúcich z vlastníctva finančných aktív. Vytvorený alebo zachovaný podiel skupiny na prevedených finančných aktívach sa vykazuje ako samostatné aktíva.

Skupina uzatvára zmluvy, ktorými prevádza aktíva vykázané v jej výkaze o finančnej situácii, ale ponechá si všetky riziká a úžitky vyplývajúce z prevedených aktív alebo ich časť. Ak si skupina ponechá všetky alebo podstatnú časť rizík a úžitkov, nie je ukončené vykazovanie prevedených aktív vo výkaze o finančnej situácii.

Transakcie ako napríklad zapožičanie cenných papierov a transakcie pri kúpe a spätnom predaji predstavujú transakcie, keď si skupina ponechá všetky alebo podstatné časti rizík a úžitkov.

Skupina taktiež ukončí vykazovanie určitých aktív, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevymožiteľné.

v. Modifikácie finančných aktív

Ak nastane zmena zmluvných podmienok, skupina vyhodnocuje či dochádza k významnej zmene zmluvných peňažných tokov. Významne modifikácie peňažných tokov vedú k odúčtovaniu pôvodného finančného aktíva a k zaúčtovaniu nového finančného aktíva v jeho reálnej hodnote.

Ak modifikácia nevedie k odúčtovaniu finančného aktíva, skupina prepočíta hrubú účtovnú hodnotu ako súčasnú hodnotu zmenených peňažných tokov diskontovaných pôvodnou EIR. Rozdiel medzi novou a pôvodnou hodnotou sa zaúčtuje do výkazu ziskov a strát ako *Čistý zisk/(strata) z modifikácie finančných aktív*. Dopad modifikácií bol počas vykazovaných účtovných období nevýznamný.

(i) Deriváty

Deriváty sa oceňujú v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii. Vyrovnanie zmien ich reálnej hodnoty závisí od ich klasifikácie:

Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie skupiny určené na zabezpečenie a riadenie miery rizika vo vybraných rizikách. Skupina sa rozhodla prijať IFRS 9 pre oblasť mikro zabezpečovacieho účtovníctva a v oblasti makro zabezpečovacích derivátov sa rozhodla pokračovať v aplikovaní štandardu IAS 39.

Hlavné kritériá skupiny pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov sú nasledujúce:

- Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, to znamená povaha rizika, funkcia, cieľ a stratégia zabezpečenia sú formálne zdokumentované pri vzniku zabezpečovacej transakcie, spolu s metódou ktorá sa použije na posúdenie efektivity zabezpečovacieho vzťahu;
- Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný už pri vzniku zabezpečovacej transakcie a skupina očakáva, že bude efektívne znižovať riziko zabezpečeného nástroja;
- Zabezpečovací vzťah spĺňa všetky z nasledujúcich požiadaviek efektívnosti zabezpečenia:
 - Medzi zabezpečenou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje ekonomický vzťah;
 - Vplyv kreditného rizika nezohľadňuje zmeny hodnoty, ktoré vyplývajú z tohto ekonomického vzťahu;
 - Zabezpečovací pomer zabezpečovacieho vzťahu je rovnaký ako pomer zabezpečenia, ktorý vyplýva z množstva zabezpečovanej položky, ktorú jednotka skutočne zabezpečuje, a od množstva zabezpečovacieho nástroja, ktorý jednotka skutočne používa na zabezpečenie tohto množstva zabezpečovanej položky. Toto označenie by však nemalo odrážať nerovnováhu medzi váženými podielmi zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja, ktoré by vytvorili neefektívnosť zabezpečenia (bez ohľadu na to, či vykázanú alebo nie), ktorá by mohla mať za následok účtovný výsledok, ktorý by nebol v súlade s účelom zabezpečovacieho účtovníctva.

Hedgovanou položkou v prípade macrohedgingu je časť spotrebných a hypotekárnych úverov s fixnou sadzbou denominovaných v EUR mimo úverov po splatnosti nad 90 dní. Objem hedgovanej položky a derivátu sa mení kontinuálne na základe vývoja portfólia úverov.

Jednotlivé úvery sú priradené do časových košov podľa ich splátkového kalendára (pri fixácii do splatnosti) resp. podľa refixácie (momentálne hlavne hypotekárne úvery). Z toho dôvodu podliehajú rovnakému riziku a síce riziku zmeny EUR swapovej krivky.

Skupina používa na účely portfólio hedgingu 3M časové koše. Metodika mapovania je totožná so schválenou metodikou mapovania úrokových časových košov, ktoré zohľadňuje predčasné splatenie a úvery v omeškaní viac ako 90 dní.

Účelom zabezpečenia je minimalizovať úrokové riziko vyplývajúce z pohybu trhových úrokových sadzieb v EUR a eliminovať „účtovný nesúlad“ medzi účtovaním reálnej hodnoty IRS (hedging instrument) prostredníctvom P&L a rovnomerného úročenia portfólia spotrebných a hypotekárnych úverov (hedged item).

i. Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

Skupina využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom. Skupina používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaného aktíva. V prípade microhedgingu je zabezpečovaná reálna hodnota dlhopisov s pevným výnosom a v prípade macrohedgingu sa zabezpečuje reálna hodnota portfólia klientských úverov s pevným výnosom. Keďže nákup dlhopisov a poskytnutie úverov s pevným výnosom zvyšuje úrokové riziko skupiny, skupina uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu. Nominálna a reálna hodnota uvedených zabezpečovacích derivátov je uvedená v poznámke 9. *Zabezpečovacie deriváty*.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (clean price) zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako Čistý zisk z finančných operácií. Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky zabezpečovaných položiek súvisiacich so zabezpečovaným rizikom tvorí pri microhedgingu súčasť jej účtovnej hodnoty a táto zmena sa vo výkaze ziskov a strát vykazuje ako *Čistý zisk/(strata) z finančných operácií*. Pri macrohedgingu sú zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky zabezpečovaných položiek prezentované samostatne ako *Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika* a vo výkaze ziskov a strát sú tiež súčasťou *Čistého zisku/(straty) z finančných operácií*.

Nákladové a výnosové úroky zo zabezpečovacích nástrojov sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi a nákladmi zabezpečovaných položiek vo výkaze ziskov a strát v rámci *Čistých úrokových výnosov*. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v rámci aktív v riadku *Zabezpečovacie deriváty*. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vykazuje ako záväzok v riadku *Zabezpečovacie deriváty*. Prehľad zabezpečovacích derivátov je v poznámke 9. *Zabezpečovacie deriváty*.

Účtovanie o zabezpečovaní je ukončené, ak sa skončí platnosť derivátu, derivát sa predá, zruší alebo uplatní alebo zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania o zabezpečení. Všetky úpravy zabezpečovanej položky, ktorá sa vykazuje pomocou metódy EIR, sú umorené cez výkaz ziskov a strát ako súčasť prepočítanej EIR na zostávajúcu dobu životnosti danej položky.

Ostatné deriváty neurčené na obchodovanie

Ak derivát nie je určený na obchodovanie a nespĺňa podmienky pre zabezpečovací vzťah, všetky zmeny v jeho reálnej hodnote sa vykážu priamo vo výkaze ziskov a strát ako súčasť *Čistého zisku/(straty) z finančných operácií*.

Vložené deriváty

Niektoré deriváty sú zahrnuté do hybridných zmlúv, ako napríklad možnosť konverzie v konvertibilnom dlhopise. Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľa, ktorý je finančným aktívom, skupina posudzuje celú zmluvu ako finančné aktívum a uplatňuje účtovné princípy klasifikácie a oceňovania podľa IFRS 9.

V opačnom prípade sa vložené deriváty považujú za oddelené deriváty, ak:

- ich ekonomické charakteristiky a riziká nie sú úzko prepojené s charakteristikami a rizikami hostiteľskej zmluvy;
- samostatný nástroj s rovnakými podmienkami by spĺňal definíciu derivátu;
- hybridná zmluva sa neoceňuje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

Tieto vložené deriváty sa účtujú osobitne v reálnej hodnote a zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, ak sa skupina nerozhodne určiť hybridné zmluvy za oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

Vložené deriváty v poisťných zmluvách, ktoré spĺňajú definíciu poisťnej zmluvy alebo možnosť odstúpiť poisťnú zmluvu za pevne stanovenú čiastku (alebo sumu založenú na pevne stanovenej čiastke a úrokovej sadzbe), nie sú vykazované osobitne.

(j) Hmotné a nehmotné aktíva

i. Vykazovanie a oceňovanie

Zložky hmotných a nehmotných aktív sa oceňujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a straty zo znehodnotenia. Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť k obstaraniu daných aktív. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiacich aktív, sa vykazuje ako súčasť daných aktív. Ak majú jednotlivé súčasti niektorej položky aktív rozdielnu dobu použiteľnosti, účtujú sa oddelene ako hlavné komponenty aktív.

ii. Následné náklady

Náklady na výmenu položky hmotných a nehmotných aktív sú vykazované v účtovnej hodnote tejto položky, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou aktív budú plynúť do skupiny a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou hmotných aktív sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v čase ich vzniku.

iii. Odpisovanie

Odpisy a amortizácia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky hmotných a nehmotných aktív. Pozemky sa neodpisujú. Hmotné a nehmotné aktíva sa začínajú odpisovať po zaradení do užívania.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

Odpisová skupina	Obdobie	Metóda
Budovy	40 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Hardvér	2 – 8 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Zariadenie a ostatné vybavenie	2 – 15 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Softvér	individuálne	metóda rovnomerných odpisov
Iné nehmotné aktíva	individuálne	metóda rovnomerných odpisov

Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

iv. Goodwill

Goodwill, ktorý vznikol pri podnikovej kombinácii, sa stanovuje ako prebytok obstarávacej ceny podielu na dcérskej spoločnosti nad podielom skupiny na reálnej hodnote aktív, záväzkov a podmienených záväzkov dcérskej spoločnosti. Goodwill je vykázaný ako súčasť nehmotných aktív vo výkaze o finančnej situácii.

Goodwill sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie. Odpisy sa neučtujú, goodwill sa každý rok testuje na zníženie hodnoty, a v prípade, že účtovná hodnota goodwillu je vyššia ako návratná hodnota, príslušný rozdiel sa vykáže ako zníženie hodnoty vo výkaze ziskov a strát.

v. Hodnota nadobudnutého podniku alebo portfólia aktívnych zmlúv (angl. Value of business acquired – VOBA)

Predpokladané práva a povinnosti vyplývajúce zo zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení („SDS“) nadobudnuté v rámci kombinácie podnikov sú ocenené reálnou hodnotou v čase obstarania. Rozdiel medzi reálnou hodnotou nadobudnutých nárokov a povinností vyplývajúcich z uvedených zmlúv a hodnotou nehmotných aktív oceneného podľa účtovných zásad platných pre skupinu (časové rozlíšenie transakčných nákladov) je vykázaný ako nehmotné aktíva (súčasná hodnota nadobudnutého portfólia aktívnych zmlúv – VOBA). VOBA je amortizovaná lineárne počas životnosti obstaraných zmlúv. Súčasná hodnota nadobudnutého portfólia aktívnych zmlúv podlieha testu posúdenia zníženia hodnoty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Reálna hodnota práv a povinností vyplývajúcich z nadobudnutých zmlúv o SDS je stanovená ako súčasná hodnota čistých budúcich peňažných tokov počas zostávajúcej doby platnosti obstaraných zmlúv. Pri výpočte súčasnej hodnoty nadobudnutého portfólia aktívnych zmlúv je použitý odhad najlepších predpokladov pre stornovanosť, náklady, poplatky a úmrtnosť upravené primerane o rizikovú prirážku.

(k) Aktíva s právom na užívanie a lízingové záväzky

Pri vzniku zmluvy skupina posudzuje, či je zmluva lízingom alebo či obsahuje lízing podľa IFRS 16. Zmluva je lízingom alebo obsahuje lízing, ak sa zmluvou postupuje právo riadiť užívanie identifikovaného aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. V prípade zmluvy, ktorá je lízingom alebo ktorá obsahuje lízing, účtuje skupina každú lízingovú zložku v rámci zmluvy ako lízing oddelene od nelízingových zložiek zmluvy.

Skupina ako nájomca k dátumu začiatku vykazuje aktívum s právom na užívanie a lízingový záväzok. Aktívum s právom na užívanie je ocenené obstarávacou cenou, ktorá predstavuje sumu prvotného ocenenia lízingového záväzku. Skupina k dátumu začiatku oceňuje lízingový záväzok súčasnou hodnotou lízingových splátok počas doby lízingu, ktoré k tomuto dátumu nie sú uhradené. Doba lízingu predstavuje nevypovedateľné obdobie lízingu spolu s obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na predĺženie lízingu, ak je dostatočne isté, že nájomca túto opciu uplatní a obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na ukončenie lízingu, ak je dostatočne isté, že nájomca túto opciu neuplatní. Lízingové splátky sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej miery lízingu v prípade operatívneho lízingu automobilov a použitím kapitálovej prirážky pri ostatných lízingových zmluvách alebo zmluvách obsahujúcich lízing.

Aktíva s právom na užívanie sa odpisujú rovnomerne počas doby lízingu, resp. počas doby použiteľnosti, a to podľa toho, ktorá doba je kratšia.

Pri účtovaní lízingu skupina využíva portfóliový prístup na zmluvy s podobnými vlastnosťami.

V skupine predstavujú aktíva s právom na užívanie najmä prenájmy priestorov ústredia, pobočiek, pracovných miest na pošte, zmluvy o prenájme v IT oblasti, lízing áut, ako aj prenájom iných zariadení. Skupina uplatňuje výnimky z vykazovania v prípade krátkodobého lízingu, t.j. lízingových zmlúv alebo zmlúv obsahujúcich lízing s dobou lízingu kratšou ako 12 mesiacov a pri lízingoch, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu. Lízingové splátky sa pri týchto výnimkách vykážu ako náklad rovnomerne počas doby lízingu.

Aktíva s právom na užívanie sú vykázané v poznámkach v bode 11. *Hmotné aktíva* a lízingové záväzky sa vykazujú v bode 15. *Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*. Skupina prezentuje úrokové náklady na lízingový záväzok oddelene od odpisov týkajúcich sa aktíva s právom na užívanie.

(l) Zníženie hodnoty nefinančných aktív

Účtovná hodnota nefinančných aktív skupiny, iných ako je odložená daňová pohľadávka, sa prehodnocuje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existuje indikácia zníženia hodnoty aktív. Ak sa zistí indikácia zníženia hodnoty aktív, následne sa odhadne návratná hodnota.

Strata zo zníženia hodnoty sa vykáže vtedy, ak účtovná hodnota aktív alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky prevyšuje jej návratnú hodnotu. Jednotka generujúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina aktív, ktorá generuje peňažné príjmy do veľkej miery nezávislé od ostatných aktív alebo skupín aktív.

Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú priamo vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami generujúcimi peňažné prostriedky sa v prvom rade vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty

goodwillu pripadajúceho na tieto jednotky, ktoré sa potom vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty ostatných aktív v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

Suma, ktorú možno z daných aktív alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky získať, je buď čistá predajná cena, alebo hodnota v používaní jednotky (value-in-use) podľa toho, ktorá je vyššia. Pri hodnote v používaní sa odhad budúcich peňažných tokov diskontuje na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre dané aktíva.

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnotia ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, podľa toho, či existuje indikácia zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty sa zruší, ak nastala zmena v odhade použitom pri určení návratnej hodnoty. Zníženie hodnoty sa zruší len do takej výšky, kým účtovná hodnota aktív nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy, keby sa zníženie hodnoty nevykázalo.

(m) Finančné záväzky

i. Prvotné vykazovanie

Skupina prvotne vykazuje vklady bánk, vklady klientov, prijaté úvery a ostatné finančné aktíva k dátumu ich vzniku. Derivátové nástroje sa prvotne vykazujú ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa skupina stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

Finančné záväzky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním alebo vydaním (pre položky, ktoré nie sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát).

ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

V bežnom aj predchádzajúcom období sú finančné záväzky klasifikované a následne oceňované v amortizovanej hodnote. Výnimku tvoria:

- Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia: táto klasifikácia sa uplatňuje pri derivátoch, finančných záväzkoch určených na obchodovanie (napríklad krátke pozície v obchodnej knihe) a ostatných finančných záväzkoch takto určených pri prvotnom vykázaní. Zisky alebo straty z finančných záväzkov určených za oceňované FVPL sa vykazujú čiastočne v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (hodnota zmeny reálnej hodnoty finančného záväzku, ktorá je pripísateľná zmenám v kreditnom riziku tohto záväzku a je určená za hodnotu, ktorá nie je pripísateľná zmenám trhových podmienok, ktoré zvyšujú trhové riziko) a čiastočne vo výsledku hospodárenia (hodnota zmeny reálnej hodnoty záväzku po odpočítaní zmeny pripadajúcej na kreditné riziko). Platí to len v prípade, ak by takáto prezentácia nevytvorila alebo nezvýšila účtovný nesúlad, v takom prípade sa zisky a straty súvisiace so zmenami v kreditnom riziku záväzku taktiež vykazujú vo výsledku hospodárenia;
- Finančné záväzky vyplývajúce z prevodu finančných aktív, ktoré nespĺňali podmienky na ukončenie vykazovania, pričom finančný záväzok sa vykazuje za protihodnotu prijatú za prevod. V nasledujúcich obdobiach skupina vykazuje akékoľvek náklady vynaložené na finančný záväzok;
- Zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby.

iii. Ukončenie vykazovania

Skupina ukončí vykazovanie finančného záväzku, ak je zmluvný záväzok splnený, zrušený alebo sa ukončí jeho platnosť.

(n) Finančné záruky a úverové prísluby

Finančné záruky sú zmluvy, ktoré vyžadujú, aby skupina vykonala špecifikované platby, tak aby držiteľovi nahradila stratu, ktorú utrpí, pretože konkrétny dlžník nezaplatí platbu v čase splatnosti v súlade s pôvodnými alebo upravenými podmienkami dlhového nástroja.

Úverové prísluby sú záväzky skupiny poskytnúť úver za vopred stanovených podmienok.

Vydané finančné záruky alebo prísluby poskytnúť úver sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou. Následne sa oceňujú buď opravnými položkami určenými v súlade s IFRS 9 alebo pôvodne vykázanou sumou zníženou, ak je to vhodné, o kumulatívnu sumu výnosov vykázanú v súlade s princípmi IFRS 15. Ostatné vydané úverové prísluby sa oceňujú súčtom opravnej položky určenej v súlade s IFRS 9 a sumou všetkých prijatých poplatkov znížených o, ak je nepravdepodobné, že by záväzok vyústil do konkrétnej úverovej zmluvy, kumulatívnu sumu vykázaných výnosov

(o) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre skupinu právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti, a ktorej vplyv sa dá spoľahlivo odhadnúť, pričom je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a vyžiada si úbytok ekonomických úžitkov. Rezervy sa vypočítavajú diskontovaním očakávaných peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ocenenie časovej hodnoty peňazí a ak je potrebné, tak rizík špecifických pre daný záväzok.

Rezervy k podsúvahovým expozíciám vyplývajúcim z poskytnutých úverových a iných príslubov a z poskytnutých záruk sa počítajú v súlade s IFRS 9 na základe rovnakých zásad ako ECL pre finančné aktíva.

(p) Finančné záruky a úverové prísluby

Finančné záruky sú zmluvy, na základe ktorých sa Skupina zaväzuje vykonať platbu v prospech veriteľa, aby mu nahradila vzniknutú stratu, v prípade ak dlžník neuskutoční platbu v čase splatnosti v súlade s pôvodnými podmienkami nástroja.

Úverové prísluby sú záväzky Skupiny poskytnúť úver za vopred stanovených podmienok.

Poskytnuté finančné záruky a úverové prísluby sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou. Následne sa oceňujú sumou vyššou z pôvodne vykazanej sumy poníženej o výšku opravnej položky určenej v súlade s IFRS 9 a pôvodne vykazanej sumy poníženej o kumulatívnu sumu výnosov vykázanú v súlade s IFRS 15. Ostatné úverové prísluby sa oceňujú ako súčet opravných položiek určených v súlade s IFRS 9 a sumy všetkých prijatých poplatkov znížených o kumulatívnu sumu vykázaného príjmu, ak je nepravdepodobné, že by záväzok vyústil do konkrétnej úverovej zmluvy.

(q) Zamestnanecké požitky

i. Požitky po skončení zamestnania

Požitky po skončení zamestnania sa vykazujú ako náklad, keď sa skupina preukázateľne zaviazala vytvoriť podrobný plán na ukončenie zamestnania pred bežným odchodom do dôchodku bez reálnej možnosti odstúpenia.

ii. Krátkodobé zamestnanecké požitky

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sa oceňujú na nediskontovanej báze a účtujú sa do nákladov v čase, keď sa poskytnú súvisiaci služby. Rezerva sa vyazuje v hodnote, ktorá sa očakáva, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná prémie alebo v rámci plánov podielu na zisku, ak má skupina súčasnú zmluvnú alebo vecnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto službu je možné spoľahlivo oceniť.

(r) Poistné a investičné zmluvy

Zmluvy, uzatvorením ktorých skupina akceptuje významné poistné riziko od inej strany (poistený) s dohodou, že odškodní poisteného v prípade, ak určená neistá budúca udalosť (poistná udalosť) negatívne ovplyvní poisteného, sú klasifikované ako poistné zmluvy.

i. Výnosy (poistné)

Hrubé predpísané poistné obsahuje všetky sumy poistného splatné podľa poistných zmlúv počas účtovného obdobia nezávisle od skutočnosti, či sa tieto sumy viažu celé alebo len sčasti k budúcim obdobiam (nezaslúžené poistné). Poistné zahŕňa aj odhad poistného (zo zmlúv nedoručených poisťovní ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, pri ktorých bol dohodnutý začiatok poistného krytia už počas bežného účtovného obdobia) a úpravy odhadov poistného predpísaného v minulých účtovných obdobiach. Predpísané poistné je po znížení o hodnotu zliav poskytnutých pri dojednaní a obnovení poistenia.

Poistné zo spolupoistenia sa vyazuje ako výnos. Toto poistné predstavuje časť celkového poistného na zmluvy zo spolupoistenia pripadajúcu na skupinu.

Zaslúžená časť predpísaného poistného sa vyazuje ako výnos. Poistné je zaslužené odo dňa akceptácie rizika počas doby trvania poistnej zmluvy, na základe priebehu upísaných rizík.

Dňa 1. januára 2019 vstúpil do platnosti zákon č. 213/2018 Z.z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Predmetom zákona je zavedenie dane z poistenia, ktorej podlieha poistenie v odvetviach neživotného poistenia. Daň z poistenia má charakter nepriamej dane a jej platiteľom sú v zásade poisťovne, ktoré ju vyberú od daňovníka (poistníka) spolu s poistným. Daň z poistenia sa prvotne vykáže ako súčasť hrubého predpísaného poistného, následne sa hrubé predpísané poistné zníži o hodnotu dane. Poistná daň teda nemá vplyv na vykázané hrubé predpísané poistné, keďže sa jedná o nepriamu daň.

Týmto zákonom sa nahradil 8% odvod z prijatého poistného z neživotného poistenia podľa zákona o poisťovníctve, okrem povinného zmluvného poistenia motorových vozidiel, ktoré však skupina neposkytuje.

ii. Rezerva na poistné budúcich období

Rezerva na poistné budúcich období (RPBO, označovaná aj ako rezerva na nezaslúžené poistné) obsahuje pomernú časť predpísaného poistného, ktorá bude zaslužená v budúcom alebo ďalších účtovných obdobiach. Je vypočítaná osobitne pre každú poistnú zmluvu použitím metódy pro-rata temporis (365-inová metóda) a upravuje sa v prípade, ak je potrebné zohľadniť akékoľvek odchýlky vo výskyte v/priebehu poistných rizík počas doby poistenia dohodnutej v poistnej zmluve.

iii. Náklady na poistné udalosti neživotného poistenia

Vzniknuté náklady na poistné udalosti predstavujú náklady na plnenia a likvidáciu vyplatených a otvorených poistných udalostí vzniknutých počas účtovného obdobia, spolu s úpravami (zmenami) rezerv na poistné plnenia týkajúcich sa predchádzajúcich a bežného obdobia. Náklady na poistné udalosti sa znižujú o nárokovateľné regresy.

iv. Náklady na poistné udalosti neživotného poistenia

Poistné plnenia zahŕňujú výplatu pri dožití, výplatu dôchodku, výplatu odkupnej hodnoty, výplatu pri smrti, výplatu podielu na zisku, ak je súčasťou poistnej sumy, a výplatu poistných plnení z pripoistení. Výplaty pri dožití a výplaty dôchodkov sú zaúčtované ako náklad v čase splatnosti výplaty. Vyplatené odkupné hodnoty sú zaúčtované ako náklad v momente zaplatenia pri súčasnom rozpustení príslušných technických rezerv. Výplaty pri smrti a z pripoistení sú zaúčtované ako náklad v momente nahlásenia poistnej udalosti formou tvorby RBNS.

v. Rezerva na poistné plnenia

Rezerva na poistné plnenia predstavuje odhad konečných nákladov na vyrovnanie všetkých nárokov vyplývajúcich zo vzniknutých poistných udalostí a nevyplatených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez ohľadu na to, či boli alebo neboli nahlásené. Ide o poistné plnenia zo zmlúv, ktoré boli klasifikované ako poistné zmluvy alebo investičné zmluvy s právom na podiely na prebytku (DPF) a poistné plnenia z pripoistení s nimi súvisiacimi. Takisto obsahuje interné a externé náklady súvisiace s likvidáciou.

Nezlikvidované poistné udalosti sa ohodnocujú posudzovaním jednotlivých poistných udalostí a tvorbou rezervy na nahlásené a nevybavené poistné udalosti (RBNS), vytváraním rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené (IBNR), a zohľadnením interných aj externých predvídateľných udalostí, ako sú napríklad zmeny v spôsobe likvidácie škôd, inflácia, trendy v súdnych sporoch týkajúcich sa poistných udalostí, zmeny v legislatíve a historické skúsenosti a trendy. V prípade, že poistné plnenie sa vypláca formou dôchodku, rezerva sa určí príslušnými aktuárskymi postupmi.

Rezervy na poistné plnenia (okrem anuitných) nie sú diskontované.

vi. Rezerva na životné poistenie

Predstavuje aktuársky odhad výšky záväzkov skupiny vyplývajúci z tradičných zmlúv životného poistenia. Rezervy na životné poistenie sa počítajú osobitne pre každú poistnú zmluvu prospektívnou Zillmerovou metódou, berúc do úvahy všetky garantované poistné plnenia a podiely na výnosoch, ktoré už boli alokované na budúce Zillmerovo poistné. Rezerva sa počíta pri použití rovnakých aktuárskych predpokladov, aké boli určené pri stanovení poistných sadzieb. Zmena rezervy na životné poistenie je zohľadnená v účtovnej závierke v období, v ktorom sa vykonala.

vii. Rezerva na neukončené riziká

Rezerva sa vytvára na neukončené riziká vyplývajúce z neživotných poistných zmlúv, keď predpokladaná hodnota budúcich plnení, ktoré sú kryté platnými poistnými zmluvami a ostatných súvisiacich nákladov týkajúcich sa budúcich období, prevyšuje rezervu na poistné budúcich období vytvorenú pre príslušné poistné zmluvy po odrátaní súvisiacich časovo rozlíšených obstarávacích nákladov. Rezerva na neukončené riziká sa vytvára osobitne pre poistné druhy, ktoré sú spravované spoločne, po zohľadnení budúcich výnosov z investícií držaných na krytie nezaslúženého poistného a nezlikvidovaných poistných udalostí. Rezerva na neukončené riziká je výsledkom testu primeranosti rezerv v neživotnom poistení.

viii. Rezerva na nedostatočnosť poistného

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykoná test primeranosti rezerv, pri ktorom sa použijú aktuálne aktuárske predpoklady (primerane upravené o rizikovú prírážku) v čase testu a metodika diskontovaných peňažných tokov. Ak takýto test ukáže, že pôvodne určená rezerva na životné poistenie bola nedostatočná v porovnaní s výsledkom testu primeranosti, vytvorí sa dodatočná rezerva na nedostatočnosť poistného ako náklad bežného obdobia.

(s) Zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení

Zmluvy, ktoré sú uzatvorené v zmysle zákona o starobnom dôchodkovom sporení sú klasifikované ako servisné zmluvy podľa IFRS 15. Ide o zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení, ktoré uzatvárala so svojimi klientmi dcérska spoločnosť 365.life, d.s.s., a.s.

Časovo rozlíšené transakčné náklady na obstaranie zmlúv (DAC) o SDS

Dcérska spoločnosť časovo rozlišovala transakčné náklady na obstaranie zmlúv o SDS, pričom tieto predstavujú vyplácané provízie sprostredkovateľom a organizátorom siete sprostredkovateľov SDS.

Priame transakčné náklady sa časovo rozlišujú, a to maximálne do výšky, v ktorej sa predpokladá ich návratnosť z budúcich výnosov súvisiacich s týmito zmluvami. Vyplatené provízie sú vykázané ako časové rozlíšenie transakčných nákladov. V prípade, že tento výdavok nespĺňa požiadavky na aktivovanie v zmysle IAS 38 (pravdepodobnosť, že prinesie v budúcnosti spoločnosti ekonomický úžitok je nízka, prípadne nie je priamo priraditeľný ku konkrétnej zmluve o SDS), je zúčtovaný v plnej výške do nákladov v období jeho vynaloženia.

Časovo rozlíšené transakčné náklady, ktoré sú vykázané v účtovnej závierke, predstavujú tú časť vyplatených provízií za sprostredkovanie zmlúv o SDS, ktorá časovo prináleží budúcim obdobiam. Časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv sa odpisujú lineárne počas predpokladanej životnosti zmluvy. Pri zániku zmluvy sa vykoná jednorazový odpis celej neodpísanej časti. Dcérska spoločnosť pravidelne (ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka) testuje časovo rozlíšené transakčné náklady na zníženie hodnoty.

(t) Kompenzácia

Finančné aktíva a záväzky sa vzájomne nezapočítavajú. Ich netto hodnota sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, ak má skupina právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predať aktíva a súčasne uhradiť záväzok.

Právo započítať finančné aktíva a finančné záväzky sa uplatní iba ak nie je podmienené budúcou udalosťou a je právne vymáhateľné všetkými protistranami v rámci bežnej obchodnej činnosti, ako aj v prípade platobnej neschopnosti a bankrotu. Kompenzácia sa týka prevažne dodávateľsko-odberateľských vzťahov, účtovanie prebieha na základe dokladu o zápochte.

Výnosy a náklady sa vykazujú na netto báze len vtedy, ak to dovoľujú účtovné štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, napríklad v obchodnej aktivite skupiny.

(u) Základný a zriadený zisk na akciu

Skupina vykazuje základný a zriadený zisk na akciu pre kmeňové akcie. Zisk na akciu je počítaný vydelením čistého zisku po zdanení príslúchajúceho vlastníkom materskej spoločnosti váženým priemerným počtom vydaných akcií, ktoré sú v obehú počas účtovného obdobia.

(v) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli aplikované

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala a EÚ prijala tieto dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- Novelizácia IAS 1 Zostavovanie a zverejňovanie účtovnej závierky a Stanoviská k aplikácii IFRS č. 2: Posudzovanie významnosti (materiality) - Novelizácia IAS 1 požaduje, aby účtovné jednotky zverejňovali významné (materiálne) informácie o svojich účtovných pravidlách namiesto podstatných účtovných pravidiel. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr; predchádzajúce použitie je povolené.)
- Novelizácia IAS 8 Účtovné pravidlá, zmeny v účtovných odhadoch a chyby – Novelizácia zavádza definíciu „účtovných odhadov“ a obsahuje ďalšie úpravy IAS 8, ktoré objasňujú, ako odlíšiť zmeny v účtovných pravidlách od zmien v odhadoch. Tento rozdiel je dôležitý preto, že zmeny účtovných pravidiel sa všeobecne uplatňujú spätne, zatiaľ čo zmeny odhadov sa účtujú v období, keď zmena nastala. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr; predchádzajúce použitie je povolené.)
- Novelizácia IAS 12 Dane zo zisku – Odložená daň vzťahujúca sa na aktíva a záväzky vyplývajúce z jedinej transakcie: Novelizácia zužuje rozsah výnimky pri prvotnom vykázaní (IRE) tak, že sa neuplatní na transakcie, ktoré vedú k vzniku zhodných prechodných rozdielov, ktoré sú predmetom započítania – napr. leasingy a záväzky z ukončenia prevádzky. Pre líziny a záväzky z ukončenia prevádzky budú musieť byť príslušné odložené daňové pohľadávky a záväzky vykázané na začiatku najskoršieho vykazovaného porovnateľného obdobia, pričom sa prípadný kumulatívny dopad vykáže ako úprava nerozdeleného zisku alebo inej zložky vlastného kapitálu k danému dátumu. V prípade všetkých ostatných transakcií sa novelizácia vzťahuje na transakcie, ku ktorým dôjde po začiatku najskoršieho vykazovaného obdobia. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie použitie je povolené.)

Skupina sa rozhodla neprijímať nový štandard a úpravy existujúcich štandardov pred dátumom účinnosti. Podľa odhadov skupiny nebude mať dodržiavanie týchto štandardov a úprav existujúcich štandardov v období, keď budú použité prvýkrát, žiadny významný vplyv na účtovnú závierku skupiny.

3. Použitie odhadov a úsudkov

Pri zostavovaní účtovnej závierky je potrebné, aby manažment vykonal úsudky, odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na uplatňovanie účtovných zásad a vykazovaných hodnôt aktív, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť. Odhady a základné predpoklady sa priebežne prehodnocujú. Revízie účtovných odhadov sa vykazujú v období, v ktorom sa odhad zrevidoval, a v budúcich obdobiach, ktoré sú ovplyvnené.

V texte ďalej sú uvedené oblasti, ktoré zahŕňajú vyšší stupeň úsudku alebo zložitosti, a hlavné zdroje neistoty odhadu, ktoré nesú významné riziko, že v nasledujúcom finančnom roku dôjde k významnej úprave. Podrobné informácie o každom z týchto odhadov a úsudkov sú uvedené v súvisiacich poznámkach.

Očakávané úverové straty

Oceňovanie ECL dlhových finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a FVOCI a finančných záruk a úverových príslubov je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významných predpokladov o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní (napr. pravdepodobnosť neplnenia záväzkov zo strany zákazníkov a výsledné straty).

Pri uplatňovaní účtovných požiadaviek na meranie ECL sa vyžaduje niekoľko významných úsudkov, ako napríklad:

- Stanovenie kritérií na výrazné zvýšenie kreditného rizika;
- Výber vhodných modelov a predpokladov na meranie ECL;
- Stanovenie počtu a relatívnych váh scenárov zameraných na budúcnosť pre každý typ produktu/trhu a súvisiace ECL;
- Vytvorenie skupín podobných finančných aktív na účely merania ECL.

Ďalšie informácie o určení ECL sú uvedené v poznámke 36. *Úverové riziko*.

Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré nie je známa tržová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník. Pre finančné nástroje, s ktorými sa obchoduje zriedka, a ktoré nie sú cenovo transparentné, je reálna hodnota menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote tržových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj. Do určenia reálnej hodnoty takýchto nástrojov vstupuje i posúdenie kreditného rizika protistrany.

Bližšie informácie o hodnotách finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania (v členení na jednotlivé úrovne ocenenia), sú uvedené v poznámke 33. *Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov*.

4. Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

Účet povinných minimálnych rezerv sa vykazuje v rámci účtov v centrálnych bankách a je vedený v Národnej banke Slovenska („NBS“). Účet obsahuje finančné prostriedky z platobného styku, ako aj prostriedky, ktoré je skupina povinná udržiavať v priemernej výške stanovenej opatrením NBS.

Výška predpísanej rezervy závisí od objemu prijatých vkladov a vypočíta sa vynásobením jednotlivých položiek základne platnou sadzbou na výpočet povinnej minimálnej rezervy. Zostatok na účte povinných minimálnych rezerv môže značne kolísať v závislosti od výšky prichádzajúcich a odchádzajúcich platieb. Banka počas vykazovaného obdobia plnila predpísanú hodnotu povinných minimálnych rezerv.

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Pokladničná hotovosť	30 750	29 835
Účty v centrálnych bankách	520 399	404 800
Ostatné vklady splatné na požiadanie	43 537	18 888
Spolu	594 686	453 523

Nakladanie s uvedenými finančnými aktívami nie je obmedzené.

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria pokladničná hotovosť a ostatné vklady splatné na požiadanie. Skupina nevykazuje povinné minimálne rezervy ako súčasť peňažných ekvivalentov vzhľadom na povinnosť udržiavať ich v priemernej výške stanovenej opatrením NBS. Stav peňazí a peňažných ekvivalentov bol nasledujúci:

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Pokladničná hotovosť	30 750	29 835	25 880
Účty v centrálnych bankách	520 399		
Ostatné vklady splatné na požiadanie	43 537	18 888	27 313
Spolu	594 686	48 723	53 193

5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Finančné aktíva držané na obchodovanie		
Deriváty	16	2
Menové deriváty	16	2
Spolu	16	2
Finančné záväzky držané na obchodovanie		
Deriváty	2 102	3 695
Menové deriváty	2 102	3 695
Spolu	2 102	3 695

Nasledujúca tabuľka uvádza nominálnu a reálnu hodnotu derivátov držaných na obchodovanie:

tis. eur	31.12.2022			31.12.2021		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Deriváty						
Menové deriváty	65 909	16	2 102	143 237	2	3 695
Spolu	65 909	16	2 102	143 237	2	3 695

6. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Nástroje vlastného imania	186 523	317 729
Podielové listy	186 523	317 729
Spolu	186 523	317 729

7. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Nástroje vlastného imania	65	65
Akcie	65	65
Dlhové cenné papiere	232 350	385 437
Orgány verejnej správy	146 152	266 897
Úverové inštitúcie	27 114	28 346
Ostatné finančné korporácie	26 248	29 180
Nefinančné korporácie	32 836	61 014
Spolu	232 415	385 502
Opravná položka k dlhovým nástrojom v OCI	(8 432)	(8 615)

Pohyby na opravných položkách k finančným aktívam oceňovaním reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú nasledujúce:

tis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	(355)	(8 260)	-	-	(8 615)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(3)	-	-	-	(3)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	80	-	-	-	80
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	160	(54)	-	-	106
Presuny:	-	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 2	-	x	-	-	-
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2022	(118)	(8 314)	-	-	(8 432)

tis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	(477)	-	-	-	(477)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(83)	-	-	-	(83)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	67	-	-	-	67
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	65	(8 187)	-	-	(8 122)
Unwinding	-	-	-	-	-
Presuny:	73	(73)	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	(73)	-	-	(73)
(do)/zo stupňa 2	73	x	-	-	73
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2021	(355)	(8 260)	-	-	(8 615)

8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	Hrubá hodnota		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Dlhové cenné papiere	520 283	388 188	(7 593)	(7 612)	512 690	380 576
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	441 973	307 533	(151)	(96)	441 822	307 437
Úverové inštitúcie	32 758	30 990	-	(2)	32 758	30 988
Ostatné finančné korporácie	1 362	3 038	-	-	1 362	3 038
Nefinančné korporácie	44 190	46 627	(7 442)	(7 514)	36 748	39 113
Úvery a preddavky	3 170 905	3 401 114	(177 370)	(227 121)	2 993 535	3 173 993
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	60 206	60 000	(20)	(19)	60 186	59 981
Úverové inštitúcie	35 821	23 571	(8)	(18)	35 813	23 553
Ostatné finančné korporácie	260 030	491 554	(8 514)	(15 454)	251 516	476 100
Nefinančné korporácie	497 089	865 689	(55 138)	(73 650)	441 951	792 039
Domácnosti	2 317 759	1 960 300	(113 690)	(137 980)	2 204 069	1 822 320
Úvery na bývanie	1 418 682	1 028 687	(890)	(787)	1 417 792	1 027 900
Spotrebné úvery	890 756	918 543	(110 745)	(134 571)	780 011	783 972
Ostatné úvery	8 321	13 070	(2 055)	(2 622)	6 266	10 448
Ostatné finančné aktíva	40 413	24 954	(1 540)	(283)	38 873	24 671
Spolu	3 731 601	3 814 256	(186 503)	(235 016)	3 545 098	3 579 240

Súčasťou úverov a preddavkov sú pohľadávky z finančného lízingu:

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Minimálna hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	18 480	19 056
Do 1 roka	6 451	5 733
1-5 rokov	11 817	12 591
Nad 5 rokov	212	732
Nerealizované výnosy z finančného lízingu	(1 680)	(1 977)
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	16 800	17 079
Opravné položky	(208)	(164)
Spolu	16 592	16 915

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Súčasná hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	16 800	17 079
Do 1 roka	5 358	4 944
1-5 rokov	11 233	11 420
Nad 5 rokov	209	715
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	16 800	17 079
Opravné položky	(208)	(164)
Spolu	16 592	16 915

Ostatné finančné aktíva zahŕňajú nasledujúce:

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Ostatné finančné aktíva, brutto	40 413	24 954
Pohľadávky zo zúčtovania	15 277	3 227
Cash kolaterál	7 164	6 750
Daňové pohľadávky	7	55
Dividendy z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	-
Pohľadávky z predaja investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	-
Pohľadávky z obchodného styku	10 427	9 687
Iné	7 538	5 235
Opravné položky	(1 540)	(283)
Spolu	38 873	24 671

Nasledujúca tabuľka zobrazuje hrubú hodnotu a opravné položky podľa stupňa znehodnotenia (stage):

31.12.2022	Hrubá hodnota					Opravné položky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere	476 093	44 190	-	-	520 283	(151)	(7 442)	-	-	(7 593)
Centrálna banka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	441 973	-	-	-	441 973	(151)	-	-	-	(151)
Úverové inštitúcie	32 758	-	-	-	32 758	-	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 362	-	-	-	1 362	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	44 190	-	-	44 190	-	(7 442)	-	-	(7 442)
Úvery a preddavky	2 780 077	207 759	170 832	12 237	3 170 905	(16 334)	(20 527)	(131 950)	(8 559)	(177 370)
Centrálna banka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	60 202	4	-	-	60 206	(20)	-	-	-	(20)
Úverové inštitúcie	35 821	-	-	-	35 821	(8)	-	-	-	(8)
Ostatné finančné korporácie	252 256	-	1	7 773	260 030	(740)	-	(1)	(7 773)	(8 514)
Nefinančné korporácie	309 615	131 855	51 155	4 464	497 089	(8 350)	(11 341)	(34 661)	(786)	(55 138)
Domácnosti	2 122 183	75 900	119 676	-	2 317 759	(7 216)	(9 186)	(97 288)	-	(113 690)
Úvery na bývanie	1 395 895	18 242	4 545	-	1 418 682	(34)	(99)	(757)	-	(890)
Spotrebné úvery	720 338	57 519	112 899	-	890 756	(7 124)	(9 052)	(94 569)	-	(110 745)
Ostatné úvery	5 950	139	2 232	-	8 321	(58)	(35)	(1 962)	-	(2 055)
Ostatné finančné aktíva	-	40 413	-	-	40 413	-	(1 540)	-	-	(1 540)
Spolu	3 256 170	292 362	170 832	12 237	3 731 601	(16 485)	(29 509)	(131 950)	(8 559)	(186 503)

31.12.2021	Hrubá hodnota					Opravné položky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere	341 561	46 627	-	-	388 188	(98)	(7 514)	-	-	(7 612)
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	307 533	-	-	-	307 533	(96)	-	-	-	(96)
Úverové inštitúcie	30 990	-	-	-	30 990	(2)	-	-	-	(2)
Ostatné finančné korporácie	3 038	-	-	-	3 038	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	46 627	-	-	46 627	-	(7 514)	-	-	(7 514)
Úvery a preddavky	2 757 081	437 705	193 448	12 880	3 401 114	(21 360)	(35 099)	(161 716)	(8 946)	(227 121)
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	60 000	-	-	-	60 000	(19)	-	-	-	(19)
Úverové inštitúcie	23 571	-	-	-	23 571	(18)	-	-	-	(18)
Ostatné finančné korporácie	437 367	45 976	11	8 200	491 554	(1 504)	(5 730)	(10)	(8 210)	(15 454)
Nefinančné korporácie	613 922	196 006	51 124	4 637	865 689	(14 886)	(16 909)	(41 144)	(711)	(73 650)
Domácnosti	1 622 221	195 723	142 313	43	1 960 300	(4 933)	(12 460)	(120 562)	(25)	(137 980)
Úvery na bývanie	972 781	52 988	2 918	-	1 028 687	(107)	(155)	(525)	-	(787)
Spotrebné úvery	643 182	138 614	136 704	43	918 543	(4 755)	(12 286)	(117 505)	(25)	(134 571)
Ostatné úvery	6 258	4 121	2 691	-	13 070	(71)	(19)	(2 532)	-	(2 622)
Ostatné finančné aktíva	-	24 954	-	-	24 954	-	(283)	-	-	(283)
Spolu	3 098 642	509 286	193 448	12 880	3 814 256	(21 458)	(42 896)	(161 716)	(8 946)	(235 016)

Pohyby na opravných položkách k dlhovým cenným papierom a úverom a preddavkom sú nasledujúce:

tis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	(98)	(7 514)	-	-	(7 612)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(23)	-	-	-	(23)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	-	-	-	-	-
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(30)	72	-	-	42
Presuny:	-	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 2	-	x	-	-	-
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2022	(151)	(7 442)	-	-	(7 593)

tis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	(95)	(7 626)	-	-	(7 721)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(19)	-	-	-	(19)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	9	-	-	-	9
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	7	112	-	-	119
Presuny:	-	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 2	-	x	-	-	-
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2021	(98)	(7 514)	-	-	(7 612)

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	(21 360)	(35 099)	(161 716)	(8 946)	(227 121)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(7 456)	-	-	-	(7 456)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	3 462	7 237	53 576	7	64 282
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	20 050	(9 282)	(18 097)	380	(6 949)
Presuny:	(11 020)	16 617	(5 597)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	10 936	84	-	11 020
(do)/zo stupňa 2	(10 936)	x	(5 681)	-	(16 617)
(do)/zo stupňa 3	(84)	5 681	x	-	5 597
Odpis finančných aktív	-	-	-	-	-
Kurzové rozdiely	(10)	-	(116)	-	(126)
Stav k 31. decembru 2022	(16 334)	(20 527)	(131 950)	(8 559)	(177 370)

tis. eur	Úvery a preddavky - domácnosti				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	(4 933)	(12 460)	(120 562)	(25)	(137 980)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(5 623)	-	-	-	(5 623)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	2 153	1 202	47 159	7	50 521
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	5 855	(7 311)	(19 170)	18	(20 608)
Presuny:	(4 668)	9 383	(4 715)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	4 410	258	-	4 668
(do)/zo stupňa 2	(4 410)	x	(4 973)	-	(9 383)
(do)/zo stupňa 3	(258)	4 973	x	-	4 715
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2022	(7 216)	(9 186)	(97 288)	-	(113 690)

V roku 2022 skupina odpredala portfólio retailových pohľadávok v brutto hodnote 39,3 mil. EUR, ku ktorým boli vytvorené opravné položky vo výške 38,4 mil. EUR.

tis. eur	Úvery a preddavky - korporát				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	(16 390)	(22 639)	(41 154)	(8 921)	(89 104)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(1 756)	-	-	-	(1 756)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	4 133	6 016	6 417	-	16 566
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	11 285	(1 952)	1 073	362	10 768
Presuny:	(6 352)	7 234	(882)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	6 526	(174)	-	6 352
(do)/zo stupňa 2	(6 526)	x	(708)	-	(7 234)
(do)/zo stupňa 3	174	708	x	-	882
Kurzové rozdiely	(10)	-	(116)	-	(126)
Stav k 31. decembru 2022	(9 090)	(11 341)	(34 662)	(8 559)	(63 652)

Pozitívny vývoj tvorby opravných položiek na korporátnom portfóliu bol spôsobený primárne výrazným znížením korporátnej expozície a sekundárne menšími dopadmi pandemickej krízy na klientov oproti očakávaniam.

EUR'000	Loans and advances				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
As of 1 January 2021	(23 036)	(41 260)	(152 219)	(10 867)	(227 382)
Increases due to origination and acquisition	(7 099)	-	-	(7)	(7 106)
Decreases due to derecognition	3 299	3 318	11 538	317	18 472
Changes due to change in credit risk (net)	9 029	(9 853)	(32 935)	1 632	(32 127)
Unwinding of discount	-	-	-	-	-
Transfers:	(3 517)	12 696	(9 179)	-	-
(to)/from Stage 1	x	3 446	71	-	3 517
(to)/from Stage 2	(3 446)	x	(9 250)	-	(12 696)
(to)/from Stage 3	(71)	9 250	x	-	9 179
Changes due to modifications without derecognition (net)	-	-	-	-	-
Changes due to update in the institution's methodology for	-	-	-	-	-
Decrease in allowance account due to write-offs	-	-	21 173	-	21 173
Changes due to movements in FX rates	(36)	-	(94)	(21)	(151)
As of 31 December 2021	(21 360)	(35 099)	(161 716)	(8 946)	(227 121)

9. Zabezpečovacie deriváty

Skupina uplatňuje zabezpečenie reálnej hodnoty, pri ktorom v prípade microhedgingu predstavujú zabezpečenú položku vybrané fixne úročené dlhopisy z portfólia *Finančných aktív oceňovaných FVOCI* a v prípade macrohedgingu sú zabezpečenou položkou vybrané fixne úročené klientské úvery. V oboch typoch zabezpečenia sú zabezpečovacími nástrojmi úrokové swapy, pri ktorých skupina platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. Zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokovej sadzby bolo efektívne počas celého obdobia zabezpečovacieho vzťahu. Zmeny v reálnej hodnote týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek zapríčinené zmenou úrokových sadzieb.

Nasledujúca tabuľka uvádza nominálnu a reálnu hodnotu zabezpečovacích derivátov. Nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciálny zisk alebo stratu spojenú s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách. Zabezpečovacie deriváty makro hedgingu sú v súlade so štandardom IAS 39 a zabezpečovacie deriváty mikro hedgingu sú v súlade so štandardom IFRS 9.

tis. eur	31.12.2022			31.12.2021		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Zabezpečovacie deriváty - microhedging	90 366	9 081	37	134 476	-	3 549
Úroková sadzba	90 366	9 081	37	134 476	-	3 549
Zabezpečenie reálnej hodnoty úrok. rizika portfólia	396 400	5 148	-	93 400	-	1 428
Spolu	486 766	14 229	37	227 876	-	4 977

Nasledujúca tabuľka uvádza účtovnú hodnotu zabezpečených položiek, hodnotu úprav zabezpečenej položky z dôvodu zabezpečenia a položku výkazu o finančnej situácii, v ktorej je vykázaná zabezpečená položka.

tis. eur	Účtovná hodnota		Hodnota úpravy zabezpečenej položky		Položka výkazu o finančnej situácii, v ktorej je vykázaná zabezpečená položka
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	
Zabezpečenie reálnej hodnoty					
Úrokové riziko portfólia	396 400	200 037	(7 232)	1 091	Fin. aktíva oceňované v amort. hodnote
Úroková sadzba	76 225	145 078	(11 814)	(2 260)	Precenenie FVOCI finančných nástrojov

Dopad účtovania o zabezpečení do výsledku hospodárenia je takýto:

tis. eur	2022	2021
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	18 601	4 616
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(19 046)	(4 663)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	(445)	(47)

Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva je vo Výkaze ziskov a strát súčasťou riadku Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

10. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov

tis. eur	SKPAY	
	31.12.2022	31.12.2021
Výkaz o finančnej situácii		
Spolu aktíva	76 272	4 173
Spolu záväzky	73 936	1 830
Čisté aktíva	2 336	2 343
Podiel skupiny na čistých aktívach	934	937
tis. eur	SKPAY	
	2022	2021
Výkaz ziskov a strát		
Zisk pred daňou z príjmov	1 426	1 391
Čistý zisk po zdanení	1 126	1 075
Celkový komplexný zisk za rok	1 126	1 075
Podiel skupiny na zisku/(strate) po zdanení	450	430

Celkový podiel skupiny na čistých aktívach a čistom zisku po zdanení:

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Čisté aktíva		
SKPAY, a.s.	934	937
MONILOGI, a. s.	172	-
Spolu	1 106	937
tis. eur	2022	2021
Čistý zisk po zdanení		
SKPAY, a.s.	450	430
MONILOGI, a. s.	(207)	-
Spolu	243	430

Skupina predala dcérsku spoločnosť 365.life. Čisté aktíva a záväzky 365.life boli k dátumu predaja 28.12.2022 nasledovné:

tis. eur	účtovná hodnota
Aktíva	
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	8 328
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	1 627
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	295
Hmotné aktíva	170
Nehmotné aktíva	3 118
Splatné daňové pohľadávky	352
Odložené daňové pohľadávky	39
Iné aktíva	29
SPOLU AKTÍVA	13 958
Záväzky	
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(283)
Iné záväzky	(257)
Spolu záväzky	(540)
Prijatá kúpna cena	33 000
Zisk z predaja spoločnosti	19 582

Zisk z predaja spoločnosti je uvedený v kapitole 24 (Čistý zisk/(strata) z finančných operácií).

11. Hmotné aktíva

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Hmotné aktíva vo vlastníctve	24 603	28 357
<i>Nehnutelnosti, stroje a zariadenia</i>	24 603	28 357
Aktíva s právom na užívanie	35 492	39 724
Spolu	60 095	68 081

tis. eur	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Aktíva na operatívny lízing	Majetok v obstaraní	Spolu
Hmotné aktíva vo vlastníctve						
Obstarávacia cena						
Stav k 1. januáru 2022	24 859	12 400	23 420	1 794	879	63 352
Prírastky	1	-	149	223	2 236	2 609
Zaradenie do užívania	1 054	1 012	724	-	(2 790)	-
Úbytky	(2 611)	(1 343)	(671)	(309)	(272)	(5 206)
Úbytky z predaja dcérskej spoločnosti	(46)	(2)	(35)	-	-	(83)
Stav k 31. decembru 2022	23 257	12 067	23 587	1 708	53	60 672
Oprávky						
Stav k 1. januáru 2022	(11 957)	(8 848)	(12 900)	(649)	-	(34 354)
Odpisy za obdobie	(1 521)	(1 663)	(2 068)	(308)	-	(5 560)
Úbytky	1 361	1 317	1 082	188	-	3 948
Úbytky z predaja dcérskej spoločnosti	23	-	29	-	-	52
Stav k 31. decembru 2022	(12 094)	(9 194)	(13 857)	(769)	-	(35 914)
Opravné položky	(154)	-	-	-	-	(154)
Účtovná hodnota k 31.12.2022	11 009	2 873	9 729	939	53	24 603

tis. eur	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Aktíva na operatívny lízing	Majetok v obstaraní	Spolu
Hmotné aktíva vo vlastníctve						
Obstarávacia cena						
Stav k 1. januáru 2021	23 726	12 593	22 541	2 420	1 307	62 587
Prírastky	9	13	62	338	5 075	5 497
Prírastky z podnikových kombinácií	-	-	984	-	-	984
Zaradenie do užívania	1 660	1 973	1 739	(1)	(5 371)	-
Úbytky	(536)	(2 179)	(1 906)	(963)	(132)	(5 716)
Stav k 31. decembru 2021	24 859	12 400	23 420	1 794	879	63 352
Oprávky						
Stav k 1. januáru 2021	(10 584)	(9 210)	(12 156)	(756)	-	(32 706)
Odpisy za obdobie	(1 581)	(1 642)	(2 319)	(357)	-	(5 899)
Úbytky	208	2 004	1 575	464	-	4 251
Stav k 31. decembru 2021	(11 957)	(8 848)	(12 900)	(649)	-	(34 354)
Opravné položky	(619)	-	(23)	-	-	(642)
Účtovná hodnota k 31.12.2021	12 283	3 552	10 497	1 146	879	28 357

tis. eur	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Spolu
Aktíva s právom na užívanie				
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2022	50 376	211	4 058	54 645
Prírastky	476	-	109	585
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	1 481	-	-	1 481
Presuny	-	-	-	-
Úbytky	(497)	-	(105)	(602)
Stav k 31. decembru 2022	51 836	211	4 062	56 109
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2022	(13 237)	(159)	(1 525)	(14 921)
Odpisy za obdobie	(5 408)	(53)	(598)	(6 059)
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	-	-	-	-
Úbytky	272	-	90	362
Stav k 31. decembru 2022	(18 373)	(211)	(2 033)	(20 617)
Opravné položky	-	-	-	-
Účtovná hodnota k 31.12.2022	33 463	-	2 029	35 492

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2021	39 781	211	4 524	44 516
Prírastky	3 694	-	382	4 076
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	9 139	-	-	9 139
Úbytky	(2 238)	-	(848)	(3 086)
Stav k 31. decembru 2021	50 376	211	4 058	54 645
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2021	(9 699)	(106)	(1 500)	(11 305)
Odpisy za obdobie	(5 200)	(53)	(729)	(5 982)
Úbytky	1 662	-	704	2 366
Stav k 31. decembru 2021	(13 237)	(159)	(1 525)	(14 921)
Opravné položky	-	-	-	-
Účtovná hodnota k 31.12.2021	37 139	52	2 533	39 724

Pohyby na účtoch opravných položiek k hmotnému majetku boli nasledujúce:

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Počiatkový stav k 1. januáru	(642)	(940)
Čistá tvorba/(rozpustenie) opravných položiek	488	298
Konečný stav	(154)	(642)

Skupina používala plne odpísané hmotné aktíva k 31.12.2022 v nasledovnej obstarávacej hodnote vo výške 15 152 tis. EUR, resp. k 31.12.2021 vo výške 13 801 tis. EUR:

Skupina má na aktíva uzatvorené poistenie proti živelným pohromám, poistenie pre prípad poškodenia úmyselným konaním a poistenie pre prípad odcudzenia krádežou vlámaním alebo lúpežným prepadnutím. Na motorové vozidlá je uzavreté poistenie zákonnej zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a havarijné poistenie. Na aktíva skupiny nie je zriadené záložné právo.

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Poistná suma aktív	48 743	54 079

12. Nehmotné aktíva

tis. eur	Goodwill	DAC	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena						
Stav k 1. januáru 2022	14 024	3 406	101 619	410	7 291	126 750
Prírastky	-	43	1 307	-	15 860	17 210
Zaradenie do užívania	-	-	9 109	15	(9 124)	-
Úbytky	-	-	(2 875)	(1)	(2 168)	(5 044)
Úbytky z predaja dcérskej spoločnosti	-	(3 449)	(234)	-	-	(3 683)
Stav k 31. decembru 2022	14 024	-	108 926	424	11 859	135 233
Oprávk						
Stav k 1. januáru 2022	-	-	(65 565)	(187)	-	(65 752)
Odpisy za obdobie	-	-	(13 192)	(36)	-	(13 228)
Úbytky	-	-	2 437	(25)	-	2 412
Úbytky z predaja dcérskej spoločnosti	-	-	565	-	-	565
Stav k 31. decembru 2022	-	-	(75 755)	(248)	-	(76 003)
Opravné položky	(3 221)	-	-	-	-	(3 221)
Účtovná hodnota k 31.12.2022	10 803	-	33 171	176	11 859	56 009

tis. eur	Goodwill	DAC	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena						
Stav k 1. januáru 2021	15 200	3 629	90 569	401	5 994	115 793
Prírastky	-	759	27	223	15 939	16 948
Prírastky z podnikových kombinácií	297	-	-	-	-	297
Zaradenie do užívania	-	-	14 566	(200)	(14 366)	-
Úbytky	(1 473)	(982)	(3 543)	(14)	(276)	(6 288)
Stav k 31. decembru 2021	14 024	3 406	101 619	410	7 291	126 750
Oprávky						
Stav k 1. januáru 2021	-	-	(52 499)	(148)	-	(52 647)
Odpisy za obdobie	-	-	(16 444)	(32)	-	(16 476)
Úbytky	-	-	3 378	(7)	-	3 371
Stav k 31. decembru 2021	-	-	(65 565)	(187)	-	(65 752)
Opravné položky	(3 221)	-	(225)	-	(71)	(3 517)
Účtovná hodnota k 31.12.2021	10 803	3 406	35 829	223	7 220	57 481

Banka používala plne odpísané nehmotné aktíva k 31.12.2022 v nasledovnej obstarávacej hodnote vo výške 30 765 tis. EUR, resp. k 31.12.2021 vo výške 29 063 tis. EUR

Skupina raz ročne testuje znehodnotenie goodwillu, prípadne aj častejšie v prípade, keď udalosti alebo zmeny v okolnostiach naznačujú, že by účtovná hodnota goodwillu mohla byť znehodnotená. Pre účely testovania znehodnotenia manažment považuje obe spoločnosti za samostatné jednotky generujúce hotovosť.

Realizovateľná hodnota dcérskych spoločností bola určená metódou value-in-use za použitia očakávaných budúcich peňažných tokov zostavených na základe najaktuálnejších plánov schválených predstavenstvami týchto spoločností. Diskontná sadzba aplikovaná na budúce peňažné toky po období schváleného plánu je upravená o projektovanú sadzbu rastu. Diskontná sadzba aj projektovaná sadzba rastu boli stanovené s ohľadom na trhový podiel, odchýlku pri plánovaní, veľkosť spoločnosti a oblasť pôsobenia. Skupina použila nasledovné diskontné sadzby:

	31.12.2022	31.12.2021
365.invest, správ. spol., a. s.	10.14%	9.49%
Cards&Co, a. s.	10.14%	9.49%
Ahoj, a. s.	10.49%	10.49%
PB Finančné služby, a. s.	10.14%	9.49%

13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

Odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky sú vypočítané nasledujúcimi sadzbami:

	31.12.2022	31.12.2021
Spoločnosti v SR	21%	21%

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Spoločnosti v SR		
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	19 212	22 176
Znehodnotenie ostatných aktív	8	2
Rezervy na podsúvahové položky	123	160
Precenenie finančných aktív FVOCI - dlhové cenné papiere	5 494	(3 199)
Precenenie finančných aktív FVOCI - deriváty	(2 006)	475
Hmotné aktíva	469	306
Ostatné	3 991	4 303
Spolu	27 291	24 223

Pohyby na účtoch odloženej dane boli nasledujúce:

tis. eur	1.1.2022	Výkaz ziskov a strát	OCI	Predaj dcérskej spoločnosti	31.12.2022
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	22 176	(2 964)	-	-	19 212
Znehodnotenie ostatných aktív	2	6	-	-	8
Rezervy na podsúvahové položky	160	(64)	-	27	123
Precenenie finančných aktív FVOCI	(2 724)	-	6 322	(110)	3 488
Hmotné aktíva	306	163	-	-	469
Ostatné	4 303	(312)	-	-	3 991
Spolu	24 223	(3 171)	6 322	(83)	27 291

tis. eur	1.1.2021	Výkaz ziskov a strát	OCI	Predaj dcérskej spoločnosti	31.12.2021
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	22 782	(606)	-	-	22 176
Znehodnotenie ostatných aktív	7	(5)	-	-	2
Rezervy na podsúvahové položky	286	149	-	(275)	160
Precenenie finančných aktív FVOCI	(1 892)	-	(967)	135	(2 724)
Hmotné aktíva	124	182	-	-	306
Ostatné	4 219	84	-	-	4 303
Spolu	25 526	(196)	(967)	(140)	24 223

14. Iné aktíva

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Náklady budúcich období	9 830	9 085
Príjmy budúcich období	3 567	3 595
Zásoby	301	543
Poskytnuté preddavky	6 099	2 863
Spolu	19 798	16 086

15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Vklady	3 769 899	4 007 447
Centrálne banky	249 040	249 931
Orgány verejnej správy	3 532	3 613
Úverové inštitúcie	35 123	92 601
Úverové inštitúcie bez podriadeného dlhu	27 104	84 587
Úverové inštitúcie - podriadený dlh	8 019	8 014
Ostatné finančné korporácie	127 128	148 645
Nefinančné korporácie	125 245	146 302
Domácnosti	3 229 831	3 366 355
Emitované dlhové cenné papiere	124 981	64 794
Nekontvertibilné emitované dlhové cenné papiere	124 981	64 794
Ostatné finančné záväzky	58 485	64 542
Položky zúčtovania a vyrovnaní	7 616	5 930
Záväzky voči zamestnancom	3 778	3 633
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni a sociálnemu fondu	2 129	1 955
Daňové záväzky	1 310	1 232
Prijaté preddavky	4 596	5 116
Záväzky z dividend	799	28
Lízingové záväzky	36 257	40 267
Ostatní veritelia	2 000	6 381
Spolu	3 953 365	4 136 783

Skupina v novembri a decembri 2021 a v decembri 2022 vydala senior nezabezpečené a nepodriadené dlhové cenné papiere. Detail k emisii je uvedený v tabuľke:

tis. eur	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	31.12.2022	31.12.2021
Dlhové cenné papiere	22.11.2021	22.11.2024	3.50%	15	1 000	EUR	15 009	14 984
Dlhové cenné papiere	22.12.2021	22.12.2024	3.50%	500	100	EUR	49 832	49 810
Dlhové cenné papiere	19.12.2022	19.12.2026	7.04%	60	1 000	EUR	60 140	-
Spolu							124 981	64 794

Úroková sadzba pre prvé 2 emisie je fixne stanovená na prvé dva roky vo výške 3,5 % ročne. Následne na rok 2024 je určená floatová úroková sadzba vo výške 3-mesačný EURIBOR + pôvodný spread p. a. platený štvrťročne (3,82 % resp. 3,85 %). Prvá emisia dlhových cenných papierov vo výške 15 mil. eur je súkromná, pri druhej emisii boli dlhové cenné papiere vo výške 50 mil. eur umiestnené na Luxembourg Stock Exchange.

Emisia z roku 2022 má úrokovú sadzbu fixne stanovenú na 7,04 % ročne, bola umiestnená súkromne.

Tabuľka uvádza prijaté úvery vykazované v rámci finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote:

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Podriadený dlh	8 019	8 014
Ostatné prijaté úvery	10 035	10 100

V prípade bankrotu alebo likvidácie skupiny bude podriadený dlh podriadený pohľadávkam všetkých ostatných veriteľov skupiny.

Veriteľ	Dlžník	Účtovná hodnota	Úroková sadzba	Splatnosť
Podriadený dlh				
J&T BANKA, a.s.	365.bank, a. s.	8 019	3M EURIBOR+6%	31.12.2026

Odsúhlasenie pohybu záväzkov na peňažné toky plynúce z finančných činností je nasledujúce:

tis. eur	Dlhové cenné papiere		Podriadený dlh		Ostatné prijaté úvery	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Počiatočný stav k 1. januáru	64 794	-	8 014	8 014	10 100	10 100
Príjem z emisie dlhových cenných papierov	60 000	65 000	-	-	-	-
Prijatie úveru	-	-	-	-	10 035	-
Splatenie úveru	-	-	-	-	(10 100)	-
Úrokové náklady	2 548	104	506	480	193	222
Zaplatené úroky	(2 361)	(310)	(501)	(480)	(193)	(222)
Konečný stav	124 981	64 794	8 019	8 014	10 035	10 100

Skupina v decembri 2021 v rámci dlhodobej cieľenej finančnej operácie TLTRO prijala úver od ECB vo výške 250 miliónov. EUR. Tento úver je vykázaný ako prijatý vklad od centrálnej banky. Skupina ako zabezpečenie poskytla držané slovenské štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (113 000 tis. EUR) a slovenské štátne dlhopisy oceňované v amortizovanej hodnote (351 644 tis. EUR).

16. Rezervy

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Poskytnuté prísľuby a záruky	577	730
Úverové prísľuby	568	541
Poskytnuté záruky	9	189
Ostatné rezervy	2 000	6
Spolu	2 577	736

Pohyby na účtoch rezerv k poskytnutým prísľubom a zárukám:

tis. eur	Poskytnuté prísľuby a záruky				Spolu
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Stav k 1. januáru 2022	378	351	1	-	730
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	599	-	-	-	599
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(661)	(638)	-	-	(1 299)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(90)	629	5	-	544
Presuny:	(82)	82	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	82	-	-	82
do/(zo) stupňa 2	(82)	x	-	-	(82)
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	3	-	-	-	3
Stav k 31. decembru 2022	147	424	6	-	577

tis. eur	Poskytnuté prísľuby a záruky				Spolu
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Stav k 1. januáru 2021	422	439	620	-	1 481
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	796	-	-	-	796
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(636)	(700)	(425)	-	(1 761)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(264)	671	(194)	-	213
Unwinding	-	-	-	-	-
Presuny:	60	(60)	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	(60)	-	-	(60)
do/(zo) stupňa 2	60	x	-	-	60
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Čisté zmeny modifikácie bez ukončenia vykazovania	-	-	-	-	-
Čisté zmeny z dôvodu aktualizácie metodiky výpočtu ECL	-	-	-	-	-
Odpis finančných aktív	-	-	-	-	-
Kurzové rozdiely	-	1	-	-	1
Stav k 31. decembru 2021	378	351	1	-	730

Pohyby na účtoch rezerv na poistenie boli nasledovné:

tis. eur	Rezervy na životné poistenie	Rezervy na poistné budúcich období	Rezervy na poistné plnenia	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	24 307	454	1 285	26 046
Prírastky vrátane navýšení existujúcich rezerv	2 714	401	3 872	6 987
(-) Použité sumy	-	-	-	-
(-) Nepoužité sumy zrušené počas obdobia	(2 690)	(382)	(3 710)	(6 782)
Unwinding a účinok akejkoľvek zmeny diskontnej sadzby	-	-	-	-
Ostatné pohyby	(24 331)	(473)	(1 447)	(26 251)
Stav k 31. decembru 2021	-	-	-	-

Ostatné pohyby v tabuľke pohybov rezerv na poistenie sa týkajú predaja dcérskej spoločnosti Poštová poisťovňa, a. s.

17. Iné záväzky

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Dohadné položky (mzdy, prevádzka)	12 385	14 545
Výnosy budúcich období	393	(545)
Výdavky budúcich období	267	284
Ostatné nefinančné záväzky	-	-
Spolu	13 045	14 284

18. Vlastné imanie

a) Základné imanie

	31.12.2022	31.12.2021
Nominálna hodnota akcie v eur	1 107	1 107
Počet akcií v ks	330 899	330 899
Spolu základné imanie v tis. eur	366 305	366 305

Všetky akcie banky sú kmeňové, v zaknihovanej podobe, forma akcie je na meno.

b) Zákonný rezervný fond

Podľa Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákoný rezervný fond na krytie strát. Jednotlivé spoločnosti skupiny sú povinné každý rok dopĺňať rezervný fond sumou najmenej vo výške 10 % zo zisku za účtovné obdobie, a to až do výšky 20 % jej základného imania. Zákoný rezervný fond nie je určený na rozdelenie akcionárom.

c) Precenenie finančných nástrojov oceňovaných cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Súčasťou tejto položky je precenenie FVOCI finančných aktív po zohľadnení odloženej dane. Od 1. januára 2018 v súvislosti s implementáciou účtovného štandardu IFRS 9 prezentuje skupina v rámci tejto položky vlastného imania aj opravné položky k dlhovým cenným papierom oceňovaným reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

d) Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny

Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny zahŕňa všetky kurzové rozdiely vznikajúce z prepočtu účtovnej závierky zahraničnej prevádzky.

19. Podsúvahové položky

a) Poskytnuté úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Poskytnuté úverové prísluby	159 599	264 432
Poskytnuté finančné záruky	8 128	16 507
Spolu	167 727	280 939

b) Aktíva v správe a úschove

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Správa aktív	2 179 623	2 784 880
Aktíva v úschove	106 811	104 068
Spolu	2 286 434	2 888 948

c) Cenné papiere poskytnuté ako kolaterál

Skupina založila dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote ako je uvedené v nasledujúcej tabuľke. Záložné právo bolo poskytnuté v súvislosti s transakciami s centrálnou bankou a úverovými inštitúciami. Pre tieto dlhové cenné papiere nebolo ukončené vykazovanie na súvahe skupiny.

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	97 657	185 995
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	361 079	270 682
Spolu	458 736	456 677

20. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva a finančné záväzky, ktoré sú predmetom započítania podľa „master netting agreements“ alebo podobných dohôd (právne vynútiteľných):

31.12.2022	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohód o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	16	-	16	16		-	-
Zabezpečovacie deriváty	14 229	-	14 229		15 514	-	(1 285)
Spolu aktíva	14 245	-	14 245	16	15 514	-	(1 285)
Finančné záväzky							
Deriváty	2 102	-	2 102	16	2 023	-	63
Zabezpečovacie deriváty	37	-	37	-	-	-	37
Spolu záväzky	2 139	-	2 139	16	2 023	-	100

31.12.2021	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohód o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	2	-	2	2	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Spolu aktíva	2	-	2	2	-	-	-
Finančné záväzky							
Deriváty	3 695	-	3 695	2	3 693	-	-
Zabezpečovacie deriváty	4 977	-	4 977	-	4 895	-	82
Spolu záväzky	8 672	-	8 672	2	8 588	-	82

21. Čisté úrokové výnosy

tis. eur	2022	2021
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	4 498	5 762
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	136 762	150 416
<i>Dlhové cenné papiere</i>	6 224	5 803
<i>Úvery a preddávky</i>	130 538	144 613
Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko	(1 830)	(2 286)
Iné aktíva	1 583	45
<i>Peniaze a účty v centrálnych bankách</i>	1 475	-
<i>Ostatné vklady splatné na požiadanie</i>	108	40
<i>Iné</i>	-	5
Úrokové výnosy zo záväzkov	892	69
Spolu úrokové výnosy	141 905	154 006
Úrokové náklady		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(7 726)	(5 001)
<i>z toho: lízingsové záväzky</i>	(541)	(572)
Iné záväzky	(2)	-
Úrokové náklady z aktív	(83)	(123)
Spolu úrokové náklady	(7 811)	(5 124)
Čisté úrokové výnosy	134 094	148 882
tis. eur	2022	2021
Úrokové výnosy vykazované použitím metódy EIR	141 537	153 206
Ostatné úrokové výnosy	368	800
Spolu úrokové výnosy	141 905	154 006

Na riadku Úrokové výnosy zo záväzkov je vykázaný negatívny úrokový náklad z dlhodobej cieľenej finančnej operácie TLTRO s ECB. K 31. decembru 2021 brala Skupina do úvahy pôvodnú úrokovú sadzbu stanovenú v zmluve a taktiež predpoklad, že budú splnené podmienky na získanie zvýhodnenej zápornej negatívnej úrokovej sadzby.

22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. eur	2022	2021
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	-	61
Zúčtovanie a vyrovnanie	16 182	14 231
Správa aktív	29 321	30 784
Správa finančných nástrojov	3 617	3 517
Platobné služby	31 251	29 537
<i>Bežné účty</i>	24 627	24 382
<i>Debetné karty a ostatné platby kartou</i>	292	355
<i>Prevody a ostatné platobné príkazy</i>	2 129	1 975
<i>Iné výnosy z poplatkov a provízií v súvislosti s platobnými službami</i>	4 203	2 825
Služby spravovania úverov	2 542	2 487
Poskytnuté úverové prísluby	148	653
Poskytnuté finančné záruky	181	303
Provízie za sprostredkovanie	4 230	4 100
Ostatné	9 347	4 536
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	96 819	90 209
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi	96 490	89 253
Náklady na poplatky a provízie		
Cenné papiere	(165)	(372)
Zúčtovanie a vyrovnanie	(20 152)	(18 767)
Správa finančných nástrojov	(500)	(500)
Služby spravovania úverov	(1 190)	(2 005)
Prijaté finančné záruky	-	(61)
Ostatné	(5 208)	(8 864)
Spolu náklady na poplatky a provízie	(27 215)	(30 569)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	69 604	59 640

23. Výnosy z dividend

tis. eur	2022	2021
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 352	24 415
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	3	-
Spolu	8 355	24 415

24. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

tis. eur	2022	2021
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania fin. aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL	19 566	1 129
Čistý zisk z predaja dcérskej spoločnosti	19 582	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(16)	-
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(6 273)	(9 257)
Deriváty	(6 273)	(9 257)
Kurzové rozdiely	4 679	9 859
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných FVPL	4 941	(12 340)
Čistý zisk/(strata) z precenenia	3 438	(12 340)
Čistý zisk/(strata) z predaja	1 503	-
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované FVPL	-	46
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	(445)	(48)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	18 601	4 616
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(19 046)	(4 663)
Spolu	22 468	(10 611)

K 28.12.2022 skupina predala dcérsku spoločnosť 365.life za cenu 33 mil. EUR so ziskom 19.6 mil. EUR. Detaily majetku sú uvedené v kapitole 10.

25. Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)

tis. eur	2022	2021
Ostatné prevádzkové náklady	(5 435)	(5 889)
Špecifické poplatky pre banky a poisťovne	(3 402)	(3 222)
Rezolučný fond	(315)	(312)
Fond ochrany vkladov	(3 087)	(2 830)
Osobitné odvody pre poisťovne	-	(80)
Ostatné	(2 033)	(2 667)
Ostatné prevádzkové výnosy	10 030	12 300
Operatívne líziny iné než investičný majetok	1 277	1 184
Ostatné	8 753	11 116
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	(223)	(216)
Spolu	4 372	6 195

Ostatné prevádzkové výnosy – ostatné zahŕňajú výnosy z ostatných platobných služieb, zmluvné pokuty a ostatné prevádzkové výnosy.

26. Administratívne náklady

tis. eur	2022	2021
Personálne náklady	(59 422)	(56 294)
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(42 469)	(40 939)
Sociálne náklady	(16 953)	(15 355)
Ostatné administratívne náklady	(46 812)	(48 882)
Nájomné	(3 142)	(3 853)
Krátkodobý nájom	(953)	(679)
Nájom aktív s nízkou hodnotou	(1)	-
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	(1 887)	(2 945)
Ostatné položky	(301)	(229)
Náklady na nehnuteľnosti	(1 625)	(1 594)
IT náklady	(14 480)	(11 682)
Marketing a reklama	(8 929)	(8 273)
Právne a poradenské služby	(2 131)	(4 129)
Pošta a telekomunikácie	(4 075)	(4 649)
Spotreba materiálu	(1 206)	(1 336)
Opravy a údržba zariadení	(3 287)	(3 226)
Ostatné administratívne náklady	(7 937)	(10 140)
Spolu	(106 234)	(105 176)

	2022	2021
Počet zamestnancov k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná závierka	1 493	1 517
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie	1 478	1 468
z toho počet riadiacich zamestnancov	64	69

Riadiaci zamestnanci pozostávajú z členov predstavenstva a manažérov priamo zodpovedajúcim predstavenstvu (B-1 pozície) v celej skupine.

Náklady na služby poskytnuté štatutárnym audítorm:

tis. eur	2022	2021
Overenie účtovnej závierky	(423)	(421)
Neauditorské služby vyžadované legislatívou EÚ	(31)	(79)
Iné uisťovanie auditorské služby	(30)	(48)
Iné neauditorské služby	-	(8)
Spolu	(484)	(556)

27. Odpisy

tis. eur	2022	2021
Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	(5 560)	(5 899)
Budovy	(1 521)	(1 581)
Hardvér	(1 663)	(1 642)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(2 068)	(2 319)
Aktíva na operatívny lízing	(308)	(357)
Aktíva s právom na užívanie	(6 059)	(5 982)
Pozemky a budovy	(5 408)	(5 200)
Hardvér	(53)	(53)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(598)	(729)
Nehmotné aktíva	(13 228)	(16 478)
Softvér	(13 192)	(16 446)
Ostatné nehmotné aktíva	(36)	(32)
Spolu	(24 847)	(28 359)

28. Čisté zaslúžené poistné

tis. eur	2022	2021
Hrubé predpísané poistné	-	9 254
Predpísané poistné postúpené zaisťovateľom	-	(312)
Zmena v brutto rezerve na poistné budúcich období	-	(19)
Podiel zaisťovateľa na zmene rezervy na poistné budúcich období	-	(8)
Spolu	-	8 915

29. Náklady na poistné udalosti

tis. eur	2022	2021
Vyplatené poistné plnenia	-	(2 433)
Vyplatené poistné plnenia postúpené zaisťovateľovi	-	54
Zmena stavu rezervy na životné poistenie	-	(24)
Zmena stavu rezervy na poistné plnenia	-	(162)
Zmena stavu rezervy na poistné plnenia postúpené zaisťovateľovi	-	(23)
Spolu	-	(2 588)

30. Zníženie hodnoty a rezervy

tis. eur	2022	2021
Čistý zisk/(strata) z modifikácie finančných aktív	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	-
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných FVPL	7 139	(29 009)
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	183	(8 138)
<i>Dlhové cenné papiere</i>	<i>183</i>	<i>(8 138)</i>
<i>Úvery a preddavky</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	6 956	(20 871)
<i>Dlhové cenné papiere</i>	<i>18</i>	<i>109</i>
<i>Úvery a preddavky</i>	<i>7 093</i>	<i>(21 085)</i>
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	<i>(155)</i>	<i>105</i>
Znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-
Dcérske spoločnosti	-	-
Spoločné podniky	-	-
Pridružené podniky	-	-
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	(1 840)	1 860
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	780	84
Spolu	6 079	(27 065)

Pozitívny vývoj tvorby opravných položiek bol spôsobený primárne výrazným znížením korporátnej expozície, úspešným odpredávaním znehodnotených retailových úverov a menšími dopadmi pandemickej krízy na klientov oproti očakávaniam. Viac detailov v Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

31. Daň z príjmov

tis. eur	2022	2021
Splatná daň z príjmov	(18 979)	(17 596)
Bežné obdobie	(18 713)	(18 169)
Úprava predchádzajúceho obdobia	(214)	667
Zrážková daň	(52)	(94)
Odložená daň	(3 170)	(196)
Spolu	(22 150)	(17 792)

Odsúhlasená efektívna sadzba dane:

tis. eur	2022	2021
Zisk pred daňou z príjmov	113 907	74 678
Sadzba dane z príjmov	21%	21%
Teoretická daň z príjmov	(23 920)	(15 682)
Nedaňové náklady	(1 985)	(9 028)
Ostatné náklady	(1 985)	(9 028)
Nezdaniteľné výnosy	1 092	5 621
Dividendy	1 108	49
Opravné položky	(44)	898
Ostatné výnosy	28	4 674
Zmena odhadov pre odloženú daň	877	(196)
Úprava predchádzajúceho obdobia	(214)	667
Zrážková daň	(52)	(94)
Iné položky	2 052	920
Spolu	(22 150)	(17 792)

Efektívna sadzba dane	19.45%	23.82%
------------------------------	---------------	---------------

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

32. Transakcie so spriaznenými stranami

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu, alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv. Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledujúce osoby alebo spoločnosti:

- Spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov kontrolujú, alebo sú kontrolované, majú významný vplyv, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcej spoločnosti.
- Pridružené podniky, v ktorých má materská spoločnosť podstatný vplyv, a ktoré nie sú dcérskym podnikom ani spoločným podnikom.
- Jednotlivci vlastníci priamo alebo nepriamo podiel na hlasovacom práve skupiny, čo im dáva významný vplyv v skupine a každý iný jednotlivec, od ktorého sa môže očakávať, že ovplyvní alebo bude ovplyvnený takouto osobou pri obchodoch so skupinou.
- Kľúčoví riadiaci pracovníci, t. j. osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti skupiny, vrátane riaditeľov, vedúcich pracovníkov skupiny a blízkych členov rodiny takýchto jednotlivcov.
- Podniky, v ktorých podstatný podiel na hlasovacích právach vlastní priamo alebo nepriamo ktorákoľvek osoba opísaná v bode (a), (c) alebo (d) alebo na ktorú môže mať takáto osoba významný vplyv. Sem patria podniky vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi skupiny.

31.12.2022	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Spoločný podnik	Pridružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	-	119 309	1 416	-	2 445	17 741
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	10 102	-	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	100 065	-	-	-	-
Finančné aktíva určené za oceňované FVPL	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	8 812	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	330	1 416	-	2 445	17 741
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Úvery a preddavky</i>	-	-	-	-	2 445	17 741
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	-	330	1 416	-	-	-
Závazky	41	26 066	7 679	-	1 776	5 667
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	41	26 066	7 679	-	1 776	5 667
<i>Vklady</i>	41	26 054	7 679	-	1 776	5 655
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	-	12	-	-	-	12
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-
2022						
Výnosy/Náklady						
Čisté úrokové výnosy	460	(111)	-	-	16	760
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	42	751	7 022	-	1	146
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	3 087	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	61	90	-	-	-
Administratívne náklady	-	(52)	(807)	-	-	(1 662)
31.12.2021	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Spoločný podnik	Pridružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	59 990	158 872	561	-	1 887	142 027
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	223	-	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	139 791	-	-	-	-
Finančné aktíva určené za oceňované FVPL	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	10 056	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	59 990	8 802	561	-	1 887	142 027
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Úvery a preddavky</i>	59 990	8 662	-	-	1 887	142 027
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	-	140	561	-	-	-
Závazky	-	17 154	3 799	-	1 499	1 739
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-	17 154	3 799	-	1 499	1 739
<i>Vklady</i>	-	17 147	3 799	-	1 499	1 724
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	-	7	-	-	-	15
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-
1-6/2021						
Výnosy/Náklady						
Čisté úrokové výnosy	381	191	-	-	4	1 798
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	16	158	4 658	-	1	280
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	671	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	31	46	-	-	-
Administratívne náklady	-	(32)	-	-	-	-

Celkové odmeny členom predstavenstva, členom dozornej rady a riadiacim pracovníkom priamo zodpovedným členom predstavenstva 365.bank sú za rok, ktorý sa skončil 31. 12. 2022 vo výške: 3 308 tis. eur (2021: 2 271 tis. eur). Odmeny zahŕňajú základné mzdy a platy, odmeny a platby za zdravotné a sociálne poistenie.

33. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

Podľa IFRS 13 je reálna hodnota cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Skupina určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód reálnej hodnoty:

- **Úroveň 1:** Kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- **Úroveň 2:** Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nástroje: kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.
- **Úroveň 3:** Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi.

Reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov obchodovaných na aktívnych trhoch sa stanovujú na základe kótovaných trhových cien. Podiely vo fondoch sa oceňujú cenou získanou od správcovskej spoločnosti. Fondy nie sú kótované. Sú na ročnej báze pravidelne auditované. Ceny fondov sú stanovované pomocou NAV, pričom valuačné techniky zodpovedajú uvedeným hierarchiám reálnych hodnôt.

Pre všetky ostatné finančné nástroje sa reálna hodnota stanovuje pomocou oceňovacích metód. Tieto oceňovacie techniky zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu a modely diskontovaných peňažných tokov, porovnateľné s podobnými nástrojmi, pre ktoré existuje trh pozorovateľných cien a iné oceňovacie modely. Predpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách obsahujú bezrizikové a benchmarkové úrokové sadzby, úverový spread a ostatné prémie použité pri odhadovaní diskontných sadzieb. Cieľom oceňovacích techník je určiť reálnu hodnotu, ktorá odzrkadľuje cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za trhových podmienok

Skupina používa uznávaný a rozšírený model oceňovania na určenie reálnej hodnoty bežných a jednoduchších finančných nástrojov, ako sú úrokové a menové swapy, ktoré používajú pozorovateľné trhové údaje a vyžadujú si menšie manažérske úsudky a odhady. Pozorovateľné ceny a vstupy do modelu sú na trhu zvyčajne dostupné pre kótované dlhopisy a majetkové cenné papiere, deriváty obchodované na burze a jednoduché mimoburzové deriváty. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov do modelu znižuje potrebu manažérskych úsudkov a odhadov a tiež znižuje neistotu súvisiacu s určením reálnych hodnôt. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov sa mení v závislosti od produktov a trhov a je náchylnejšia na zmeny na základe špecifických udalostí a všeobecných podmienok na finančných trhoch.

Modely založené na čistej súčasnej hodnote používa skupina na stanovenie reálnej ceny pre dlhové finančné nástroje. Základným odhadom tu vystupuje diskontná úroková sadzba. Je stanovená na základe bezrizikovej trhovej úrokovej sadzby zodpovedajúcej zostatkovej splatnosti daného finančného nástroja a rizikovej prirážky. Riziková prirážka je stanovená tak, aby bola konzistentná s bežnou trhovou praxou.

Banka odhaduje budúce peňažné toky z finančných nástrojov na základe zmluvných splatností a v prípade vkladových produktov bez zmluvnej splatnosti sa splatnosť odhaduje kvalifikovaným odhadom.

Pre komplexnejšie nástroje používa skupina vlastné modely oceňovania, ktoré sú zvyčajne vyvinuté zo všeobecne uznávaných modelov. Niektoré alebo všetky významné vstupy do týchto modelov nemusia byť pozorovateľné z trhu, ale sú odvodené z trhových cien alebo sadzieb, alebo sú odhadnuté na základe predpokladov. Príkladom nástroja, ktorý zahŕňa významné nepozorovateľné vstupy, je nástroj, ktorý obsahuje mimoburzové štruktúrované deriváty, úvery a cenné papiere, pre ktoré neexistuje aktívny trh. Oceňovacie modely, ktoré používajú významné vstupy, si vyžadujú vyšší stupeň manažérskeho úsudku a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérske úsudky a odhady sa zvyčajne vyžadujú pri výbere vhodného modelu oceňovania, určení očakávaných budúcich peňažných tokov z finančného nástroja, určení pravdepodobnosti zlyhania protistrany a predčasného splatenia a výbere vhodnej diskontnej sadzby.

Základnými parametrami vstupujúcimi do oceňovacieho modelu na stanovenie reálnej ceny majetkových finančných nástrojov sú predikcia hospodárskych výsledkov a vlastného imania spoločnosti, trhové násobky ukazovateľov ako EBITDA, tržby a pod. pre porovnateľné spoločnosti, ktoré sú pravidelne zverejňované renomovanými spoločnosťami pre jednotlivé sektory.

Hoci sú tieto techniky oceňovania považované za vhodné a sú v súlade s trhovou praxou, tak odhady v diskontnej úrokovej sadzbe a zmeny základných predpokladov v budúcich peňažných tokoch vedú k rozdielnej výške reálnej

hodnoty finančných nástrojov. Presuny finančných nástrojov medzi jednotlivými úrovňami môžu nastať, ak sa predovšetkým zmení aktivita trhu.

Skupina zriadila kontrolný systém v súvislosti s určovaním reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami odboru riadenia rizík a kapitálu, ktorá je nezávislá od front office manažmentu. Špecifické kontroly zahŕňajú overenie pozorovateľných cenových vstupov a prehodnotenie oceňovacích modelov, preverenie a schválenie procesu pre nové modely a zmeny modelov, kalibráciu a spätné testovanie modelov na základe pozorovaných trhových transakcií, analýzu a preskúmanie významných denných pohybov v ocenení a preverenie významných nepozorovateľných vstupov a úprav ocenenia.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote podľa úrovne reálnej hodnoty:

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
AKTÍVA								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	16	2	-	-	16	2
Deriváty	-	-	16	2	-	-	16	2
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	6 739	16 753	179 784	300 976	-	-	186 523	317 729
Nástroje vlastného imania	6 739	16 753	179 784	300 976	-	-	186 523	317 729
Finančné aktíva oceňované FVOCI	182 977	337 413	14 646	-	34 792	48 089	232 415	385 502
Nástroje vlastného imania	-	-	-	-	65	65	65	65
Dlhové cenné papiere	182 977	337 413	14 646	-	34 727	48 024	232 350	385 437
Zabezpečovacie deriváty	-	-	8 089	1 091	-	-	8 089	1 091
Spolu aktíva	189 716	354 166	202 535	302 069	34 792	48 089	427 043	704 324

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
ZÁVÄZKY								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	2 102	3 695	-	-	2 102	3 695
Deriváty	-	-	2 102	3 695	-	-	2 102	3 695
Zabezpečovacie deriváty	-	-	37	4 977	-	-	37	4 977
Spolu záväzky	-	-	2 139	8 672	-	-	2 139	8 672

Zmeny v nepozorovateľných vstupoch (prirážka za likviditu a/alebo za kreditné riziko) o +200 bp by zmenili reálnu hodnotu finančných nástrojov o -174 tis. EUR a pri -200 bp by zmenili reálnu hodnotu finančných nástrojov o +182 tis. EUR.

Nasledujúca tabuľka znázorňuje odsúhlasenie počiatkových a konečných zostatkov reálnych hodnôt jednotlivých kategórií v úrovni 3:

tis. eur	1.1.2022	Zisk / (strata) v PL	Zisk / (strata) v OCI	Nákup	Splatnosť a predaj	Presun do úrovne 3	Presun z úrovne 3	31.12.2022
Finančné aktíva oceňované FVOCI	48 089	95	(3 336)	-	-	-	(10 056)	34 792
Spolu	48 089	95	(3 336)	-	-	-	(10 056)	34 792

Nepozorovateľným vstupom pre ocenenie portfólia zaradeného do L3 je idiosynkratický credit spread s nasledovným vplyvom na portfólio CP:

	Reálna hodnota	Cena	Idiosyncratic CS	Cena pri 1% náraste CS	Reálna hodnota po 1% náraste CS	Citlivosť na 1% nárast CS
Client no. 1	32 759	91%	3%	89%	31 877	(882)
Client no. 2	44 137	100%	3%	98%	42 993	(1 144)

Nasledujúca tabuľka poskytuje informáciu o presunoch investícií medzi všetkými skupinami metód oceňovania:

tis. eur	31. december 2022			31. december 2021		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
AKTÍVA						
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL						
Prevody do kategórie	-	-	-	2 669	1 102	-
Prevody z kategórie	-	-	-	(1 102)	(2 669)	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI						
Prevody do kategórie		14 646	-	-	-	18 110
Prevody z kategórie	(5 834)	-	(8 812)	-	(18 110)	-
Spolu aktíva	(5 834)	14 646	(8 812)	1 567	(19 677)	18 110

Nasledujúca tabuľka znázorňuje odhadované reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov skupiny, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou:

31. december 2022	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	594 686	594 686	-	594 686	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 545 098	3 505 305	440 711	89 250	2 975 344
Dlhové cenné papiere	512 690	454 168	382 551	27 288	44 329
Úvery a preddavky	2 993 535	3 015 764	58 160	26 589	2 931 015
Ostatné finančné aktíva	38 873	35 373	-	35 373	-
FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 953 365	3 789 415	-	3 789 415	-
Vklady	3 769 899	3 605 949	-	3 605 949	-
Emitované dlhové cenné papiere	124 981	124 981	-	124 981	-
Ostatné finančné záväzky	58 485	58 485	-	58 485	-

31. december 2021	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	453 523	453 523	-	453 523	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 579 240	3 628 930	396 710	87 643	3 144 577
Dlhové cenné papiere	380 576	398 959	351 455	-	47 504
Úvery a preddavky	3 173 993	3 205 300	45 255	62 972	3 097 073
Ostatné finančné aktíva	24 671	24 671	-	24 671	-
FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	4 136 783	4 158 856	-	4 158 856	-
Vklady	4 007 447	4 029 520	-	4 029 520	-
Emitované dlhové cenné papiere	64 794	64 794	-	64 794	-
Ostatné finančné záväzky	64 542	64 542	-	64 542	-

34. Vykazovanie podľa segmentov

Skupina člení svoje podnikateľské aktivity na tri segmenty. V rámci týchto segmentov sú ponúkané rôzne produkty a služby a takisto sú samostatne riadené manažmentom skupiny.

- Retailové bankovníctvo – úvery, vklady a iné transakcie s retailovými zákazníkmi.
- Korporátne bankovníctvo – úvery, vklady a iné transakcie s firemnými zákazníkmi.
- Ostatné – správa aktív (činnosti súvisiace so správou fondov) a treasury (financovanie a centralizované činnosti v oblasti riadenia rizík prostredníctvom pôžičiek, využívanie derivátov za účelom riadenia rizika a investovania do likvidných aktív ako sú krátkodobé investície a podnikové alebo štátne dlhové cenné papiere).

Predstavenstvo priebežne sleduje interné reporty za každý segment najmenej raz mesačne.

Informácie súvisiace s vykazovanými segmentami sú uvedené v tabuľke:

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Úrokové výnosy	72 448	76 791	63 299	74 211	6 158	3 004	141 905	154 006
Úrokové náklady	(3 564)	(3 083)	(502)	(695)	(3 745)	(1 346)	(7 811)	(5 124)
Čisté úrokové výnosy	68 884	73 708	62 797	73 516	2 413	1 658	134 094	148 882
Výnosy z poplatkov a provízií	55 107	48 260	14 182	14 990	27 530	26 959	96 819	90 209
Náklady na poplatky a provízie	(14 357)	(17 379)	(5 522)	(5 835)	(7 336)	(7 355)	(27 215)	(30 569)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	40 750	30 881	8 660	9 155	20 194	19 604	69 604	59 640
Čistá úroková a poplatková marža	109 634	104 589	71 457	82 671	22 607	21 262	203 698	208 522
Zníženie hodnoty a rezervy	(11 011)	(22 466)	19 537	(4 480)	(2 447)	(119)	6 079	(27 065)
tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Aktíva	2 108 301	1 712 652	1 076 403	1 818 926	1 546 565	1 372 317	4 731 269	4 903 895
Pasíva	3 190 967	3 243 579	251 777	316 744	531 382	604 498	3 974 126	4 164 821

Nasledujúca tabuľka znázorňuje rozdelenie výnosov z poplatkov a provízií podľa segmentov (na základe požiadaviek IFRS 15):

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Výnosy z poplatkov a provízií								
Cenné papiere	-	-	-	-	-	61	-	61
Zúčtovanie a vyrovnanie	8 690	6 700	7 225	7 032	267	499	16 182	14 231
Správa finančných nástrojov	-	-	3 555	3 458	62	59	3 617	3 517
Platobné služby	28 646	26 629	2 467	2 876	138	32	31 251	29 537
Služby spravovania úverov	1 940	1 705	583	689	19	93	2 542	2 487
Poskytnuté úverové prísľuby	-	-	134	650	14	3	148	653
Poskytnuté finančné záručky	-	48	181	253	-	2	181	303
Provízie za sprostredkovanie	4 230	4 100	-	-	-	-	4 230	4 100
Ostatné	9 304	4 161	37	32	6	343	9 347	4 536
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	55 107	48 260	14 182	14 990	27 530	26 959	96 819	90 209
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so	55 107	48 212	13 867	14 087	27 516	26 954	96 490	89 253

35. Riadenie rizík

Najvyšším orgánom riadenia rizík je predstavenstvo. Predstavenstvo má celkovú zodpovednosť za zavedenie a dohľad nad systémom riadenia rizík skupiny. Niektoré právomoci riadenia rizík sú delegované na stále pracovné a poradné orgány.

Politika riadenia rizík skupiny vychádza zo Stratégie riadenia rizík ako základného dokumentu na riadenie rizík, ktorá je následne rozpracovaná dokumentom Rizikový apetít. Uvedené dokumenty sa pravidelne prehodnocujú a aktualizujú, pričom ich znenie schvaľuje predstavenstvo. Proces riadenia rizík je dynamický a neustále sa zdokonaľujúci cyklický proces identifikácie, merania, monitorovania, kontroly a reportovania rizík v skupine. Na riadenie rizík, ktorým je skupina vystavená, sú definované primerané limity a kontroly na sledovanie rizika a dodržiavanie limitov.

Vyhodnocovanie plnenia kľúčových limitov definovaných v rizikovom profile skupiny je predkladané predstavenstvu s mesačnou frekvenciou. Politika riadenia rizika a systémy riadenia rizík sa pravidelne preverujú, aby zohľadňovali legislatívne zmeny, zmeny podmienok na trhu, v produktoch a ponúkaných službách. Pomocou zásad pre vzdelávanie a riadenie sa skupina zameriava na vývoj organizovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom všetci zamestnanci poznajú svoje úlohy a povinnosti.

Povinnosti a práva Výboru pre audit zastáva dozorná rada a je zodpovedná za sledovanie efektívnosti vnútorných kontrol a systému riadenia rizika. Jeho činnosťou je preverka nezávislosti externého auditu a vyhodnocovanie zistení pri účtovných závierkach podliehajúcich externému auditu. Monitoruje dodržiavanie pravidiel finančného účtovníctva skupiny. Výboru pre audit v týchto funkciách asistuje odbor vnútornej kontroly a auditu.

Skupina je vystavená týmto hlavným rizikám:

- Úverové riziko;
- Riziko likvidity;
- Trhové riziko;
- Operačné riziko;
- Riziko vyrovnaní.

Riziko vyrovnaní

Aktivity skupiny môžu mať za následok vznik rizika v čase vyrovnaní transakcií a obchodov. Riziko vyrovnaní je riziko straty z dôvodu nesplnení povinností spoločnosti včas uhradiť hotovosť, dodať cenné papiere alebo iné aktíva, tak ako bolo zmluvne dohodnuté.

Pre určité druhy transakcií skupina zmierňuje toto riziko vyrovnaním obchodov cez klíringových agentov s cieľom zaistiť, že obchod bude vyrovnaný len vtedy, keď si obe protistrany splnia svoje zmluvné povinnosti.

Limity na vyrovnanie tvoria časť procesu monitorovania limitov. Akceptovanie rizika vyrovnaní vyplývajúceho z obchodov s voľným vyrovnaním vyžaduje osobitné povolenie Výboru ALCO pre transakciu alebo protistranu.

Riziko v správcovskej spoločnosti spočíva v tom, že emitent alebo protistrana nedodrží svoj záväzok. Možný vplyv kreditného rizika na hodnotu aktív sa považuje za mierny.

Podielové fondy minimalizujú riziko pri obchodovaní s cennými papiermi hlavne tým, že uzatváranie obchodov s majetkom v podielovom fonde sa uskutočňuje v súlade so zákonom tak, aby sa protihodnota prevádzala v prospech majetku v podielovom fonde na princípe platby oproti dodávke v lehotách obvyklých na regulovanom trhu. Riadenie rizika zahŕňa: preverenie bonity emitenta a protistrany, stanovenie limitu na emitenta alebo protistranu v zmysle pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika, nastavenie tohto limitu do informačného systému a jeho následný prepočet.

36. Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou a vzniká pri finančných aktívach skupiny – najmä z úverov a preddavkov, dlhových cenných papierov a podsúvahových expozícií. Na účely vykazovania riadenia rizika berie skupina do úvahy a zahŕňa všetky aspekty angažovanosti v úverovom riziku (ako riziko finančných ťažkostí dlžníka, zlyhanie manažmentu, riziko krajiny, stanovenie hodnoty zabezpečenia, riziko odvetvia a koncentrácie).

Riadenie kreditného rizika zahŕňa:

- preverenie bonity klienta;
- stanovenie limitov na klientov, resp. skupiny prepojených subjektov vrátane sledovania koncentrácie v portfóliu,;
- stanovenie limitov na protistrany, odvetvia, krajiny a banky;
- zmierňovanie rizika prijímaním rôznych foriem zabezpečenia;
- priebežné sledovanie vývoja úverového portfólia a prijímanie opatrení na minimalizovanie možných strát.

Za účelom minimalizácie úverového rizika pri poskytovaní a počas života úverových obchodov skupina hodnotí bonitu klienta/obchodu prostredníctvom ratingového nástroja s nastavením diferencovaných parametrov pre jednotlivé segmenty klientov. Skupina disponuje rôznymi ratingovými modelmi, v závislosti od typu obchodu.

Skupina pri analýze klienta/obchodu využíva:

- rating klientov;
- nástroj na hodnotenie projektu;
- skóring pre retailové úvery.

Proces schvaľovania aktívnych bankových obchodov obsahuje prehodnotenie individuálneho žiadateľa o aktívny bankový obchod, úverového limitu na protistranu a zabezpečenia za účelom zmierňovania rizika. Skupina pravidelne sleduje vývoj portfólia aktívnych bankových obchodov na ročnej báze, v prípade potreby častejšie, aby zabezpečila možnosť včasného zasiahnutia za účelom minimalizácie potenciálnych rizík.

Limity kreditného rizika sú všeobecne stanovené na základe ekonomickej analýzy klienta, odvetvia alebo krajiny. Postup pri stanovovaní jednotlivých limitov je súčasťou vnútorných predpisov skupiny. Pre minimalizáciu kreditného rizika používa skupina nasledujúce druhy limitov:

- limity majetkovej angažovanosti klienta, resp. skupiny hospodársky prepojených osôb;
- limity na krajiny;
- limity na banky;
- limity na odvetvia.

Dodržiavanie limitov skupina priebežne monitoruje, vyhodnocuje a premieta do svojej činnosti.

Nasledujúce tabuľky sumarizujú sektorovú a geografickú koncentráciu finančných aktív v amortizovanej hodnote, finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotu cez ostatné súčasti komplexného výsledku a podsúvahové expozície (v hrubej hodnote):

tis. eur	Finančné aktíva AC				Finančné aktíva FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové príslušby		Poskytnuté finančné záruky	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	441 973	307 533	60 206	60 000	146 152	266 897	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	32 758	30 990	35 821	23 571	27 114	28 346	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 362	3 038	260 030	491 554	26 248	29 180	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	44 190	46 627	497 089	865 689	32 836	61 014	58 358	51 842	8 128	16 507
A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	37 838	35 943	-	-	-	-	-	-
B Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C Priemyselná výroba	-	-	39 095	60 442	-	-	44	438	76	76
D Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	27 213	67 645	-	-	-	-	-	-
E Dodávka vody	-	-	458	385	-	-	-	-	-	-
F Stavebníctvo	-	-	15 781	115 440	-	-	87	2 108	43	2 972
G Veľkoobchod a maloobchod	-	-	23 674	25 106	-	-	359	445	365	487
H Doprava a skladovanie	-	-	2 076	2 802	-	-	21	23	3	3
I Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	35 674	75 697	-	-	4 157	64	-	-
J Informácie a komunikácia	-	-	79	2 534	-	-	3 000	3 000	150	-
K Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	-	53 508	-	-	50 546	45 600	-	5 230
L Činnosti v oblasti nehnuteľností	44 190	46 627	160 366	158 285	-	-	20	44	-	-
M Odborné, vedecké a technické činnosti	-	-	77 047	92 841	-	-	84	86	7 491	7 739
N Administratívne a podporné služby	-	-	70 801	80 360	-	-	29	30	-	-
O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
P Vzdelávanie	-	-	3	13	-	-	-	-	-	-
Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	24	19 246	-	-	-	-	-	-
R Umenie, zábava a rekreácia	-	-	1 461	69 415	32 836	61 014	-	-	-	-
S Ostatné činnosti služieb	-	-	5 499	6 027	-	-	11	4	-	-
Domácnosti	-	-	2 317 759	1 960 300	-	-	101 241	212 590	-	-
Spolu	520 283	388 188	3 170 905	3 401 114	232 350	385 437	159 599	264 432	8 128	16 507

tis. eur	Finančné aktiva AC				Finančné aktiva FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluby		Poskytnuté bankové záruky	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Slovenská republika	473 073	320 481	2 789 414	2 508 947	173 087	247 927	109 046	218 692	443	3 600
Česká republika	-	-	185 574	348 281	7 303	29 462	50 377	30 547	265	257
Cyprus	-	-	72 778	298 390	-	-	1	14 977	-	-
Luxembursko	1 362	1 424	107 074	133 395	9 781	11 621	-	-	-	-
Švajčiarsko	-	-	1 038	69 171	-	-	-	2	-	-
Francúzsko	-	-	12 644	1 100	-	51 375	1	1	-	5 230
Holandsko	1 603	21 614	2 000	21 991	-	-	-	-	-	-
Lotyšsko	2 155	-	-	-	17 243	17 663	-	-	-	-
Litva	10 046	10 110	-	-	12 034	13 329	-	-	-	-
Nemecko	-	10 980	-	19 537	-	-	1	-	-	-
Poľsko	-	2 181	1	1	12 902	14 060	1	1	-	-
Švédsko	-	10 460	-	-	-	-	-	-	7 420	7 420
Ostatné krajiny	32 044	10 938	382	301	-	-	172	212	-	-
Spolu	520 283	388 188	3 170 905	3 401 114	232 350	385 437	159 599	264 432	8 128	16 507

Ratingový systém

Skupina využíva ratingový systém na hodnotenie výkazov spoločností. Ratingový systém vyhodnocuje kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele ekonomických činností (napr. ukazovateľ likvidity, rentability, zadĺženia atď.) a porovnáva ich na subjektívne hodnotenia klienta zo strany skupiny. Skupina zaradiť klienta do stupňa ratingu od najlepšieho po najhoršieho, pričom najhorší stupeň znamená najvyššiu pravdepodobnosť zlyhania klienta. Skupina má vytvorený proces stanovenia a pravidelnej aktualizácie ratingu a proces kontroly pridelovania ratingu vo vnútorných predpisoch.

Skupina využíva interné ratingy ktoré zohľadňujú pravdepodobnosť zlyhania individuálnych protistrán, pričom interné ratingové modely sú prispôbené rôznym skupinám protistrán. Do ratingového systému vstupujú informácie špecifické pre dlžníka a samotný obchod v čase hodnotenia obchodu (ako napríklad dostupný príjem, zabezpečenie pohľadávky, obrat a typ odvetvia). Tieto informácie sú doplnené externými dátami ako napríklad dátami z úverových registrov v prípade retailových klientov. Ďalej systém umožňuje zapracovať do výsledného ratingu aj odborný odhad, čím možno zohľadniť informácie, ktoré nie sú zachytené v ostatných vstupných dátach.

Ratingové modely sú pravidelne validované a kalibrované, aby zohľadňovali najnovšie očakávania vyplývajúce z pozorovaných zlyhaní.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje priradenie externých a interných ratingov ku každej úrovni úverového rizika:

Kreditné riziko	Externý rating Moody's	Interný rating korporát	Interný rating retail	1YPD
Nízke kreditné riziko	Aaa – Aa3	1 – 3	A1 – A3	0,2 % – 1 %
Nízke kreditné riziko	A1 – A3			
Nízke kreditné riziko	Baa1 – Baa3			
Nízke kreditné riziko	Ba1 – Ba2			
Stredné kreditné riziko	Ba3	4C – 5C	B1 – C1	2 % – 8 %
Stredné kreditné riziko	B1 – B3			
Stredné kreditné riziko	Caa1			
Vysoké kreditné riziko	Caa2 – Caa3	6 – 8	C2 – C3	12 % – 35 %
Vysoké kreditné riziko	Ca – C		D – F	
Zlyhané aktíva	D	9 – 10	Default	100 %

Oceňovanie očakávaných úverových strát

IFRS 9 stanovuje trojstupňový model znehodnotenia založený na zmene úverovej kvality od prvotného vykázania:

- **Stupeň 1:** Finančný nástroj, ktorý nie je znehodnotený pri prvotnom vykázaní, je zaradený do stupňa 1 a jeho úverové riziko je priebežne monitorované skupinou. Sem sú zaradené aj všetky finančné nástroje, u ktorých nedošlo od momentu prvotného vykázania k významnému nárastu úverového rizika.
- **Stupeň 2:** V prípade identifikácie výrazného zvýšenia úverového rizika („SICR“) od prvotného vykázania alebo ak skupina nemá informácie o ratingu pri prvotnom vykázaní, finančné aktívum je presunuté do stupňa 2, avšak stále sa nepokladá za úverovo znehodnotený.
- **Stupeň 3:** Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, je presunutý do stupňa 3.

ECL finančných aktív v *stupni 1* je oceňované v hodnote rovnajúcej sa tej časti očakávaných úverových strát počas celej životnosti vyplývajúce z prípadov zlyhania, ku ktorým môže potenciálne dôjsť počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu vykazovania. ECL aktív v *stupni 2* alebo *stupni 3* je oceňované na základe očakávaných úverových strát počas celej životnosti. Skupina má zadefinované nápravné obdobie pre návrat zo *stupňa 3* do *stupňa 2* a zo *stupňa 2* do *stupňa 1*. Priamy presun *stupňa 3* do *stupňa 1* nie je povolený.

Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva („POCI“) sú také finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. ECL k nim je vždy oceňované na základe celoživotnej straty.

Všeobecný prístup pri oceňovaní ECL je, že by mal brať do úvahy informácie zamerané na budúcnosť.

Skupina stanovila úroveň významnosti vo výške 300 tis. eur (31. 12. 2021: 300 tis. eur). Finančné aktíva s expozíciou rovnou alebo vyššou ako 300 tis. eur (31. 12. 2021: 300 tis. eur) sa pri zaraďovaní do stupňov posudzujú individuálne.

Rovnaký prístup sa používa pri oceňovaní rezerv k podsúvahovým expozíciám vyplývajúcim z poskytnutých úverových a ostatných príslubov a záruk.

Kľúčové úsudky a predpoklady prijaté skupinou pri riešení požiadaviek štandardu sú uvedené v ďalšom texte.

Významné zvýšenie úverového rizika

Skupina predpokladá, že finančné aktívum zaznamenalo významné zvýšenie úverového rizika, keď je splnené jedno alebo viac z nasledujúcich kvantitatívnych, kvalitatívnych alebo ochranných kritérií:

i. Kvantitatívne kritériá:

Zostávajúce PD počas celej životnosti v čase vykazovania vzrástlo oproti očakávanému zostávajúcemu PD počas celej životnosti v čase prvého vykazania a prekročilo príslušnú hraničnú hodnotu.

Tieto hraničné hodnoty sú určené samostatne pre retailové a korporátne portfóliá na základe posudzovania zmeny PD počas celej životnosti, ktorá predchádzala tomu, aby sa nástroj stal problémovým.

Ochranné kritérium sa uplatní vtedy, a finančné aktívum sa považuje že zaznamenalo významné zvýšenie úverového rizika, keď je dlžník v omeškaní so svojimi zmluvnými platbami viac ako 30 dní. Skupina nevyužíva výnimku nízkeho úverového rizika pri žiadnom finančnom nástroji.

Pre retailové portfóliá sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

- zhoršenie interného ratingu na úroveň nefinancovateľného ratingu (rating E, F);
- forbearance príznak.

Pre korporátne portfóliá sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

- zhoršenie interného ratingu na rating 7 a horší;
- forbearance príznak;
- neplnenie finančných kovenantov.

ii. Kvalitatívne kritériá:

Skupina používa nasledujúce indikátory s cieľom posúdenia, či došlo k SICR:

- Dlžník porušil finančné kovenanty alebo zmluvu;
- Skutočná alebo očakávaná významná nepriaznivá zmena v prevádzkových výsledkoch dlžníka;
- Negatívne informácie o dlžníkovi z externých zdrojov;
- Významná nepriaznivá zmena v obchodných, finančných a/alebo hospodárskych podmienkach, v ktorých dlžník pôsobí;
- Významná zmena v hodnote zabezpečenia (len v prípade zabezpečených nástrojov), čo by mohla zvýšiť riziko zlyhania;
- Skutočná alebo očakávaná úľava, reštrukturalizácia alebo zmena v splátkovom kalendári.

Zhodnotenie SICR individuálne posudzovaných expozícií sa vykonáva na úrovni protistrany priebežne. Kritériá používané na identifikáciu SICR sú aspoň raz za rok prehodnocované z dôvodu posúdenia ich vhodnosti.

Definícia zlyhaných a úverovo znehodnotených finančných aktív

Skupina definuje finančné aktívum ako zlyhané, ako je to plne v súlade s definíciou úverového znehodnotenia, keď došlo k jednej alebo viacerým udalostiam, ktoré majú škodlivý vplyv na odhadované budúce peňažné toky tohto finančného aktíva.

Retail:

- i. Pohľadávka je považovaná za zlyhanú ak je viac než 90 dní po termíne splatnosti, pričom hranica významnosti je nastavená na 100 eur alebo 1% zo sumy súvahovej angažovanosti dlžníka na danej pohľadávke;
- ii. Úver bol zosplatnený a zároveň spĺňa bod i.
- iii. Pohľadávka je nadobudnutá alebo vzniknutá ako úverovo znehodnotená (POCI)
- iv. Pohľadávka je nepovoleným debetným zostatkom na osobnom účte v prípade, že na účte nie je nastavený limit povoleného prečerpania

Non-retail:

Posudzované na základe 2 typov kritérií:

- i. Kritériá, ak sú bankou identifikované, pohľadávka sa okamžite stáva zlyhanou

- pohľadávka, ktorá spĺňa prah závažnosti, t.j. suma všetkých kreditných záväzkov dlžníka po termíne splatnosti voči banke, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností, je väčšia ako 500 Eur alebo je väčšia ako 1% z celkového záväzku dlžníka, po dobu 90 po sebe nasledujúcich dní
- Dlžník vyhlásil bankrot alebo inú formu reorganizácie;
- Dlžník požiadal banku o úľavu z ekonomických alebo zmluvných dôvodov, ktoré súvisia s finančnými ťažkosťami dlžníka a zrejším výrazným znížením kvality úveru;
- Úver bol zosplatnený;
- Prípady podvodov.

ii. Kritéria, ktoré sú predmetom kvalifikovaného posúdenia v banke, či je pohľadávka zlyhaná:

- Pohľadávka je po splatnosti (do 90 dní);
- Skupina uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejmejšieho výrazného zníženia kvality úveru;
- Príznaky znehodnotenia, ktoré vedú k predpokladu, že dlžník nesplátí svoje kreditné záväzky voči skupine v plnej výške a včas bez toho, aby skupina urobila úkony, akými je napríklad realizácia zabezpečenia;
- Významné znehodnotenie kľúčového zabezpečenia úveru;
- Zlyhanie dlžníka v inej finančnej inštitúcii alebo zlyhanie inej pohľadávky toho istého klienta v skupine;
- Akékoľvek iné varovné príznaky identifikované v procese monitoringu klienta a angažovanosti, ktoré podľa hodnotenia banky povedú k tomu, že dlžník nesplátí svoje kreditné záväzky voči banke v plnej výške a včas bez toho, aby banka urobila úkony na zabezpečenie návratnosti úveru.

Informácie zamerané na budúcnosť

Posúdenie SICR, ako aj výpočet ECL, obsahujú nasledujúce informácie zamerané na budúcnosť (forward looking information, FLI):

i. *Individuálne posudzované expozície*

Vzhľadom na početnosť a vysokú rôznorodosť korporátnych expozícií, banka neidentifikovala spoľahlivú koreláciu medzi makroekonomickými ukazovateľmi a ECL. Použitie informácií zameraných na budúcnosť pre individuálne posudzované expozície by viedlo k neobjektívnym výsledkom vzhľadom na nedostatok spoľahlivej korelácie, a preto skupina dospela k záveru, že použitie informácií zameraných na budúcnosť nie je vhodné pre individuálne posudzované expozície. Skupina preto prípadný vplyv makroekonomických zmien posudzuje na úrovni jednotlivých úverov pri ich pravidelnom monitorovaní a akékoľvek prípadné vplyvy sú zohľadnené pri modelovaní očakávaných peňažných tokov.

V roku 2022 opatrenia zohľadňujúce forward looking element pre priradenie ratingu, ktorý determinuje výšku OP v súvislosti s aktuálnou ekonomickou situáciou a silným dopadom niekoľkých externých faktorov ako:

- globálna nestabilita
- vojna na Ukrajine
- rast cien energií
- rastúca inflácia a neistý makroekonomický vývoj

Opatrenia sú zamerané na plošný update interných ratingov firemných klientov na základe odvetvia v ktorom klienti pôsobia (NACE kódov obchodov), aby sme zohľadnili forward-looking element v súčasnom neistom prostredí aplikovanom pri monitoringu klienta.

Banka pravidelne minimálne raz ročne realizuje detailný monitoring každého korporátneho klienta. V rámci tejto revízie sa prehodnocujú všetky aspekty úverového vzťahu, od posudzovanie obchodného modelu, finančnej situácie, prehodnocovanie zabezpečenie, vyhodnocovanie plnenia zmluvných podmienok. V roku 2022 banka implementovala tzv. ESG dotazník, ktorého vyplnenie je súčasťou informačnej požiadavky banky na klienta. Vyhodnotením ESG dotazníka banka posudzuje jednak súlad klienta s požiadavkami v tejto oblasti, zároveň informácie slúžia banke na posúdenie udržateľnosti obchodného modelu klienta a možný dopad na jeho PD. V súčasnosti nemáme v portfóliu klienta, ktorého schopnosť plniť svoje záväzky voči banke by bola ohrozená v dôsledku nových požiadaviek kladených na spoločnosti v dôsledku implementácie ESG legislatívy.

Banka takisto pravidelne vyhodnocuje dopady ekonomicko-politickej situácie na svojich klientov. V súčasnosti má banka v portfóliu jedného klienta, ktorý je ekonomicky spätý s Ukrajinou a žiadneho klienta s ekonomickou previazanosťou na Rusko. Banka spolu so svojim klientom pristúpila k takým transakčným opatreniam, ktoré úplne mitigovali dopady konfliktu.

V neposlednom rade banka v dôsledku aktuálnej situácie implementovala forward-looking element do svojej ratingovej politiky. Jednotlivé odvetvia financovania čelia rôznym príležitostiam a význam, preto klientov na individuálnej báze v kombinácii s ich odvetvím v ktorom klienti pôsobia posudzujeme adekvátne k tomu upravujeme PD.

ii. *Portfóliovo posudzované expozície*

Skupina pri posúdení výšky očakávanej straty portfóliových expozícií zohľadňuje odhadované budúce ekonomické podmienky. Toto je dosiahnuté vhodnou úpravou PD hodnôt prostredníctvom multiplikátora. Nastavenie FLI pozostáva z určenia hodnôt dvoch parametrov:

- koeficientu navýšenia 12-mesačných marginálnych PD hodnôt,
- počtu mesiacov, počas ktorých dôjde k návratu na pôvodné PD hodnoty.

K 31.12.2022 nastavenie parametrov FLI pre retailové portfóliovo posudzované expozície vychádza z predpokladu zhoršenia makroekonomickej situácie na Slovensku. Východiskom je vážená hodnota troch scenárov

makroekonomického vývoja, základný, pozitívny a negatívny scenár v pomere 80%, 10%, 10%. Výsledný vplyv na pravdepodobnosť zlyhania retailových klientov je relatívne zvýšenie o 15% pre všetky retailové ratingové triedy.

Skupina pre účely modelovania vplyvu makro premenných na pravdepodobnosť defaultu vychádza z dostupných časových radov zverejnených štatistickým úradom SR, ECB a agentúrou ARDAL. Konkrétne analyzované premenné a ich lagging ekvivalenty: nezamestnanosť, inflácia, HDP, základná úroková sadzba, priemerné kupóny štátnych slovenských dlhopisoch pre jednotlivé roky, EURIBOR sadzby, dummy premenné. Na základe výsledkov štatistických metód finálny model obsahuje práve jednu premennú nezamestnanosť. Modely s viacerými premennými a ich interakciami sú buď nevýznamné alebo výsledok koeficientov premenných je neinterpretovateľný prípadne kontraintuitívny.

Skupina pre vážený priemer cez jednotlivé scenáre použila predikcie základného scenára z NBS publikované v decembri 2022 a interné odhady premenných pre negatívny a optimistický scenár. Východiskom pre negatívny scenár sú predovšetkým rizikové faktory, konkrétne vyhrotenie vojny na Ukrajine, zosilnenie energetickej krízy sprevádzanej nedostatkom energo komodít (hlavne plyn) s ďalším cenovým rastom a poklesom ekonomického rastu.

Skupina použila referenčnú mieru nezamestnanosti na úrovni 6,6%. Optimistický scenár zlepšenia nezamestnanosti o 1% by znamenal rozpustenie opravných položiek o 2,4%, naopak pesimistický scenár zhoršenia nezamestnanosti o 1% by znamenal tvorbu opravných položiek o 2,4%.

Výpočet ECL

Skupina počíta ECL na individuálnom alebo portfóliovom základe. Individuálnym základom sa rozumie individuálny odhad peňažných tokov na úrovni expozície. Pri výpočte ECL na portfóliovom základe sa zoskupia expozície na základe spoločných rizikových charakteristík tak, že rizikové expozície v rámci skupiny sú homogénne.

Zoskupovanie expozícií nasleduje biznisový účel a zohľadňuje aj rizikový pohľad. Samostatné portfóliá sú vytvorené pre retailové zabezpečené a nezabezpečené úvery, pričom skupina ďalej vytvára ďalšie portfóliá podľa výšky LTV alebo typu produktu. Firemné expozície sa zoskupujú najmä do splátkových úverov, kontokorentných rámcov, záruk a dlhopisov. Ostatné portfóliá predstavujú predovšetkým money-market expozície voči finančným inštitúciám a štátne dlhopisy.

i. Individuálny výpočet:

Individuálny základ na výpočet ECL sa používa pre individuálne posudzované expozície v stupni 3:

Výpočet ECL je vo všeobecnosti založený na troch scenároch (najmenej dvoch scenároch) a každému scenáru je pridelená určitá pravdepodobnosť:

- **Zmluvný scenár** – scenár založený na očakávaní splatnosti všetkých zmluvných peňažných tokov včas a v plnej výške;
- **Nepretržitá činnosť** – scenár založený na očakávaní oboch, zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z vymáhania zabezpečenia;
- **Nepokračujúca činnosť** – najhorší scenár založený na očakávaní oboch, zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z vymáhania zabezpečenia. V porovnaní so scenárom nepretržitej činnosti očakáva, skupina nižšie hodnoty peňažných tokov.

ECL sa následne vypočíta ako pravdepodobnosťou vážená výška očakávaných peňažných tokov z každého scenára diskontovaná pôvodnou EIR.

ii. Portfóliový výpočet:

Pre všetky ostatné prípady je na výpočet ECL použitý portfóliový základ. Portfóliové ECL je vypočítané pomocou vzorca $ECL = PD \times EAD \times LGD$, kde:

- **PD:** Pravdepodobnosť zlyhania predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoje finančné záväzky. PD závisí od ratingu a platia nasledujúce pravidlá:
 - **Stupeň 1:** používa sa 12 mesačné PD, t.j. pravdepodobnosť zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov.
 - **Stupeň 2:** používa sa PD počas celej životnosti, t.j. pravdepodobnosť zlyhania počas celej splatnosti expozície.
 - **Stupeň 3:** PD sa rovná 1, pretože expozícia je už zlyhaná.
- **EAD:** Nezabezpečená expozícia v stave zlyhania.
- **LGD:** Strata v prípade zlyhania znamená pomer úverovej straty v prípade zlyhania k EAD.

Skupina počíta ECL na individuálnom alebo portfóliovom základe. Individuálnym základom sa rozumie individuálny odhad.

Analýza citlivosti ECL

Skupina pripravuje scenáre ECL pri zmene parametrov pre portfólia retailových úverov. Jedným zo scenárov prepočtov je posúdenie ECL pri zhoršenej alebo zlepšenej kreditnej kvalite klientov, ktorú skupina realizuje cez úpravu ratingov klienta. Druhým scenárom je posúdenie ECL pri zmene PD a tretím zo scenárov je zmena v LGD parametri.

Zmeny v kreditnej kvalite klientov

Scenár zhoršenia ratingu klienta o 1 ratingový stupeň pre retailové úvery za nasledovných predpokladov:

- PD hodnoty sa alokujú podľa ratingov z PD hodnôt vypočítaných ku koncu obdobia;
- pre zlyhané expozície a expozície, kde nebolo možné posúdiť ratingovú úroveň, zostáva prepočet ECL rovnaký ako bol vypočítaný ku koncu obdobia;
- zhoršenie ratingu klienta je realizované o 1 ratingový stupeň nižšie, pričom klienti z najhoršej ratingovej úrovne zostávajú v rovnakej ratingovej úrovni;
- pre klientov, ktorí sa po zhoršení ratingovej úrovne dostanú na najnižšiu ratingovú úroveň je ECL dopočítaná v Stage 2, pričom EAD je dopočítaná lineárne.

Scenár zlepšenia ratingu klienta o 1 ratingový stupeň pre retailové úvery za nasledovných predpokladov:

- PD hodnoty sa alokujú podľa ratingov z PD hodnôt vypočítaných ku koncu obdobia;
- pre zlyhané expozície a expozície, kde nebolo možné posúdiť ratingovú úroveň, zostáva prepočet ECL rovnaký ako bol vypočítaný ku koncu obdobia;
- zlepšenie ratingu klienta je realizované o 1 ratingový stupeň vyššie, pričom klienti z najhoršej ratingovej úrovne zostávajú v rovnakej ratingovej úrovni;
- Stage zostáva nezmenený

Vyčíslenie vplyvu týchto scenárov na ECL v porovnaní so skutočnou hodnotu ECL:

31.12.2022	Stav ECL	Zhoršenie o 1 ratingový		Zlepšenie o 1 ratingový	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	86 377	5 651	6.54%	(3 165)	-3.66%
Hypotekárne úvery	840	52	6.18%	(22)	-2.57%
Firemné expozície	77 101	22 225	28.83%	(5 511)	-7.15%
Spolu	164 318	27 928	17.00%	(8 698)	-5.29%

31.12.2021	Stav ECL	Zhoršenie o 1 ratingový		Zlepšenie o 1 ratingový	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	121 238	5 724	4.72%	(3 248)	-2.68%
Hypotekárne úvery	790	249	31.50%	(129)	-16.31%
Firemné expozície	99 764	39 503	39.60%	(17 914)	-17.96%
Spolu	221 792	45 476	20.50%	(21 291)	-9.60%

Pri korporátnom portfóliu prebieha pravidelné monitorovanie a individuálne posudzovanie na pravidelnej báze. Zaraďovanie do príslušného ratingového stupňa je taktiež realizované na individuálnej báze podľa konkrétnej situácie klientov. Korporátne portfólio banky nevykazuje znaky homogénneho portfólia. Analýza citlivosti cez zmenu by preto nepriniesla dodatočné relevantné informácie. Pri korporátnych portfóliách banka posudzuje citlivosť na zmenu PD, ktorú je možné vidieť v nasledujúcom texte.

Zmeny PD

Pri zmene PD skupina testuje citlivosť ECL na zmenu PD hodnôt pri zmene o 10% nahor a nadol. Pri tejto analýze nedochádza k zmene zaradenia do Stage. Vplyvy stresovania PD parametrov sú takéto:

PD zmena	31. december 2022					31. december 2021				
	Stav ECL	Nárast o 10% tis. eur	Pokles o 10% tis. eur	vplyv v %		Stav ECL	Nárast o 10% tis. eur	Pokles o 10% tis. eur	vplyv v %	
Spotrebné úvery	86 377	1 272	(1 272)	1.47%	-1.47%	121 238	1 413	(1 413)	1.17%	-1.17%
Hypotekárne úvery	840	7	(7)	0.78%	-0.78%	790	31	(31)	3.95%	-3.95%
Firemné expozície	77 101	1 079	(1 660)	1.40%	-2.15%	99 764	2 345	(2 349)	2.35%	-2.35%
Iné	3 048	25	(25)	0.82%	-0.82%	3 692	46	(46)	1.24%	-1.24%
Spolu	167 365	2 383	(2 963)	1.42%	-1.77%	225 484	3 834	(3 838)	1.70%	-1.70%

Zmeny v parametri LGD

Zmena parametra LGD by mala nasledujúci vplyv na tvorbu opravných položiek:

31.12.2022	Stav ECL	LGD +5%		LGD -5%		LGD +10%		LGD -10%	
		tis. Eur	vplyv v %	tis. Eur	vplyv v %	tis. Eur	vplyv v %	tis. Eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	86 377	5 331	6.17%	(5 331)	-6.17%	10 647	12.33%	(10 662)	-12.34%
Hypotekárne úvery	840	63	7.53%	(63)	-7.53%	127	15.07%	(127)	-15.07%
Firemné expozície	77 101	3 523	4.57%	(3 523)	-4.57%	7 046	9.14%	(7 046)	-9.14%
Iné	3 048	10	0.32%	(10)	-0.32%	19	0.64%	(19)	-0.64%
Spolu	167 365	8 927	5.33%	(8 927)	-5.33%	17 840	10.66%	(17 855)	-10.67%

31.12.2021	Stav ECL	LGD +5%		LGD -5%		LGD +10%		LGD -10%	
		tis. Eur	vplyv v %	tis. Eur	vplyv v %	tis. Eur	vplyv v %	tis. Eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	121 238	7 063	5.83%	(7 063)	-5.83%	13 647	11.26%	(14 126)	-11.65%
Hypotekárne úvery	790	42	5.33%	(42)	-5.33%	84	10.67%	(84)	-10.67%
Firemné expozície	99 764	5 093	5.10%	(5 093)	-5.10%	10 186	10.21%	(10 186)	-10.21%
Iné	3 692	10	0.27%	(10)	-0.27%	20	0.53%	(20)	-0.53%
Spolu	225 484	12 208	5.41%	(12 208)	-5.41%	23 937	10.62%	(24 416)	-10.83%

Hodnoty PD a LGD sa odhadujú pomocou štatistických modelov. Hodnoty PD sa prepočítavajú a rekalibrujú mesačne a odrážajú zmeny v ECL v jednotlivých portfóliách. Hodnoty LGD sa prepočítavajú a rekalibrujú najmenej raz ročne. Spätné testovanie parametrov PD a LGD sa vykonáva každoročne.

Nasledujúce tabuľky sumarizujú členenie finančných aktív a podsúvahových expozícií (v hrubej hodnote) podľa ratingových stupňov:

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Finančné aktíva v AC - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	474 490	341 561	-	-	-	-	-	-	474 490	341 561
Stredné kreditné riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vysoké kreditné riziko	-	-	44 190	46 627	-	-	-	-	44 190	46 627
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	1 603	-	-	-	-	-	-	-	1 603	-
Účtovná hodnota	476 093	341 561	44 190	46 627	-	-	-	-	520 283	388 188
Opravná položka	(151)	(98)	(7 442)	(7 514)	-	-	-	-	(7 593)	(7 612)
Čistá účtovná hodnota	475 942	341 463	36 748	39 113	-	-	-	-	512 690	380 576

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Finančné aktíva v AC - Úvery a preddavky										
Nízke kreditné riziko	1 165 424	954 222	11 492	55 728	285	130	-	-	1 177 201	1 010 080
Stredné kreditné riziko	1 278 996	1 460 069	29 214	84 277	18 441	14 089	-	-	1 326 651	1 558 435
Vysoké kreditné riziko	299 284	319 074	161 656	288 234	4 510	1 671	4 464	4 649	469 914	613 628
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	145 645	173 793	7 773	8 226	153 418	182 019
Bez zaradenia	36 373	23 716	5 397	9 466	1 951	3 765	-	5	43 721	36 952
Účtovná hodnota	2 780 077	2 757 081	207 759	437 705	170 832	193 448	12 237	12 880	3 170 905	3 401 114
Opravná položka	(16 334)	(21 360)	(20 527)	(35 099)	(131 950)	(161 716)	(8 559)	(8 946)	(177 370)	(227 121)
Čistá účtovná hodnota	2 763 743	2 735 721	187 232	402 606	38 882	31 732	3 678	3 934	2 993 535	3 173 993

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Finančné aktíva FVOCI - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	181 508	306 864	-	-	-	-	-	-	181 508	306 864
Stredné kreditné riziko	16 115	40 605	-	-	-	-	-	-	16 115	40 605
Vysoké kreditné riziko	-	-	34 727	37 968	-	-	-	-	34 727	37 968
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	197 623	347 469	34 727	37 968	-	-	-	-	232 350	385 437
Opravná položka v OCI	(118)	(355)	(8 314)	(8 260)	-	-	-	-	(8 432)	(8 615)

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby										
Nízke kreditné riziko	83 555	131 589	-	-	-	-	-	-	83 555	131 589
Stredné kreditné riziko	68 668	121 725	-	-	-	-	-	-	68 668	121 725
Vysoké kreditné riziko	396	1 732	4 464	1 939	-	-	-	-	4 860	3 671
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	18	6	-	-	18	6
Bez zaradenia	-	3 000	2 498	4 441	-	-	-	-	2 498	7 441
Účtovná hodnota	152 619	258 046	6 962	6 380	18	6	-	-	159 599	264 432
Rezerva	138	267	424	273	6	1	-	-	568	541

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Poskytnuté finančné záruky										
Nízke kreditné riziko	76	76	-	-	-	-	-	-	76	76
Stredné kreditné riziko	518	13 184	-	-	-	-	-	-	518	13 184
Vysoké kreditné riziko	7 534	1 618	-	1 629	-	-	-	-	7 534	3 247
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	8 128	14 878	-	1 629	-	-	-	-	8 128	16 507
Rezerva	9	111	-	78	-	-	-	-	9	189

Prijaté zabezpečenia

S cieľom zníženia úverového rizika z finančných aktív skupina vo všeobecnosti požaduje zabezpečenie. Skupina akceptuje nasledujúce formy zabezpečenia:

- Hotovosť;
- Záruky poskytnuté bankami, štátmi alebo renomovanými tretími stranami;
- Cenné papiere;
- Pohľadávky;
- Nehnuteľnosti na podnikanie a bývanie;
- Hmotné aktíva.

Odhady reálnych hodnôt sa zakladajú na hodnote zabezpečenia vypracovanej v čase pred poskytnutím aktívneho bankového obchodu a prehodnocujú sa na pravidelnej báze. Pohľadávky voči bankám nie sú vo všeobecnosti zabezpečené, okrem cenných papierov, ktoré sú predmetom obrátených repo obchodov a výpožičiek cenných papierov.

Odhad reálnej hodnoty prijatého zabezpečenia (vrátane zabezpečenia prijatého v reverzných repo obchodoch) je uvedený v nasledujúcej tabuľke. Hodnota prijatého zabezpečenia je uvedená do výšky hrubej hodnoty pohľadávky (tzv. nárokovateľná hodnota):

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Nehnuteľnosti	1 525 759	1 185 359
Cenné papiere	199 665	226 588
Účty v bankách	-	3
Ostatné	68 860	164 725
Spolu	1 794 284	1 576 675

Prijaté zabezpečenie pri zlyhaných úveroch a preddavkoch v amortizovanej hodnote:

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Hrubá hodnota	178 605	201 674
Opravné položky	(120 159)	(170 034)
Čistá hodnota	58 446	31 640
Hodnota zabezpečenia	19 253	11 615

Pri stanovovaní realizovateľnej hodnoty zabezpečenia vychádza skupina najmä z nezávislých znaleckých posudkov, ktoré korigujú bankovní špecialisti alebo z vnútorných hodnotení pripravených skupinou. Realizovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje z tejto hodnoty pri použití korekčného koeficientu, ktorý vychádza z aktuálnej situácie na trhu a ktorý odráža schopnosť skupiny realizovať zabezpečenie v prípade núteného predaja za nižšiu cenu, ako je cena trhová. Skupina minimálne jedenkrát ročne aktualizuje hodnoty zabezpečenia a korekčných koeficientov.

Rozdelenie hypoték podľa kategórií LTV:

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
LTV < 50%	320 376	215 093
LTV 50 - 60%	234 401	148 962
LTV 60 - 70%	407 853	257 755
LTV 70 - 80%	350 051	266 908
LTV 80 - 90%	85 474	117 133
LTV 90 - 100%	12 354	21 407
LTV > 100%	8 172	1 429
Spolu	1 418 681	1 028 687

Čistá hodnota aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu:

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Čistá hodnota aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu	-	145

Vymáhanie pohľadávok

Skupina vykonáva potrebné kroky v rámci súdneho ako aj mimosúdneho procesu s cieľom dosiahnuť maximálnu návratnosť zlyhaných pohľadávok. Osobitne sa realizujú úkony k realizácii zabezpečovacích inštitútov a zastupovania skupiny v prípade konkurzných a reštrukturalizačných konaní dlžníkov pri zlyhaných pohľadávkach.

V retailovom segmente sú procesy vymáhania omeškaných pohľadávok nastavené a centrálne vykonávané systémom, ktorý zabezpečuje komplexnú evidenciu delikventných pohľadávok, používa segmentovanú stratégiu vymáhania a je zodpovedný aj za generovanie front úloh, automatizovaných collections taskov a podobne. Pri vymáhaní skupina využíva aj formu outsourcingových služieb prostredníctvom inkasných spoločností.

Forbearance

Nasledujúce tabuľky zobrazujú hrubú hodnotu a výšku opravnej položky finančných aktív, na ktoré bola uplatnená správa úľav:

31.12.2022	Doba odkladu	Zníženie úrokovej sadzby	Predĺženie splatnosti	Zmena splátkového kalendáru	Odpustenie dlhu	Iné opatrenia
Hrubá hodnota						
Domácnosti	22 409	6 401	31 472	1	-	2 573
Nefinančné korporácie	9 515	-	14 194	6 421	-	-
Spolu	31 924	6 401	45 666	6 422	-	2 573
Opravné položky						
Domácnosti	(10 976)	(3 287)	(5 733)	-	-	(931)
Nefinančné korporácie	(1 260)	-	(7 713)	(6 421)	-	-
Spolu	(12 236)	(3 287)	(13 446)	(6 421)	-	(931)

37. Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financovania aktivít skupiny a riadenia jej pozícií. Zahŕňa tak riziko schopnosti financovať aktíva skupiny nástrojmi s vhodnou splatnosťou, ako aj schopnosť skupiny predať aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte. Pri riadení rizika likvidity presadzuje skupina konzervatívny a obozretný prístup.

Skupina má definovanú sústavu limitov a ukazovateľov, ktoré sa skladajú z nasledujúcich položiek:

- Riadenie krátkodobej likvidity – vykonáva sa monitorovaním všetkých splatných záväzkov a pohľadávok a plnením stanovenej výšky povinných minimálnych rezerv;
- Riadenie rizika likvidity z dlhodobého hľadiska – vykonáva sa predovšetkým využitím metódy analýzy likvidnej medzery (rozdelenie aktív a záväzkov podľa splatnosti do určených pásiem podľa splatnosti). Analýza likvidnej medzery berie do úvahy model stability vkladov založený na metóde Liquidity at Risk ako aj iné behaviorálne predpoklady.

Riadenie rizika likvidity

Skupina riadi riziko likvidity s cieľom zaistiť, ak je to možné, dostatok voľných prostriedkov na plnenie splatných záväzkov v bežných, ako aj v nepriaznivých podmienkach bez toho, aby utrpela neprípustné straty alebo riskovala poškodenie reputácie skupiny.

Skupina financuje svoje aktíva v prevažnej miere z primárnych zdrojov. Okrem iného, má skupina otvorené úverové linky od niekoľkých finančných inštitúcií. Tak je schopná financovať svoje aktíva aj zo zdrojov získaných formou úverov a vkladov od iných komerčných bánk. V prípade potreby má skupina vďaka vhodnej štruktúre aktív k dispozícii aj dostatočný objem akceptovateľných dlhopisov s cieľom získať zdroje prostredníctvom refinančných operácií organizovaných ECB.

Skupina monitoruje profil likvidity finančných aktív a záväzkov a detaily ostatných očakávaných peňažných tokov plynúcich z budúcich obchodných vzťahov. Na základe týchto informácií skupina udržiava portfólio krátkodobých likvidných aktív, ktoré tvoria prevažne úvery poskytnuté bankám a ostatné medzibankové nástroje, s cieľom zaistiť dostatok likvidity v rámci skupiny ako celku.

Likvidná pozícia skupiny sa denne monitoruje a na mesačnej báze sa realizuje stresové testovanie v rámci rôznych scenárov pokrývajúcich bežné a nepriaznivejšie trhové podmienky. Skupina má taktiež vypracovaný pohotovostný plán a krízový plán komunikácie, ktoré popisujú zásady a postupy na riešenie mimoriadnych okolností a postupy zabezpečujúce prístup k záložným finančným zdrojom. Všetky procesy a postupy v oblasti riadenia likvidity preveruje a schvaľuje Výbor riadenia aktív a pasív („ALCO“). Správy o pozícii likvidity, vrátane všetkých výnimiek a nápravných opatrení sú predkladané Výboru ALCO aspoň raz mesačne.

Miera rizika likvidity

Základnými ukazovateľmi, ktoré skupina používa na riadenie rizika likvidity, sú:

- *Ukazovateľ primárnej likvidity a Liquidity coverage ratio* – sledovanie krátkodobej likvidity pri stresových scenároch;
- *Net stable funding ratio* – sledovanie štrukturálnej likvidity (stabilné financovanie);
- *Ukazovateľ modifikovaného likvidného gapu* – riadenie štrukturálnej stredno- až dlhodobej likvidity;
- *Analýza doby prežitia v podmienkach stresu.*

Skupinou očakávané peňažné toky pri niektorých aktívach a pasívach sa môžu výrazne odlišovať od ich kontraktálnych tokov. Napríklad pri vkladoch na videnie od klientov (bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty) skupina očakáva, že ostanú v skupine dlhodobo, resp. ich hodnota bude v čase stúpať v dôsledku prijímania nových zdrojov. Takisto pri pohľadávkach voči klientom môže zo strany klientov dôjsť k predčasnému splateniu ich záväzkov voči skupine.

Liquidity coverage ratio je definované nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 ako pomer súčtu likvidných aktív k súčtu čistých záporných peňažných tokov. Hodnota tohto ukazovateľa nesmie klesnúť pod hodnotu 1. Hodnota ukazovateľa bola takáto:

	31.12.2022	31.12.2021
Koniec obdobia	3.00	1.58
Priemer za obdobie	1.90	2.04
Maximum za obdobie	3.00	3.00
Minimum za obdobie	1.27	1.58

Požiadavka na čisté stabilné financovanie (Net Stable Funding Ratio) stanovená v článku 413 ods. 1 (nariadenie EÚ č. 575/2013 z 26. júna 2013) sa rovná pomeru dostupného stabilného financovania inštitúcie k požadovanému stabilnému financovaniu inštitúcie. Hodnota ukazovateľa nesmie klesnúť pod 1. Hodnota ukazovateľa bola takáto:

	31.12.2022	31.12.2021
Koniec obdobia	1.32	1.27

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad o rozdelení aktív a záväzkov podľa ich zmluvnej zostatkovej splatnosti na krátkodobé (so splatnosťou do 1 roka) a dlhodobé (so splatnosťou nad 1 rok):

tis. eur	31. december 2022			31. december 2021		
	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu
Aktíva						
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	594 686	-	594 686	453 523	-	453 523
Finančné aktíva držané na obchodovanie	16	-	16	2	-	2
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	2 841	183 682	186 523	17 203	300 526	317 729
Finančné aktíva oceňované FVOCI	49 266	183 149	232 415	96 380	289 122	385 502
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	418 139	3 126 959	3 545 098	509 696	3 069 544	3 579 240
Dlhové cenné papiere	24 764	487 926	512 690	21 613	358 963	380 576
Úvery a preddavky	354 502	2 639 033	2 993 535	463 412	2 710 581	3 173 993
Ostatné finančné aktíva	38 873	-	38 873	24 671	-	24 671
Zabezpečovacie deriváty	8 089	-	8 089	1 091	-	1 091
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika	-	-	-	-	-	-
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	1 106	1 106	-	937	937
Hmotné aktíva	-	60 095	60 095	-	68 081	68 081
Nehmotné aktíva	-	56 009	56 009	-	57 481	57 481
Splatné daňové pohľadávky	142	-	142	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky	-	27 291	27 291	-	24 223	24 223
Iné aktíva	19 798	-	19 798	16 086	-	16 086
Spolu aktíva	1 092 977	3 638 291	4 731 268	1 093 981	3 809 914	4 903 895
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	2 102	-	2 102	3 695	-	3 695
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 189 767	763 598	3 953 365	3 511 667	625 116	4 136 783
Vklady	3 164 014	605 885	3 769 899	3 481 029	526 418	4 007 447
Emitované dlhové cenné papiere	-	124 981	124 981	-	64 794	64 794
Ostatné finančné záväzky	25 753	32 732	58 485	30 638	33 904	64 542
z toho lízingové záväzky	3 484	32 773	36 257	6 363	33 904	40 267
Zabezpečovacie deriváty	37	-	37	981	3 996	4 977
Rezervy	2 577	-	2 577	736	-	736
Splatné daňové záväzky	2 773	-	2 773	4 346	-	4 346
Iné záväzky	13 272	-	13 272	14 284	-	14 284
Spolu záväzky	3 210 528	763 598	3 974 126	3 535 709	629 112	4 164 821

Skupina monitoruje zostatkovú dobu splatnosti na základe predpokladanej obnovy alebo očakávanej splatnosti jednotlivých položiek majetku a záväzkov. Historická skúsenosť ukazuje, že krátkodobé záväzky sú zvyčajne prolongované, resp. ich objem v čase rastie. Splatnosť týchto záväzkov je určená v rozmedzí 1 až 10 rokov, a to na základe ich volatility a využitím štatistických modelov.

Nasledujúce tabuľky zobrazujú analýzu zostatkovej doby splatnosti nederivátových a podsúvahových finančných záväzkov a zabezpečovacích derivátov. Peňažné toky sú uvedené v nediskontovanej hodnote v období ich najskoršej zmluvnej splatnosti. Reálne peňažné toky sa môžu líšiť od tejto analýzy.

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Zmluvné peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2022						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 089 236	165 524	727 739	49 077	4 031 576	3 953 365
Vklady	3 067 593	161 384	584 375	34 222	3 847 574	3 769 899
Emitované dlhové cenné papiere	-	-	124 981	-	124 981	124 981
Ostatné finančné záväzky	21 643	4 140	18 383	14 855	59 021	58 485
z toho lízingové záväzky	695	2 819	18 383	14 855	36 752	36 257
Zabezpečovacie deriváty	37	-	-	-	37	37
Spolu	3 089 273	165 524	727 739	49 077	4 031 613	3 953 402
31. december 2021						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 293 587	229 800	566 257	74 835	4 164 479	4 136 783
Vklady	3 267 801	224 549	480 606	59 357	4 032 313	4 007 447
Emitované dlhové cenné papiere	-	-	64 794	-	64 794	64 794
Ostatné finančné záväzky	25 786	5 251	20 857	15 478	67 372	64 542
z toho lízingové záväzky	1 620	4 793	20 857	15 478	42 748	40 267
Zabezpečovacie deriváty	129	2 053	4 110	506	6 798	4 977
Spolu	3 293 716	231 853	570 367	75 341	4 171 277	4 141 760

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Zmluvné peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2022						
Poskytnuté úverové a ostatné prísľuby	159 599	-	-	-	159 599	159 599
Poskytnuté finančné záruky	8 128	-	-	-	8 128	8 128
Spolu	167 727	-	-	-	167 727	167 727
31. december 2021						
Poskytnuté úverové a ostatné prísľuby	264 432	-	-	-	264 432	264 432
Poskytnuté finančné záruky	16 507	-	-	-	16 507	16 507
Spolu	280 939	-	-	-	280 939	280 939

Nasledovná tabuľka predstavuje analýzu splatnosti vysoko likvidných aktív, ktoré banka používa na riadenie likvidity:

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom
31. december 2022					
Mince a bankovky	30 745	-	-	-	30 745
Čerpatelne rezervy v centrálnej banke	488 072	-	-	-	488 072
Obchodovateľné aktíva úrovne 1	-	68 123	205 754	293 144	567 020
Obchodovateľné aktíva úrovne 2A	-	-	9 925	14 401	24 326
Obchodovateľné aktíva úrovne 2B	-	-	-	-	-
Spolu	518 817	78 048	220 155	293 144	1 110 164

Nasledujúce tabuľky zobrazujú analýzu očakávanej zostatkovej doby splatnosti nederivátových a podsúvahových finančných záväzkov a zabezpečovacích derivátov.

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2022						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	339 248	651 971	1 918 556	1 058 020	3 967 794	3 953 969
Vklady	319 612	584 312	1 840 316	1 043 165	3 787 404	3 774 074
Emitované dlhové cenné papiere	-	64 840	60 141	-	124 981	124 981
Ostatné finančné záväzky	19 636	2 819	18 099	14 855	55 409	54 914
z toho lízingové záväzky	695	2 819	18 099	14 855	36 468	35 973
Zabezpečovacie deriváty	37	-	-	-	37	37
Spolu	339 285	651 971	1 918 556	1 058 020	3 967 831	3 954 006

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2022						
Poskytnuté úverové a ostatné prísľuby	164 695	-	-	-	164 695	164 695
Poskytnuté finančné záruky	-	458	7 667	3	8 128	8 128
Spolu	164 695	458	7 667	3	172 823	172 823

38. Trhové riziko

Trhové riziko je riziko, ktoré znamená, že zmeny trhových cien, ako sú úrokové miery, ceny akcií, devízové kurzy a úverové marže (nevzťahujúce sa na zmeny úverovej klasifikácie dlžníka/emitenta) ovplyvnia výnosy skupiny alebo hodnotu finančných nástrojov vo vlastníctve skupiny. Úlohou riadenia trhového rizika je riadiť a kontrolovať mieru trhového rizika v akceptovateľných medziach a optimalizovať návratnosť pri danom riziku.

Skupina rozdeľuje mieru vystavenia trhovému riziku medzi obchodovateľné a neobchodovateľné portfóliá. Portfóliá na obchodovanie zahŕňajú vlastné pozície a spolu s finančnými aktívami a záväzkami sa oceňujú na reálnu hodnotu.

Nositelom konečnej právomoci v oblasti trhového rizika je Výbor ALCO. Členovia Výboru ALCO sú zodpovední za rozhodnutia v oblasti riadenia trhových rizík.

Riadenie trhových rizík

Limity, ukazovatele a metódy riadenia akciového rizika sa definujú a určujú v súlade so zásadami popísanými v Stratégii riadenia trhového rizika, ktorú schvaľuje predstavenstvo. Pri riadení trhového rizika sa využívajú nasledujúce limity, ukazovatele a metódy identifikácie, merania a sledovania trhového rizika:

- Otvorená pozícia v jednotlivých finančných nástrojoch
- Value at Risk;
- Expected shortfall;
- Basis point value;
- Credit spread point value;
- Analýza úrokovej medzery;
- Capital at Risk / Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu;
- Earnings at Risk / Zmena čistého úrokového príjmu;
- Stop loss limit pre obchodnú knihu;
- Stresové testovanie;
- Spätné testovanie VaR.

Základným nástrojom, ktorý sa používa na meranie a kontrolu miery trhového rizika v rámci bankových portfólií, je Value at Risk (VaR). VaR portfólia je odhadovaná strata vznikajúca z portfólia za určitú dobu (dobu držania), ktorá vyplýva z nepriaznivého pohybu na trhu so špecifikovanou pravdepodobnosťou (interval spoľahlivosti). Model VaR používaný skupinou sa zakladá na intervale spoľahlivosti vo výške 99 % pri dobe držania 1 deň. Používaný model VaR sa zakladá na metóde historickej simulácie. Model vytvára viacero hodnoverných budúcich scenárov pre pohyb trhových cien na základe trhových údajov z predchádzajúcich období a pozorovaných vzťahov medzi rozdielnymi trhmi a cenami.

Napriek tomu, že VaR je dôležitý nástroj na meranie trhového rizika, predpoklady, z ktorých model vychádza, sú zdrojom viacerých obmedzení:

- Doba držania predpokladá, že počas nej je možné zabezpečiť alebo predať pozície. Tento predpoklad sa považuje za realistický vo väčšine prípadov, ale nemusí byť pravdivý v situácii vážnej nelikvidnosti trhu počas dlhšej doby.
- Interval spoľahlivosti vo výške 99 % neodráža straty, ktoré môžu vzniknúť mimo tohto intervalu. V rámci tohto modelu existuje jednopercenčná pravdepodobnosť, že straty môžu presiahnuť očakávanú hodnotu VaR. Na zmiernenie tohto nedostatku skupina používa ukazovateľ Expected shortfall, ktorého pomocou monitoruje možnú výšku strát mimo nastaveného intervalu spoľahlivosti.
- VaR sa počíta na konci obchodovacieho dňa a neodráža mieru rizika, ktoré môže vzniknúť z pozície počas obchodovacieho dňa.
- Používanie historických údajov ako východiska na určenie možného rozsahu budúcich výsledkov nemusí vždy zahŕňať všetky možné scenáre, predovšetkým scenáre výnimočného charakteru. Na zmiernenie tohto nedostatku skupina používa ukazovateľ Stressed VaR, ktorý berie do úvahy historické scenáre s najväčším negatívnym vplyvom.

Denné správy o hodnotách VaR sa predkladajú členom Výboru ALCO a útvarom zodpovedným za riadenie pozícií. Informácie o vývoji trhových rizík sa pravidelne predkladajú Výboru ALCO.

Zhrnutie pozícií VaR portfólia skupiny:

tis. eur	31.12.2022	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	1	2	43	0
VaR bankovej knihy	3 768	4 098	4 965	2 210
VaR spolu	3 768	4 098	4 965	2 210
z toho úrokové riziko	3 169	3 745	4 942	1 446
z toho riziko kreditných spreadov	1 730	1 588	4 060	1 232
z toho devízové riziko	1	2	43	0

tis. eur	31.12.2021	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	6	15	102	-
VaR bankovej knihy	2 269	2 535	2 994	2 241
VaR spolu	2 264	2 596	3 921	2 240
z toho úrokové riziko	1 321	1 310	2 126	882
z toho riziko kreditných spreadov	1 549	2 248	3 782	1 549
z toho devízové riziko	6	15	102	-

Úrokové riziko

Hlavným zdrojom úrokového rizika v skupine je tzv. riziko z precenenia, ku ktorému dochádza z dôvodu časového nesúladu v splatnostiach (pozície spojené s fixnou sadzbou) a pri precenení (pozície spojené s variabilnou sadzbou) skupinových aktív, záväzkov a pozícií v podmienenej angažovanosti, podmienených záväzkoch a derivátových nástrojoch.

Medzi ďalšie zdroje úrokového rizika patria:

- *Riziko zmeny výnosovej krivky* – vyplýva zo skutočnosti, že zmena základnej úrokovej sadzby na finančnom trhu sa prejaví rôznou intenzitou pri rôznych časových obdobiach pri úrokovovo citlivých finančných nástrojoch.
- *Riziko rozdielných úrokových báz* – referenčné sadzby, s ktorými sú spojené aktívne a pasívne obchody, sú rozdielne a v čase sa nepohybujú simultánne.
- *Riziko z tvorby opravných položiek* – vyplýva zo znižovania úrokovovo citlivej expozície pri zvyšovaní objemu opravných položiek. Znižovanie expozície ovplyvňuje úrokovú citlivosť skupiny v závislosti od krátkej alebo dlhej pozície.
- *Opčné riziko* – plynúce z možných vnorených opcií vo finančných nástrojoch v portfóliu skupiny umožňujúcich predčasné výbery a splatenia a následné odchýlky od ich zmluvných splatností.

Na aktívnej strane výkazu o finančnej situácii skupina riadi úrokové riziko najmä poskytovaním väčšiny korporátnych úverov spojených s variabilnou sadzbou. Skupina dlhodobo realizuje pri riadení úrokového rizika bilančné riadenie. Pri nakupovaní dlhopisov sa zohľadňuje aktuálna úroková pozícia skupiny, na základe čoho dochádza k nákupu dlhopisov s fixným alebo variabilným kupónom. Skupina používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb z dlhopisov s fixným kupónom v portfóliu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

Priority skupiny pri riadení úrokového rizika na pasívnej strane bilancie:

- Stabilita vkladov najmä v dlhších časových pásmach;
- Promptné a flexibilné reagovanie na významné zmeny úrovne úrokových sadzieb na medzibankovom trhu prostredníctvom úpravy úrokových sadzieb na vkladových produktoch;
- Priebežné prehodnocovanie úrovne poskytovaných úrokových sadzieb klientom z hľadiska konkurenčného prostredia a tiež z hľadiska aktuálneho a očakávaného vývoja úrokových sadzieb na lokálnom trhu;
- Zladenie štruktúry záväzkov s očakávaným vývojom ceny peňazí na peňažnom trhu s cieľom optimalizovať úrokové výnosy a minimalizovať úrokové riziko.

Hlavné riziko, ktorému sú vystavené portfóliá neurčené na obchodovanie, je riziko straty vyplývajúce zo zmeny budúcich peňažných tokov alebo reálnych hodnôt finančných nástrojov z dôvodu zmeny trhových úrokových mier.

Zmena ekonomickej hodnoty imania a čistých úrokových výnosov v dôsledku pohybu v úrokových mierach:.

Ekonomická hodnota imania by klesla o 207 tis. EUR ako reakcia na pokles o 1 bázičkový bod úrokových mier k 31.12.2022, resp. pokles o 234 tis. EUR k 31.12.2021.

Čistý úrokový výnos by poklesol o 174 tis. EUR ako reakcia na pokles o 1 bázičkový bod úrokových mier k 31.12.2022, resp. by poklesol o 122 tis. EUR k 31.12.2021.

Zmena ekonomickej hodnoty imania (Δ EVE) ako reakcia na rôzne scenáre vývoja úrokových mier:

BIS IRRBB Scenario	2022	2021
short up	(42 310)	(33 868)
short down	21 601	7 324
long up	(8 754)	(9 636)
long down	4 170	4 291
paralell up	(48 709)	(45 523)
paralell down	24 734	7 585
steepening	9 669	5 060
flattering	(27 484)	(21 368)

Ekonomickou hodnotou kapitálu sa rozumie rozdiel diskontovaného peňažného toku úrokovo citlivých aktív zaznamenaných v bankovej knihe a peňažného toku úrokovo citlivých pasív zaznamenaných v bankovej knihe; úrokovo citlivé aktívum a úrokovo citlivé pasívum sú aktívum a pasívum, ktorých reálna hodnota je premenlivá v závislosti od zmeny úrokových mier na trhu. Jednotlivé aktíva a pasíva sú rozdelené do preceňovacích medzier na základe svojej úrokovej viazanosti, volatility úrokových marží (pre vybrané pasívne produkty) alebo rolovania (pre položky aktív a pasív, kde nie je možné použiť štatistické modely). V prípade ak položka nenesie v sebe úrokové riziko, je jej priradená splatnosť 1 deň.

Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu vyjadruje dopad paralelného úrokového šoku na hodnotu úrokovo citlivých aktív a pasív skupiny. Pri scenári paralelného poklesu sadzieb sa pritom neuvažuje s poklesom úrokových sadzieb pod 0 %, čo má aktuálne za následok minimálne zmeny ekonomickej hodnoty kapitálu skupiny. Je nutné zdôrazniť, že táto miera znázorňuje efekt pohybu úrokových kriviek na súčasnú štruktúru aktív a pasív, čiže neobsahuje predpoklady budúcich zmien v štruktúre bilancie.

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojov držaných v portfóliu skupiny a finančných derivátov odvodených od týchto nástrojov. Hlavným zdrojom akciového rizika v skupine sú špekulatívne a strategické pozície držané v akciách a podielových listoch.

Pri investovaní do akciových nástrojov sa skupina riadi:

- Pravidelne aktualizovanou investičnou stratégiou;
- Zasadou preferencie verejne obchodovaných titulov;
- Sledovaním limitov na minimalizáciu akciového rizika;
- Výsledkami podrobnej analýzy rizík, ktorá zvyčajne obsahuje aj predikcie vývoja ceny akcií, rôzne modely a scenáre vývoja externých aj interných činiteľov s vplyvom na výsledok hospodárenia, majetkovú angažovanosť a primeranosť vlastných zdrojov.

Výška akciového rizika je vyjadrená v predchádzajúcom texte ako súčasť ukazovateľa celkového VaR.

Devízové riziko

Skupina sa vystavuje devízovému riziku pri obchodovaní v cudzej mene na vlastný účet, ako aj pre svojich klientov. Skupina preberá na seba devízové riziko, ak má aktíva a záväzky denominované v cudzích menách, ktoré nie sú v rovnakom množstve, t.j. skupina má nezabezpečenú devízovú pozíciu. Skupina limituje devízové riziko najmä prostredníctvom limitov nezabezpečenej devízovej pozície a udržiava ho primerane svojej veľkosti a obchodným aktivitám na akceptovateľnej úrovni. Hlavné meny, v ktorých drží skuina významnejšie pozície, sú CZK a USD. Výška devízového rizika je vyjadrená v predchádzajúcom texte prostredníctvom ukazovateľa VaR.

IBOR reforma

Risk Management

IBOR sadzby („Interbank Offered Rates“) sú sadzby, za ktoré si banky medzi sebou požičiavajú finančné prostriedky na medzibankovom peňažnom trhu. V súčasnosti prechádzajú tieto sadzby významnou reformou, tzv. iborizáciou. V rámci „iborizácie“ sa IBOR sadzby budú postupne nahrádzať tzv. bezrizikovými úrokovými sadzbami.

Zo sadzieb, ktoré budú k 1. januáru 2022 a 1. júlu 2023 ukončené, momentálne používa Banka iba EONIA a USD LIBOR.

Výnosová krivka zostrojená z USD LIBOR sadzby sa v skupine používa na určenie reálnych hodnôt úrokovovo citlivých nástrojov na účely účtovníctva a účely interného riadenia rizík. Táto výnosová krivka sa používa na určenie budúcich floatových sadzieb a diskontovanie na súčasnú hodnotu.

Nederivátové finančné aktíva a pasíva

V skupine je aktuálne uzatvorená iba jedna zmluva, ktorá má úročenie naviazané na sadzbu USD LIBOR. K reforme tejto sadzby dôjde až v júni 2023.

Čo sa týka oblasti finančných trhov, skupina nemá uzatvorené transakcie naviazané na končiace floatové sadzby. Zmeny sa dotknú iba úročenia niektorých kolaterálových účtov. Banka je v procese uzatvárania dodatkov k príslušným rámcovým zmluvám (ISDA, GMRA, GMSLA). Očakáva sa, že zmeny sa dotknú ešte maximálne piatich zmlúv.

Skupina neeviduje významné expozície k 30. júnu 2022, ktorých sa dotkla IBOR reforma v znení k 1. januáru 2022.

Ostatné pozície súvahy a podsúvahy neobsahujú žiadne finančné nástroje, ktoré sú predmetom IBOR reformy.

Deriváty

V oblasti derivátov eviduje skupina iba úrokové swapy s referenčnou sadzbou EURIBOR. EURIBOR je kompatibilná s nariadením Európskeho parlamentu 2016/1011 o indexoch, ktoré sú používané ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov. Definitívny dátum prechodu k alternatívnej bezrizikovej sadzbe ešte nie je známy.

Zaisťovacie účtovníctvo

Na zaisťovacie účtovníctvo používa skupina úrokové deriváty. Úrokové swapy s pohyblivou úrokovou sadzbou sú naviazané na referenčnú sadzbu EURIBOR.

39. Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko možnej straty vrátane škody spôsobenej (vlastnou činnosťou skupiny) skupine nevhodnými alebo chybnými vnútornými postupmi, zlyhaním ľudského faktora, zlyhaním používaných systémov a vonkajšími udalosťami okrem úverového, trhového rizika a rizika likvidity. Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevykonalnosti záväzkov zo zmlúv, neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na skupinu, a compliance riziko. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií skupiny a ovplyvňuje všetky podnikateľské subjekty.

Skupina má zavedené procesy identifikácie operačného rizika, využívanie kľúčových rizikových ukazovateľov, procesy samohodnotenia, plány pre nepredvídané udalosti a zabezpečenie nepretržitej obchodnej činnosti skupiny a riadenie operačného rizika na konsolidovanom základe.

Prvotná zodpovednosť za vývoj a implementáciu kontrol riadenia operačného rizika je pridelená vyššiemu manažmentu každého odboru. Túto zodpovednosť podporuje vývoj základných štandardov skupiny na riadenie operačného rizika v nasledujúcich oblastiach:

- Požiadavky na odsúhlasenie a monitorovanie transakcií;
- Súlad s regulačnými a ostatnými právnymi požiadavkami;
- Dokumentácia kontrol a procedúr;
- Požiadavky na periodické prehodnocovanie operačných rizík a adekvátne kontroly a procedúry na zmierňovanie identifikovaných rizík;
- Požiadavky na vykazovanie operačných strát a navrhnuté nápravné opatrenia;
- Vývoj krízových plánov;
- Tréning a odborný vývoj;
- Etické a podnikateľské štandardy;
- Zmierňovanie rizík vrátane poistenia, ak je efektívne.

Odbor vnútornej kontroly a auditu realizuje audity a kontroly v súlade so Štatútom vnútornej kontroly a vnútorného auditu a s Plánom kontrolnej činnosti na daný rok, schváleným dozornou radou. Výsledky auditov a kontrol realizovaných interným auditom sú prediskutované s manažmentom organizačného útvaru, na ktorý sa vzťahujú. Správy z realizovaných auditov a kontrol sú následne predkladané predstavenstvu a dozornej rade (ktorá vykonáva aj činnosti výboru pre audit).

Právne riziko

Právne riziko predstavuje možnú stratu vyplývajúcu najmä z nevykonalnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na skupinu. Riadenie právneho rizika skupiny zabezpečuje Oddelenie právnych služieb.

Compliance riziko

Skupina sa v rámci riadenia compliance rizika zameriava najmä na:

- Riadenie rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu;
- Riziko právnych sankcií a sankcií zo strany regulátora;
- Straty reputácie skupiny, ktoré môže skupina utpieť ako dôsledok porušenia súladu konania zo strany skupiny s požiadavkami stanovenými všeobecne záväznými právnymi normami, usmerneniami, súvisiacimi štandardmi skupiny pri výkone bankových činností.

Riziká spojené s outsourcingom

Osobitnou skupinou operačných rizík sú riziká spojené s outsourcingovými činnosťami. Outsourcingom sa rozumie dlhodobé zabezpečenie činností slúžiacich na podporu výkonu bankových činností, ktoré pre skupinu vykonáva iná osoba na zmluvnom základe, s cieľom dosiahnuť vyššiu efektívnosť výkonu bankových činností.

Riadenie rizík spojených s outsourcingom je v skupine súčasťou jej celkového riadenia rizík, je v zodpovednosti predstavenstva a zahŕňa najmä:

- Stratéziu riadenia rizík spojených s outsourcingom, ktorú schvaľuje predstavenstvo, ako i iné samostatné interné predpisy spojené s outsourcingom, bezpečnostné krízové plány k jednotlivým outsourcingovým činnostiam, resp. plány skupiny na ukončenie outsourcingu;
- Preverovanie kvality služieb poskytovateľa pred a počas trvania outsourcingu;
- Pravidelné preverky výkonu outsourcingových činností odborom vnútornej kontroly a auditu;
- Minimalizáciu rizika pri outsourcingu pri výskyte mimoriadnych situácií a pod.

40. Regulačné požiadavky správcovskej spoločnosti

Správcovská spoločnosť je povinná primárne dodržiavať regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré sú stanovené podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní a podľa Opatrenia NBS č. 7/2011 o vlastných zdrojoch správcovskej spoločnosti. Patria medzi ne limity a obmedzenia týkajúce sa primeranosti vlastných zdrojov. Tieto požiadavky sa uplatňujú na všetky správcovské spoločnosti na Slovensku a ich dodržiavanie je určené na základe hlásení, ktoré správcovská spoločnosť predkladá podľa zákonných účtovných predpisov. Skupina počas účtovného obdobia a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, splnila uvedené regulačné požiadavky.

Vlastné zdroje správcovskej spoločnosti sú primerané, ak nie sú nižšie ako:

- a) 125 tis. eur plus 0,02 % z hodnoty majetku v podielových fondoch alebo európskych fondoch spravovaných správcovskou spoločnosťou prevyšujúcej 250 000 tis. eur; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 10 000 tis. eur;
- b) súčet 125 tis. eur a 0,02 % z hodnoty majetku v alternatívnych investičných fondoch alebo zahraničných alternatívnych investičných fondoch spravovaných správcovskou spoločnosťou prevyšujúcej 250 000 tis. eur; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 10 000 tis. eur;
- c) jedna štvrtina priemerných všeobecných prevádzkových nákladov správcovskej spoločnosti za predchádzajúci kalendárny rok; ak správcovská spoločnosť vznikla pred menej ako jedným rokom, jedna štvrtina hodnoty všeobecných prevádzkových nákladov uvedených v jej obchodnom pláne.

41. Riadenie kapitálu

Hlavným cieľom riadenia kapitálu skupiny je zabezpečiť zdravú kapitálovú vybavenosť za účelom plnenia všetkých regulačných požiadaviek na kapitál, udržania a budovania dôvery investorov ako aj podpory vlastného podnikania.

Výška regulačného kapitálu a kapitálovej požiadavky na vlastné zdroje sa počíta v súlade s Nariadením parlamentu a Rady EÚ č.575/2013 (ďalej len „CRR“).

Vlastné zdroje banky sú podľa CRR tvorené vlastným kapitálom Tier 1 (CET1), dodatočným kapitálom Tier 1 (AT1) a kapitálom Tier 2 (T2). Vzhľadom k tomu, že banka nevlastní nástroje AT1 kapitálu, tak celý objem Tier 1 kapitálu pozostáva práve z CET1 kapitálu.

Regulátorom stanovené minimálne požiadavky na vlastné zdroje vrátane vankúšov a požiadavky Pilieru II boli k 31.12.2022 nasledovné:

- CET1: 9.85% (4.5% Pilier I, Pilier II 1.63%, vankúš na zachovanie kapitálu 2.5%, vankúš pre lokálne systémove významnú banku 0.25%, proticyklický vankúš 0.97%)
- Tier 1: 11.90% (6% Pilier I, 2.18% Pilier II, rovnaké vankúše ako pre CET1)
- Celkové vlastné zdroje: 14.62% (8% Pilier I, 2.9% Pilier II, rovnaké vankúše ako pre CET1)

Skupina okrem toho na základe hodnotenia SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) drží kapitálovú rezervu Pillar II Guidance na úrovni 0.75%.

Od roku 2022, kedy je v platnosti požiadavka na MREL, sa táto požiadavka pre skupinu počas prechodného obdobia lineárne zvyšuje (17,90% pre rok 2022, 19,31% pre rok 2023) a od 1.1.2024 bude v platnosti finálna MREL požiadavka na úrovni 20,73%.

Skupina drží dodatočne k MREL požiadavke aj požiadavku na kombinovaný kapitálový vankúš podľa Zákona o bankách, a ďalšie interné rezervy pre obozretné riadenie obchodnej stratégie skupiny. K 31.12.2022 skupina s rezervou plní všetky uvedené limity.

V decembri 2021 skupina úspešne vydala nezabezpečené dlhopisy v objeme 65 miliónov EUR na obdobie 3 rokov, a v decembri 2022 v objeme 60 miliónov EUR na obdobie 4 rokov, ktoré sú oprávnené pre MREL. V nasledujúcich rokoch skupina plánuje lineárny nárast emisií nástrojov oprávnených pre MREL.

Dividendová politika sa plánuje tak, aby boli splnené všetky regulačné kapitálové limity vrátane požiadavky na MREL.

Skupina počas celého roku 2022 plnila a vysoko prevyšovala všetky regulačné požiadavky na vlastné zdroje vrátane požiadaviek Piliera I, Piliera II a požiadavky na kombinovaný kapitálový vankúš.

Skupinová pozícia vlastných zdrojov podľa CRR je zobrazená v nasledujúcej tabuľke

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Tier I kapitál	643 060	644 274
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	70 004	65 076
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	(12 893)	6 841
Hospodársky výsledok minulých rokov	240 999	237 345
Nehmotné aktíva	(29 601)	(47 860)
Dodatočné úpravy ocenenia	(491)	(780)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(295)	-
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	8 294	16 609
Tier II kapitál	8 000	8 000
Podriadený dlh	8 000	8 000
Vlastné zdroje spolu	651 060	652 274

Požiadavky na vlastné zdroje v súlade s CRR sú znázornené v nasledujúcej tabuľke:

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	199 861	259 161
Riziko úpravy ocenenia pohľadávok	578	202
Rizika dlhových finančných a kapitálových nástrojov, devízového a komoditného rizika	-	-
Operačného rizika	28 545	29 598
Požiadavky na vlastné zdroje	228 984	288 961
Kapitálové ukazovatele		
Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo vážených aktív	22.75%	18.06%
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	22.47%	17.84%
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	22.47%	17.84%

V súvislosti s prechodom na IFRS 9 sa skupina rozhodla uplatniť možnosť postupného zohľadnenia vplyvov do kapitálovej primeranosti, a to rozfázovaním prvotného dopadu (uplatnený článok 473a CRR s výnimkou odseku 3), ktorého vplyv je vyjadrený v nasledujúcej tabuľke:

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Kapitál (hodnoty)		
Vlastný kapitál Tier I (CET1)	643 060	644 274
Vlastný kapitál Tier I (CET1) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	634 766	627 665
Tier I kapitál	643 060	644 274
Tier I kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	634 766	627 665
Celkový kapitál	651 060	652 274
Celkový kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	642 766	635 665
Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty)		
Rizikovo-vážené aktíva	2 862 304	3 612 010
Rizikovo-vážené aktíva ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	2 853 224	3 593 371
Ukazovateľ kapitálu		
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	22.47%	17.84%
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	22.25%	17.47%
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	22.47%	17.84%
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	22.25%	17.47%
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	22.75%	18.06%
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	22.53%	17.69%

Očakávaný dopad nadchádzajúcich legislatívnych zmien súvisiacich s implementáciou CRR III (v platnosti od 1.1.2025) je nárast celkovej kapitálovej požiadavky o 2,5%.

Výsledkom je očakávaný mierny pokles kapitálovej primeranosti o 0,44 % a Tier I. primeranosti o 0,43%.

42. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po dátume zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo zverejnenie v tejto účtovnej závierke.