



Konsolidovaná výroční správa

Výroční správa
za rok 2023

Obsah

1. Príhovor generálneho riaditeľa	2
2. Základné údaje o spoločnosti	4
3. Štruktúra spoločnosti	6
4. Hlavné udalosti	10
5. Výhľad na rok 2024	16
6. Spoločenská zodpovednosť	20
7. Personálna politika	32
8. Charakteristika makroekonomického a konkurenčného prostredia	34
9. Správa o podnikateľskej činnosti a stave majetku za rok 2023	36
10. Kľúčové ukazovatele	38
11. Vyhlásenie o správe a riadení	40
12. Vyhlásenie zodpovedných osôb	52
13. Konsolidovaná účtovná zvierka	55
14. Individuálna účtovná zvierka	169
15. Sieť pobočiek	276
16. Kontaktné údaje	278

1. Príhovor generálneho riaditeľa

Vážení akcionári, obchodní partneri a kolegovia,

rok 2023 bol opäť turbulentný nielen pre bankový sektor, ale aj pre celú spoločnosť. Menila sa situácia v makroekonomickom prostredí a neustále zmeny prichádzali aj v celospoločenskom dianí. Od pandémie si už pomaly ani nepamätáme obdobie, kedy by sa neriešila nejaká zásadná ekonomická, geopolitická alebo spoločenská výzva.

O to viac ma teší, že aj napriek náročným obdobiam má 365.bank za sebou ďalší úspešný rok. Dosiahli sme zlepšenie v takmer každej položke svojho prevádzkového výsledku a rok sme uzavreli so ziskom na úrovni takmer 85 mil. eur. Banka sa v súlade so svojou stratégiou zameriavala najmä na oblasť retailového bankovníctva a utlmovala financovanie korporátnych klientov. V rámci retailu sme narástli z pohľadu objemu poskytnutých retailových úverov, ako aj počtu aktívnych klientov. Darilo sa aj predaju podielových fondov našej dcérskej spoločnosti 365.invest.

V kontexte makroekonomického vývoja, najmä pokiaľ ide o rast inflácie, ale aj o úrokové sadzby ECB, došlo k nárastu medzibankových sadzieb, aj sadzieb na úveroch na bývanie pre konečných spotrebiteľov. Tento vývoj, prirodzene, utlmil dopyt po hypotékach.

V rámci našej bankovej skupiny, 365.bank a Poštovej banky, sme pritom počas celého roka prinášali viaceré nové produkty a inovácie. Boli sme verní našej filozofii „mobile first“, ktorá je pevne zakódovaná v našej DNA od samotného vzniku. Priniesli sme novinky v oblasti platenia digitálnymi peňaženkami, ktoré sa u slovenských bankových klientov tešia veľkej popularite. Rozšírili sme možnosti platieb o ďalšie nositeľné zariadenia.

Poštová banka aj naďalej rozvíjala svoj koncept najdostupnejšej banky na pošte. Prehlbovali sme fokus na regionálneho klienta. Som zároveň veľmi rád, že sa nám ešte pred koncom roka podarilo predĺžiť spoluprácu so Slovenskou poštou, ktorú považujeme za svojho kľúčového strategického partnera.

Ďalšou výbornou správou bolo pre nás získanie depozitného a ratingu emitenta na úrovni Ba1/NP, ktorý nám udelila ratingová agentúra Moody's. Tento výsledok v porovnaní s predchádzajúcim hodnotením predstavuje výrazné zlepšenie.

Počas roka sa nám pritom podarilo úspešne umiestniť aj ďalšiu emisiu senior nezabezpečených dlhopisov (MREL), historicky po prvýkrát určenú retailovým klientom, a to vo výške 12,5 mil. eur. Celkovo pritom išlo o štvrtú emisiu MREL.

Popri biznisových a obchodných úspechoch sme pritom ostali verní aj princípom udržateľného a spoločensky zodpovedného bankovníctva. Všetky aktivity banky v tomto smere nám pritom priniesli ocenenie Najlepšej ESG banky na Slovensku podľa magazínu Euromoney.

V 365.bank a 365.nadácií nám záleží aj na podpore komunit, dobrovoľníctva a budúcnosti našej spoločnosti. Aj počas minulého roka sme organizovali aktivity zamerané na zvyšovanie finančnej gramotnosti, ale aj ďalšie, ktoré sa snažia robiť z nášho sveta lepšie miesto pre život. Finančne a materiálne sme podporili chránené dielne a komunity, ktoré pomáhajú deťom zo sociálne znevýhodneného prostredia.

Za uplynulý rok 2023 ďakujem každému jednému kolegovi. Každý zamestnanec je dôležitou súčasťou našej živej a neustále sa inovujúcej organizácie, ktorá nechce ísť len vo vychodených kolajach, ale ukazuje, že byť iný a myslieť inak môže byť správna cesta. Zároveň ďakujem našim klientom a akcionárom za ich dôveru prejavenu v uplynulom roku. Dôvera v správne rozhodnutia bude v roku 2024 ešte dôležitejším aspektom, keďže bankový sektor čakajú nové výzvy, ktoré sa podpíšu pod obchodné zámery a stratégie bánk.


Ing. Andrej Zafko
CEO a predseda predstavenstva
365.bank, a. s.



2. Základné údaje o spoločnosti

Obchodné meno: 365.bank, a. s.
Sídlo: Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava
IČO: 31 340 890
Deň vzniku: 31. 12. 1992
Právna forma: akciová spoločnosť

Predmet činnosti:

a) podľa § 2 odseku 1 a 2 zákona o bankách:

1. prijímanie vkladov;
2. poskytovanie úverov;
3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie;
4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona o cenných papieroch v rozsahu uvedenom v písm. b) tohto bodu a investovanie do cenných papierov na vlastný účet;
5. obchodovanie na vlastný účet
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí;
6. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva;
7. finančný lízing;
8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov;
9. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania;
10. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb;
11. finančné sprostredkovanie;
12. uloženie vecí;
13. prenájom bezpečnostných schránok;
14. poskytovanie bankových informácií;
15. funkcia depozitára;
16. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí;
17. vydávanie a správa elektronických peňazí;
18. vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia;
19. vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore starobného dôchodkového sporenia;
20. vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov.

b) podľa § 79a odseku 1 v spojení s § 6 odseku 1 a 2 zákona o cenných papieroch:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
5. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania;
6. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania;
7. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta vrátane držiteľskej správy a súvisiace služby, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpiek, vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania;
8. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu;
9. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb;
10. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi;
11. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Základné imanie: 366 305 193 EUR

Rozsah splatenia: 366 305 193 EUR

365.bank, a. s. nemá organizačnú zložku v zahraničí.

3. Štruktúra spoločnosti

Predstavenstvo



Ing. Andrej Zafko

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Predseda predstavenstva

Absolvoval Fakultu hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave so špecializáciou na informačné technológie. Od roku 2011 pôsobil ako člen predstavenstva spoločnosti J & T BANKA, a. s. (Česká republika). Od novembra 2012 pôsobil ako riaditeľ a vedúci organizačnej zložky spoločnosti J & T BANKA, a. s., v Slovenskej republike – J & T BANKA, a. s., pobočka zahraničnej banky. Od 12. 8. 2015 mu nepretržite plynú funkčné obdobie predsedu predstavenstva 365.bank, a. s., a zároveň zastáva funkciu generálneho riaditeľa 365.bank, a. s.



Ing. Peter Hajko

člen predstavenstva

Člen predstavenstva

Absolvoval Fakultu hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave. V oblasti bankovníctva pôsobil v rokoch 1997 – 2000 vo Všeobecnej úverovej banke, a. s., v rokoch 2000 – 2015 na viacerých pozíciách v Tatra banke, a.s., naposledy ako riaditeľ regionálnej pobočky, v rámci ktorej zodpovedal za riadenie pobočkovej siete regiónu Bratislava-západ a Nitra v oblasti predaja, servisu a kvality služieb pre retailových klientov. Do 365.bank, a. s., nastúpil v roku 2015 na pozíciu riaditeľa divízie retailového bankovníctva. Od 3. 12. 2015 mu nepretržite plynú funkčné obdobie člena predstavenstva 365.bank, a. s.



RNDr. Zuzana Žemlová

členka predstavenstva

Členka predstavenstva

Absolvovala Matematicko-fyzikálnu fakultu Univerzity Komenského v Bratislave. V oblasti bankovníctva pôsobí už od roku 1995, pričom v rokoch 1995 – 2009 pôsobila v Citibank (Slovakia), a. s., kde zastávala viaceré riadiace pozície v oblasti auditu, nezávislej kontroly a správy rizík. Od roku 2010 do roku 2013 zastávala pozíciu členky predstavenstva v spoločnosti UniCredit Bank Slovakia, a. s., a v rokoch 2013 – 2016 zastávala pozíciu členky predstavenstva v spoločnosti Sberbank Slovensko, a. s., pričom v oboch spoločnostiach ako členka predstavenstva zodpovedala za všetky oblasti riadenia rizík vrátane kreditného, trhového a operačného rizika. Od 20. 6. 2017 je členkou predstavenstva 365.bank, a. s.



Ladislav Korec, MBA, FCCA

člen predstavenstva

Člen predstavenstva

Absolvoval vysokoškolské vzdelanie na City University of Seattle so špecializáciou na podnikový manažment vrátane MBA programu. V oblasti financií sa pohybuje od roku 2004. V roku 2005 pôsobil v OTP Banka Slovensko ako úverový poradca pre corporate a od roku 2006 zastával rôzne manažérske pozície v rámci globálnej poradenskej spoločnosti Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o. V 365.bank, a. s. pôsobí od 1. 8. 2015, kde zastával až do roku 2021 pozíciu riaditeľa divízie. V rámci výkonu činností v banke sa venoval hlavne oblasti financií a back-office. Od 2. 7. 2021 zastáva funkciu člena predstavenstva v 365.bank, a. s.

Dozorná rada

Ing. Jozef Tkáč

predseda dozornej rady – opätovné zvolenie do funkcie k dátumu 14. 12. 2023

Ing. Vladimír Ohlídal, CSc.

člen dozornej rady – vznik funkcie 16. 6. 2020

Ing. Patrik Tkáč

člen dozornej rady – vznik funkcie 1. 8. 2023

K 31. 12. 2023 mala banka podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch:

Obchodné meno a IČO	Sídlo	Činnosť	Podiel v %
Dcérske spoločnosti			
365.invest, správ. spol., a. s. IČO: 31 621 317	Dvořákovo nábrežie 4 811 02 Bratislava	Správa majetku	100,00 %
Ahoj, a. s. IČO: 48 113 671	Dvořákovo nábrežie 4 811 02 Bratislava	Poskytovanie spotrebiteľských úverov	100,00 %
PB Servis, a. s. IČO: 47 234 571	Karlovecká 34 841 04 Bratislava	Správa nehnuteľností	100,00 %
PB Finančné služby, a. s. IČO: 35 817 453	Hattalova 12 831 03 Bratislava	Operatívny, finančný lízing a faktoring	100,00 %
365.fintech, a.s. IČO: 51 301 547	Dvořákovo nábrežie 4 811 02 Bratislava	Podpora startupov	100,00 %
Cards&Co, a. s. IČO: 51 960 761	Dvořákovo nábrežie 4 811 02 Bratislava	Služby informačných technológií	100,00 %
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s. IČO: 47 979 160	Dvořákovo nábrežie 4 811 02 Bratislava	Obchod a umenie	100,00 %
365.nadácia IČO: 42 127 912	Dvořákovo nábrežie 4 811 02 Bratislava	Charitatívna organizácia	×
Spoločné podniky			
SKPAY, a. s. IČO: 46 552 723	Nám. SNP 35 811 01 Bratislava	Služby platobného styku	40,00 %
Monilogi s.r.o. IČO: 54 508 673	Mlynské nivy 1 821 09 Bratislava	Cash management	8,00 %



4. Hlavné udalosti

Január

Najzamestnávateľ

Získali sme tretie miesto v ankete Najzamestnávateľ, ktorú organizuje a vyhodnocuje portál profesia.sk. 365.bank zabodovala v kategórii Bankovníctvo, financie a poisťovníctvo v 11. ročníku súťaže o najatraktívnejších zamestnávateľov na slovenskom trhu. Banke záleží na spokojnosti pracovníkov, preto má pre každého pripravených množstvo benefitov v rámci work-life balance, wellbeing alebo súvisiacich so starostlivosťou o deti a rodinu. V rámci Leadership akadémie poskytujeme rôzne vzdelávacie programy, workshopy a samozrejmosťou sú zaujímavé výhody a zľavy pre zamestnancov pri záujme o naše bankové produkty.

Nové technológie

Počas celého roka sme sa zameriavali na vylepšovanie súčasných a na dopĺňanie nových funkcionalít v aplikácii. Pridali sme možnosť využiť predschválený úver prostredníctvom aplikácie, zrealizovali sme viacero krokov na jej ešte bezpečnejšie využívanie a zvýšili sme aj jej výkon. Investičné Syslenie si po novom budú môcť založiť klienti nielen v mobile, ale aj v pobočke. Do internetového bankovníctva Poštovej banky zas pribudla možnosť založenia termínovaného vkladu a neviazaného termínovaného vkladu.

Február

ESG a finančná gramotnosť

365.bank sa od začiatku roka zameriavala na kľúčové témy svojich CSR aktivít, a to najmä v oblasti ekológie a udržateľnosti, ale aj finančného vzdelávania. Banka uskutočnila ďalšie kroky s cieľom stať sa uhlíkovo neutrálnou do roku 2025.

Značná časť jej aktivít sa pritom orientovala aj na budovanie finančnej gramotnosti, v rámci ktorej hlavní predstavitelia banky absolvovali viacero workshopov so študentmi alebo pedagógmi s cieľom šíriť osvetu v oblasti financií. Pokračovali sme v našich partnerstvách s Komenského inštitútom a Junior Achievement Slovensko a tiež sme podporili aj projekt Zmudri, ktorého cieľom je edukácia mladých. Poštová banka zas nadviazala na svoj projekt Nenaletme, v rámci ktorého sa venovala podpore finančnej gramotnosti seniorov a prevencii pred finančnými podvodmi, ktorých najčastejšími obeťami sú práve seniori.

Marec

365.bank štartuje kampaň „Doba sa zmenila, je čas zmeniť banku“

365.bank uviedla kampaň, v ktorej vsadila na príznačný lajtmotív „život je zmena“. Porovnávala v nej svet (bankovníctva) kedysi a dnes. Dnes žijú Slováci moderne, cestujú po svete, nakupujú online, bankujú v mobile... A jediné, čo im ostalo z toho „starého“ sveta, je ich banka. Keďže doba sa zmenila, vyzývala 365-ka aj na zmenu banky. Kampaňou prinášala a rozvíjala pozicioning banky pre dnešných ľudí, ktorý sa stáva aj jej hlavným claimom.

Apríl

Hypotéka s úsporami

365.bank uviedla produktovú novinku „hypotéku s úsporami“. Prepojila tak hypotekárny úver s termínovaným vkladom s cieľom znížiť klientom úrokovú sadzbu na hypotéke až o 2 % p. a. Výška zľavy závisí od pomeru vkladu na termínovanom vklade k hypotéke a celkovej výšky hypotéky, termínovaný vklad k hypotéke má viazanosť 3 roky a peniaze na ňom sa úročia úrokom 0,30 % ročne.

Bankomat nápadov pre študentov

Finančná gramotnosť sa dá rozvíjať aj inovatívnou a zábavnou formou. Dôkazom je súťaž s názvom BANKOMAT NÁPADOV, ktorú v spolupráci s 365.nadáciou a 365.bank pripravila vzdelávacia organizácia Junior Achievement Slovensko. Zapojilo sa 50 základných a stredných škôl. Cieľom bolo prebudiť u žiakov a študentov kreativitu, inovatívne myslenie, rozvíjať samostatnú prácu a finančnú gramotnosť. Najoriginálnejšie práce postúpili do finále, ktoré sa koncom apríla konalo v priestoroch 365.lab v Banskej Bystrici. Súťažné dvojice mali možnosť prezentovať výsledky svojej práce pred odborníkmi z praxe a odbornou porotou. Zameriavali sa pritom na konkrétny bankový produkt, službu, technológiu alebo proces a ten detailne rozpracovali.

Nové viazanosti termínovaných vkladov

Z dôvodu reakcie na zvyšovanie úrokových sadzieb, a s cieľom ponúknuť našim klientom jedny z najlepších podmienok na trhu, 365.bank spustila na termínovaných vkladoch nové viazanosti. Od apríla si mohli klienti v pobočkách 365.bank alebo Poštovej banky kúpiť 18-mesačný termínovaný vklad s úrokovou sadzbou 1,50 % ročne a so zvýšením od mesiaca október na 2,00 % ročne.

Máj

365.bank prináša riešenia, ako si znížiť mesačné splátky hypotéky

365.bank upozornila na možnosti skoršieho refinancovania hypotekárneho úveru pred uplynutím riadnej doby fixácie, ktoré mohli byť výhodné pre niektorých klientov, ktorí si takto vedeli znížiť mesačnú splátku úveru. Týkalo sa to približne 80-tisícov hypotekárnych úverov. Oplatí sa to predovšetkým vtedy, ak banka preplatí poplatok za predčasné splatenie úveru. 365.bank túto výhodu klientom ponúkla.

Cestovné poistenie k Užitočnému účtu

Poštová banka prišla s novou doplnkovou službou k Užitočnému účtu – Cestovné poistenie pre klientov vo forme Individuálneho variantu poistenia alebo Rodinného variantu poistenia. Poistenie zahŕňa poistenie liečebných nákladov, úrazové poistenie, poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu, ale aj iné typy poistenia.

Jún

10 dobrých skutkov

Ani tento rok nebol výnimkou a na jar sme otvorili už 12. ročník nášho interného zamestnaneckého grantu 10 dobrých skutkov. Cieľom grantu je každoročne podporiť projekty a aktivity zamestnancov, ktorým sa venujú vo voľnom čase alebo získať podporu pre organizácie, ktorých projekty dávajú zmysel. Podpora zdravotne znevýhodnených detí, vzdelávacích či športových aktivít alebo pomoc pri realizácii benefičného koncertu. To sú len niektoré z dobrých skutkov, ktoré sme tento rok podporili. A bolo z čoho vyberať.

Poštová banka partnerom festivalu Za 7 horami

Poštová banka bola aj v roku 2023 partnerom rodinného festivalu, ktorý sa konal na Liptove. Ako banka, ktorá je dostupná klientom v každom kúte Slovenska, prirodzene dlhodobo podporuje zmysluplné kultúrne a komunitné projekty v regiónoch určené všetkým generáciám. Poštová banka

pripravila aktivity, ktoré menším návštevníkom festivalu pomáhajú rozšíriť si vedomosti zo sveta financií. Rodičia zase dostali možnosť prediskutovať s odborníkmi otázky spojené s financiami a finančnou bezpečnosťou.

Júl

Pomoc ženám a deťom v núdzi

Aj v roku 2023 365.nadácia spolu s HR tímom aktívne podporovali dobrovoľníctvo zamestnancov formou komunitnej spolupráce. Vlni padla voľba na krízové centrum Brána do života, ktoré poskytuje pomoc a podporu ženám a deťom v núdzi a snaží sa im zabezpečiť život plný farieb, lásky a bezpečia. Počas roka stihli pracovníci banky zorganizovať dve komunitné pečenia s klientkami a ich deťmi, upratovanie záhrady v areáli krízového centra a nechýbala ani zbierka šatstva či vzdelávací workshop z oblasti finančnej gramotnosti a právneho minima. Deti z krízového centra sme takisto zapojili aj do nášho letného projektu Hurá do školy s 365.nadáciou. Vďaka zamestnancom skupiny 365.bank mohli ísť všetky deti z KC Brána do života po prázdninách do školy s novými školskými pomôckami.

August

365.bank spúšťa nové formy smart platieb prsteňom, náramkom či kľúčenkou

Počet Slovákov platiacich bezhotovostne sa neustále zvyšuje, pričom štatistiky Eurobarometra ukazujú, že až dve tretiny z nich dôverujú digitálnym technológiám v bankovníctve. 365.bank aj preto stavila na ďalšie inovatívne riešenie a sprístupnila možnosť platby v obchodoch ďalšími nositeľnými zariadeniami, ako sú prstene, náramky, kľúčenky, dokonca aj analógové hodinky. Tie sa tak stávajú nielen módnym doplnkom, ale zároveň aj „peňaženkou“.

September

Jednoduchšie, ako (by) ste čakali

365.bank spúšťa nový komunikačný koncept, ktorým nadväzuje na svoju stratégiu budovať plnoformátovú retailovú banku. Do hlavných úloh obsadila známych hercov Milana Ondříka a Martina Nahálku a najobľúbenejšiu klientsku funkcionálnu v jej aplikácii – Syslenie. Zjednocujúcim prvkom kampane bola myšlienka jednoduchosti a toho, že dnešní ľudia v súčasnej uponáhľanej dobe nemajú čas riešiť komplikované veci.

Výrazné zlepšenie ratingu

Ratingová agentúra Moody's pridela 365.bank depozitný a rating emitenta na úrovni Ba1/NP, čo v porovnaní s tým predchádzajúcim predstavuje výrazné zlepšenie. Moody's oceňuje viacero krokov, ktorými banka prešla v rámci svojej transformácie na plnoformátovú retailovú banku. Najmä pokiaľ ide o redukciu korporátneho portfólia úverov a zameriavanie sa na poskytovanie a rast spotrebiteľských a hypotekárnych úverov retailovým klientom.

Rating od agentúry Moody's je výborná správa nielen pre 365.bank, ale zároveň aj pozitívnym odkazom pre jej partnerov a klientov. Výrazné zlepšenie ratingu dosiahla aj napriek zložitému obdobiu spojenému s doznievajúcimi dôsledkami pandémie, s vojnou na Ukrajine a s rastom inflácie.

365.bank emitovala ďalší balík MREL dlhopisov

Po troch predchádzajúcich úspešných emisiách nezabezpečených dlhopisov, tzv. MREL, ktoré umiestnila 365.bank na zahraničných trhoch, priniesla aj štvrtú. Emisia v objeme 12,5 milióna eur je historicky po prvýkrát určená retailovým klientom. Menovitá hodnota jedného dlhopisu je 30 000 eur s výnosom 5 % p. a. a trojročnou splatnosťou. Prostriedky z emisie budú použité na financovanie obchodných aktivít banky. 365.bank tak v čase svojich historicky najlepších hospodárskych výsledkov vytvorila priestor podieľať sa na ďalších úspechoch banky aj fyzickým

osobám. Jej klienti sa tak môžu podieľať na úspechoch spoločne s bankou s veľmi zaujímavým až 5 % ročným výnosom.

Nové balíky poistenia

365.bank prišla s novými balíkmi poistenia schopnosti splácať spotrebiteľský úver. Klienti si ich môžu zakúpiť v pobočkách 365.bank. Týmto krokom banka rozšírila krytie rizík, pričom poistiť si spotrebiteľský úver môžu po novom aj klienti, ktorí dovtedy nespĺňali zdravotné podmienky.

Opäť partnerom Bienále ilustrácií Bratislava (BIB) 2023

365.bank bola opäť partnerom medzinárodnej súťažnej prehliadky ilustrácií kníh pre deti a mládež BIB 2023, ktorá predstavuje to najlepšie, čo vo svete detskej ilustrácie vzniklo za posledné dva roky. Súčasťou 29. ročníka bolo 275 ilustrátorov a ilustrátoriek z 36 krajín sveta. Knihy nás formujú od útleho detstva a sprevádzajú prakticky celým životom, povedal CEO 365.bank, a. s. Andrej Zaťko, ktorý považuje knižnú tvorbu pre deti za veľmi dôležitý moment vo výchove a vývoji dieťaťa.

Slovenský deň kroja 2023 s Poštovou bankou

Slovensko je veľmi bohaté na folklór, ľudové zvyky a tradície, ktoré majú svoje špecifiká na základe jednotlivých regiónov. Práve regióny sú aj stredobodom záujmu Poštovej banky, ktorá má ako jediná banková inštitúcia na Slovensku zastúpenie doslova v každom kúte Slovenska v pobočkách Slovenskej pošty. Preto sa už po tretíkrát stala partnerom podujatia Slovenský deň kroja, ktoré sa tradične konalo v Banskej Bystrici a jeho hlavným poslaním je pripomínať si a zviditeľňovať slovenskú folklórnu históriu. Poštová banka tiež pripravila pre návštevníkov stánok so zábavnými aktivitami pre rodiny s deťmi.

Nové viazanosti termínovaných vkladov

Z dôvodu reakcie na zvyšovanie úrokových sadzieb, a s cieľom ponúknuť našim klientom jedny z najlepších podmienok na trhu, 365.bank spustila na termínovaných vkladoch nové viazanosti. Od 1. 9. 2023 uviedla do predaja 1-mesačný termínovaný vklad s možnosťou kúpy na predajných miestach 365.bank alebo Poštovej banky s úrokovou sadzbou 1,00 % ročne.

Október

Nová EKO pôžička

365.bank prišla so zvýhodnenou EKO pôžičkou. Klienti môžu získať podstatne nižšiu úrokovú sadzbu ako pri klasickom bezúčelovom spotrebnom úvere, ak žiadatelia do pol roka zdokladujú, že z požičaných peňazí zafinancovali ekologické inovácie alebo energeticky úsporné riešenia. Môžu tak získať zvýhodnený úrok na úrovni 6 % p. a., platný od zdokladovania účelu až do konca splatnosti úveru. Cieľom je podporiť financovanie ekologických inovácií s jednoduchým dokladovaním.

365.bank je najlepšia ESG banka na Slovensku

Naše aktivity v oblasti ESG nám priniesli ocenenie najlepšia ESG banka na Slovensku v medzinárodnej bankovej súťaži Euromoney Awards for Excellence. Porota ocenila ekologické služby a produkty 365.bank, ako sú bezplastový účet, EKO hypotéka, ale aj „mobile first“ princíp, ktorý razí od svojho vzniku a ktorý vedie k minimalizovaniu uhlíkovej stopy, papiera a plastu. Komisia hodnotila aj aktívny prístup a osvetu v téme rodovej rovnosti či podporu inklúzie a diverzity, ktoré banka spečatila podpisom Charty diverzity z dielne Nadácie Pontis. Ocenila aj aktivity banky v oblasti uhlíkovej neutrality. Globálne ocenenie Euromoney Awards for Excellence je už viac ako 30 rokov jedným z najväčších vyznamenaní pre banky a bankárov v rámci celého odvetvia.

Súťaž S ekológiou sme si sadli

365.bank má ekológiu v DNA, záleží nám na budúcnosti našej planéty, a preto sme v októbri spustili druhý ročník súťaže S ekológiou sme si sadli. Do súťaže sa mohli zapojiť všetky základné a stredné školy a získať 4 eko lavičky vyrobené zo separovaných plastov. Podmienkou zapojenia do súťaže bolo zorganizovať na svojej škole zber odpadu a zdokumentovať to. Záujem bol naozaj veľký a z 92 zapojených škôl sme nakoniec vyžrebovali 12 víťazov, ktorí si svoj školský dvor skrášlili

dizajnovými lavičkami.

Nové viazanosti termínovaných vkladov

365.bank spustila od 1. 10. 2023 predaj ďalšieho z výhodných termínovaných vkladov – 6-mesačného termínovaného vkladu na predajných miestach 365.bank alebo Poštovej banky s úrokovou sadzbou 1,50 % ročne.

Poštová banka získala ocenenie Senior friendly

S projektom Nenaletíme, ktorý už druhý rok pomáha najmä seniorom zorientovať sa v širokej škále finančných podvodov, získala Poštová banka ocenenie Senior Friendly 2023. Cenu sme získali v rámci 8. ročníka už etablovaného projektu organizátorov, Klub Luna Senior Friendly a Občianske združenie Bagar, pod záštitou prezidentky SR Zuzany Čaputovej.

Okrem ocenenia sme boli súčasťou aktívnej časti projektu, vďaka čomu sa seniori mohli vzdelávať vo financiách a priamo naši zamestnanci im poskytli finančné poradenstvo a cenné rady, ako sa čo najúčinnejšie ochrániť pred pokusmi finančných podvodníkov obráť ich o úspory.

December

365.bank predĺžila spoluprácu so Slovenskou poštou

365.bank sa dohodla so Slovenskou poštou na predĺžení spolupráce. Klienti tak budú môcť i naďalej využívať naše služby na poštách po celom Slovensku, ako sú už dlhé roky zvyknutí. Slovenská pošta a 365.bank pod značkou Poštovej banky sú dlhoročnými partnermi – bankové služby, ktoré sú neodmysliteľnou súčasťou služieb poskytovaných na poštách, sprostredkujúajú klientom už 30 rokov.

Nápad pre 3 generácie

Už 8. ročník grantového programu Poštovej banky – Nápad pre 3 generácie – spoznal víťazov. V roku 2023 sa do projektu prihlásilo až 344 žiadateľov. Z nich až 22 výnimočných projektov, ktoré prepájajú generácie a zároveň prinášajú zaujímavé nápady na vylepšenie komunitného života, si rozdelilo 40-tisíc eur. Podporené projekty sa venujú najrôznejším témam – od revitalizácie a kultivácie verejných priestranstiev, cez športové a vzdelávacie aktivity, podporu tradičných remesiel a folklóru, starostlivosť o zdravie, ochranu prírody a udržateľnosť až po inklúziu zdravých a zdravotne znevýhodnených ľudí.

5. Výhľad na rok 2024

Pre 365.bank bol rok 2023 ďalším rokom na ceste k budovaniu plnoformátovej banky, na ktorú sa vydala transformáciou z čisto digitálnej. Práve na digitálnej DNA a „inakosti“ nevidanej v slovenskom bankovom sektore sme sa rozhodli stavať a raziť cestu aj medzi najväčšími hráčmi na slovenskom bankovom trhu. V roku 2023 sa na základe prieskumu Spokojnosti a lojality klientov bánk agentúry 2muse potvrdilo líderstvo 365.bank vo využívaní čisto digitálnych služieb. Prvenstvo si 365.bank zachovala aj vo vnímaní klientov ako najdigitálnejšej banky na trhu.

Okrem digitálneho sveta je už viac ako dva roky 365.bank dostupná aj prostredníctvom svojich pobočiek na 60 miestach po celom Slovensku. Práve vďaka transformácii 365.bank z digitálnej banky na plnoformátovú banku, s dostupnou pobočkovou sieťou na celom území Slovenska, medziročne stúpol podiel našich klientov, ktorí využívajú okrem digitálnych služieb zároveň aj pobočky, ktoré patria k vôbec najlepšie hodnoteným na trhu.

V digitálnom prostredí sa zameriavame na zdokonaľovanie a dostupnosť svojich produktov a procesov, aby si klienti svoje potreby, a nielen každodenné bankovníctvo, mohli vyriešiť z pohodlia domova. Na druhej strane, pobočka tu je pre klientov, ktorí chcú konzultovať svoju finančnú situáciu a poradiť sa aj pri zložitejších produktoch.

Ako banka chceme naďalej zvyšovať zákaznícku skúsenosť, ktorá je pre nás dôležitým nástrojom odlišenia sa v bankových službách. Môžeme sa pochváliť, že 365.bank je banka s vysokou mierou spokojnosti a lojality svojich klientov a podľa využívanej metriky prieskumnej agentúry 2muse patrí medzi banky s najspokojnejšími klientami. Zároveň máme spomedzi bánk jeden z najvyšších podielov lojálnych klientov segmentovaných prieskumom, a to viac ako tri štvrtiny. Aj v roku 2024 sa budeme zameriavať na posilňovanie a zlepšovanie zákazníckej skúsenosti, aby 365.bank bola i naďalej bankou silne zameranou na zákazníka. Keďže dôležitosť zákazníckej skúsenosti je pre nás jednou z našich popredných hodnôt, samozrejmosťou je pravidelné meranie a analýza spätnej väzby od našich klientov. Implementáciou zistení tak dokážeme zlepšovať prístup k našim súčasným i budúcim produktom a službám s cieľom sprostredkovať čo najlepší používateľský zážitok. Naším cieľom je neustále zatriktívňovať naše obchodné miesta, dosahovať vysokú úroveň kvality predajného servisu aj jeho neustálu digitalizáciu a naďalej rozvíjať elektronické bankovníctvo a kontaktné centrum tak, aby sa stali plnohodnotnými predajnými a servisnými kanálmi.

V oblasti retailu našou prioritou zostáva, okrem oslovovania nových klientov, stať sa pre našich klientov partnerom a ich hlavnou bankou, ktorá vie pokryť ich finančné potreby komplexne od osobného účtu cez financovanie potrieb alebo bývania až po poistenie, investovanie a dôchodkové sporenie.

Širokou a komplexnou ponukou finančných služieb chceme osloviť najmä náročného rodinného klienta, ktorému vieme spravovať financie pod strechou jedného finančného domu.

S víziou toho, aby mohli naši klienti myslieť na peniaze menej sa chceme zamerať na optimálne nastavenie ich finančného zdravia s prihliadnutím na ich finančné a životné ciele. V časoch neistoty a vysokých nákladov domácností chceme byť nápomocní pri správnom nastavení splátok, či už pri spotrebnom financovaní alebo pri financovaní bývania. Netreba však zabúdať ani na krátkodobé či dlhodobé ciele, naše alebo našich detí, na ktorých dosiahnutie potrebujeme správne nastavenie sporiacich a investičných produktov či vytvorenie finančnej rezervy už dnes.

Nechceme preto prinášať iba produkty, ale najmä riešenia na uspokojenie potrieb našich klientov. Práve časy vysokej inflácie nám ukázali, ako vedieť správne finančné rozhodnutia pomôcť pri ochrane svojich úspor, ale aj pri dlhodobom budovaní majetku. Práve preto chceme stavať na témach finančnej gramotnosti a stále málo populárneho investovania na Slovensku aj v roku

2024. Veríme, že práve správne finančné plánovanie a pravidelné investovanie sú základnými nástrojmi na dosiahnutie budúcich finančných cieľov našich klientov.

V spotrebnom financovaní chceme patriť aj naďalej medzi najlepších hráčov na trhu. Chceme byť nápomocní pri optimálnom nastavení a „finančnom upratovaní“ splátok našich klientov tak, aby budovanie finančnej rezervy alebo sporenie a investovanie do budúcnosti bolo pre nich jednoduchšie už dnes. Zdokonaľovanie, zrýchľovanie a digitalizácia procesov pri poskytovaní pôžičiek práve vtedy, keď to naši klienti potrebujú, má preto v roku 2024 popredné miesta v zozname našich priorit.

V kontexte nižšej dostupnosti financovania bývania v porovnaní s uplynulými rokmi chceme v roku 2024 prinášať riešenia, ktoré by rodinám umožnili siahnuť si na vlastné bývanie aj v časoch vyšších úrokových sadzieb. Pri refinancovaní úverov na bývanie sa takisto chceme sústrediť na rýchlosť a jednoduchosť procesov, či ešte viac podporiť možnosť požiadať o hypotéku či preniesť si ju v digitálnom prostredí.

V roku 2024 budeme v 365.bank pokračovať v zameraní sa na „dospelšieho“ a rodinného klienta. Téma starnutia a striebornej ekonomiky zostáva naďalej témou, ktorú chceme v najbližších rokoch viac rozvíjať. Pokračujeme v našom záväzku bezpapierových a digitálnych procesov či produktov. Naplňame tak záväzok jednoduchosti voči klientom, ale aj podporu ekológie.

Digitálny kanál sa definitívne stal samozrejmosťou. Stále viac a viac procesov prispôsobujeme tak, aby bolo možné zriadiť ich z pohodlia domova. Na druhej strane, myslíme aj na klientov, ktorí nie sú digitálne zdatní. Preto sa chceme zamerať na zlepšenie ich digitálnych zručností, a to buď cez pobočkové miesta, alebo cez kontaktné centrum.

Používateľský zážitok navyše prehlbujeme tzv. omnikanalovým prístupom, v rámci ktorého si klient pri kontaktovaní banky môže vybrať ním preferovaný spôsob a kanál.

Poštová banka bude v roku 2024 ďalej rozvíjať a podporovať úspešne nastavené smerovanie Poštovej banky. Vďaka unikátnemu konceptu „banka na pošte“ budú klientom v tomto roku jej služby a produkty dostupné na viac ako 1 300 obchodných miestach v každom regióne Slovenska. Navyše majú klienti k dispozícii, prostredníctvom 122 Financial service offices – takzvaných PFS, komplexné portfólio produktov a služieb nielen samotnej banky, ale aj jej partnerov. Bezkonkurenčná sieť obchodných miest robí z Poštovej banky slovenského lídra v dostupnosti pre klientov.

Po úspešnej reorganizácii predajnej siete v roku 2022 sa rok 2023 niesol v znamení stabilizácie, nastavovania systému práce a intenzívneho vzdelávania tak, aby sme klientom poskytovali služby v najvyššej kvalite. To nám umožnilo nastaviť kvalitné jednotné štandardy práce tak, aby bola pozornosť sústredená na starostlivosť o našich klientov, identifikáciu ich potrieb a hľadanie riešení k ich spokojnosti. V roku 2024 budeme stavať na pevných základoch z predošlých rokov a prehlbovať znalosti a zručnosti predajcov v oblasti oslovenia potenciálnych klientov.

Produktové portfólio Poštovej banky sa bude naďalej prispôbovať potrebám klientov, ktoré sa neustále vyvíjajú a bude reflektovať požiadavky cieľovej skupiny. Piliermi portfólia budú aj v roku 2024 spotrebné úvery, osobné účty a depozitné produkty. Hlavným atribútom všetkých ponúkaných produktov bude ich zrozumiteľnosť, jednoduchosť a najmä výhodnosť pre klienta. Komplexnosť ponúkaných služieb a produktov posilní rozširovanie už aj tak bohatej ponuky o produkty a služby našich obchodných partnerov. Naďalej bude rozvíjať koncept širokého portfólia finančných služieb pod jednou strechou dostupného naprieč celým Slovenskom.

Posilňovaním týchto atribútov sa bude naplňovať stratégia banky a postupne navyšovať počet klientov, ktorí budú aktívne využívať jej komplexné portfólio produktov a zároveň oslovovať široké spektrum klientov z rôznych regiónov Slovenska, ktorým vieme poskytnúť kompletný bankový servis v bezprostrednej blízkosti ich domova.

Poštová banka plánuje naďalej rozvíjať aj svoje digitálne služby, čím bude ešte dostupnejšou a klienti banky tak budú mať jednoduchý prístup k bankovým službám z pohodlia svojho domova.

Prostredie v rámci aplikácie bude aj naďalej funkčne nastavené tak, aby bolo zrozumiteľné pre klientov bez ohľadu na vek a IT skúsenosti. Poštová banka bude aj naďalej prichádzať s funkciami, ktoré obohatia jej digitálne služby tak, aby reflektovali na aktuálny vývoj trhu, ako aj na požiadavky klientov.

Slovenská pošta a Poštová banka sa dohodli koncom roku 2023 na predĺžení spolupráce na základe zmluvnej opcie. Slovenská pošta tak ostáva aj naďalej naším dôležitým strategickým partnerom, s ktorým budeme rozvíjať kvalitu ponúkaných služieb. V roku 2024 sa posilnia aktivity na podporu predaja produktov a služieb banky aj prostredníctvom tohto kanála. Rozvoj spolupráce sa bude dotýkať aj spoločného vzdelávania zamestnancov či motivačného systému aj pre zamestnancov Slovenskej pošty. Výsledkom týchto aktivít bude skvalitnenie poskytovaných služieb, ako aj zvyšovanie retencie klientov banky a akvizícia nových klientov.

Všetky nastavené aktivity na rok 2024 smerujú k tomu, aby sa Poštová banka stala bankou prvej voľby pre klientov preferujúcich dostupnosť fyzických obchodných miest a praktickosť finančných produktov.

V oblasti financovania firemných úverov sa budeme aj v roku 2024 primárne zameriavať na kvalitu a udržateľnosť úverového portfólia. Z pohľadu celkového objemu istiny portfólia predpokladáme pokračovanie v miernom poklese korporátneho portfólia v dôsledku stratégie zmierňovania rizika vo zvolených segmentoch. Banka bude pokračovať v nastavenej exit stratégii rizikovejších a cezhraničných expozícií s cieľom vylepšiť kvalitu firemného portfólia aj s ohľadom na aktuálnu ekonomickú situáciu. Z aktívnych produktov budeme naďalej pokračovať vo financovaní klasických produktov (bankový úver, banková záruka), pri dôslednom individuálnom posúdení môže banka pokračovať aj v prípadnom poskytovaní štruktúrovaných transakcií, resp. syndikátnych úverov a participácií. V rámci nového financovania bude banka vždy posudzovať príležitosti v súlade so zásadami ESG, t. j. bude podporovať takých klientov, ktorých aktivity budú v súlade s princípmi ESG stratégie banky. Z pohľadu segmentov plánujeme pokračovať v nastavenej stratégii alokovania zdrojov primárne do portfólia large corporate. V rámci segmentu SME sa sústredíme na obsluhu existujúceho portfólia s cieľom podpory našich existujúcich klientov v súčasnom ekonomickom prostredí a v záujme naplňania ESG cieľov.

6. Spoločenská zodpovednosť

Informácie podľa Delegovaného Nariadenia Komisie (EÚ) 2021/2178¹ (Nariadenie o taxonómii)

Od roku 2022 sa zverejnenia v súlade s nariadením o taxonómii stali povinnými, a sme preto povinní zverejniť pomer hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie a hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie za vykazované obdobie 2022.

V nasledujúcej časti poskytujeme zverejnenie požadované pre úverové inštitúcie podľa čl. 8 delegovaného nariadenia: pomer hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie na celkových aktívach, pomer hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie na celkových aktívach, pomer expozícií voči ústredným vládam, centrálnym bankám, medzinárodným inštitúciám a derivátom na celkových aktívach, pomer expozícií voči spoločnostiam, ktoré nie sú povinné zverejňovať nefinančné informácie na celkových aktívach, pomer obchodnej knihy a medzibankových úverov splatných na požiadanie na celkových aktívach a súvisiace kvalitatívne informácie. Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie ilustrujú mieru aktivít banky v neobchodnom portfóliu voči odvetviam zahrnutým v nariadení o taxonómii.

Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie ako pomer k celkovým zahrnutým aktívam	40 %
Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie ako pomer k celkovým zahrnutým aktívam	60 %
Expozície voči suverénom ako pomer k celkovým aktívam	24 %
Deriváty ako pomer k celkovým aktívam	0 %
Expozície voči spoločnostiam, ktoré nepodliehajú povinnosti na zverejňovanie podľa NFRD ako pomer k celkovým aktívam	53 %
Obchodná kniha ako pomer k celkovým aktívam	0 %
Medzibankové úvery splatné na požiadanie ako pomer k celkovým aktívam	10 %
Celkové konsolidované aktíva*	4,6 mld. eur

* Dobrovoľné zverejnenie, ktoré má slúžiť na zvýšenie transparentnosti predpísaných metrick.

Za účelom spočítania podielu svojich expozícií voči hospodárskym činnostiam spôsobilým a nespôsobilým pre taxonómiu najprv banka vylúčila z oprávnených aktív medzibankové pôžičky splatné na požiadanie, expozície z derivátov neurčených na obchodovanie, finančné aktíva držané na obchodovanie, expozície voči ústredným vládam, centrálnym bankám a nadnárodným emitentom a expozície voči podnikom, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovať nefinančné informácie podľa článkov 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ. Za medzibankové pôžičky splatné na požiadanie považuje banka svoje vklady na bežných účtoch v iných bankách určené najmä pre korešpondenčné bankovníctvo. Expozície voči ústredným vládam, centrálnym bankám

¹ Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2021/2178 zo 6. júla 2021, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 upresnením obsahu a prezentácie informácií, ktoré majú zverejňovať podniky, na ktoré sa vzťahuje článok 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ, pokiaľ ide o environmentálne udržateľné hospodárske činnosti, a upresnením metodiky na splnenie uvedenej povinnosti zverejňovania 6.

a nadnárodným emitentom na investičnom portfóliu sú tvorené najmä štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky a v menšej časti štátnymi dlhopismi ostatných členov Európskej únie. Expozície voči podnikom, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovať nefinančné informácie podľa článkov 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ, banka určila na základe dostupných informácií. Banka sa pri tomto určovaní riadila najmä najnovšími dostupnými údajmi o počte zamestnancov podniku a o tom, či ide o subjekt verejného záujmu, teda najmä či subjekt emitoval cenný papier prijatý na obchodovanie na európskom regulovanom trhu. Spôsobilosť pre taxonómiu tak banka posudzovala pri expozíciách voči fyzickým osobám a podnikom, ktoré vykazujú nefinančné informácie podľa článkov 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ, v investičnom portfóliu. Expozície z úverov podnikom a dlhopisov banka označuje za spôsobilé pre taxonómiu podľa účelu použitia prostriedkov podľa úverovej zmluvy alebo podľa prospektu, prípadne podľa prevažujúcej hospodárskej činnosti skupiny emitenta cenného papiera. Ak je činnosť protistrany rozdelená na viaceré sektory, potom bola spôsobilosť pre taxonómiu danej expozície z úverov podnikom vyhodnotená podľa ukazovateľov obratu, prípadne podľa kapitálových výdavkov protistrany. Ak dané informácie neboli pri vyhodnotení spôsobilosti úverovej expozície k dispozícii, je daná expozícia považovaná za nespôsobilú pre taxonómiu. Podobne banka postupovala pri expozíciách z akcií. Expozície z hypotekárnych záložných listov považuje banka za oprávnené pre taxonómiu. Pre podielové listy banka určila spôsobilosť pre taxonómiu na základe analýzy podkladových aktív. Expozície fyzickým osobám banka označuje za oprávnené pre taxonómiu, pokiaľ ide o úvery určené na nákup či renováciu nehnuteľnosti a úvery na nákup automobilu, ostatné úvery fyzickým osobám sú považované za expozície nespôsobilé pre taxonómiu.

Výpočet pomerov pre hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie sú založené na prudenciálnej konsolidácii skupiny 365.bank.

Dátové obmedzenia

Pri posudzovaní hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie pre finančné a nefinančné spoločnosti sú potrebné informácie priamo od týchto protistrán. Spoločnosti, ktoré sú povinné zverejňovať informácie podľa NFRD², musia zverejňovať svoje hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie v zmysle nariadenia o taxonómii od roku 2022. Pre koniec roka 2023 sme preto zahrnuli najaktuálnejšie dostupné informácie týkajúce sa hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie pre finančné a nefinančné spoločnosti.

Pravidlá rozdelenia spoločností na tie, ktoré sú a ktoré nie sú povinné zverejňovať informácie v zmysle NFRD, sú založené na interných dátach. Samotná implementácia NFRD sa môže líšiť pre jednotlivé členské štáty EÚ a klasifikácia sa v čase môže meniť.

Naše zverejnenia sú v súlade s predpismi obmedzené na „oprávnenosť“, nie na „zosúladenie“, pretože spoločnosti, do ktorých sa investovalo, ešte neboli povinné podávať správy o zosúladení s nariadením o taxonómii. Aktíva v našej súvahe oprávnené v rámci taxonómie boli označené ako „potenciálne zelené“, pretože pomáhajú obmedzovať alebo zmierniť následky klimatickej zmeny. Na vylepšenie našich zverejnení o oprávnenosti aktív v rámci taxonómie, ako aj zosúladenie týchto aktív s taxonómiou a na zlepšenie manažmentu rizika, budeme zbierať dodatočné údaje o energetickej efektívnosti rezidenčných nehnuteľností, ktoré financujeme; zhromažďovať viac informácií o veľkosti a aktivitách podnikov a spoločností, ktoré financujeme a zbierať údaje o oprávnenosti v rámci taxonómie a zosúladení s taxonómiou subjektov, v ktorých sú naše fondy.

Kontinuálne začleňujeme úvahy o udržateľnosti do našich produktov a služieb. Neustále pracujeme na zlepšení profilu udržateľnosti našich produktov (napr. EKO hypotéka, podpora digitálnych riešení, benefity k účtu zamerané na udržateľnosť, bezplastový účet). Postupom času by sa to malo odzrkadliť v náraste aktív oprávnených v rámci taxonómie a aktív zosúladených s taxonómiou. Paralelne to prispieva k naplneniu nášho cieľa znižovania nepriamych emisií CO₂ súvisiacich s našim hypotekárnym portfóliom.

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/95/EÚ z 22. októbra 2014, ktorou sa mení smernica 2013/34/EÚ, pokiaľ ide o zverejňovanie nefinančných informácií a informácií týkajúcich sa rozmanitosti niektorými veľkými podnikmi a skupinami.

Environmentálna zodpovednosť

Udržateľné bankovníctvo ako nástroj udržateľného podnikateľského prostredia

Environmentálna zodpovednosť spolu s ekonomickou prosperitou a sociálnou inklúziou sú jednými zo základných pilierov trvalo udržateľného rozvoja. Banka podporuje stratégiu rastu EÚ, tak ako je zadefinovaná v Európskej zelenej dohode, ktorej cieľom je transformovať EÚ, vrátane Slovenskej republiky, na spravodlivú a prosperujúcu spoločnosť, ktorá zlepší kvalitu života súčasných a budúcich generácií s modernou, konkurencieschopnou ekonomikou efektívne využívajúcou zdroje, a s nulovou produkciou emisií skleníkových plynov v roku 2050, tak, aby sa Európa stala prvým klimaticky neutrálnym kontinentom. Neustálou ambíciou banky je byť pre svojich klientov, partnerov i protistrany poskytovateľom služieb a individuálneho prístupu na najvyššej úrovni, čo v dnešnom svete znamená aj vyhovieť meniacim sa preferenciám životného štýlu a potrieb týchto strán. Zohľadňovanie spoločensky zodpovedného investovania, príp. ESG kritérií, je čoraz viac viditeľné aj u klientov pri výbere produktov. Banka vníma svoju pozíciu, v rámci ktorej sa musí aktívne podieľať na zmenách nášho prostredia, a to súčasne bez negatívnych dopadov na dosahovanie zhodnotení. Sme presvedčení, že zodpovedné investovanie nemusí byť na úkor výkonnosti a zohľadňovať by sa mali kvality nielen po finančnej stránke, ale aj nefinančné faktory.

V tomto ohľade banka pozorne sleduje ESG kritériá v oblasti životného prostredia a posudzuje najvhodnejší a súčasne najvýhodnejší prístup v súvislosti s environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami, tak aby bol zaistený súlad dotknutej regulácie v stratégii banky, ktorá sa premietá aj do procesov navrhovania produktov. Nielen samotná činnosť banky je dotknutá strategickými krokmi banky, zavedené zmeny sa premietajú aj pri nastavovaní a vedení vzťahov s klientmi i protistranami banky. Pri posudzovaní vhodných ESG stratégií plánuje banka zvyhodňovať produkty, ktoré budú dostatočne napĺňať environmentálne kritériá. Po dôkladnom posúdení situácie je taktiež zvažované zavedenie kvalitatívnych alebo kvantitatívnych kritérií vo vzťahu k podielu environmentálne udržateľných činností a metodika súvisiaca s ich hodnotením.

Ekológia v DNA banky

Jedným z integračných pilierov našej kultúry a pôsobenia na trhu je princíp ekologickosti a trvalej udržateľnosti.

Túto hodnotu sa snažíme implementovať už do samotných základov nášho podnikania, a teda sústreďujeme sa na ňu už pri samotnej tvorbe produktov a služieb. Naším cieľom je stavať naše produkty na digitálnom, a teda na bezpapierovom a bezplastovom prístupe. Rovnako sa snažíme v našom obslužnom modeli minimalizovať hotovostné operácie alebo operácie, ktoré je možné substituovať digitálne bez nutnosti návštevy pobočky. Tým sa snažíme motivovať aj našich zákazníkov znižovať svoju uhlíkovú stopu.

Nemalé úsilie venujeme aj komunikovaniu hodnôt ekologickosti našim zákazníkom s cieľom inšpirovať a dosiahnuť pozitívnu zmenu v spoločnosti. Cielene sa snažíme zvyšovať angažovanosť aj našich zamestnancov v eko témach a správaní v súlade s týmito princípmi. Aktivity na priamu podporu projektov v oblasti životného prostredia vyvíjame prostredníctvom našej 365.nadácie a grantových programov.

Svoj prístup okrem interných záväzkov deklarujeme aj svojím podpisom Memoranda Slovenskej bankovej asociácie o trvale udržateľnom podnikaní a rozvoji, ako aj našim prísľubom verejnosti stať sa do roku 2025 prvou uhlíkovo neutrálnou bankou na Slovensku.

Medzinárodná banková súťaž Euromoney Awards for Excellence udelila 365.bank v roku 2023 titul najlepšej banky v kategórii ESG na Slovensku. Porota ocenila jej ekologické služby a produkty, ako sú bezplastový účet, EKO hypotéka, ale aj „mobile first“ princíp, ktorý razí od svojho vzniku a ktorý vedie k minimalizovaniu uhlíkovej stopy, papiera a plastu. Odborníci ocenili aj aktivity banky zamerané na dosiahnutie uhlíkovej neutrality do konca roku 2025, ako aj viaceré CSR projekty na redukciiu či recykláciu plastov. Komisia hodnotila aj aktívny prístup a osvetu v téme rodovej rovnosti či podporu inklúzie a diversity, ktoré banka spečatila podpisom Charty diversity Nadácie Pontis.

ESG skóre pre firemných klientov

V segmente firemných klientov banka počas roka 2023 používala vlastné ESG skóre na posúdenie udržateľného podnikania spoločností a rizík alebo negatívnych vplyvov pochádzajúcich z environmentálnej, sociálnej a riadiacej oblasti, ktorým tieto spoločnosti čelia. Účelom takéhoto hodnotenia je umožniť klientovi získať výhodnejšie podmienky na financovanie svojich potrieb alebo projektov, pretože platí, že čím je správanie klienta udržateľnejšie, tým vie získať lepší ESG rating.

Spolu so Slovenskou bankovou asociáciou sme sa podieľali na vývoji vzorového dotazníka ako jednotného nástroja na posudzovanie ESG profilu firemných klientov, ktorý bude štandardom trhu.

Vnútorne riadenie

Banka pri svojej činnosti dodržiava a pravidelne prehodnocuje dodržiavanie svojich legislatívnych povinností, pričom v mnohých oblastiach sa banka snaží ísť ešte ďalej a nastaviť svoje interné procesy tak, aby plnili vyššie štandardy. Banka má vypracovaný vlastný etický kódex, ktorý je zverejnený na našej webovej stránke v časti „Informácie“, ktorého dodržiavanie je presadzované naprieč všetkými organizačnými útvarmi banky, ako aj navonok. Banka venuje zvýšenú pozornosť najmä dodržiavaniu Compliance kódexu, ktorý pravidelne aktualizuje. Compliance kódex banky je postavený na zásadách, ktoré vyžadujú dodržiavanie legislatívy, chránia bankové tajomstvo, zabraňujú konfliktu záujmov a stanovujú pravidlá pre účasť na hazardných hrách zamestnancami banky a tiež deklarujú apolitickú povahu banky. Banka má tiež nastavené striktné pravidlá prijímania darov zamestnancami banky pri výkone ich pracovnej činnosti tak, aby takýmto spôsobom nemohlo dôjsť k ovplyvneniu rozhodovania zamestnancov banky. Banka je tiež aktívna v oblasti whistleblowing-u a poskytuje svojim zamestnancom viaceré spôsoby, ako môžu nahlásovať protispoločenskú činnosť vrátane prípadného korupčného správania, a to či už v banke, alebo navonok. Vo všetkých vyššie uvedených oblastiach banka svojich zamestnancov školí minimálne raz ročne.

V rámci zodpovedného riadenia spoločnosti (governance) banka považuje za dôležité a zohľadňuje pri svojej každodennej činnosti jej správanie z hľadiska dodržiavania právnych predpisov a etického kódexu. Dôraz je kladený aj na boj proti korupcii a dostatočný výkon funkcií vnútornej kontroly – riadenie rizík, vnútorný audit a Compliance.

Banka ako jeden z členov skupiny J&T FINANCE GROUP SE má presne a transparentne definované a implementované skupinové štandardy vnútornej kontroly všetkých procesov a skupinový systém riadenia rizík. Základným princípom riadenia rizík je jednoznačná a efektívna vnútorná kontrola všetkých procesov, ktorej cieľom je eliminovanie nedokonalostí v procesoch banky. Všetci zamestnanci sú povinní, v rámci svojich pracovných postupov, dodržiavať stanovený rámec vnútorného kontrolného mechanizmu.

Na dosiahnutie uvedených cieľov banka implementovala do svojho vnútorného riadenia účinný systém riadenia všetkých rizík, ktoré sú spojené s bankovou činnosťou a tiež problematikou trvalej udržateľnosti.

Dodržiavanie ľudských práv je pre banku samozrejmosťou a túto oblasť považuje za jednu z najdôležitejších hodnôt. Banka starostlivo monitoruje a dodržiava medzinárodné sankcie týkajúce sa poskytovania služieb alebo nadviazania vzťahu s konkrétnymi osobami a dodržiava prísne zásady v boji proti korupcii a úplatkárstvu.

Uhlíkovo neutrálna prevádzka 365-ky s nulovou uhlíkovou stopou

S cieľom stať sa uhlíkovo neutrálnou (mať nulovú uhlíkovú stopu z prevádzky) podstúpila 365.bank v roku 2020/2021 komplexný audit svojich aktivít na centrále, ale aj v pobočkách, výsledkom ktorého je získaný certifikát v podobe Správy o overení skleníkových plynov od spoločnosti TÜV SÜD Slovakia s.r.o. Výstupom analýzy bolo stanovenie konkrétnych oblastí a akčných krokov, ktoré banka podnikne s cieľom dosiahnuť do roku 2025 nulovú uhlíkovú stopu. Okrem samotného akčného plánu na znižovanie emisií CO₂ si banka stanovila tzv. Desatoro, teda kroky k trvalej udržateľnosti, ktorých sa chce pri svojej činnosti a prevádzke držať a dosiahnuť svoj

ambiciózny cieľ.

V oblasti znižovania uhlíkovej stopy sme nastavili kritériá v rámci fungovania inštitúcie smerom do vnútra našej organizácie. V tejto oblasti sa zameriavame na procesy, ktorých cieľom je znižovanie environmentálnych dopadov z našej prevádzky na životné prostredie.

Aktivity sme cielili na niekoľko hlavných oblastí, ako sú:

- znižovanie produkcie CO₂ a produkcie odpadov,
- znižovanie spotreby elektrickej energie a plynu,
- optimalizáciu vykurovania a prevádzkových režimov v našich budovách,
- znižovanie spotreby papiera,
- použitie chladív šetrných k životnému prostrediu,
- nákup energeticky úsporných spotrebičov,
- podpora nákupu elektrických, príp. hybridných automobilov,
- preferovanie hromadnej dopravy pri doprave zamestnancov do práce,
- znižovanie služobných ciest vrátane leteckých služobných ciest.

V banke kladieme veľký dôraz na pretavenie hodnôt a firemnej kultúry do pracovného prostredia. Naša firemná kultúra sa zakladá na transparentnosti, integrite, ľudskosti a vzájomnom rešpekte, pričom tieto hodnoty pretavujeme do každej aktivity či spolupráce so zamestnancami. Podporujeme otvorenú komunikáciu a zdieľanie nápadov, čo vytvára dynamické a inovatívne pracovné prostredie.

Počas roka sme vytvorili viaceré programy a iniciatívy na podporu wellbeingu, duševnej a finančnej pohody našich kolegov a kolegýň. Pri budovaní kultúry však zohľadňujeme aj individuálne potreby a rozmanitosť našich zamestnancov. Flexibilné pracovné podmienky, podpora rozvoja a kariérneho rastu sú len niektoré z krokov, ktoré posilňujú naše smerovanie v tom, aby sa každý z našich zamestnancov cítil rešpektovaný a zapojený.

Projekty banky v sociálnej oblasti sú zamerané na 3 kľúčové oblasti:

- Organizačné zdravie a kultúra
- Rozvoj talentov a zvyšovanie kvalifikácie všetkých zamestnancov
- Inklúzia a diverzita vrátane budovania zamestnaneckých komunít

Organizačné zdravie a kultúra

Aktuálna globálna situácia, vplyv vysokých cien a nápor na duševnú pohodu si môžu vybrať svoju daň na celkovej kvalite života. Pri vytváraní zdravého pracovného prostredia sa okrem fyzického zdravia zameriavame aj na psychologické bezpečie a duševnú pohodu. V rámci banky ich dlhodobo podporujeme prostredníctvom programu „Be Balanced“, ktorého ústrednou témou je oblasť duševného zdravia a wellbeingu našich kolegov a kolegýň. V roku 2023 sme v spolupráci s Ligou za duševné zdravie ako členovia Koalície zamestnávateľov za duševné zdravie zorganizovali 12 prednášok. Taktiež naši zamestnanci využili viac než 120 hodín individuálnych konzultácií so psychológom, ktoré sú prvou možnosťou, ako riešiť nielen pracovné, ale aj osobné náročné situácie.

Z hľadiska celobankových aktivít sme v oblasti rozvoja kultúry a angažovanosti zamestnancov uviedli nový diskusný koncept „interných talkov“ na témy, ktoré podporujú nielen pozitívne vnímanie rozmanitosti a inklúzie, ale aj duševnú a finančnú pohodu kolegov a kolegýň v banke.

V neposlednom rade sme sa počas celej jesene venovali téme zdravia aj prostredníctvom interných podujatí pre zamestnancov. V septembri sme zrealizovali Dni zdravia v dvoch lokalitách, ktoré umožnili zúčastniť sa preventívnych meraní a konzultácií s odborníkmi. Počas dvoch dní sa do podujatia zapojilo viac než 370 kolegov a kolegýň a venovalo tak čas a pozornosť svojmu zdraviu. Pre kolegyne a kolegov v pobočkovej sieti v priamom kontakte so zákazníkmi sme zabezpečili distribúciu takmer 500 kusov vitamínov. V novembri sme pokračovali meraním skladby tela, ktorého sa zúčastnilo takmer 120 kolegov a kolegýň. Vyšetrenia s odborníkmi sme doplnili zaujímavými online prednáškami na témy z oblasti wellbeingu.

Rozvoj a vzdelávanie všetkých zamestnancov

Vývoj v oblasti digitálnych technológií z predchádzajúceho obdobia neustal. Prináša nové možnosti, ako pracovať jednoduchšie, efektívnejšie a s vyššou produktivitou práce. Rozvoj a vzdelávanie zamestnancov je preto stále kľúčovým faktorom pre dlhodobu udržateľný úspech banky. S cieľom zefektívniť proces vzdelávania a spraviť možnosti rozvoja pre našich kolegov a kolegyne ešte dostupnejšími, sme v minulom roku nasadili vzdelávací portál Seduo.sk pre všetkých kolegov a kolegyne v trvalom pracovnom pomere. Zaznamenali sme celkovo 16 314 hodín štúdia Seduo kurzov, s priemerným počtom 15,3 vyštudovaného kurzu na jedného aktívneho používateľa. Dosiahli sme vyše 80 % zapojenosť do štúdia.

V manažérskom rozvoji sme pokračovali v koncepte skupinového vzdelávania, v rámci ktorého sme realizovali 3 moduly Leadership akadémie s externým dodávateľom. Akadémia sa zúčastnilo 54 manažérov a celkovo na manažérskom rozvoji strávili 850 „človekohodín“. Cieľom Leadership akadémie bolo podporiť manažérov v rozvoji líderských kompetencií a vplyvom ich leadershipu aj zlepšovanie organizačného zdravia banky.

Talent program

Sedemmesačný Talent program v roku 2023 absolvovalo 21 kolegov a kolegýň z retailových sietí a call centra. V piatich moduloch získavali poznatky o zručnostiach lídrov, ktoré následne za podpory interných sprievodcov a mentorov vyskúšali v praxi. Úspechom tohto projektu je najmä posun viac než 40 % účastníkov na rotáciu alebo priamo na novú pozíciu. Naším dlhodobým cieľom je obsadzovať čo najviac pozícií na všetkých riadiacich úrovniach internými kandidátmi s prihliadnutím na rodovú rovnosť, rozmanitosť a inklúziu.

Inklúzia, diverzita a budovanie zamestnaneckých komunít

Vstupom do Charty diverzity Slovensko v roku 2022 sme potvrdili naše smerovanie v oblasti rovnakého prístupu ku všetkým kolegom a kolegyniam a rešpektu k rozmanitosti a inakosti. Napriek tomu, že nie sme v našej banke všetci rovnakí, všetci sme si rovní.

Na podporu inklúzie a diverzity v banke sme zaviedli „interné talky“, ktoré otvárajú témy rozmanitosti a jej podpory v pracovnom prostredí. Príkladom sú marcové talky venované ženám, talk k dôležitosti psychologicky bezpečného prostredia, k prevencii vyhorenia či talk o duševnom zdraví mužov pri príležitosti Medzinárodného dňa mužov, ktoré sa tešili veľkej obľube a sledovanosti.

Zároveň podporujeme povedomie o dôležitosti rozmanitosti aj prostredníctvom vzdelávacej platformy Seduo. V roku 2023 absolvovali kurz Diverzita a inklúzia: Ako pracovať s medzikultúrnymi rozdielmi všetci manažéri a manažérky na úrovni B1 a B2.

V 365.bank a 365.nadácii nám záleží na vzdelaní, podpore komunít, dobrovoľníctva a budúcnosti našej spoločnosti. Preto podporujeme aktivity, ktoré sa snažia robiť z nášho sveta lepšie miesto pre život.

Podporujeme našich kolegov a kolegyne v rozmanitých dobrovoľníckych aktivitách a keďže máme v 365.bank expertov/expertky vo svojich oblastiach, povedali sme si, že chceme naše know-how, expertízu a skúsenosti využiť na pomoc komunite a klientkam v bratislavskom krízovom centre Brána do života. Zorganizovali sme sériu unikátnych vzdelávacích workshopov zameraných na rozvoj finančnej gramotnosti, právneho minima a tiež na prevenciu pred podvodmi v digitálnom priestore, nakoľko klientky v krízovom centre sú zraniteľnou skupinou. Okrem toho počujeme potreby centra, organizujeme dobrovoľnícke aktivity na mieru tak, aby boli pre klientky a ich deti užitočné. Na základe spätnej väzby na naše dobrovoľnícke aktivity budeme v podpore pokračovať aj v budúcnosti.

Udržiavame aj kontakt s kolegyňami a kolegami na materskej a rodičovskej dovolenke, nakoľko vnímame dôležitosť toho, aby sa cítili zapojení. Koncom roka 2023 sme im poslali prvý online newsletter s novinkami z diania v banke. Súčasťou newslettera boli nielen novinky, ako aktualita o dobrovoľníckych aktivitách či úspechoch banky, ale aj pozvánky na interné podujatia.

V oblasti inklúzie a rozmanitosti sme v tomto roku implementovali internú smernicu, ktorá vymedzuje naše aktivity a ciele zamerané na 3 strategické oblasti:

- Rodová rovnosť
- Veková rôznorodosť
- Rôznorodosť v edukácii

Banka dlhodobo podporuje aj komunitnú činnosť, resp. komunitné projekty neziskových organizácií, škôl, samospráv či aktívnych jednotlivcov po celom Slovensku. Na podporu tohoto zámeru každoročne vyhlasujeme grantový program Nápad pre 3 generácie, ktorý je financovaný z prostriedkov 365.nadácie. Cieľom trojgeneračného grantu je podporiť aktivity, na ktorých spolu participujú deti, dospelí a seniori – teda skupiny ľudí s odlišnými názormi a postojmi. Náš grant ich má spojiť pre dobrú vec – pre zmysluplný nápad, ktorý budú realizovať pre prospech svojej komunity, obce či svojho mesta. Vnímame totiž, že medzigeneračné vzťahy a ich podpora sú v dnešnej dobe dôležité. Celkovo sme v roku 2023 podporili 22 originálnych komunitných projektov sumou 40 000 eur.

V roku 2023 sme pokračovali v komunikácii nášho postoja ku kľúčovým celospoločenským témam v oblasti ekológie, kritického myslenia, finančnej gramotnosti a aktivitách zameraných proti šíreniu rodových stereotypov a dezinformácií.

Významné nefinančné informácie banky

Bezplastový účet

Budúcnosť vidíme v digitalizácii bankových služieb, ktorú vnímame ako cestu na podporu trvalej udržateľnosti. Z pohľadu bankových produktov je trend digitalizácie azda najzreteľnejší pri otvorení a využívaní osobného účtu. Banka umožňuje otvorenie účtu elektronicky bez potreby návštevy obchodného miesta a bez tlače akejkoľvek papierovej dokumentácie. Tento produkt považujeme za dôležitú súčasť našej podpory environmentálnej zodpovednosti a myšlienky „paperless“. Viac ako 50 % novootvorených účtov v roku 2023 je poskytnutých práve elektronickou formou.

Digitálna karta

Ekologický rozmer nášho digitálneho účtu podčiarkuje možnosť zvoliť si k nemu digitálnu platobnú kartu namiesto plastovej. Vďaka digitálnej karte sa nám podarilo zredukovať množstvo plastového odpadu aj papierového odpadu súvisiaceho so zaslaním karty. Účet v 365.bank je „paperless“ a „plasticless“ vďaka možnosti využitia digitálnej karty a možnosti vykonávania bežných bankových operácií jednoducho cez mobilnú apku.

Naším cieľom je naďalej podporovať klientov vo využívaní digitálnych kariet na úkor plastových. Túto myšlienku podporujeme aj formou produktových, resp. poplatkových zvýhodnení digitálnych kariet. V tejto súvislosti sme v roku 2023 pristúpili k spoplatneniu vydania plastovej karty v Účte zadarmo.

Ekologickejší spotrebiteľský úver

V oblasti spotrebiteľských úverov vidíme priestor na podporu myšlienky environmentálnej zodpovednosti poskytovaním zvýhodnených účelových úverov zameraných na investíciu do úsporných ekologických riešení. Preto sme v roku 2023 priniesli klientom EKO pôžičku. Úver, ktorý je účelovo viazaný na investíciu do niektorej z oblastí: energetická úspora, ekologická inovácia alebo ekologická doprava. V prípade, ak nám klient v stanovenej lehote po poskytnutí úveru zdokladuje využitie prostriedkov na „zelenú“ investíciu, sme pripravení mu poskytnúť benefit v podobe zníženej úrokovej sadzby.

Zároveň naša banka, ako jeden z najvýznamnejších poskytovateľov spotrebiteľských úverov, si pokladá za povinnosť podporovať myšlienku digitalizácie a redukcie zbytočnej tlače dokumentov. Prispieva k tomu poskytovaním „bezpapierových“ online spotrebiteľských úverov, ktoré predstavujú približne 50 % poskytnutých úverov.

EKO hypotéka

Banka prináša ekologický rozmer aj do svojho portfólia hypotekárnych úverov. Klientom, ktorí majú záujem o nové bývanie, jeho rekonštrukciu alebo o refinancovanie existujúceho úveru na bývanie, ponúkame možnosť čerpať úver so zvýhodnením, ak nehnuteľnosť disponuje energetickým certifikátom triedy A, A1 alebo A0. Zvýhodnenie môže mať podobu zníženej úrokovej sadzby alebo odpustenia poplatku za poskytnutie úveru. Podiel takýchto úverov dosahuje približne 15 %.

Hypotéka ako jeden z produktov pokračovala v reflektovaní udržateľných a ekologických bankových služieb sprístupnením v digitálnom prostredí. Ako prví sme v októbri 2021 ponúkli klientom možnosť požiadať si o ňu v mobilnej aplikácii, ako aj v internet bankingu. V roku 2023 sme priniesli možnosť podávať žiadosť elektronicky, bez nadbytočných návštev pobočky banky aj pre našich externých partnerov.

Ekologické investovanie v aplikácii 365.bank

Oblúbený Eko fond správcovskej spoločnosti 365.invest zameraný na akciové investície spoločensky zodpovedných firiem môžu klienti využívať už aj v mobilnej aplikácii 365.bank v rámci produktu Investičné sporenie. Fond je určený na pravidelné investovanie už od 20 eur mesačne, vhodný pre odvážnych či pokročilých investorov, ktorých cieľom je sledovanie globálnych trendov alebo podpora zmysluplných spoločností zameraných na podporu udržania zdravého životného prostredia. Fond nadväzuje aj na predikcie odbornej verejnosti, podľa ktorých sa predpokladá, že v dlhodobom horizonte nebudú na trhu dostupné iné podielové fondy než ESG a tento trend je nepopierateľný.

Okrem Investičného sporenia je Eko fond pre klientov dostupný aj v rámci produktu Investičné Syslenie. Ide o mikroinvestovanie do fondu, ktoré je naviazané na bezhotovostné spôsoby platenia. Nadväzuje na predchádzajúcu službu Syslenie s podobným mechanizmom zaokrúhľovania platieb – či už pri platbe kartou 365.bank, alebo nastavením bezcentového účtu, pričom zvyšok zaokrúhlenej sumy putuje v prípade Investičného Syslenia do Eko fondu a v čase sa zhodnocuje.

Nulová uhlíková stopa

Od roku 2021 sme vstúpili do rokovaní s dodávateľmi elektrickej energie ohľadne možnosti jej čerpania z obnoviteľných zdrojov energie (tzv. OZE). V závere roka sme na našej centrále v Karlovej Vsi namontovali fotovoltické panely s inštalovaným výkonom 90 kWp.

Dlhodobo máme nastavené opatrenia v oblasti produkcie odpadov, jeho separovania a následnej likvidácie. V oblasti separácie elektroodpadu sme nastavili procesy, výsledkom ktorých je ekologická likvidácia 100 % objemu takýchto odpadov. V oblasti zmiešaných odpadov máme zavedený systém zberu a separácie odpadov vo všetkých priestoroch banky.

Medzi ďalšie aktivity na znižovanie emisií CO₂ patrí aj oblasť dopravy zamestnancov do zamestnania a oblasť cestovania spojená s výkonom práce, t. j. služobných ciest. V tejto oblasti zohráva významnú rolu motivácia a osвета zamestnancov, cestovanie zamestnancov do práce a z práce, optimalizácia a znižovanie spotreby, nákup služobných automobilov s ohľadom na znižovanie spotreby pohonných hmôt. Formou edukácie zamestnancov postupne zvyšujeme podiel dopravy do zamestnania preferovanou formou, a to verejnou dopravou, ale aj napr. bicyklami či kolobežkami. Aktívnu rolu v znižovaní cestovania dosahujeme zavedením práce z domu.

Od roku 2022 sme spustili projekt energetických úspor na centrálach a v pobočkách – tento projekt prebiehal kontinuálne po celý rok 2023. Na dosiahnutie úspor v tejto oblasti je potrebné realizovať zber a vyhodnotenie meraní postupným nastavovaním parametrov chladenia, vykurovania, svietenia exteriérových označení, prípadne iných svetelných zdrojov. Na zber a vyhodnotenie meraní máme vybudovanú sieť IoT (internet vecí) vo všetkých pobočkách banky a postupne v tomto roku vybudujeme sieť aj na centrále v Karlovej Vsi. Postupne realizujeme výmeny svetelných zdrojov na LED technológiu. Do roku 2025 prejde výmenou viac ako 95 % svietidiel v našich priestoroch.

V oblasti chladív dlhodobo používame certifikované ekologické chladivá šetrné k životnému prostrediu. Chladiace zariadenia pravidelne servisujeme a vykonávame odborné prehliadky, aby

sme zabránili únikom a znižovaniu efektívnosti zariadení. Pri nákupe nových, prípadne výmene chladiacich zariadení preferujeme zariadenia s nižšou spotrebou.

Opatrenia na znižovanie priamych a nepriamych emisií CO₂ plánujeme každý rok konkretizovať, nastavovať, vyhodnocovať. Naším cieľom je zníženie uhlíkovej stopy z východiskového stavu v roku 2019 v objeme 2 278 t/rok na úroveň 680 t/rok do roku 2025.

Osveta a motivácia zamestnancov k ekologickému mysleniu

V roku 2022 bola naštartovaná v spolupráci s komunikáciou banky osвета zamestnancov ohľadne šetrenia energií (el. energia, teplo).

Úspora energií

V roku 2022 boli nastavené a realizované priame opatrenia na úsporu energií (el. energia, tepelná energia). Opatrenia spočívali v nastavení/optimalizácii prevádzkových parametrov na objektoch tak, aby smerovali k úsporám energií.

Recyklácia platobných kariet v projekte „S ekológiou sme si sadli“

Bankové aktivity zamerané na znižovanie a redukciiu plastového odpadu banka zastrelila súťažou „S ekológiou sme si sadli“, ktorú sme spustili na jeseň 2023. Súťaž bola určená pre základné a stredné školy. Práve im sme adresovali výzvu, aby zorganizovali so žiakmi zber plastového odpadu vo svojom okolí. Potom už stačilo iba vyplniť krátky informačný formulár a zaslať fotografie alebo video zo spoločného zberu odpadu. Do súťaže sa nakoniec zapojilo celkovo 92 škôl a tie boli zaradené do losovania o lavičky vyrobené zo separovaných plastov a recyklovaných platobných kariet. 4 kusy týchto originálnych lavičiek získalo na základe žrebovania 12 škôl z rôznych regiónov Slovenska a veríme, že žiakom budú symbolicky pripomínať potrebu ekologického fungovania. Cieľom tohto projektu bolo nielen zvýšenie povedomia o možnosti recyklácie platobných kariet, ale aj priamo prispieť ku kultivácii školských areálov v podobe osadenia lavičiek z recyklovaných plastov a k vyčisteniu bezprostredného okolia žiakmi.

Iné projekty na podporu ochrany životného prostredia

365.bank na ekológii záleží, a preto sme v minulosti podporili aj iné eko projekty. Dôležitou bola pre nás spolupráca s občianskym združením Ružínka priehrada. Prostredníctvom našej nadácie sme zafinancovali osadenie nornej steny, ktorá bráni hromadeniu odpadu v priehrade a takisto sme finančne podporili vybudovanie oddychových miest v okolí priehrady. Oddychové miesta boli vytvorené z ekologických materiálov a prirodzene zasadené do oblasti priehrady pre skvalitnenie trávenia času turistov.

Komunikácia dôležitosti eko prístupu a cirkularity

Okrem finančnej podpory konkrétnych projektov a spolupráci s občianskymi združeniami sa zameriavame aj na výraznú komunikáciu potreby ekologického a zodpovedného prístupu našich klientov. V pravidelnej komunikácii nielen informujeme našich klientov a širšiu komunitu o bankových novinkách, ale snažíme sa venovať nemalý priestor na úkor obchodnej komunikácie aj témam, ktoré majú za cieľ inšpirovať našich klientov správať sa ekologicky a zodpovedne. Pravidelne tieto témy a návody na zodpovedný prístup komunikujeme v klientskych newsletteroch, na našich sociálnych sieťach, prostredníctvom médií a na našej webstránke. Pravidelne prinášame našim priaznivcom a verejnosti kampane na zvýšenie informovanosti a osvety pri príležitosti Dňa Zeme, Týždňa mobility a iných, ktoré sú zamerané na zodpovedný prístup bez toho, aby sme tým sledovali obchodné ciele. V našich kampaniach hovoríme o potrebe upcyklovania, zodpovedného nakupovania, ekologického prístupu. Podielame sa na organizácii swapov a aj našich zamestnancov inšpirujeme hľadať predmetom nové využitie. Vzhľadom na vysoký záujem práve o takýto typ kampaní a príspevkov, ich zdieľanie a aktivizáciu priaznivcov, môžeme hovoriť aj o pozitívnom dopade na spoločnosť prostredníctvom tohto typu komunikácie.

Zodpovedný prístup zohľadňujeme aj v marketingovej komunikácii

Od vzniku 365.bank venujeme nemalé úsilie tomu, aby sme aspekt ekológie a udržateľnosti zohľadnili aj pri tvorbe marketingových materiálov a komunikácie. Spotrebu papiera znižujeme minimalizáciou marketingových materiálov, letákov a oznamov na nevyhnutné minimum.

Pri plánovaní media mixu uprednostňujeme digitálne formáty. Neustále znižujeme množstvo reklamných predmetov a pri ich výrobe uprednostňujeme ekologickejšie materiály, dlhú životnosť a vysokú úžitkovú hodnotu pre ich nositeľov. Na podujatiach pre našich zamestnancov uprednostňujeme recyklovateľné alebo kompostovateľné materiály, dbáme na spotrebu energií a separáciu odpadu. Na rovnaké kritériá prihladáme aj pri produkcii reklamných spotov a iných formátov.

Opis hlavných rizík vplyvu banky na oblasť spoločenskej zodpovednosti

Medzi hlavné činnosti banky patrí prijímanie a poskytovanie vkladov, poskytovanie úverov a záruk, poskytovanie bankových služieb obyvateľstvu a poskytovanie služieb na kapitálovom trhu. Základom pre pochopenie obchodných rizík a príležitostí, ktoré vyplývajú z činnosti banky, je posúdenie ich vplyvu na spotrebiteľov a koncových užívateľov alebo z pochopenia závislosti podniku od spotrebiteľov a koncových užívateľov, ktorí môžu ovplyvniť budúce peňažné toky a tým aj hodnotu podniku v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte. Zároveň je potrebné vnímať tieto vplyvy v kontexte aktuálnej situácie na trhu, ktorá môže niektoré riziká zmierniť alebo, naopak, zvýrazniť.

Medzi najvýznamnejšie faktory, ktoré ovplyvňovali ekonomickú situáciu na trhu v roku 2023, patrí bezpochyby rast cien v dôsledku vojny na Ukrajine a energetickej krízy. Banka musí byť naďalej schopná poskytovať financovanie domácnostiam aj podnikom, ktoré čelia dočasným ťažkostiam a plniť svoju úlohu v hospodárstve za súčasného riešenia vlastných prevádzkových problémov vrátane tlaku vyvíjaného na svojich zamestnancov. Vzniknuté riziká vyplývajúce z nestability finančného sektora sa premietli aj do navýšenia cien úverov pre podnikateľskú sféru, čo následne môže vplývať na obmedzenie úverov a podnikateľských aktivít, a teda na ziskovosť banky.

Pri implementácii alebo modifikácii bankových produktov je zvažovaná aj problematika prípadného greenwashingu, a to tak, aby boli produkty korektné kategorizované v rámci produktovej komunikácie, ako aj interného spracovania.

Snahou banky je minimalizovať administratívne a byrokratické požiadavky súvisiace s požiadavkami ESG legislatívy. Banka má snahu získavať potrebné informácie v spolupráci s externým dodávateľom na základe spoločnej aktivity zastrešovanej SBA. Vyhodnocovanie prípadnej transformácie klientov v súvislosti s implementáciou ESG je súčasťou úverového procesu a odráža sa vo vyhodnotení kreditného rizika.

Banka má vypracované postupy na zabezpečenie kontinuálnej prevádzky (BCM plány) aj pre prípady, ktoré súvisia s klimatickými rizikami. BCM plány sa prehodnocujú na ročnej báze a prispôsobujú sa aktuálnym rizikám.

365.nadácia

365.academy

V oblasti vzdelávania sme sa prostredníctvom nášho projektu 365.academy rozhodli podporiť celkovou sumou 50 000 eur predovšetkým organizácie a aktivity, ktoré sa zameriavali na rozvoj finančnej gramotnosti, podporu vzdelávania učiteľov a detí. Cez projekt 365.academy sme podporili vzdelávacie aktivity Centra environmentálnej a etickej výchovy Živica, neziskovej organizácie Junior Achievement Slovensko či občianskeho združenia Zmudri.

Občianske združenie Centrum environmentálnej a etickej výchovy Živica

V rámci vzdelávania 365.nadácia v roku 2023 podporila Komenského inštitút, ktorý funguje v rámci Centra environmentálnej a etickej výchovy Živica. Financie smerovali na podporu vzdelávacieho projektu, ktorý je zameraný na prinášanie inovácií do vzdelávania prostredníctvom

krátkodobých aj dlhodobých, online aj prezenčných vzdelávaní pre pedagógov. Zároveň projekt cieľi aj na rodičov a širokú verejnosť, prostredníctvom predstavovania príkladov dobrej praxe a komunikácie vzdelávacích tém sa snaží meniť pohľad verejnosti na dôležitosť aktuálneho a praktického vzdelávania využiteľného pre život v 21. storočí.

Do projektu boli zapojené desiatky pedagógov prevažne z Banskobystrického kraja, uskutočnili sa dva víkendové workshopy z akadémie začínajúcich učiteľov a tri letné školy pre širšiu pedagogickú obec. Nahrlo sa 6 podcastov zo série Edužúr.

Nezisková organizácia Junior Achievement Slovensko

Projekt, ktorý sme v rámci 365.academy podporili, je komplexnou a inovatívnou vzdelávacou iniciatívou, ktorá synergicky kombinuje rôzne efektívne edukačné formy a praktické skúsenosti s cieľom rozvíjať u účastníkov – žiakov ZŠ a SŠ, pedagógov – finančnú gramotnosť a podnikavosť; podporovať aktivizujúce a zážitkové metódy vo vzdelávaní a efektívne inovácie pre uplatnenie sa na trhu práce. Obsahuje praktické aktivity pre podporu a rozvoj osobného a profesijného rastu jednotlivcov a zapojených organizácií so zámerom šíriť overené vzdelávacie inovácie a inovatívne prístupy vo výchove a vzdelávaní. Jednotlivé moduly sú založené na princípe „learning by doing“.

Cieľom projektu bolo zvyšovať úroveň finančnej gramotnosti žiakov nižšieho a vyššieho sekundárneho vzdelávania. Zároveň poskytnúť učiteľom odbornú, metodickú aj didaktickú podporu. V rámci projektu sa zrealizovalo 8 prezenčných živých aktivít a 2 dištančné v rámci 3 vzdelávacích modulov pre 2 vzdelávacie programy finančnej gramotnosti – Ja a peniaze a Viac ako peniaze.

Zapojení žiaci majú vďaka projektu osvojené nové a rozvinuté získané kompetencie a zručnosti v oblasti finančnej gramotnosti potrebné pre svoj ďalší osobný, ale predovšetkým pre budúci profesijný rozvoj.

Zúčastnení pedagógovia získali vďaka projektovým aktivitám nasledovný prínos: osvojili si inovačné a aktualizované zručnosti a vedomosti v oblasti finančnej gramotnosti; objavili nové stratégie, riešenia, postupy, metódy a formy práce, ako aktívne a efektívne zapojiť finančnú gramotnosť do výchovno-vzdelávacieho procesu a odbornej praxe.

Občianske združenie Zmudri

Občianske združenie Zmudri pôsobí v oblasti vzdelávania mládeže, učiteľov a žiakov/študentov na školách v oblasti kritického myslenia a mediálnej gramotnosti. V rámci spoločného projektu sme pripravili počas roku 2023 sériu vysvetľujúcich príspevkov o finančnej gramotnosti na Instagram, či už vo forme carousel príspevkov (viacobrázkové textové príspevky) alebo reels (krátkych vysvetľujúcich videí), či vzdelávacie video na tému finančných nerovností medzi mužmi a ženami. Počas roka sme pokryli napríklad témy šetrenia a rezervy, investovania, zodpovedného zadlžovania sa, ale aj základných pojmov ohľadom úverov, kyberbezpečnosti (phishing) alebo finančných rád pri cestovaní do zahraničia. Počas projektu sa nám podarilo pred širokým publikom mladých ľudí formou, ktorá im je blízka, nielen otvoriť dôležité témy zodpovedného prístupu k financiám, ale takisto im poskytnúť praktické rady a tipy, ktoré môžu aplikovať vo svojom živote. Cieľovou skupinou boli mladí ľudia od 15 do 30 rokov, ktorej sme v sérii popularizačných príspevkov na sociálnych sieťach (obrázky a videá) predstavili základné princípy zodpovedného narábania s financiami. Tieto príspevky si zobrazilo vyše 200 000 ľudí.

Finančná gramotnosť pre krízové centrum Brána do života

V spolupráci s naším HR oddelením a zamestnancami skupiny sme sa zamerali na podporu vzdelávania, predovšetkým v oblasti finančnej gramotnosti. V roku 2023 sme pripravili sériu zaujímavých vzdelávacích workshopov pre klientky krízového centra v Bratislave. Workshopy boli zamerané na rozvoj finančnej gramotnosti, právneho minima a tiež na prevenciu pred podvodmi v digitálnom priestore, pričom sme využili know-how zamestnancov 365.bank. Jednotlivé workshopy prebiehali počas jesene a mali veľký ohlas a pozitívnu spätnú väzbu. V roku 2024 takisto plánujeme pokračovať vo vzdelávacích workshopoch, či už pre deti alebo sociálne ohrozené skupiny.

Grantové programy nadácie

Grantový program Nápad pre 3 generácie

Ďalšou oblasťou, ktorú sme v roku 2023 prostredníctvom našej nadácie podporili, je komunitná činnosť, resp. podpora komunitných projektov neziskových organizácií, škôl, samospráv či aktívnych jednotlivcov po celom Slovensku. Na podporu tohoto zámeru každoročne vyhlasujeme grantový program Nápad pre 3 generácie, ktorý je financovaný z prostriedkov 365.nadácie. Cieľom trojgeneračného grantu je podporiť aktivity, na ktorých spolu participujú deti, dospelí a seniori – teda skupiny ľudí s odlišnými názormi a postojmi. Naš grant ich má spojiť pre dobrú vec – pre zmysluplný nápad, ktorý budú realizovať pre prospech svojej komunity, obce či svojho mesta. Vnímame totiž, že medzigeneračné vzťahy a ich podpora sú v dnešnej dobe dôležité. Celkovo sme v roku 2023 podporili 22 originálnych komunitných projektov sumou 40 000 eur.

Grantový program Nápad pre 3 generácie je našim dlhodobým najúspešnejším grantom a v roku 2023 sme spustili už jeho ôsmy ročník.

Zamestnanecký grantový program 10 dobrých skutkov

Každoročne je súčasťou grantovej schémy našej nadácie aj interný grant pre našich kolegov – zamestnancov. Tento rok to už bolo po dvanástykrát. Cieľom grantu je poskytnúť zamestnancom skupiny možnosť získať finančné prostriedky na podporu projektov, ktorým sa ako dobrovoľníci venujú vo voľnom čase alebo chcú pomôcť organizácii, ktorej aktivity sa im zdajú zmysluplné. Financie môžu takisto žiadať aj pre niekoho, kto sa ocitol v núdzi a potrebuje pomoc. Môže to byť člen rodiny, známy, sused či rodina. Forma pomoci je naozaj rôznorodá a našou snahou je upriamiť pozornosť zamestnancov skupiny 365.bank na možnosť konania dobrých skutkov s finančnou pomocou nadácie. Miera ich zapojenia a záujmu o grant neustále narastá. Vďaka zaslaným projektom od našich zamestnancov sme v roku 2023 mohli podporiť 17 zmysluplných projektov a aktivít celkovou sumou viac ako 13 000 eur.

Interné aktivity nadácie

Počas roku 2023 365.nadácia zrealizovala množstvo interných aktivít. Podporili sme chránené dielne a občianske združenia počas našich Veľkonočných a Vianočných trhov, usporiadali sme zbierky oblečenia pre krízové centrum Brána do života. Tak ako každý rok, aj v roku 2023 sme vďaka našim zamestnancom zrealizovali projekt Hurá do školy s 365.nadáciou, do ktorého sme zapojili 30 detí zo sociálne znevýhodneného prostredia.

Vianoce sa niesli opäť v znamení našej internej aktivity Stromček splnených prání. Ide o jeden z našich najkrajších a najobľúbenejších projektov, ktorý je účasťou Vianoc už po deviatykrát. Do projektu sa zapájajú desiatky zamestnancov banky s jediným cieľom – urobiť na Vianoce radosť deťom zo sociálne znevýhodneného prostredia a splniť im ich vianočné prania.

Individuálne žiadosti

Organizácie a jednotlivci

Okrem dlhodobých aktivít a nadačných grantov každoročne finančne podporujeme aj vybrané organizácie, ktorých aktivity sa zhodujú s našim verejnoprospešným zameraním a sú cieleňé na oblasti, ktorým sa naša nadácia venuje. Podporili sme napríklad občianske združenie Mladý Podnikavec, občianske združenie Plamienok, krízové centrum Brána do života, neziskovú organizáciu Centrum Slniečko, občianske združenie Detstvo deťom, Ligu za duševné zdravie, Nadáciu Pontis či Nadáciu otvorenej spoločnosti. Tieto organizácie sme podporili celkovou sumou viac ako 27 000 eur.

Okrem organizácií podporujeme aj jednotlivcov – predovšetkým sociálne znevýhodnené rodiny, mnohopočetné rodiny a rodičov samoživiteľov. Poskytujeme im finančné prostriedky predovšetkým na úhradu bežných nákladov spojených s bývaním, nákupom potravín či vzdelávaním detí.

7. Personálna politika

V skupine 365.bank bol k 31. 12. 2023 stav za zamestnancov 1 398. V skupine pracuje 63 % žien a 37 % mužov. Jednotlivé dcérske spoločnosti zamestnávali celkovo 246 zamestnancov, z toho:

- 365.invest, správ. spol., a. s., 41 zamestnancov,
- Ahoj, a. s., 67 zamestnancov,
- PB Servis, a. s., 68 zamestnancov,
- PB Finančné služby, a. s., 7 zamestnancov,
- DanubePay, a. s., 63 zamestnancov.

Skupina 365.bank je organizáciou s priemerným vekom zamestnanca 40 rokov. Zamestnávame rôzne generácie, ktoré sú zastúpené vo všetkých vekových kategóriách s rôznymi potrebami aj očakávaniami, a preto z tejto skutočnosti vychádzame aj pri uplatňovaní našej personálnej politiky a tiež v oblasti ponúkaných benefitov.

Rok 2023 sa stal z pohľadu personálnej politiky kľúčový, nakoľko sme koncom prvého štvrťroka nahradili súčasne používaný systém novým personálnym a mzdovým systémom. Nový systém prináša moderný a sofistikovaný prístup k práci s personálnymi a mzdovými dátami, zjednodušuje, sprehľadňuje a najmä používateľsky spríjemňuje jeho používanie všetkým zamestnancom. Vďaka implementácii do celej skupiny slúži už všetkým zamestnancom 365.bank.

Nakoľko sú benefity jedným z najdôležitejších faktorov, ktorý rozhoduje o tom, či je zamestnanec vo svojej práci spokojný, spustili sme v roku 2023 veľký prieskum benefitov. V prieskume sme sa zamerali na to, ktoré benefity hodnotia naši zamestnanci ako najatraktívnejšie, ktoré považujú, naopak, za menej atraktívne a taktiež sme poskytli priestor na vyjadrenie nových nápadov v oblasti benefitov. Prieskumu sa zúčastnilo 55 % z kolegov 365.bank a ako najatraktívnejší benefit označili 10 dní plateného pracovného voľna nad rámec Zákonníka práce na oddych a regeneráciu, ktorý je v súčasnosti aj najvyužívanejším benefitom. Ako benefit, ktorý by sme mohli vylepšiť, vybrali naši zamestnanci MultiSport kartu, na ktorú sme sa bližšie pozreli a rozšírili sme v tejto oblasti našu zmluvnú spoluprácu, ktorá viedla s okamžitým účinkom k vyššiemu záujmu o tento benefit. Okrem už spomínaných benefitov boli naši zamestnanci spokojní najmä s ročným príspevkom do Cafeterie, s príspevkom zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie, s možnosťou pracovať v režime home office a poskytovanými produktovými zvýhodneniami, ktoré sme v roku 2023 tiež rozšírili na základe prieskumu.

Zamestnanecké výhody ďalej využívajú zamestnanci skupiny 365.bank formou online systému Cafeteria, do ktorého poskytujeme pravidelný ročný príspevok. Najviac využívanou kategóriou benefitov bolo aj tento rok Zdravie. V tejto kategórii majú zamestnanci možnosť absolvovať nadštandardné zdravotné prehliadky, rôzne formy preventívnej zdravotnej starostlivosti, zdravotných cvičení a rehabilitácií alebo si príspevok uplatniť na nákup v lekárni.

Zákonný benefit vo forme rekreačného poukazu poskytovali v roku 2023 okrem 365.bank aj dcérske spoločnosti PB Servis, a. s., Ahoj, a. s., a tiež DanubePay, a. s.

Rastúca inflácia, ktorá má negatívny dopad aj na životnú úroveň našich zamestnancov, pretrvávala v roku 2023, a preto sa 365.bank rozhodla okrem zákonných opatrení poskytnúť v januárovej výplate jednorazový inflačný príspevok. Ďalším krokom, ktorý 365.bank podnikla, bolo realizovanie plošnej úpravy miezd a taktiež uvoľnenie dodatočného balíka na ďalšiu úpravu miezd na základe výkonnosti zamestnancov.

8. Charakteristika makroekonomického a konkurenčného prostredia

Uplynulý rok 2023 možno celkovo zhodnotiť ako rok stabilizácie ekonomiky na nižších úrovniach. Po turbulentnom vývoji v rokoch spojených s pandemiou a vojnou na Ukrajine bolo prostredie relatívne pokojnejšie. Hoci sa objavili niektoré udalosti, ako napríklad vojna v pásme Gazy, alebo pokračujúce prejavy klimatických zmien, dopady boli koncentrované na špecifické segmenty trhu a celkový efekt bol iba mierny. Ekonomické dôsledky vojny na Ukrajine a jej vplyvy na finančné trhy sa však spolu s niektorými lokálnymi udalosťami stihli prejavovať najmä na spomalení rastu globálnej ekonomiky a kulminácie inflácie. Výpadky v dodávateľských reťazcoch sa významne zmiernili, čo obnovilo dôveru medzinárodného obchodu. Centrálna banka pokračovala v aplikovaní reštriktívnych opatrení, keď Európska centrálna banka zvýšila svoje kľúčové úrokové sadzby o 1,5 p. b.

Podľa zverejnených údajov Štatistického úradu SR dosiahol medziročný rast domáceho HDP v minulom roku 1,1 %, čím voči predchádzajúcemu roku poklesol o 0,6 p. b. Najrýchlejší rast bol zaznamenaný v 2. štvrtroku, a to o 1,5 %. Práve v tomto období začala klesať inflácia, čo sa začínalo prejavovať na raste výdavkov spotrebiteľov a investíciách firiem, ktoré ale boli celkovo nižšie. Kým po minulé roky bol spotrebiteľ významným zdrojom ekonomického rastu, v minulom roku sa jeho príspevok podstatne vytratil. Pomerne dlhé obdobie vyššej inflácie veľmi dobre pokrývajúcej mieru rastu miezd, rast úrokových nákladov a pokles úspor, spôsobili šetrnosť pri výdavkoch. Problémom pre ekonomiku bol najmä vývoj reálnych miezd, ktoré boli takmer po celý rok záporné, čím sa kúpyschopnosť nízkopríjmových domácností znižovala o takmer 3 % a pocitová životná úroveň klesala, a to napriek pomerne silnému trhu práce s nízkou nezamestnanosťou. Rast ekonomiky sa tak musel oprieť o zahraničný obchod, keď konkrétne automobilky profitovali z dobiehania objednávok z minulých období, čo vzhľadom na náš status malej veľmoci v tomto sektore stále pomáhalo aj samotnej ekonomike. Ostatné odvetvia však už najmä v druhej polovici roka počítali pokles zahraničného dopytu.

Slovensko si v uplynulom roku prešlo dynamickými cenovými skokmi. Podľa európskej metodiky merania cenovej hladiny (harmonizovaný index spotrebiteľských cien, HICP) sme vo februári videli historické inflačné maximum v euro ére našej krajiny, keď medziročný rast dosiahol 15,4 %. Za celý rok domáca HICP dosiahla medziročne priemernú úroveň 11 % a napriek poklesu voči roku 2022 o 1,1 p. b. údaje stále zostávali nad inflačným cieľom i úrovňami, ktoré boli vykazované, povedzme, pred dvoma rokmi. Najvýraznejšie sa pod nárastom podpisovali ceny potravín a energií, tvoriace 2/3 rozpočtu priemernej domácnosti na Slovensku, no tie od februára začali postupne vo svete klesať, čo sa premietalo aj u nás, aj keď pomalším tempom. Podľa národnej metodiky CPI, inflácia za celý rok vykazovala mieru rastu 10,5 %.

Vývoj na domácom trhu práce v uplynulom roku nezaznamenával výraznejšie zmeny štruktúry a hlavných trendov a v podstate v priebehu celého roka platilo, že zamestnanosť vo väčšine sektorov ekonomiky bola stabilná. Ku koncu roka sa však ekonomický útlm na západných trhoch prejavil poklesom nábora zamestnancov exportérov v priemysle. Hlavným trendom naprieč jednotlivými oblasťami však bola stále nedostatočná ponuka trhu práce, ktorú firmy podľa štatistických údajov Úradu SR riešili najmä prijímaním zahraničnej pracovnej sily, ktorej početnosť dosiahla takmer 100-tis. osôb, teda 4 % celkovej pracovnej sily na Slovensku. Ponuka práce je dlhodobo obmedzovaná demografickým vývojom (starnutie populácie), ale špecifikom tohto roka boli aj vládne valorizačné opatrenia, keď napr. mimoriadna valorizácia za viac ako

0,5 mld. eur motivovala ľudí k skoršiemu odchodu do starobného dôchodku. Z iných opatrení – zmiernenie nárokov na priznanie invalidných dôchodkov navýšilo aj počet ich poberateľov. Miera nezamestnanosti bola v závere roka 5,9 %, najnižšiu úroveň sme zaznamenali v 2. štvrtroku na 5,7 %, čo zároveň ekonómovia odhadli ako efektívne dno.

Ruka v ruke s vysokou infláciou rástli aj úrokové sadzby ECB – teda základný nástroj na ovplyvňovanie cenového vývoja v ekonomike. Keďže úrokové sadzby ECB sú odrazovým mostíkom pre banky, tie podľa nej nastavujú s rôznymi rizikovými a ziskovými prírážkami aj svoje vlastné úročenie. Rast kľúčových sadzieb ECB o 1,5 p. b. slovenské banky zapracovali v poradí už druhým rokom zvyšovaním hypotekárnych a úverových sadzieb. Priemerné úrokové sadzby na hypotékach s fixáciou 1 – 5 rokov sa zvýšili z úrovne 3,2 % na 4 %. Vysoké úrokové sadzby sa, samozrejme, premietli do dopytu, keď v porovnaní s priemerom roka 2021 bol objem nových hypoték nižší o približne 30 %. Spotrebné úvery zaznamenali rast priemernej sadzby o 1 p. b. na približne 6 %, avšak tam dopyt spotrebiteľov rástol stabilným tempom a medziročne tempo rastu sa zvýšilo na 6,3 %.

Témy inflácie a úrokových sadzieb sa okrem priameho dopadu na domácnosti a firmy prejavili aj na realitnom trhu. Ceny nehnuteľností sa medziročne znížili o desatinu, no väčšina poklesu sa udiala na prelome rokov 2022/2023. Klesali ceny domov i bytov, pričom pokles zaznamenali všetky veľkosti rezidenčného bývania, a to na celom Slovensku. Potenciálny kupujúci bol vystavený nielen negatívnym ekonomickým vývojom (inflácia, úrokové sadzby, reálne mzdy), ale aj rozhodovaniu medzi hypotékou a nájmom, keď napr. v priemernom byte v Bratislave vychádza mesačný nájom nižšie ako mesačná splátka úveru na kúpu takéhoto bytu. Po dvoch rokoch výrazných prepádov sa citelne zmiernil aj pokles dostupnosti bývania.

Čistý zisk bankového sektora podľa odhadov NBS medziročne vzrástol o 50 % a prvýkrát sa zvýšil nad úroveň 1 mld. eur. Bankám rástli predovšetkým úrokové výnosy z titulu vyšších úrokových sadzieb, ktoré sa po takmer dekáde zdvihli zo záporného pásma. Výnosy plynuli najmä zo sektora podnikových úverov, ktoré majú kratšie splatnosti, a teda aj sadzba za vypožičaný kapitál sa mení rýchlejšie. Banky však zároveň zaznamenali aj rastúce nákladové úroky, ktoré stúpili podľa údajov NBS o takmer 500 %, alebo o 1,1 mld. eur. Pri porovnaní s európskymi bankami sa návratnosť kapitálu, teda to, čo získa akcionár za svoj vložený kapitál, pohybuje pod väčšinou krajín EÚ. K 31. 12. 2023 pôsobilo v slovenskom bankovom sektore 10 bánk (pokles o 1 banku v porovnaní s rokom 2022) so sídlom na území SR (z toho 2 banky bez zahraničnej majetkovej účasti) a 14 pobočiek zahraničných bánk. Počet pobočiek a nižších organizačných jednotiek v bankovom sektore sa počas roka znížil o 19 na 923, pričom slovenský bankový sektor zamestnával na konci minulého roka 18,2-tis. pracovníkov, čím sa opätovne znížil počet medziročne o viac ako 1 %.

Na finančných trhoch rezonoval najmä ďalší rast akciových trhov. Americké akcie vzrástli o 26,4 % (vrátane dividend), čo je najväčšia rally v indexe amerického trhu od roku 2019. Akcie vo štvrtom štvrtroku vzrástli o 12,1 %, čo je najlepší štvrtročný výkon indexu od konca roka 2020. Európske akcie ukončili rok 2023 s ročným ziskom takmer 13 % vďaka nádeji na miernejšiu menovú politiku zo strany hlavných centrálnych bánk. V mnohých ohľadoch sa rok 2023 javil ako pravý opak roku 2022. Tradičné portfólio akcií/dlhopisov 60/40 kleslo v roku 2022 dvojciferné, no rovnaký mix portfólia sa v roku 2023 zvýšil o dvojciferné čísla. Skupina „Magnificent Seven“ spoločností Google, Amazon, Apple, Meta, Microsoft, Nvidia a Tesla sa v roku 2022 prepadla o 45,3 %, ale straty sa im v roku 2023 viac ako vykompenzovali, pričom zaznamenali 107 % celkový výnos – na rovnakom základe – a predstavovali viac ako polovicu indexu S&P 500. Menový spotový kurz EURUSD sa počas celého roka pohyboval nad paritou, pričom menová politika mala kľúčovú úlohu vo vývoji výmenného kurzu eura a US dolára.

9. Správa o podnikateľskej činnosti a stave majetku za rok 2023

Rok 2023 uzavrela 365.bank s čistým ziskom na úrovni takmer 85 mil. eur. Po očistení jednorazového efektu v podobe výnosu z predaja dcérskej spoločnosti 365.life, ku ktorému došlo v predchádzajúcom roku, pritom ide medziročne o nárast výsledku hospodárenia na úrovni 8 %.

Pod hospodársky výsledok sa pritom podpísali najmä pozitívne obchodné výsledky banky v retailovej oblasti, ale aj pozitívny vývoj opravných položiek. Portfólio retailových úverov vzrástlo o 4 % na 2,2 mld. eur a objem vkladov retailových klientov ostal v porovnaní s minulým rokom na stabilnej úrovni 3,2 mld. eur. 365.bank zaznamenala nárast počtu aktívnych klientov o 7 %. Darilo sa aj predaju podielových fondov 365.invest hlavne prostredníctvom pobočkovej siete, ktorý vzrástol o 34 % na 162 mil. eur.

V dôsledku zvýšenej aktivity banky v obchodnej oblasti dosiahla nárast čistého príjmu z poplatkov a provízií o 14,3 % na 49,8 mil. eur. V reakcii na rastúci trend úrokových sadzieb, ovplyvnený najmä rastom centrálnej sadzby ECB ako aj sadzby štátnych dlhopisov, dosiahol aj čistý úrokový príjem medziročný nárast o 9 % na približne 130 mil. eur.

Na druhej strane sa 365.bank darilo držať prevádzkové náklady pod kontrolou. V tomto smere pritom zaznamenala len mierny nárast personálnych nákladov o 7 %, a to v reakcii na narastajúcu infláciu a s ňou súvisiacu úpravu miezd, a medziročne nezmenenú úroveň ostatných prevádzkových nákladov.

S cieľom posilňovať svoju pozíciu plnoformátovej retailovej banky naďalej redukovala korporátne portfóliá úverov v prospech retailového segmentu.

Čo sa týka ostatných ekonomických ukazovateľov, bilančná suma dosiahla medziročne porovnateľnú úroveň 4,6 mld. eur.

V priebehu uplynulého roka banka úspešne umiestnila ďalšie emisie senior nezabezpečených dlhopisov (MREL), historicky po prvýkrát aj emisiu určenú retailovým klientom, a to vo výške 12,5 mil. eur.

V roku 2023 získala 365.bank od ratingovej agentúry Moody's depozitný a rating emitenta na úrovni Ba1/NP, čo v porovnaní s tým predchádzajúcim predstavuje výrazné zlepšenie. Pod tento výsledok sa podpísala najmä transformácia na plnoformátovú retailovú banku, ale aj redukcia korporátneho portfólia úverov, či väčší fokus na poskytovanie a rast spotrebiteľských a hypotekárnych úverov retailovým klientom.

Medziročný nárast zaznamenal takisto ukazovateľ kapitálovej primeranosti – úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív. Kapitálová primeranosť medziročne narástla z úrovne 23,97 % na 22,56 % a naďalej významne prekračuje úroveň minimálneho požadovaného kapitálu.

Akcionári si v roku 2023 vyplatili dividendy vo výške 150 mil. eur.

Technológie a inovácie

Doterajšiu ponuku platieb mobilom a hodinkami 365.bank rozšírila o nové spôsoby platenia. V priebehu roka spustila nové formy smart platieb prsteňom, náramkom, kľúčenkou či dokonca analógovými hodinkami.

Zároveň počas celého roka sa banka tiež zameriavala na vylepšovanie súčasných a na dopĺňanie nových funkcionalít v aplikácii. Pridala možnosť využiť predschválený úver prostredníctvom aplikácie, zrealizovala viacero krokov pre jej ešte bezpečnejšie využívanie a zvýšila aj jej výkon. Investičné Syslenie si po novom budú môcť založiť klienti nielen v mobile, ale aj v pobočke.

Činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Aj v roku 2023 365.bank pokračovala v inováciách a nových produktoch a technológiách. Vývoj existujúcich alebo nových IT systémov si vyžadoval aj nové požiadavky vyplývajúce z legislatívy.

Za rok 2023 banka eviduje náklady spojené s činnosťou v oblasti výskumu a vývoja približne vo výške 695 tis. eur.

Banka neeviduje získané subvencie z verejných zdrojov.

Činnosť vybraných dcérskych spoločností

365.invest, správ. spol., a. s.

Spoločnosť 365.invest dosiahla zisk po zdanení na úrovni 7,7 mil. eur. Objem majetku pod správou bol ku koncu roka 2023 v objeme 1 470 mil. eur, čo predstavuje v porovnaní s predchádzajúcim rokom nárast o 2 %. Nárast bol zaznamenaný predovšetkým z retailových predajov, zároveň však došlo aj k poklesu NAV z dôvodu zlúčenia realitných fondov.

Spoločnosť k 31. 12. 2023 dosiahla 11,5 % trhovú podiel, čím naďalej zostáva Top 4 správovskou spoločnosťou na trhu.

Ahoj, a. s.

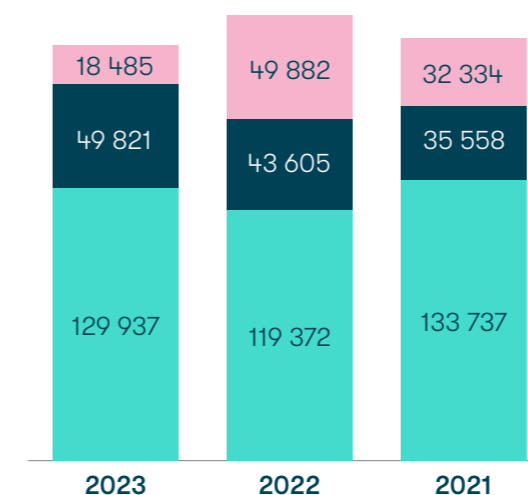
Dcérska spoločnosť Ahoj, a. s. dosiahla v roku 2023 rekordnú výšku produkcie, keď poskytla nové úvery v celkovom objeme takmer 83 mil. eur. To predstavuje nárast o 15 %, o ktorý sa najviac postarali spotrebiteľské pôžičky. K rastu produkcie prispeli aj nové produkty pre právnické osoby a ďalšie zlepšovania obchodných procesov.

Pozitívny trend v oblasti predaja v kombinácii s dôsledným riadením nákladov a úverového rizika prispeli k tomu, že spoločnosť aj v roku 2023 dosiahla kladný hospodársky výsledok.

10. Kľúčové ukazovatele

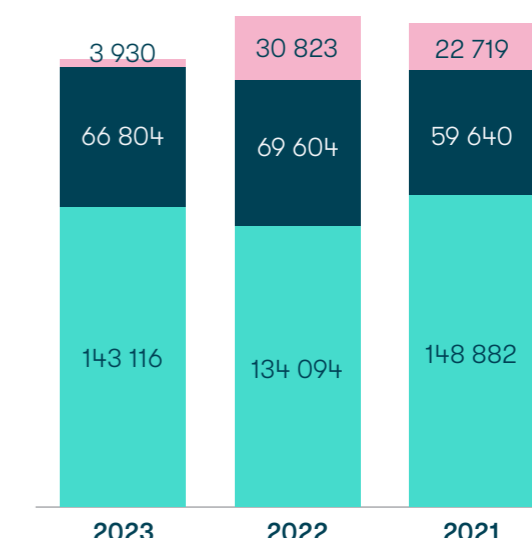
tis. eur	Individuálna účtovná zvierka zostavená podľa Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou			Konsolidovaná účtovná zvierka zostavená podľa Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou		
	2023	2022	2021	2023	2022	2021
Úvery a preddavky voči klientom	2 836 303	2 952 752	3 140 202	2 848 676	2 957 722	3 150 440
Vklady od klientov	3 447 113	3 499 945	3 673 914	3 437 420	3 485 736	3 664 915
Vlastné imanie	704 860	769 029	749 064	688 986	757 143	739 074
Celkové aktíva	4 638 187	4 741 429	4 904 886	4 638 817	4 731 268	4 903 895
Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami	91 596	99 280	88 728	96 437	107 585	101 313
Čistý zisk po zdanení	84 741	93 166	58 298	80 980	91 757	56 886
Komerčné ukazovatele	2023	2022	2021	2023	2022	2021
Úvery na bývanie (hrubá hodnota)	1 463 099	1 418 681	1 028 687	1 463 099	1 418 681	1 028 687
Spotrebné úvery (hrubá hodnota)	843 479	811 736	849 215	937 037	890 756	918 543
Počet zamestnancov	1 152	1 194	1 211	1 398	1 493	1 517
Počet pobočiek a odbytových miest	zásluhou exkluzívnej zmluvy so Slovenskou poštou viac ako 1300 odbytových miest					
Výkonnosť	2023	2022	2021	2023	2022	2021
Tier I kapitál	589 571	663 569	670 036	568 544	643 060	644 274
Celkový kapitál (percentuálny podiel rizikovej expozície)	22,56 %	23,97 %	19,14 %	21,28 %	22,75 %	18,06 %

Štruktúra individuálnych výnosov



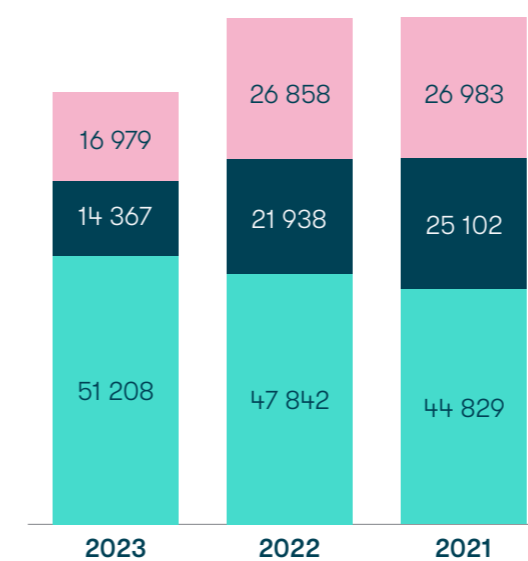
- Čisté úrokové výnosy
- Čisté výnosy z poplatkov a provízií
- Ostatné výnosy

Štruktúra konsolidovaných výnosov



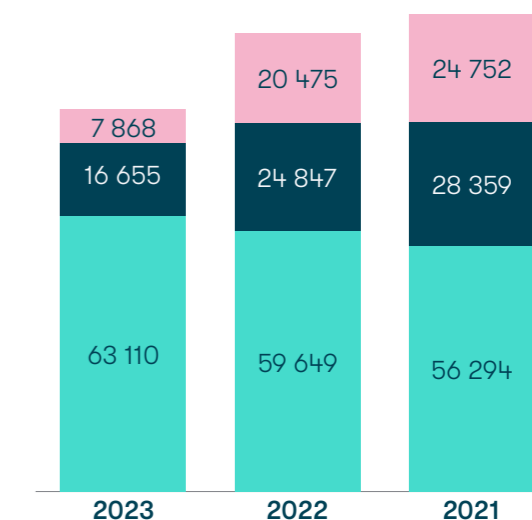
- Čisté úrokové výnosy
- Čisté výnosy z poplatkov a provízií
- Ostatné výnosy

Štruktúra individuálnych nákladov



- Personálne náklady
- Odpisy
- Ostatné

Štruktúra konsolidovaných nákladov



- Personálne náklady
- Odpisy
- Ostatné

11. Vyhlásenie o správe a riadení

Pri správe a riadení postupuje banka v súlade so základnými princípmi jej vnútorného riadenia, ktoré je nastavené v súlade s príslušnými právnymi predpismi Slovenskej republiky, etického kódexu banky, ako aj právnymi predpismi Európskej únie (nariadenia a smernice) a usmernenia European Banking Authority, vzťahujúcej sa na bankové prostredie, ako aj opatreniami a usmerneniami Národnej banky Slovenska.

Orgánmi banky sú v zmysle Obchodného zákonníka a stanov banky valné zhromaždenie, dozorná rada a predstavenstvo.

Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom banky. Všetci akcionári majú právo zúčastniť sa na jeho zasadnutí.

Valné zhromaždenie sa koná najmenej raz za rok a zvoláva ho predstavenstvo. Ak zákon ustanovuje povinnosť zvolať valné zhromaždenie a predstavenstvo sa na jeho zvolaní bez zbytočného odkladu neuznieslo alebo dlhší čas nie je schopné uznášať sa, je oprávnený zvolať valné zhromaždenie ktorýkoľvek člen predstavenstva. Valné zhromaždenie sa spravidla koná v sídle banky.

Akcionár alebo akcionári, ktorí majú akcie, ktorých menovitá hodnota dosahuje najmenej 1 % základného imania a súčasne spĺňajú osobitné podmienky vyžadované stanovami banky, môžu s uvedením dôvodov písomne požadovať zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia na prerokovanie navrhovaných záležitostí. Predstavenstvo zvolá mimoriadne valné zhromaždenie tak, aby sa konalo najneskôr do 40 dní odo dňa doručenia žiadosti o jeho zvolanie.

Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí banky alebo záležitostí osôb ovládaných bankou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia a uplatňovať na ňom návrhy. Môže tak konať osobne alebo prostredníctvom svojho splnomocneného zástupcu. Podpis splnomocniteľa musí byť na splnomocnení úradne overený. Počet hlasov akcionára sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k výške základného imania. Na každú akciu pripadá jeden hlas. Hlas je ďalej nedeliteľný.

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- zmena stanov, ak zákon neustanovuje inak,
- rozhodnutie o zvýšení alebo znížení základného imania, o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa § 210 Obchodného zákonníka a vydanie prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
- voľba a odvolanie členov predstavenstva, určenie predsedu a podpredsedu predstavenstva,
- voľba a odvolanie členov dozornej rady, s výnimkou členov volených a odvolávaných zamestnancami podľa § 200 Obchodného zákonníka, určenie predsedu a podpredsedu dozornej rady,
- schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky,
- rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určení tantiém,
- rozhodnutie o zrušení banky,
- rozhodovanie o ďalších otázkach, ktoré podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo

- týchto stanov patria do pôsobnosti valného zhromaždenia,
- prerokovanie a schválenie výročnej správy,
- rozhodovanie o schválení zmluvy o prevode podniku alebo zmluvy o prevode časti podniku,
- schvaľovanie audítora banky.

O záležitostiach, ktoré neboli zaradené do navrhovaného programu rokovania valného zhromaždenia možno rozhodnúť len za účasti a so súhlasom všetkých akcionárov banky.

Pravidlá upravujúce zmenu stanov

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí zmena stanov, ak zákon neustanovuje inak.

Ak ide o rozhodnutie o zmene stanov na schválenie rozhodnutia valného zhromaždenia, je potrebný súhlas dvojtretinovej väčšiny hlasov prítomných akcionárov.

Ak je v programe valného zhromaždenia zaradená zmena stanov banky, musí pozvánka na valné zhromaždenie alebo oznámenie o jeho konaní obsahovať aspoň podstatu navrhovaných zmien. Návrh zmien stanov musí byť k dispozícii akcionárom na nahliadnutie v sídle banky, v lehote určenej pre zvolanie valného zhromaždenia.

Akcionár má právo vyžiadať si kópie návrhu stanov, prípadne jeho zaslanie na ním uvedenú adresu na svoje náklady a nebezpečenstvo. Na toto právo musia byť akcionári upozornení v pozvánke na valné zhromaždenie alebo v oznámení o konaní valného zhromaždenia.

Dozorná rada

Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti banky.

Členovia dozornej rady sú oprávnení nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti banky a kontrolujú, či sú účtovné záznamy riadne vedené v súlade so skutočnosťou a či sa podnikateľská činnosť banky uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, stanovami a pokynmi valného zhromaždenia.

Dozorná rada preskúmava riadnu individuálnu, mimoriadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo na úhradu strát a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu, zvoláva valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy banky, a na valnom zhromaždení navrhuje potrebné opatrenia.

Dozorná rada určí svojho člena, ktorý zastupuje banku v konaní pred súdmi a inými orgánmi proti členovi predstavenstva.

Členovia dozornej rady sa zúčastňujú na valnom zhromaždení banky a sú povinní oboznámiť valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti.

Dozorná rada vyjadruje svoje stanovisko k návrhom predstavenstva predkladaným valnému zhromaždeniu týkajúcich sa:

- zlúčenia, splynutia alebo zrušenia banky iným spôsobom,
- predaja podniku alebo časti podniku,
- vydania prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
- rozdelenia zisku a vysporiadania straty,
- zmeny stanov banky,
- zvýšenia a zníženia základného imania banky.

Dozorná rada na návrh predstavenstva schvaľuje:

- obchodný a finančný plán banky,
- zmluvy banky s členmi predstavenstva uzatvárané podľa § 66 Obchodného zákonníka upravujúce práva, povinnosti a odmeňovanie členov predstavenstva v súlade so zásadami

- odmeňovania v zmysle týchto stanov a vnútorných predpisov banky,
- c) návrhy predstavenstva na nadobudnutie a prevod obchodných podielov v dcérskych spoločnostiach,
- d) návrh na určenie výšky tantiém,
- e) návrhy predstavenstva na zriadenie alebo zrušenie zahraničnej pobočky banky alebo zahraničného zastúpenia banky,
- f) správu o výsledku činnosti systému vnútornej kontroly o prijatých opatreniach na nápravu nedostatkov v činnosti banky zistených vnútornou kontrolou,
- g) plán kontrolnej činnosti banky na kalendárny rok.

Dozorná rada na návrh predstavenstva udeľuje predchádzajúci súhlas na vytvorenie ostatných kapitálových fondov. Dozorná rada udeľuje predchádzajúci súhlas na vyplatenie vkladu alebo jeho časti akcionárovi z ostatných kapitálových fondov.

Členovia dozornej rady sú povinní kontrolovať dodržiavanie zásad odmeňovania, ktoré prijalo predstavenstvo a kontrolovať bezpečnosť a účinnosť systému riadenia rizík.

V roku 2023 došlo k nasledovným personálnym zmenám v zložení členov dozornej rady banky:

- ku dňu 1. 8. 2023 bol do funkcie člena dozornej rady banky vymenovaný pán Ing. Patrik Tkáč
- ku dňu 14. 12. 2023 bol do funkcie člena dozornej rady banky zvolený pán Ing. Jozef Tkáč.

Personálne zloženie dozornej rady:

Ing. Jozef Tkáč – predseda dozornej rady

Ing. Patrik Tkáč – člen dozornej rady

Ing. Vladimír Ohlídal, CSc. – člen dozornej rady

Predstavenstvo

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom banky, ktorý riadi činnosť banky a koná v jej mene. Predstavenstvo rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú zákonom alebo týmito stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady banky.

Predstavenstvo má najmenej troch a najviac piatich členov. Členom predstavenstva môže byť len fyzická osoba, ktorá získa predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska. Členom predstavenstva volí a odvoláva valné zhromaždenie. Funkčné obdobie členov predstavenstva je päť rokov. Opätovná voľba člena predstavenstva je možná.

Predstavenstvo zabezpečuje riadne vedenie účtovníctva banky, zverejnenie výročnej správy, zostavenie a zverejnenie konsolidovanej účtovnej závierky a výročnej správy, ak má banka takú povinnosť, a predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie riadnu individuálnu účtovnú závierku a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát v súlade so stanovami banky.

Predstavenstvo je povinné predložiť dozornej rade najmenej raz do roka písomne informácie o zásadných zámeroch obchodného vedenia banky na budúce obdobie, ako aj o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov banky a na žiadosť a v lehote určenej dozornou radou písomnú správu o stave podnikateľskej činnosti a majetku banky v porovnaní s predpokladaným vývojom.

Predstavenstvo je rovnako povinné bezodkladne informovať dozornú radu o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti a stav majetku banky, najmä jej likviditu. Členovia predstavenstva sú povinní na požiadanie dozornej rady alebo jej členov zúčastniť sa zasadnutia dozornej rady a podať jej členom v požadovanom rozsahu doplňujúce informácie k predloženým správam.

Predstavenstvo zvolá mimoriadne valné zhromaždenie, ak zistí, že strata banky presiahla hodnotu jednej tretiny základného imania alebo to možno predpokladať a predloží valnému zhromaždeniu návrhy opatrení, pokiaľ zákon o bankách neustanovuje inak. O týchto skutočnostiach upovedomí

bez odkladu dozornú radu.

Členovia predstavenstva zodpovedajú za vypracovanie, schválenie a dodržiavanie organizačnej štruktúry, zavedenie a dodržiavanie systému riadenia banky a za vykonávanie bankových činností podľa vnútorných predpisov banky.

Členovia predstavenstva sú povinní poznať, riadiť a kontrolovať výkon povolených bankových činností a zabezpečovať bezpečnosť a zdravie banky, t. j. také vykonávanie bankových činností, ktoré neohrozuje udržiavanie vlastných zdrojov banky vo vzťahu k jej požiadavkám na vlastné zdroje, likviditu, obmedzenie majetkovej angažovanosti a oprávnené záujmy vkladateľov a ostatných veriteľov alebo bankový systém, ako aj prijímať a pravidelne skúmať všeobecné zásady odmeňovania.

Členovia predstavenstva banky sú povinní vykonávať práva a povinnosti v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky s cieľom dosahovať zvýšenie hodnoty akcií banky alebo trvalý zisk banky.

Okrem záležitostí uvedených v predchádzajúcich bodoch do pôsobnosti predstavenstva patrí najmä:

- a) zvolávať valné zhromaždenie,
- b) vykonávať uznesenia valného zhromaždenia a dozornej rady,
- c) predkladať valnému zhromaždeniu na schválenie záležitosti patriace do pôsobnosti valného zhromaždenia,
- d) zabezpečiť riadne vedenie účtovníctva,
- e) určovať opatrenia na využívanie nástrojov ekonomického riadenia, najmä v oblasti financovania, tvorby cien, odmeňovania a tvorby fondov,
- f) schváliť štatút predstavenstva,
- g) vykonávať aj ďalšie práva a plniť aj iné povinnosti vyplývajúce z týchto stanov a všeobecne záväzných právnych predpisov.

Funkcia člena predstavenstva zaniká:

- a) uplynutím funkčného obdobia člena predstavenstva – dňom, ktorým končí funkčné obdobie člena predstavenstva v zmysle stanov účinných v čase zvolenia do funkcie člena predstavenstva.
- b) smrťou člena predstavenstva – momentom smrti alebo dňom právoplatného vyhlásenia za mŕtveho v zmysle príslušných právnych predpisov.
- c) odvolaním člena predstavenstva – dňom prijatia rozhodnutia valným zhromaždením, ak v rozhodnutí o odvolaní nie je uvedené inak.
- d) vzdaním sa funkcie –
 - i. dňom zasadnutia valného zhromaždenia, ak sa člen predstavenstva vzdá funkcie člena predstavenstva na zasadnutí valného zhromaždenia,
 - ii. dňom prvého zasadnutia valného zhromaždenia nasledujúceho po doručení vzdania sa funkcie člena predstavenstva,
 - iii. dňom nasledujúcim po uplynutí troch mesiacov odo dňa doručenia vzdania sa funkcie člena predstavenstva v prípade, ak počas tejto lehoty valné zhromaždenie nezasadne. Písomné vzdanie sa funkcie člena/podpredsedu predstavenstva sa doručuje predsedovi predstavenstva; pokiaľ predseda predstavenstva nie je určený, alebo sa funkcie člena predstavenstva vzdáva predseda predstavenstva, vzdanie sa funkcie sa v takýchto prípadoch doručuje predstavenstvu banky. Listina obsahujúca vzdanie sa funkcie musí byť vlastnoručne podpísaná v prítomnosti notára alebo ním povereného zamestnanca.

Ak zanikom funkcie člena predstavenstva klesne počet členov predstavenstva pod minimálny počet, ktorý musí mať predstavenstvo podľa zákona o bankách, je predstavenstvo povinné zvolať do troch mesiacov valné zhromaždenie za účelom voľby nového člena predstavenstva.

Člen predstavenstva môže byť valným zhromaždením určený zároveň za predsedu predstavenstva alebo podpredsedu predstavenstva. Opätovné určenie je možné.

Zanikom funkcie člena predstavenstva, ktorý je zároveň predsedom alebo podpredsedom

predstavenstva, mu zaniká aj táto funkcia. Funkcia predsedu predstavenstva a/alebo funkcia podpredsedu predstavenstva môže zaniknúť aj v prípade, ak sa osoba určená do tejto funkcie vzdá svojej funkcie predsedu/podpredsedu predstavenstva. Funkcia predsedu/podpredsedu predstavenstva môže zaniknúť aj v prípade odvolania z tejto funkcie, ktoré je účinné prijatím rozhodnutia valným zhromaždením, ak v rozhodnutí o odvolaní nie je uvedené inak. Zánikom funkcie predsedu predstavenstva alebo podpredsedu predstavenstva nie je dotknutá jeho funkcia člena predstavenstva.

Členovia predstavenstva sú povinní vykonávať svoju pôsobnosť s náležitou starostlivosťou, ktorá zahŕňa povinnosť vykonávať ju s odbornou starostlivosťou a v súlade so záujmami banky a všetkých jej akcionárov. Najmä sú povinní zaobstarať si a pri rozhodovaní zohľadniť všetky dostupné informácie týkajúce sa predmetu rozhodnutia, zachovávať mlčanlivosť o dôverných informáciách a skutočnostiach, ktorých prezradenie tretím osobám by mohlo banke spôsobiť škodu alebo ohroziť jej záujmy, alebo záujmy jej akcionárov a pri výkone svojej pôsobnosti nesmú uprednostňovať svoje záujmy, záujmy len niektorých akcionárov alebo záujmy tretích osôb pred záujmami banky.

Personálne zloženie predstavenstva v roku 2023:

Ing. Andrej Zaťko – predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Ing. Peter Hajko – člen predstavenstva

RNDr. Zuzana Žemlová – člen predstavenstva

Ladislav Korec, MBA, FCCA – člen predstavenstva

Výbory banky

S účinnosťou odo dňa 8. 6. 2023 došlo vo vzťahu k výborom banky zriadených predstavenstvom k nasledovným zmenám, výsledkom ktorých predstavenstvo banky:

- zriadilo nový Investičný výbor,
- vykonalo v existujúcich výboroch LEONARDO, Compliance, ALCO a Výboru pre monitorovanie rizika zmeny v zložení, v ich úlohách a kompetenciách.

K zhodnému dátumu súčasne predstavenstvo banky zrušilo 3 existujúce výbory predstavenstva, a to:

- Výbor IT, ktorý stratil svoje opodstatnenie po optimalizácii štruktúry banky vykonanej ku dňu 1. 4. 2023,
- Výbor BITCO a Výbor TURING, ktoré pre zriadenie Investičného výboru stratili svoje opodstatnenie.

Výbory banky zriadené predstavenstvom:

INVESTIČNÝ VÝBOR – je poradným orgánom predstavenstva banky, ktorý schvaľuje financovanie realizácie programov, projektov a iných aktivít banky. Do pôsobnosti výboru patrí najmä:

- a) dohľad nad financovaním, efektívnosťou a finančnou rentabilitou programov, projektov a iných aktivít v banke;
- b) posudzovanie investičných zámerov, programov, projektov a iných aktivít v banke;
- c) posudzovanie charakteru príslušného programu, projektu a iných aktivít z pohľadu legislatívnej alebo obchodnej požiadavky (napríklad úspora nákladov, zvýšenie výnosov, zmena procesu);
- d) sledovanie a hodnotenie plnenia časového harmonogramu a všetkých otázok súvisiacich s jeho plnením (napríklad kapacitné možnosti na realizáciu programov, projektov a iných aktivít v banke);
- e) vyhodnocuje úspešnosť dosiahnutia projektových cieľov.

Výbor LEONARDO – je poradným orgánom predstavenstva banky, ktorého hlavné činnosti sú spojené s realizáciou ideových zámerov, modifikáciou existujúcich produktov a služieb (vrátane poplatkov a úrokových sadzieb), pričom pri ich vytváraní zohráva veľkú úlohu aj posúdenie týchto produktov a služieb z hľadiska udržateľnosti, realizáciou marketingových komunikácií, uvádzaním

nových produktov a služieb, otvorením, riadením alebo uzatvorením distribučných kanálov a vstupom na nové trhy, a to najmä:

- a) dohľad nad prípravou a posudzovanie pripravenosti realizácie ideových zámerov týkajúcich sa marketingovej komunikácie a produktov a akýchkoľvek súvisiacich aktivít;
- b) posudzovanie efektivity navrhovaných kampaní, ich súlad s obchodnými cieľmi a hodnotami banky;
- c) dohľad nad prípravou a posudzovanie pripravenosti realizácie jednotlivých marketingových komunikácií;
- d) posudzovanie pripravenosti uvádzania nových produktov a služieb na trh a zmeny existujúcich produktov a služieb, ich súlad s celkovým strategickým smerovaním banky;
- e) oboznamovanie sa so skutočnosťami predloženými na výbor vo vzťahu k produktom, službám a ich distribúcii (ako napríklad legislatívne zmeny, obchodné výsledky a iné).

Zadáva úlohy členom výboru a predkladateľom materiálov.

Výbor COMPLIANCE – je poradným orgánom predstavenstva banky, zriadený za účelom implementácie legislatívnych nastavení, skupinových štandardov a pravidiel v rámci skupiny banky a kontroly plnenia nápravných opatrení. Do pôsobnosti výboru patrí najmä:

- a) monitorovanie zmien legislatívy a identifikovanie legislatívnych dopadov na skupinu banky;
- b) zosúladenie legislatívnych nastavení, skupinových štandardov a pravidiel v rámci skupiny banky najmä v oblasti:
 - vnútorného riadenia,
 - ochrany osobných údajov,
 - Compliance,
 - riadenia konfliktu záujmov,
 - Fit & Proper,
 - whistleblowing,
 - predpisovej základne,
 - finančného sprostredkovania;
 - ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu;
- c) vzájomná výmena operatívnych informácií v rámci skupiny banky v definovaných oblastiach.

Výbor ALCO – je poradným orgánom predstavenstva banky, zriadený za účelom schvaľovania návrhov na kúpu/predaj finančných nástrojov, navrhuje stratégiu a politiku banky v oblasti riadenia aktív a pasív, posudzuje a schvaľuje interné limity banky, metodiku určovania limitov banky, schvaľuje úrokové oznámenie a výnimky z nich, ako aj výšku úrokových sadzieb a ich uplatňovanie. Do pôsobnosti výboru patrí:

- a) sledovanie a vyhodnocovanie štruktúry aktív a pasív banky vrátane výkonových ukazovateľov a ich porovnanie s obchodným a finančným plánom;
- b) sledovanie a vyhodnocovanie východísk pre tvorbu obchodného a finančného plánu a jeho projekciu do regulatórnych a interných limitov a ukazovateľov;
- c) sledovanie, návrh a vyhodnocovanie scenárov likvidity;
- d) sledovanie vývoja vnútorného a regulátorného kapitálu a kapitálových požiadaviek;
- e) sledovanie limitov stanovených regulátorom, resp. platnými právnymi predpismi, týkajúcich sa oblasti činnosti výboru;
- f) sledovanie makroekonomického vývoja, predikcie a možné dopady na vývoj štruktúry aktív a pasív banky;
- g) sledovanie a vyhodnocovanie dopadov produktov banky na štruktúru aktív a pasív banky;
- h) sledovanie pripravovaných marketingových kampaní banky a ich očakávaný dopad na štruktúru a cenu aktív a pasív banky;
- i) sledovanie a vyhodnocovanie dopadov nových produktov, resp. redizajnu súčasných produktov banky na štruktúru aktív a pasív banky.

Výbor pre monitorovanie rizika – je poradným orgánom predstavenstva banky, zriadený za účelom skúmania postupov a činností banky v oblasti riadenia rizika v banke. Do pôsobnosti výboru patrí najmä:

- a) monitorovanie a uplatňovanie stratégie riadenia rizík a postupov v súlade s legislatívou;

- b) predkladanie činností pre Executive Risk Officer;
- c) preskúvanie, či hodnoty aktív a pasív ponúkaných klientom zohľadňujú obchodný a investičný zámer a stratégiu riadenia rizík;
- d) monitorovanie rizikových faktorov, portfólia a celkovej rizikovej expozície banky z pohľadu riadenia všetkých rizík vrátane prijímania rozhodnutí a ukladania úloh na ich aktívne riadenie a zmierňovanie;
- e) prejednávanie stavu a náležitostí operačných a bezpečnostných rizík za oblasť Smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 o platobných službách na vnútornom trhu (PSD2);
- f) hodnotí ozdravné plánovanie a rezolúciu: MREL, Rezolučné úlohy – status report, Joint decisions Ozdravný plán, Dry-run, Rizikový apetít.

V súlade s bodom d) zároveň platí, že na zasadnutie výboru je zo strany Strategic Risk predkladaná pravidelná správa o riadení rizík v banke (Risk report).

Výbory banky zriadené dozornou radou:

Výbor pre riziká – je poradným orgánom dozornej rady banky, pričom do jeho pôsobnosti patria nasledovné činnosti:

- a) poskytuje poradenstvo a podporuje dozornú radu, pokiaľ ide o monitorovanie celkovej aktuálnej a budúcej ochoty podstupovať riziká a celkovej stratégie inštitúcie pri zohľadnení všetkých typov rizík, aby sa zabezpečil ich súlad s obchodnou stratégiou, cieľmi, podnikovou kultúrou a hodnotami banky;
- b) pomáha dozornej rade pri kontrole vykonávania stratégie banky v oblasti rizika a stanovených zodpovedajúcich limitov;
- c) dohliada na vykonávanie stratégií riadenia kapitálu a likvidity, ako aj všetkých ostatných súvisiacich rizík inštitúcie, ako sú trhové, úverové, prevádzkové riziká (vrátane právnych rizík a rizík v oblasti IT) a rizík poškodenia dobrej povesti, s cieľom posúdiť ich primeranosť voči schválenej ochote podstupovať riziko a stratégiu riadenia rizík;
- d) poskytuje dozornej rade odporúčania týkajúce sa potrebných úprav stratégie v oblasti rizika, ktoré vyplývajú okrem iného zo zmien v obchodnom modeli banky, vývoja na trhu alebo odporúčaní vypracovaných osobou zastávajúcou funkciu riadenia rizík;
- e) preskúmava, či je v stimuloch, ktoré vyplývajú z politiky a postupov odmeňovania, zohľadnené riziko, kapitál, likvidita a pravdepodobnosť a časové plánovanie výnosov v rámci banky.

Nominačný výbor – je poradným orgánom dozornej rady banky, pričom do jeho pôsobnosti patria nasledovné činnosti:

- a) posudzuje a odporúča na schválenie predstavenstvu, dozornej rade a valnému zhromaždeniu kandidátov na obsadenie voľných miest v predstavenstve a/alebo v dozornej rade;
- b) posudzuje vyváženosť znalostí, zručností, rozmanitosť a skúsenosť predstavenstva a/alebo dozornej rady, vypracúva opis úloh a požadovaných schopností pre danú pozíciu a posudzuje očakávaný časový záväzok;
- c) priebežne monitoruje a aspoň raz ročne vyhodnocuje vhodnosť aktuálnych členov predstavenstva banky, členov dozornej rady a tiež kolektívnu vhodnosť dozornej rady a predstavenstva.

Výbor pre odmeňovanie – je poradným orgánom dozornej rady banky, pričom do jeho pôsobnosti patria nasledovné činnosti:

- a) nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopady na riadenie rizika, vlastné zdroje a likviditu;
- b) zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík prijímaných bankou;
- c) zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán banky pri príprave svojich rozhodnutí;
- d) dozerá na odmeňovanie predstavenstva banky a vedúcich zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík.

Výbor pre audit – je poradným orgánom dozornej rady banky, pričom do jeho pôsobnosti patria nasledovné činnosti:

- a) sleduje proces zostavovania účtovnej závierky, dodržiavania osobitných predpisov a predkladá odporúčania a návrhy na zabezpečenie integrity tohto procesu;
- b) je zodpovedný za postup výberu štatutárneho audítora alebo auditorskej spoločnosti a odporúča vymenovanie štatutárneho audítora alebo auditorskej spoločnosti na schválenie na výkon štatutárneho auditu pre banku;
- c) sleduje priebeh a výsledky štatutárneho auditu individuálnej účtovnej závierky a štatutárneho auditu konsolidovanej účtovnej závierky a zohľadňuje zistenia a závery Úradu pre dohľad nad výkonom auditu;
- d) informuje predstavenstvo alebo dozornú radu o výsledku štatutárneho auditu a vysvetlí ako štatutárny audit účtovnej závierky prispel k integrite účtovnej závierky a akú úlohu mal Výbor pre audit v uvedenom procese.

Metódy riadenia

Na exekutívne riadenie banky sú využívané predovšetkým metódy priameho riadenia, metódy kombinácie priameho a odborného (nepriameho) riadenia a metódy projektového riadenia.

Priame riadenie je vykonávané prostredníctvom stanovovania cieľov, úloh a noratívov, ako aj operatívnych usmerňovaním činností organizačných útvarov alebo zamestnancov.

Odborné (nepriame) riadenie je vykonávané prostredníctvom vnútornej kontroly, stanovením priestoru pre samostatné vedenie a organizovanie vlastnej práce riadeného organizačného útvaru alebo zamestnanca.

Projektové riadenie predpokladá dočasné vyčlenenie zamestnancov alebo časti ich pracovného fondu na naplnenie konkrétnych projektových cieľov. Informácie o metódach riadenia sú stanovené vo vnútorných predpisoch banky.

Exekutívne riadenie banky je riadenie operatívnych činností banky zodpovednými osobami s cieľom plnenia obchodného a finančného plánu banky, zabezpečovania vnútorného riadenia a chodu banky. Exekutívne riadenie vykonáva:

- Predstavenstvo banky, ktoré okrem iného zabezpečuje organizačnú štruktúru, ktorá podporuje efektívne a obozretné riadenie banky v súlade s plnením stanovených obchodných cieľov banky.
- Zodpovedné osoby, ktoré riadia príslušné organizačné útvary, zabezpečujú efektívnu organizáciu práce, riadenie im podriadených organizačných útvarov a nesú zodpovednosť za odborný a profesionálny výkon činnosti v daných organizačných útvaroch s ohľadom na individuálnu zodpovednosť jednotlivých zamestnancov v zmysle pracovnoprávných vzťahov.

Banka tiež riadi spoločnosti patriace do skupiny banky. Riadenie skupiny banky prebieha tak, že spoločnosti skupiny banky v primeranej miere prijímajú princípy a zásady stanovené v tomto nariadení a prenesú ich do vlastných vnútorných predpisov. Spoločnosti skupiny banky, ich členovia predstavenstva aj dozornej rady taktiež poskytnú primeranú súčinnosť za účelom splnenia povinností banky.

System vnútornej kontroly

Vnútroň kontrolný systém banky tvoria tri od seba oddelené funkcie vnútornej kontroly:

- a) Funkcia Compliance,
- b) Funkcia vnútornej kontroly a vnútorného auditu,
- c) Funkcia riadenia rizík.

System vnútornej kontroly zahŕňa:

- a) Priamu procesovú kontrolu: je súčasťou pracovných postupov zadaných priamo

v internom predpise. Bez ich vykonania nie je pracovný proces ukončený. Priamu procesovú kontrolu vykonávajú zamestnanci alebo organizačné jednotky, ktoré sa priamo zúčastňujú na jednotlivých procesoch,

- b) Nepriamu procesovú kontrolu: je vykonávaná v súlade s vnútorným predpisom o systéme nepriamej procesovej kontroly v banke.

Ďalšími osobami zastávajúcimi kľúčové funkcie v banke sú:

- a) Funkcia Chief Liquidity Officer,
- b) Funkcia AML Officer,
- c) Funkcia Chief Resolution Officer,
- d) Funkcia Data Protection Officer,
- e) Funkcia Chief Information Security Officer.

Funkcia Compliance – Compliance Officer je osoba zastávajúca kľúčovú funkciu, ktorá je volená a odvolávaná predstavenstvom banky na základe predchádzajúceho súhlasu dozornej rady. Má nezávislé postavenie a za výkon svojej činnosti sa zodpovedá priamo predstavenstvu. Compliance Officer poskytuje predstavenstvu a všetkým organizačným útvarom banky poradenstvo a konzultácie k opatreniam, ktoré je potrebné prijať na zabezpečenie súladu s platnými zákonmi, pravidlami, predpismi a štandardmi. Compliance Officer posudzuje možný dopad zmien právneho a regulačného prostredia na činnosť banky vrátane vykonávania kontrolnej činnosti. Compliance Officer musí mať prístup ku všetkým požadovaným dokumentom, záznamom a informáciám banky. Je oprávnený zúčastňovať sa zasadnutí predstavenstva, dozornej rady a výborov banky a predkladať na nich materiály v rámci jeho pôsobnosti.

Funkcia vnútornej kontroly a vnútorného auditu – Internal Audit Officer je osoba zastávajúca kľúčovú funkciu, ktorá je volená a odvolávaná predstavenstvom banky na základe predchádzajúceho súhlasu dozornej rady alebo na návrh dozornej rady. Má nezávislé postavenie a za výkon svojej činnosti sa zodpovedá priamo predstavenstvu. Kontroluje dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných predpisov, vnútorných predpisov banky a postupov v banke, poskytuje dozornej rade a predstavenstvu objektívne informácie o primeranosti, funkčnosti a účinnosti vnútorného riadiaceho a kontrolného systému a systému riadenia rizík, systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a udržiavanie vlastných zdrojov banky vo vzťahu k jej požiadavkám na vlastné zdroje, likviditu a dodržiavanie obmedzení majetkovej angažovanosti, skúma a hodnotí pripravenosť banky na vykonávanie nových druhov obchodov z hľadiska riadenia rizík, zásady odmeňovania s cieľom identifikovať nedostatky a z nich plynúce riziká, ktoré ovplyvňujú, alebo by v budúcnosti mohli ovplyvniť, dosiahnutie cieľov banky a navrhnúť odporúčania, ktoré môžu pomôcť zmierňovať zistené riziká. Ustanovenia o špecifikách organizačného zaradenia funkcie vnútornej kontroly a vnútorného auditu ustanovuje osobitný vnútorný predpis. Je oprávnený zúčastňovať sa zasadnutí predstavenstva, dozornej rady a výborov banky a predkladať na nich materiály v rámci jeho pôsobnosti.

Funkcia riadenia rizík – Executive Risk Officer je osoba zastávajúca kľúčovú funkciu, ktorá je volená a odvolávaná predstavenstvom banky na základe predchádzajúceho súhlasu dozornej rady banky. Executive Risk Officer má nezávislé postavenie a za výkon svojej činnosti sa zodpovedá priamo predstavenstvu banky. Executive Risk Officer vykonáva funkciu riadenia rizík v zmysle § 27 ods. 4 zákona o bankách a v rámci banky zodpovedá za (i) monitorovanie a uplatňovanie stratégií a postupov riadenia rizík, (ii) predkladanie písomnej správy o výkone svojej činnosti predstavenstvu a dozornej rade banky, (iii) vytváranie podpory a poskytovanie informácií predstavenstvu a dozornej rade banky v súvislosti s celkovým identifikovaním, analyzovaním, monitorovaním, vykazovaním a riadením rizík a (iv) preskúmanie, či hodnoty aktív a pasív zohľadňujú obchodný zámer, investičný zámer a stratégiu riadenia rizík banky. Je oprávnený zúčastňovať sa zasadnutí predstavenstva, dozornej rady a výborov banky a predkladať na nich materiály v rámci jeho pôsobnosti.

System riadenia rizík

Správna a konzistentná kultúra riadenia rizík je kľúčovým prvkom účinného riadenia rizík zo strany banky a skupiny banky. Jej účelom je umožniť riadiacemu orgánu a zodpovedným osobám prijímať správne a informované rozhodnutia s prihliadnutím na ochotu banky a skupiny banky riziká podstúpiť. Zodpovedné osoby, ako aj zamestnanci sú povinní dodržiavať kultúru riadenia rizík, aj napomáhať jej dodržiavaniu.

Základnými stratégiami riadenia rizík banky sú:

- a) Stratégia riadenia rizík;
- b) Stratégia riadenia ICAAP;
- c) Stratégia riadenia likvidity a rizika likvidity;
- d) Stratégia riadenia trhového rizika;
- e) Stratégia riadenia aktív a pasív;
- f) Stratégia riadenia kreditného rizika,
- g) Stratégia riadenia operačného rizika a ostatných rizík;
- h) Stratégia NPL.

Banka rozvíja kultúru riadenia rizík najmä:

- a) prijímaním a pravidelnou aktualizáciou stratégie riadenia rizík formou nariadení a smerníc banky,
- b) odbornou prípravou všetkých zamestnancov.

Každý organizačný útvar banky je zodpovedný za každodenné riadenie rizík v rámci činností, ktoré vykonáva.

Exekutívne monitorovanie, uplatňovanie a rozvoj stratégií riadenia rizík zabezpečuje Výbor pre riadenie rizík a Chief Risk Officer v súlade s interným nariadením banky.

Zamestnanci banky a skupiny banky sú povinní v rámci svojej činnosti dodržiavať a presadzovať vysoké etické a profesionálne normy. Tieto normy etického správania stanovuje predstavenstvo banky vo vnútornom predpise.

Definovanie, uplatňovanie a rozvoj pravidiel etického správania zabezpečuje Head of Human Resources, ktorý zabezpečuje aj monitorovanie dodržiavania a prípadnú mieru porušenia týchto pravidiel.

Banka aktívne riadi, udržiava a rozvíja politiku konfliktu záujmov, ktorej cieľom je najmä identifikácia, hodnotenie, riadenie a zmierňovanie alebo predchádzanie skutočným a potenciálnym konfliktom záujmov na úrovni banky a skupiny banky.

Súčasťou politiky konfliktu záujmov je najmä stanovenie pravidiel pre:

- a) primerané rozdelenie činností,
- b) vytvorenie informačných bariér,
- c) vykonávanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k banke,
- d) posudzovanie a riadenie skutočného a potenciálneho konfliktu záujmov medzi záujmami banky a súkromnými záujmami zamestnancov vrátane členov predstavenstva a členov dozornej rady.

Politika konfliktu záujmov je súčasťou vnútorných predpisov banky. Exekutívne monitorovanie, uplatňovanie a rozvoj politiky konfliktu záujmov zabezpečuje Compliance Officer.

Banka zaviedla a udržiava politiku a postupy na predkladanie vnútorných hlásení pre zamestnancov s cieľom podávať správy o potenciálnych alebo skutočných porušeníach všeobecne záväzných právnych predpisov alebo vnútorných predpisov, regulačných požiadaviek, úniku dôverných informácií a poškodzovanie dobrého mena banky alebo inej protispoločenskej činnosti, a to prostredníctvom osobitných, nezávislých a autonómnych kanálov a mimo štandardných hierarchických vzťahov s možnosťou zachovania anonymity oznamovateľa.

Zamestnancom, ktorí nahlásia porušenie, banka zabezpečuje ochranu pred akýmkoľvek negatívnym postihom. Rovnako banka chráni zamestnancov, ktorí boli nahlásení, pred akýmkoľvek negatívnymi účinkami v prípade, že sa v rámci vyšetrovania nezistia skutočnosti odôvodňujúce prijatie opatrení proti tejto osobe. Prijaté opatrenia musia byť primerané.

Postupy na predkladanie vnútorných hlásení sú súčasťou osobitného predpisu zaoberajúceho sa oznamovaním protispoločenskej činnosti (whistleblowing).

Dohľad nad uplatňovaním a rozvoj postupov na predkladanie vnútorných hlásení vykonáva Compliance Officer.

Základné imanie a akcie banky

Základné imanie banky je 366 305 193 eur v nasledovnej štruktúre:

ISIN: SK1110001692

Menovitá hodnota: 1 107

Počet: 9 829

Druh, forma a podoba cenného papiera: kmeňové akcie, na meno, v zaknihovanej podobe

Opis práv a povinností:

právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazeráť do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 2,97 %

ISIN: SK1110004555

Menovitá hodnota: 1 107

Počet: 7 848

Druh, forma a podoba cenného papiera: kmeňové akcie, na meno, v zaknihovanej podobe

Opis práv a povinností:

právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazeráť do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 2,37 %

ISIN: SK1110004563

Menovitá hodnota: 1 107

Počet: 10 376

Druh, forma a podoba cenného papiera: kmeňové akcie, na meno, v zaknihovanej podobe

Opis práv a povinností:

právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazeráť do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 3,14 %

ISIN: SK1110007384

Menovitá hodnota: 1 107

Počet: 70 285

Druh, forma a podoba cenného papiera: kmeňové akcie, na meno, v zaknihovanej podobe

Opis práv a povinností:

právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazeráť do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 21,24 %

ISIN: SK1110016757

Menovitá hodnota: 1 107

Počet: 178 360

Druh, forma a podoba cenného papiera: kmeňové akcie, na meno, v zaknihovanej podobe

Opis práv a povinností:

právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazeráť do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 53,90 %

ISIN: SK1110017433

Menovitá hodnota: 1 107

Počet: 54 201

Druh, forma a podoba cenného papiera: kmeňové akcie, na meno, v zaknihovanej podobe

Opis práv a povinností:

právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazeráť do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 16,38 %

Kvalifikovanú účasť na základnom imaní banky v zmysle zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v platnom znení má akcionár J&T Finance Group SE, Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika s podielom 98,45 % a s podielom 98,45 % na hlasovacích právach.

Banka za účtovné obdobie, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa, nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely, ani akcie, dočasné listy alebo obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

Banka neuzatvorila žiadne dohody s členmi jej orgánov alebo zamestnancami, na základe ktorých sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie. Podmienky súvisiace s ukončením funkčného, resp. pracovného pomeru s členmi orgánov spoločnosti a zamestnancami má banka upravené v mandátnych zmluvách („Zmluva o výkone funkcie člena predstavenstva“ a „Zmluva o výkone funkcie člena dozornej rady“).

12. Vyhlásenie zodpovedných osôb

Zodpovedné osoby spoločnosti 365.bank, a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 501/B, IČO: 31 340 890, Ing. Andrej Zaťko, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ, a Ladislav Korec, MBA, FCCA, člen predstavenstva, podľa svojich najlepších znalostí a vedomostí týmto vyhlasujú, že ročná účtovná zvierka, ktorú obsahuje táto výročná správa, poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku 365.bank, a. s., a spoločností zaradených do jej celkovej konsolidácie, a že táto správa o riadení, ako aj výročná správa ako celok obsahujú pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia 365.bank, a. s., za rok 2023 spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí v súvislosti s jej podnikateľskou činnosťou.

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje táto výročná správa, nenastali iné udalosti osobitného významu.



13. Konsolidovaná účtovná závierka

365.bank, a. s.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov
365 finančného výkazníctva v znení prijatom 365
Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2023

Obsah

	Správa nezávislého audítora	60
A.	Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	68
B.	Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	70
C.	Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania	72
D.	Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	74
E.	Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke	76
1.	Všeobecné informácie	76
2.	Účtovné zásady a účtovné metódy	77
3.	Použitie odhadov a úsudkov	93
4.	Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	94
5.	Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie	95

6. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	95
7. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	96
8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	98
9. Zabezpečovacie deriváty	105
10. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	106
11. Hmotné aktíva	108
12. Nehmotné aktíva	111
13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky	112
14. Iné aktíva	114
15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	114
16. Rezervy	117
17. Iné záväzky	118
18. Vlastné imanie	118
19. Podsúvahové položky	119
20. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov	120
21. Čisté úrokové výnosy	121
22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	122
23. Výnosy z dividend	123
24. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	123
25. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	124
26. Administratívne náklady	124
27. Odpisy	125
28. Zníženie hodnoty a rezervy	126
29. Daň z príjmov	127
30. Transakcie so spriaznenými stranami	128
31. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov	131
32. Vykazovanie podľa segmentov	136
33. Riadenie rizík	137
34. Úverové riziko	139
35. Riziko likvidity	152
36. Trhové riziko	158
37. Operačné riziko	162
38. Regulačné požiadavky správcovskej spoločnosti	163
39. Riadenie kapitálu	164
40. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	166

Správa nezávislého audítora

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej zvierky

Názor

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

- konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023; a za rok od 1. januára do 31. decembra 2023;
 - konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku;
 - konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania;
 - konsolidovaný výkaz zmien peňažných tokov;
- a
- poznámky konsolidovanej účtovnej zvierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná zvierka poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej finančnej situácie Skupiny k 31. decembru 2023, konsolidovaného výsledku jej hospodárenia a konsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatou 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 zvierky. 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 zvierky 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 zvierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej zvierky 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 2023:

€ 2 848 676 tisíc; čisté rozpustenie opravných položiek počas roka 2023 bola € 33 634 tisíc; celkové opravné položky k 31. decembru 2023 boli vo výške € 143 728 tisíc.

Pozri bod 2 (Účtovné zásady), bod 8 (Finančné aktíva v amortizovanej hodnote: Úvery a preddavky) a bod 28 (Straty zo zníženia hodnoty a opravné položky: Finančný majetok v amortizovanej hodnote – Úvery a preddavky).

Kľúčové záležitosti auditu	Naša reakcia
<p>Opravné položky predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách („ECL“) v rámci finančných aktív v amortizovanej hodnote k dátumu zostavenia účtovnej zvierky. Zamerali sme sa na túto oblasť, keďže stanovenie výšky opravných položiek si vyžaduje od predstavenstva komplexné a subjektívne posúdenie a predpoklady.</p> <p>Opravné položky pre väčšinu výkonných expozícií (Etapa 1 a Etapa 2 v hierarchii IFRS 9) a nevýkonné expozície (Etapa 3) pod 300 tis. EUR jednotlivu (spolu „kolektívne opravné položky“) sa určujú pomocou modelov. Do predpokladov modelu sú zahrnuté historické skúsenosti, výhľadové informácie, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením úverovej kvality a úsudok manažmentu.</p> <p>Pri nevýkonných expozíciách, ktoré sa rovnajú alebo prevyšujú 300 tis. EUR jednotlivu, je posúdenie zníženia hodnoty založené na znalostiach Skupiny o každom jednotlivom</p>	<p>Naše audítorské postupy v tejto oblasti, vykonávané v spolupráci s našimi vlastnými špecialistami na informačné technológie (IT) a špecialistami na oceňovanie, zahŕňali okrem iného:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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, predpoklady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, modely, predpoklady, dáta a ich aplikácia sú vhodné. • Vyziadanie 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

<p>dĺžnikovi a často na odhade realizovateľnej hodnoty súvisiaceho kolaterálu. Súvisiace opravné položky sa stanovujú na individuálnom základe prostredníctvom ocenenia diskontovaných peňažných tokov.</p> <p>Na základe vyššie uvedených dôvodov považujeme opravné položky na úvery a preddavky poskytnuté klientom ako oblasť s významným rizikom. Venovali sme jej pri audite zvýšenú pozornosť a definujeme ju ako kľúčovú záležitosť auditu.</p>	<p>posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia Skupiny v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Testovanie dizajnu, implementácie 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. Testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania automatických kontrol súvisiacich s kalkuláciou dní omeškania, výpočtom efektívnej úrokovej miery a manuálnej kontroly súvisiacej s ocenením zabezpečenia; • Posúdenie, či definícia defaultu a kritérií pre určovanie etáp štandardu finančných nástrojov bola primeraná a uplatňovala sa konzistentne. • Pre portfóliovo posudzované opravné položky: <ul style="list-style-type: none"> – Získanie súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach, ktoré Skupina použila pri vyhodnotení ECL. Pri posúdení informácií prostredníctvom porovnania na verejne dostupné informácie sme zapojili našich vlastných špecialistov na oceňovanie; – Posúdenie kľúčových modelových parametrov 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; – Vykonanie nezávislého prepočtu firemných ECL pre vybranú rizikovú vzorku firemných klientov. Nezávislý prepočet bol vykonaný na základe externých trhových dát o stagingu, PD a LGD a na základe interných informácií k aktuálnym údajom o úveroch. – Vykonanie nezávislého prepočtu celého retailového portfólia ECL. Nezávislý prepočet bol vykonaný na základe mier strát odvodených z vekovej štruktúry úverov, pričom sme brali do úvahy aj vplyv výhľadových informácií na ECL;
---	---

	<ul style="list-style-type: none"> • Pre opravné položky stanovené na individuálnom základe: <ul style="list-style-type: none"> – V prípade rizikovej vzorky firemných klientov, kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu Etapy 3 k 31. decembru 2023 prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažermi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika; – V prípade expozícií, ktorých opravné položky sú stanovené na individuálnom základe, 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; • Pre úverové expozície ako celok: <ul style="list-style-type: none"> – Preskúmanie, či ECL a zverejnenia informácií týkajúce sa kreditného rizika v individuálnej účtovnej závierke primerane obsahujú a popisujú relevantné kvantitatívne a kvalitatívne informácie požadované príslušným rámcom finančného výkazníctva.
--	--

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 nesprávosti, 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 zvierka ako celok neobsahuje významné nesprávosti, 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 nesprávosti, ak také existujú. Nesprávosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú

vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto konsolidovanej účtovnej zvierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej konsolidovanej účtovnej zvierky, 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 nesprávnej 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 audítorské 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 audítorských 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 zvierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských 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 zvierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná zvierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy ohľadom finančných informácií účtovných jednotiek alebo podnikateľských aktivít Skupiny, aby sme mohli vyjadriť názor na konsolidovanú účtovnú zvierku. 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 zvierky 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 konsolidovanú účtovnú zvierku a našu správu audítora k tejto účtovnej zvierke. Náš názor na konsolidovanú účtovnú zvierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie v konsolidovanej výročnej správe.

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej zvierky 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 zvierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou konsolidovanou účtovnou zvierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej zvierky, 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.

V súvislosti s konsolidovanou výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe v súlade s konsolidovanú účtovnou zvierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či konsolidovaná výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu konsolidovanej účtovnej zvierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou zvierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- konsolidovaná výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Skupine a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej zvierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených v konsolidovanej výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

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. 14. júna 2023 na základe nášho schválenia valným zhromaždením spoločnosti 365.bank, a. s. 27. decembra 2022. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítarov, predstavuje 21 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

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

Neauditorské služby

Neboli poskytované zakázané neauditorské 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 vo konsolidovanej výročnej správe alebo konsolidovanej účtovnej závierke sme Skupine neposkytli žiadne iné služby.

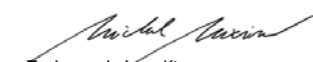
Súlady prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „ESEF“)

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy, v súlade s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „Nariadenie o ESEF“). Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML označenom pomocou značkovacieho jazyka XBRL, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na súlad prezentácie priloženej konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Keď nám štatutárny orgán poskytne XHTML elektronický formát priloženej konsolidovanej účtovnej závierky, ktorý bude označený pomocou značkovacieho jazyka XBRL, bude našou zodpovednosťou vykonať zákazku v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby 3000 (revidované znenie), *“Zákazky na uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií”*, s cieľom získať primerané uistenie o súlade konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF, alebo v nej popíšeme akýkoľvek významný nesúlad, ktorý v tejto súvislosti identifikujeme.

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


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

Bratislava, 20. marca 2024



A. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

tis. eur	Pozn.	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	4	438 490	594 686
z toho: Peniaze a peňažné ekvivalenty	4	407 469	562 341
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	178	16
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	6	192 884	186 523
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	7	184 893	232 415
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	8	3 655 814	3 545 098
Dlhové cenné papiere	8	737 362	512 690
Úvery a preddavky	8	2 887 440	2 993 535
z toho: voči bankám	8	38 764	35 813
z toho: voči klientom	8	2 848 676	2 957 722
Ostatné finančné aktíva	8	31 012	38 873
Zabezpečovacie deriváty	9	6 958	8 089
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	10	1 019	1 106
Hmotné aktíva	11	52 142	60 095
Nehmotné aktíva	12	60 483	56 009
Splatné daňové pohľadávky		1 529	142
Odložené daňové pohľadávky	13	28 616	27 291
Iné aktíva	14	15 811	19 799
SPOLU AKTÍVA		4 638 817	4 731 269

tis. eur	Pozn.	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5	85	2 102
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15	3 915 060	3 953 365
Vklady	15	3 730 954	3 769 899
z toho: podriadený dlh	15	8 024	8 019
Emitované dlhové cenné papiere	15	139 709	124 981
Ostatné finančné záväzky	15	44 397	58 485
Zabezpečovacie deriváty	9	4 654	37
Rezervy	16	393	2 577
Splatné daňové záväzky		35	2 773
Iné záväzky	17	29 604	13 272
Spolu záväzky		3 949 831	3 974 126
Základné imanie a emisné ážio	18	367 043	367 043
Nerozdelený zisk	18	260 712	334 830
Ostatné položky vlastného imania	18	61 231	55 270
Spolu vlastné imanie	18	688 986	757 143
SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE		4 638 817	4 731 269

Konsolidovaná účtovná zvierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 76 – 166, bola schválená predstavenstvom dňa 14. marca 2024.



predseda predstavenstva
Andrej Zátka



člen predstavenstva
Ladislav Korec

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

tis. eur	Pozn.	2023	2022
Výkaz ziskov a strát			
Čisté úrokové výnosy	21	143 116	134 094
Úrokové výnosy vykazované použitím metódy EIR	21	174 488	141 537
Ostatné úrokové výnosy	21	8	368
Úrokové náklady	21	(31 380)	(7 811)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22	66 804	69 604
Výnosy z poplatkov a provízií	22	94 466	96 819
Náklady na poplatky a provízie	22	(27 662)	(27 215)
Výnosy z dividend	23	14	8 355
Čistý zisk / (strata) z predaja dcérskych spoločností a iných finančných operácií	24	3 916	22 468
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	25	8 787	4 372
Personálne náklady	26	(63 110)	(59 649)
Ostatné administratívne náklady	26	(46 435)	(46 812)
Odpisy	27	(16 655)	(24 847)
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	28	242	(1 840)
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	28	1 339	7 139
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	28	(308)	780
Podiel na zisku z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov	10	113	243
Zisk pred daňou z príjmov		97 823	113 907
Daň z príjmov	29	(16 843)	(22 150)
ČISTÝ ZISK PO ZDANENÍ		80 980	91 757
Prislúchajúci vlastníkom materskej spoločnosti		80 980	91 757

tis. eur	Pozn.	2023	2022
Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku			
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		863	(23 561)
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		6 200	(29 700)
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(7 668)	(183)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		2 331	6 322
Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku		863	(23 561)
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ ZISK			
Prislúchajúci vlastníkom materskej spoločnosti		81 843	68 196

Poznámky na stranách 76 – 166 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej zvierky.

C. Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný a ostatné kap. fondy	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Nerozdelený zisk	Spolu vl. imanie za vlastníkov mat. spol.	Spolu vlastné imanie
Počiatočný stav k 1. 1. 2023	366 305	738	68 163	(12 893)	334 830	757 143	757 143
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	863	80 980	81 843	81 843
Zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	80 980	80 980	80 980
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	863	-	863	863
Iné transakcie	-	-	5 098	-	(155 098)	(150 000)	(150 000)
Prídel do zákonného rezervného a ostatných kapitál. fondov	-	-	3 434	-	(3 434)	-	-
Dividendy	-	-	-	-	(150 000)	(150 000)	(150 000)
Ostatné	-	-	1 664	-	(1 664)	-	-
Konečný stav k 31. 12. 2023	366 305	738	73 261	(12 030)	260 712	688 986	688 986

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný a ostatné kap. fondy	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	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

Poznámky na stranách 76 – 166 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej zvierky.

D. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

tis. eur	Pozn.	2023	2022
Zisk pred daňou z príjmov		97 823	113 907
Úpravy:			
Čisté úrokové výnosy	21	(143 116)	(134 094)
Výnosy z dividend	23	(14)	(8 355)
Odpisy	27	16 655	24 847
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	28	(242)	1 840
Čistá strata/(zisk) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	25	277	223
Zisk z predaja dcérskych spoločností	24	-	(19 582)
Čisté znehodnotenie fin. aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	28	(1 339)	(7 139)
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	28	308	(780)
Podiel na zisku z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov		(113)	(243)
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(29 761)	(29 376)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Účty v centrálnych bankách	4	1 324	372 455
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	(162)	(14)
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsl. hospodárenia	6	(6 361)	131 206
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		101 876	169 544
Úvery a preddavky		94 014	183 746
Ostatné finančné aktíva		7 862	(14 202)
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	9	1 131	(6 998)
Iné aktíva	14	3 989	(3 714)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		(2 017)	(1 593)
Finančné záväzky oceňované v amort. hodnote, okrem podriad. dlhu, prij. úverov a líz. záväzku		(75 601)	(239 574)
Vklady		(65 172)	(237 527)
Ostatné finančné záväzky		(10 429)	(2 047)
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	9	(428)	6 875
Iné záväzky	17	16 332	(1 012)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami		10 322	397 799
Prijaté úroky		176 629	144 459
Prijaté dividendy	23	14	8 352

tis. eur	Pozn.	2023	2022
Zaplatené úroky		(14 432)	(10 126)
Zaplatená daň z príjmov		(19 962)	(20 694)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		152 571	519 790
Peňažné toky z investičných činností			
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere			
Obstaranie		(245 169)	(157 511)
Príjmy z predaja a splatnosti		25 000	22 576
Finančné aktíva oceňované FVOCI - dlhové cenné papiere			
Obstaranie		-	(15 676)
Príjmy z predaja a splatnosti		57 481	134 125
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov			
Príjmy z predaja		-	24 672
Hmotné a nehmotné aktíva			
Obstaranie	11,12	(12 521)	(19 819)
Príjmy z predaja		615	814
Čisté peňažné toky použité na investičné činnosti		(174 594)	(10 819)
Peňažné toky z finančných činností			
Vyplatené dividendy		(150 000)	(49 229)
Vlastníci materskej spoločnosti		(150 000)	(49 229)
Emitované dlhové cenné papiere			
Príjem z emisie dlhových cenných papierov		77 480	60 000
Splatenie dlhových cenných papierov		(65 000)	-
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - prijaté úvery			
Prijatie úveru		10 000	10 035
Splatenie úveru		-	(10 100)
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - lízingsové záväzky			
Peňažné platby za lízingsové záväzky		(5 329)	(6 059)
Čisté peňažné toky (použité na)/z finančných činností		(132 849)	4 647
Čisté (zníženie)/zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	4	(154 872)	513 618
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	4	562 341	48 723
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	4	407 469	562 341

Poznámky na stranách 76 – 166 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej zvierky.

E. Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zvierke

1. Všeobecné informácie

365.bank, a. s. („banka“) bola založená a do obchodného registra zapísaná dňa 31. decembra 1992 a začala vykonávať činnosť dňa 1. januára 1993. Od 3. júla 2021 sa zmenil obchodný názov z Poštová banka, a.s. na 365.bank, a. s. a poskytuje ako digitálne služby, tak aj služby v rámci pobočkovej siete. Poštová banka (365.bank, a. s., odštepný 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 pôsobí v Slovenskej republike prostredníctvom siete pobočiek a na základe zmluvy so Slovenskou poštou, a.s. banka predáva svoje produkty a služby aj prostredníctvom pôšt a priehradiek finančných služieb umiestnených na celom území Slovenskej republiky.

Konsolidovaná účtovná zvierka je zvierka 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 a faktoringu.

Štruktúra akcionárov banky je nasledovná:

Názov akcionára	Sídlo	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
		Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
J&T FINANCE GROUP SE	Sokolovská 700/113a, 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, Slovenská republika	4 918	1,49 %	4 918	1,49 %
Ministerstvo dopravy Slovenskej republiky	Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava, Slovenská republika	100	0,03 %	100	0,03 %
UNIQA Österreich Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Viedeň, Rakúska republika	87	0,03 %	87	0,03 %
Spolu		330 899	100,00 %	330 899	100,00 %

Zoznam členov predstavenstva banky

Andrej Zaťko	predseda predstavenstva
Peter Hajko	člen predstavenstva
Zuzana Žemlová	členka predstavenstva
Ladislav Korec	člen predstavenstva

Zoznam členov dozornej rady banky

Jozef Tkáč	predseda dozornej rady
Vladimír Ohlídal	člen dozornej rady
Patrik Tkáč	člen dozornej rady od 1. augusta 2023
Jan Kotek	člen dozornej rady do 4. mája 2023

Konsolidovaná účtovná zvierka skupiny za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo dňa 31. decembra 2022, bola schválená predstavenstvom banky dňa 22. marca 2023 a je dostupná v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

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

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

2.1 Základ na zostavenie účtovnej zvierky

Konsolidovaná účtovná zvierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

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

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

Táto účtovná zvierka je zostavená v eurách („eur“), ktoré sú funkčnou menou skupiny. 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 2023 mala banka podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch:

Názov spoločnosti	Činnosť	Podiel v %	
		31. 12. 2023	31. 12. 2023
Dcérske spoločnosti			
365.invest, správ. spol., a. s.	Správa majetku	100,00 %	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 %	100,00 %
DanubePay, a. s. *	Služby platobného styku	100,00 %	100,00 %
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 %	8,00 %

* Spoločnosť DanubePay, a. s. vlastní banka prostredníctvom spoločnosti Cards&Co, a. s., ktorá v nej vlastní podiel vo výške 100,00 %.

V roku 2022 vložila banka vklad do základného imania spoločnosti Monilogi s.r.o., ktorá je pod spoločnou kontrolou. Banka dňa 28. decembra 2022 predala celý svoj podiel v dcérskej spoločnosti 365.life, d. s. s., a. s.

365.nadácia nie je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej zvierky.

2.3 Zmeny v účtovných zásadách a metódach

Prijatie nových účtovných štandardov od 1. januára 2023 nemalo na skupinu významný dopad.

2.4 Významné účtovné zásady a účtovné metódy

(a) Základ na konsolidáciu

Konsolidovaná účtovná zvierka zahŕňa účtovnú zvierku banky a jej dcérskych spoločností.

Štandard IFRS 12 Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách 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 obstarávací (akvizitná) 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 vykázane 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 neprečítava 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 zvierky dcérskych spoločností sa zahrňujú do konsolidovanej účtovnej zvierky 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 zvierky 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 Konsolidovaná účtovná zvierka, IFRS 11 Spoločné dohody a IFRS 12 Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú metódou úplnej konsolidácie. Spoločné podniky sa v zmysle IFRS 11 Spoločné dohody konsolidujú metódou vlastného imania.

Názov spoločnosti	Podiel v %		Spôsob konsolidácie
	31. 12. 2023	31. 12. 2023	
Dcérske spoločnosti			
365.invest, správ. spol., a. s.	100,00 %	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
DanubePay, a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
Spoločné podniky			
SKPAY, a. s.	40,00 %	40,00 %	metóda vlastného imania
Monilogi s.r.o.	8,00 %	8,00 %	metóda vlastného imania

(b) Cudzia mena

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 zvierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke Čistý zisk/(strata) z finančných operácií.

(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 reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia („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 skupina postupuje podľa štandardu IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi.

Skupina poskytuje služby retailovým a korporátnym klientom, ktoré zahŕňajú poplatky za vedenie účtu, poskytovanie kontokorentných a úverových nástrojov, poskytovanie úverových príslužkov 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 majetku alebo záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote prostredníctvom 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 poisťovacích 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 súčastiach 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 zvierka. 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 zvierka.

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 zvierka a znižujú v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový úžitok, ktorý sa ich týka, realizovať.

(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 vykazané 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 reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku („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 Finančné nástroje 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 od:

a. Obchodného modelu 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. Charakteristiky 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 zváži, 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 vykazanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti, pri použití efektívnej úrokovej miery. Účtovná hodnota týchto aktív je upravená o opravnú položku 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 Finančné nástroje povoľuje neodvolateľne určiť finančné aktívum za oceňované FVPL, pokiaľ 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 preklasifikované 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 Finančné nástroje tie nástroje, ktoré obsahujú právo predať, nespĺňajú definíciu nástroja vlastného imania, a preto nie je možné uplatniť neodvolateľnú voľbu vykázaní 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 tieto nástroje sú 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 príslužkách a finančných zárukách. Skupina vykazuje opravné položky na očakávané úverové straty takýchto aktív v každom účtovnom období.

Výsledná ECL odzrkadľuje:

- nezaujatú 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 neprímeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich hospodárskych podmienok.

Blížšie informácie o určovaní ECL sú uvedené v poznámke 34. 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 nevyžiteľné.

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 Finančné nástroje pre oblasť mikro zabezpečovacieho účtovníctva a v oblasti makro zabezpečovacích derivátov sa skupina rozhodla pokračovať naďalej v aplikovaní

štandardu IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie.

Hlavné kritériá skupiny pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov pre oblasť mikro zabezpečovacieho účtovníctva 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 zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje ekonomický vzťah;
 - účinok úverového rizika neprevláda nad zmenami hodnôt, ktoré sú výsledkom uvedeného 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.

Zabezpečovací vzťah v oblasti makro zabezpečovacích derivátov spĺňa podmienky na účtovanie zabezpečenia výlučne v prípade, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- na začiatku zabezpečenia sa vykoná formálne určenie a zdokumentovanie zabezpečovacieho vzťahu a cieľa pri riadení rizika účtovnou jednotkou a jej stratégie na uskutočňovanie zabezpečenia;
- očakáva sa, že zabezpečenie bude vysoko efektívne pri dosahovaní kompenzačných zmien v reálnej hodnote alebo v peňažných tokoch priraditeľných zabezpečenému riziku, v súlade s pôvodne zdokumentovanou stratégiou riadenia rizika pre tento konkrétny zabezpečovací vzťah;
- na zabezpečenia peňažných tokov musí byť očakávaná transakcia, ktorá je predmetom zabezpečenia, vysoko pravdepodobná a musí predstavovať vystavenie zmenám v peňažných tokoch, ktoré by mohli v konečnom dôsledku ovplyvniť hospodársky výsledok;
- efektívnosť zabezpečenia možno spoľahlivo oceniť, t. j. reálna hodnota alebo peňažné toky zabezpečenej položky, ktoré je možné priradiť zabezpečenému riziku, a reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja sa dajú spoľahlivo oceniť;
- zabezpečenie sa posudzuje na priebežnom základe a aktuálne sa stanovuje, že bolo vysoko efektívne pre všetky obdobia finančného vykazovania, počas ktorých bolo zabezpečenie určené.

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 eurovej swapovej krivky.

Skupina používa na účely portfólia 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 eurách a eliminovať „účtovný nesúlad“ medzi účtovaním reálnej hodnoty IRS (hedging instrument) prostredníctvom výkazu ziskov a strát 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 zabezpečeným rizikom tvorí pri microhedgingu súčasť jej účtovnej hodnoty a táto zmena sa vo výkaze ziskov a strát vykáže ako Čistý zisk/ (strata) z finančných operácií. Pri macrohedgingu sú zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky zabezpečovaných položiek prezentované ako súčasť riadku Zabezpečovacie deriváty 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 vyказuje vo výkaze o finančnej situácii v rámci aktív v riadku Zabezpečovacie deriváty. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vyказuje 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 vyказuje pomocou metódy EIR, sú umorené cez výkaz ziskov a strát ako súčasť prepočítanej EIR na zostávajúcu dobu životnosti danej položky.

Ostatné deriváty určené 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 Finančné nástroje.

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 vyказujú vo výkaze ziskov a strát, ak sa skupina nerozhodne určiť hybridné zmluvy za oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

(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 metódou rovnomerných odpisov 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 zvierka.

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 neúčtujú, 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.

(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 Lízingy. 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 nevy povedateľné 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 uplatňuje praktickú pomôcku a 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 poznámke 11. Hmotné aktíva a lízingové záväzky sú vykázané v poznámke 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 zvierka 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 zvierka, 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 krátko 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 súčastiach 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 trhovú 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 vyazuje za protihodnotu prijatú za prevod. V nasledujúcich obdobiach skupina vyazuje 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 Finančné nástroje alebo pôvodne vykázanou sumou zníženou, ak je to vhodné, o kumulatívnu sumu výnosov vykázanú v súlade s princípmi IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi.

Ostatné vydané úverové prísluby sa oceňujú súčtom opravnej položky určenej v súlade s IFRS 9 Finančné nástroje 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 trhovú 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 Finančné nástroje na základe rovnakých zásad ako ECL pre finančné aktíva.

(p) 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 poskytne súvisiaca služba. Rezerva sa vyazuje v hodnote, ktorá sa očakáva, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná prémia 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.

(q) Kompenzácia

Finančné aktíva a záväzky sa vzájomne nezapočítavajú. Ich netto hodnota sa vyazuje 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 vymáhatelné 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 zápočte.

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.

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

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

- Zmeny a doplnenia IAS 12 Dane z príjmov: Medzinárodná daňová reforma – pravidlá tzv. Pillar Two Model-u
 - „Pillar Two taxes“ sú dane vyplývajúce z daňových zákonov prijatých alebo podstatne prijatých na implementáciu pravidiel tzv. Pillar Two model-u, ktoré zverejnila Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj. Cieľom pravidiel tzv. Pillar Two model-u je zabezpečiť, aby veľké nadnárodné skupiny platili dane aspoň v minimálnej výške 15 % z príjmov, ktoré vznikajú v každej jurisdikcii, v ktorej pôsobia, a to uplatňovaním systému tzv. top-up daní. V rámci pravidiel tzv. Pillar Two model-u existujú tri aktívne mechanizmy, ktoré môžu krajiny prijať: pravidlo zahrnutia príjmu, pravidlo nedostatočne zdanených platieb a kvalifikovaná domáca minimálna top-up daň. Často sa označujú ako „globálna minimálna top-up daň“ alebo „top-up daň“.
 - Zmeny a doplnenia riešia obavy zainteresovaných strán týkajúce sa účtovania odloženej dane v súvislosti s novou top-up daňou podľa IFRS tým, že poskytujú dočasnú povinnú úľavu účtovným jednotkám z účtovania o odloženej dani v súvislosti s top-up daňou a vyžadujú, aby účtovné jednotky uvádzali nové zverejnenia v súvislosti s top-up daňou a úľavou.
- Doplnenia k IFRS 10 a IAS 28 Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom.
 - Doplnenia objasňujú, že v transakcii zahŕňajúcej pridružený alebo spoločný podnik rozsah vykázaného zisku alebo straty závisí od toho, či predaný alebo vložený majetok predstavuje podnik, takže:
 - celý zisk alebo strata sa vykáže, keď transakcia medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom obsahuje prevod majetku alebo majetkov, ktoré tvoria podnik (či už sú umiestnené v dcérskych spoločnostiach alebo nie), zatiaľ čo
 - čiastočný zisk alebo strata sa vykáže, ak transakcia medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom obsahuje majetok, ktorý netvorí podnik, aj keď je tento majetok umiestnený v dcérskej spoločnosti.
- Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej zvierky, Neobežné záväzky s kovenantmi
 - Podľa existujúcich požiadaviek IAS 1, spoločnosti klasifikujú záväzky ako obežné, ak nemajú bezpodmienečné právo odložiť vyrovnanie aspoň o 12 mesiacov po dátume, ku ktorému sa

zostavuje účtovná zvierka. Dodatky, ako boli vydané v roku 2020, odstránili požiadavku, aby právo bolo bezpodmienečné, a namiesto toho vyžadujú, aby právo na odloženie vyrovnania existovalo k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka a malo opodstatnenie (klasifikácia záväzkov nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami manažmentu, či spoločnosť uplatní svoje právo na odloženie vyrovnania alebo sa rozhodne pre predčasné vyrovanie).

- Doplnenia, ktoré boli vydané v roku 2022, ďalej objasňujú, že keď právo na odloženie vyrovnania podlieha tomu, že spoločnosť spĺňa podmienky (kovenanty) špecifikované v úverovej zmluve, iba kovenanty, ktoré spoločnosť musí spĺňať k dátumu alebo pred dátumom, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, majú vplyv na klasifikáciu záväzkov ako obežné alebo neobežné. Kovenanty, ktoré spoločnosť musí splniť po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, nemajú vplyv na klasifikáciu záväzkov k tomuto dátumu. Avšak doplnenia vyžadujú, aby spoločnosť zverejnila informácie o týchto budúcich kovenantoch, aby pomohli používateľom porozumieť riziku, že tieto záväzky sa môžu stať splatnými do 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka. Doplnenia tiež objasňujú, ako spoločnosť klasifikuje záväzky, ktoré sa môžu vyrovnat vlastnými akciami (napríklad konvertibilným dlhom).
- Zmeny a doplnenia IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejnenia: Finančné dohody s dodávateľmi
 - Doplnenia zavádzajú dodatočné požiadavky pre spoločnosti na zverejňovanie informácií o finančných dohodách s dodávateľmi, ktoré by používateľom (investorom) umožnili posúdiť vplyv týchto dohôd na záväzky a peňažné toky spoločnosti a na vystavenie spoločnosti riziku likvidity. Doplnenia sa vzťahujú na finančné dohody s dodávateľmi (označované aj ako financovanie dodávateľského reťazca, financovanie záväzkov alebo spätný faktoring), ktoré majú všetky nasledujúce charakteristiky:
 - poskytovateľ financií (označovaný aj ako faktor) platí sumy, ktoré spoločnosť (kupujúci) dlhuje svojim dodávateľom;
 - spoločnosť súhlasí s tým, že zaplatí podľa podmienok dohody v ten istý deň alebo neskôr, ako sa platí jej dodávateľom;
 - spoločnosť sa poskytuje predĺžené platobné podmienky alebo dodávateľia využívajú výhody skorších platobných podmienok v porovnaní s príslušným dátumom splatnosti faktúry.
 - Doplnenia sa však nevzťahujú na dohody o financovaní pohľadávok alebo zásob.
- Zmeny a doplnenia IAS 21 Vplyv zmien výmenných kurzov: Nedostatočná vymeniteľnosť
 - Podľa IAS 21 Vplyv zmien výmenných kurzov spoločnosť používa pri prepočte transakcie v cudzej mene spotový výmenný kurz. V niektorých jurisdikciách nie je k dispozícii žiadny spotový kurz, pretože danú menu nemožno vymeniť za inú menu.
 - IAS 21 bol doplnený s cieľom objasniť:
 - kedy je mena zameniteľná za inú menu a
 - ako spoločnosť odhaduje spotový kurz, keď mena nie je vymeniteľná.
 - Doplnenia obsahujú aj dodatočné požiadavky na zverejnenie, ktoré majú používateľom pomôcť posúdiť vplyv použitia odhadovaného výmenného kurzu na účtovnú zvierku.

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 zvierku skupiny.

(s) Nové štandardy a interpretácie účinné od 1. januára 2023

- Účinnosť IFRS 17 – alebo Medzinárodný štandard finančného výkazníctva 17
 - je globálny účtovný štandard vypracovaný Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB), ktorý stanovuje, ako by sa mali poisťovacie zmluvy účtovať a vykazovať v účtovnej zvierke s účinnosťou od 1. januára 2023. Jeho cieľom je zabezpečiť väčšiu transparentnosť a porovnateľnosť finančného vykazovania poisťovacích zmlúv. IFRS 17 vyžaduje, aby poisťovatelia oceňovali a vykazovali svoje poisťovacie zmluvy v reálnej hodnote, ktorá odráža načasovanie, neistotu a riziká spojené s týmito zmluvami počas ich trvania. Zavádza konzistentný rámec pre vykazovanie výnosov a ziskov z poisťovacích zmlúv, čím zabezpečuje, aby účtovná zvierka

presne odrážala finančnú výkonnosť a záväzky poisťovateľov.

- Skupina sa môže rozhodnúť pre neodvolateľnú voľbu (irrevocable election) pri aplikácii štandardu IFRS 9 alebo IFRS 17 pri kontraktach, ktoré spĺňajú kritérium poisťovacieho produktu, v prípade ak pokrývajú významne poisťovacie riziko.
- Skupina neidentifikovala finančné zmluvy, ktoré spĺňajú definíciu poisťovacieho produktu spadajúce pod štandard IFRS 17.

3. Použitie odhadov a úsudkov

Pri zostavovaní účtovnej zvierky 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.

Nižšie 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, finančných záruk a úverových príslužkov 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 34. Úverové riziko.

Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré nie je známa tržobná 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 tržobných 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 31. 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 kolísť v závislosti od výšky prichádzajúcich a odchádzajúcich platieb. Skupina počas vykazovaného obdobia plnila predpísanú hodnotu povinných minimálnych rezerv.

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pokladničná hotovosť	26 636	30 750
Účty v centrálnych bankách	369 124	520 399
Ostatné vklady splatné na požiadanie	42 730	43 537
Spolu	438 490	594 686

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. 2023	31. 12. 2022
Pokladničná hotovosť	26 636	30 750
Účty v centrálnych bankách	338 103	488 054
Ostatné vklady splatné na požiadanie	42 730	43 537
Spolu	407 469	562 341

5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Finančné aktíva držané na obchodovanie		
Deriváty	178	16
Menové deriváty	178	16
Spolu	178	16
Finančné záväzky držané na obchodovanie		
Deriváty	85	2 102
Menové deriváty	85	2 102
Spolu	85	2 102

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

	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
tis. eur	366 305	738	68 163	(12 893)	334 830	757 143
Deriváty						
Menové deriváty	64 087	178	85	65 909	16	2 102
Spolu	64 087	178	85	65 909	16	2 102

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

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Nástroje vlastného imania	192 884	186 523
Podielové listy	192 884	186 523
Spolu	192 884	186 523

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

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Nástroje vlastného imania	-	65
Akcie	-	65
Dlhové cenné papiere	184 893	232 350
Orgány verejnej správy	110 828	146 152
Úverové inštitúcie	17 684	27 114
Ostatné finančné korporácie	19 599	26 248
Nefinančné korporácie	36 782	32 836
Spolu	184 893	232 415
z toho: Opravná položka k dlhovým nástrojom v OCI	(764)	(8 432)

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

tis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(118)	(8 314)	-	-	(8 432)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	15	-	-	-	15
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	3 276	4 377	-	-	7 653
Presuny:	(3 937)	3 937	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	3 937	-	-	3 937
(do)/zo stupňa 2	(3 937)	x	-	-	(3 937)
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2023	(764)	-	-	-	(764)

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	-	-
Stav k 31. decembru 2022	(118)	(8 314)	-	-	(8 432)

8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	Hrubá hodnota		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dlhové cenné papiere	745 063	520 283	(7 701)	(7 593)	737 362	512 690
Orgány verejnej správy	655 283	441 973	(216)	(151)	655 067	441 822
Úverové inštitúcie	44 771	32 758	-	-	44 771	32 758
Ostatné finančné korporácie	1 300	1 362	-	-	1 300	1 362
Nefinančné korporácie	43 709	44 190	(7 485)	(7 442)	36 224	36 748
Úvery a preddavky	3 031 176	3 170 905	(143 736)	(177 370)	2 887 440	2 993 535
Orgány verejnej správy	60 385	60 206	(20)	(20)	60 365	60 186
Úverové inštitúcie	38 772	35 821	(8)	(8)	38 764	35 813
Ostatné finančné korporácie	191 868	260 030	(2 730)	(8 514)	189 138	251 516
Nefinančné korporácie	331 769	497 089	(30 879)	(55 138)	300 890	441 951
Domácnosti	2 408 382	2 317 759	(110 099)	(113 690)	2 298 283	2 204 069
Úvery na bývanie	1 463 099	1 418 682	(381)	(890)	1 462 718	1 417 792
Spotrebné úvery	937 037	890 756	(107 574)	(110 745)	829 463	780 011
Ostatné úvery	8 246	8 321	(2 144)	(2 055)	6 102	6 266
Ostatné finančné aktíva	32 461	40 413	(1 449)	(1 540)	31 012	38 873
Spolu	3 808 700	3 731 601	(152 886)	(186 503)	3 655 814	3 545 098

Súčasťou úverov a preddavkov sú aj pohľadávky z finančného lízingu:

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Minimálna hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	13 510	18 480
Do 1 roka	5 447	6 451
1-5 rokov	8 062	11 817
Nad 5 rokov	1	212
Nerealizované výnosy z finančného lízingu	(1 514)	(1 680)
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	11 996	16 800
Opravné položky	(738)	(208)
Spolu	11 258	16 592

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Súčasná hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	11 996	16 800
Do 1 roka	4 760	5 358
1-5 rokov	7 235	11 233
Nad 5 rokov	1	209
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	11 996	16 800
Opravné položky	(738)	(208)
Spolu	11 258	16 592

Ostatné finančné aktíva zahŕňajú nasledovné:

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Ostatné finančné aktíva, brutto	32 461	40 413
Pohľadávky zo zúčtovania	8 921	15 277
Cash kolaterál	6 921	7 164
Pohľadávky z obchodného styku	9 155	10 427
Iné	7 464	7 545
Opravné položky	(1 449)	(1 540)
Spolu	31 012	38 873

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

31. 12. 2023	Hrubá hodnota				Opravné položky					
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere	701 354	43 709	-	-	745 063	(216)	(7 485)	-	-	(7 701)
Orgány verejnej správy	655 283	-	-	-	655 283	(216)	-	-	-	(216)
Úverové inštitúcie	44 771	-	-	-	44 771	-	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 300	-	-	-	1 300	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	43 709	-	-	43 709	-	(7 485)	-	-	(7 485)
Úvery a preddavky	2 669 772	167 835	179 590	13 979	3 031 176	(9 917)	(17 227)	(113 210)	(3 382)	(143 736)
Orgány verejnej správy	60 383	-	2	-	60 385	(20)	-	-	-	(20)
Úverové inštitúcie	38 772	-	-	-	38 772	(8)	-	-	-	(8)
Ostatné finančné korporácie	184 542	-	-	7 326	191 868	(499)	-	-	(2 231)	(2 730)
Nefinančné korporácie	187 563	87 762	52 010	4 434	331 769	(928)	(8 262)	(21 111)	(578)	(30 879)
Domácnosti	2 198 512	80 073	127 578	2 219	2 408 382	(8 462)	(8 965)	(92 099)	(573)	(110 099)
Úvery na bývanie	1 430 340	25 555	7 204	-	1 463 099	(33)	(42)	(306)	-	(381)
Spotrebné úvery	763 436	53 423	117 959	2 219	937 037	(8 382)	(8 898)	(89 721)	(573)	(107 574)
Ostatné úvery	4 736	1 095	2 415	-	8 246	(47)	(25)	(2 072)	-	(2 144)
Ostatné finančné aktíva	-	32 461	-	-	32 461	-	(1 449)	-	-	(1 449)
Spolu	3 371 126	244 005	179 590	13 979	3 808 700	(10 133)	(26 161)	(113 210)	(3 382)	(152 886)

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)
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)
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)

Pohyby na opravných položkách k dlhovým cenným papierom a úverom a preddavkom v amortizovanej hodnote sú nasledovné:

tis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(151)	(7 442)	-	-	(7 593)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(10)	-	-	-	(10)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	1	-	-	-	1
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(56)	(43)	-	-	(99)
Presuny:	-	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 2	-	x	-	-	-
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2023	(216)	(7 485)	-	-	(7 701)

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)
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	-	-
Stav k 31. decembru 2022	(151)	(7 442)	-	-	(7 593)

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(16 334)	(20 527)	(131 950)	(8 559)	(177 370)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(7 577)	-	-	(571)	(8 148)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	8 038	3 328	30 674	-	42 040
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	12 177	(5 170)	(13 148)	5 748	(393)
Presuny:	(6 218)	5 066	1 152	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	961	5 257	-	6 218
(do)/zo stupňa 2	(961)	x	(4 105)	-	(5 066)
(do)/zo stupňa 3	(5 257)	4 105	x	-	(1 152)
Kurzové rozdiely	(3)	76	62	-	135
Stav k 31. decembru 2023	(9 917)	(17 227)	(113 210)	(3 382)	(143 736)

tis. eur	Úvery a preddavky - domácnosti				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(7 216)	(9 186)	(97 288)	-	(113 690)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(6 777)	-	-	(571)	(7 348)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	7 520	379	17 334	-	25 233
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	7 170	(10 496)	(10 966)	(2)	(14 294)
Presuny:	(9 159)	10 338	(1 179)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	3 855	5 304	-	9 159
(do)/zo stupňa 2	(3 855)	x	(6 483)	-	(10 338)
(do)/zo stupňa 3	(5 304)	6 483	x	-	1 179
Stav k 31. decembru 2023	(8 462)	(8 965)	(92 099)	(573)	(110 099)

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023, skupina odpredala portfólio retailových pohľadávok v brutto hodnote 12,1 mil. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022: 39,3 mil. eur), ku ktorým boli vytvorené opravné položky vo výške 12,1 mil. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022: 38,4 mil. eur).

tis. eur	Úvery a preddavky - korporát				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(9 090)	(11 341)	(34 662)	(8 559)	(63 652)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(763)	-	-	-	(763)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykázovania	484	2 950	13 340	-	16 774
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	5 004	5 325	(2 182)	5 750	13 897
Presuny:	2 941	(5 272)	2 331	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	(2 894)	(47)	-	(2 941)
(do)/zo stupňa 2	2 894	x	2 378	-	5 272
(do)/zo stupňa 3	47	(2 378)	x	-	(2 331)
Kurzové rozdiely	(3)	76	62	-	135
Stav k 31. decembru 2023	(1 427)	(8 262)	(21 111)	(2 809)	(33 609)

Pozitívny vývoj tvorby opravných položiek na korporátnom portfóliu za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022, bol spôsobený primárne výrazným znížením korporátnej expozície a sekundárne menšími dopadmi pandemickej krízy na klientov oproti očakávaniam. Pozitívny dopad týchto vplyvov na tvorbu opravných položiek na korporátnom portfóliu pretrvával aj počas roka, ktorý sa skončil 31. decembra 2023.

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 vykázovania	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
Kurzové rozdiely	(10)	-	(116)	-	(126)
Stav k 31. decembru 2022	(16 334)	(20 527)	(131 950)	(8 559)	(177 370)

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 z portfólia Finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a v prípade macrohedgingu sú zabezpečenou položkou vybrané fixne úročené klientské úvery. V oboch typoch zabezpečenia sú zabezpečovacím nástrojom úrokové swapy, pri ktorých skupina platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. Zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom 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.

tis. eur	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
Zabezpečenie reálnej hodnoty úrok. rizika portfólia	290 000	(1 220)	2 157	396 400	5 148	-
Zabezpečovacie deriváty - microhedging	161 366	2 634	2 497	90 366	9 081	37
Spolu	451 366	1 414	4 654	486 766	14 229	37

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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	
Zabezpečenie reálnej hodnoty					
Úrokové riziko portfólia makrohedging	290 000	396 400	890	(6 140)	Fin. aktíva oceňované v amort. hodnote
Úroková sadzba mikrohedging (FVOCI)	76 645	76 225	(4 509)	(9 554)	Fin. aktíva oceň. RH cez ost. súč. KV
Úroková sadzba mikrohedging (AC)	72 794	-	1 952	-	Fin. aktíva oceňované v amort. hodnote

Dopad účtovania o zabezpečení do výsledku hospodárenia je nasledovný:

tis. eur	2023	2022
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	(13 662)	18 601
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	14 026	(19 046)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	364	(445)

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, a. s.		Monilogi s.r.o.	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Výkaz o finančnej situácii				
Spolu aktíva	42 612	76 272	-	-
Spolu záväzky	40 487	73 936	-	-
Čisté aktíva	2 125	2 336	2 095	2 139
Podiel skupiny na čistých aktívach	850	934	169	172

tis. eur	SKPAY, a. s.		Monilogi s.r.o.	
	2023	2022	2023	2022
Výkaz ziskov a strát				
Zisk pred daňou z príjmov	1 113	1 426	(2 885)	(2 587)
Čistý zisk po zdanení	860	1 126	(2 885)	(2 587)
Celkový komplexný zisk za rok	860	1 126	(2 885)	(2 587)
Podiel skupiny na zisku/(strate) po zdanení	344	450	(231)	(207)

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

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Čisté aktíva		
SKPAY, a. s.	850	934
Monilogi s.r.o.	169	172
Spolu	1 019	1 106

tis. eur	2023	2022
Čistý zisk po zdanení		
SKPAY, a. s.	344	450
Monilogi s.r.o.	(231)	(207)
Spolu	113	243

Skupina predala dcérsku spoločnosť 365.life, d. s. s., a. s. Čisté aktíva a záväzky spoločnosti 365.life, d. s. s., a. s. boli k dátumu predaja 28. decembra 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	19 482

Zisk z predaja spoločnosti 365.life, d. s. s., a. s. je uvedený v poznámke 24. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií.

11. Hmotné aktíva

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Hmotné aktíva vo vlastníctve	20 453	24 603
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	20 453	24 603
Aktíva s právom na užívanie	31 689	35 492
Spolu	52 142	60 095

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve					
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Aktíva na operatívny lízing	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena						
Stav k 1. januáru 2023	23 257	12 067	23 587	1 708	53	60 672
Prírastky	-	-	55	-	1 306	1 361
Presuny	11	2 868	(1 599)	-	(1 280)	-
Úbytky	(348)	(1 070)	(2 309)	(263)	(1)	(3 991)
Stav k 31. decembru 2023	22 920	13 865	19 734	1 445	78	58 042
Oprávky						
Stav k 1. januáru 2023	(12 094)	(9 194)	(13 857)	(769)	-	(35 914)
Presuny	-	(1 604)	1 604	-	-	-
Odpisy za obdobie	(1 492)	(1 341)	(1 580)	(253)	-	(4 666)
Úbytky	171	1 015	2 038	225	-	3 449
Stav k 31. decembru 2023	(13 415)	(11 124)	(11 795)	(797)	-	(37 131)
Opravné položky	(103)	-	(355)	-	-	(458)
Účtovná hodnota k 31. 12. 2023	9 402	2 741	7 584	648	78	20 453

tis. eur	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Aktíva na operatívny lízing	Majetok v obstaraní	Spolu
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
Presuny	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	Aktíva s právom na užívanie			
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2023	51 836	211	4 062	56 109
Prírastky	164	-	123	287
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	1 111	-	130	1 241
Ukončené zmluvy	(856)	-	(248)	(1 104)
Stav k 31. decembru 2023	52 255	211	4 067	56 533
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2023	(18 373)	(211)	(2 033)	(20 617)
Odpisy za obdobie	(4 994)	-	(335)	(5 329)
Ukončené zmluvy	854	-	248	1 102
Stav k 31. decembru 2023	(22 513)	(211)	(2 120)	(24 844)
Opravné položky	-	-	-	-
Účtovná hodnota k 31. 12. 2023	29 742	-	1 947	31 689

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Spolu
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
Ukončené zmluvy	(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)	(52)	(598)	(6 058)
Ukončené zmluvy	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

Pohyby na účtoch opravných položiek k hmotnému majetku boli nasledovné:

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Počiatočný stav k 1. januáru	(154)	(642)
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek	(304)	488
Konečný stav	(458)	(154)

Skupina používala plne odpísané hmotné aktíva k 31. decembru 2023 v obstarávacej hodnote vo výške 15 020 tis. eur, resp. k 31. decembru 2022 vo výške 15 152 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. 2023	31. 12. 2022
Poistná suma aktív	44 391	48 743

12. Nehmotné aktíva

tis. eur	Goodwill	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2023	14 024	108 926	424	11 859	135 233
Prírastky	-	268	-	10 892	11 160
Presuny	-	5 505	-	(5 505)	-
Úbytky	-	(2 062)	-	-	(2 062)
Stav k 31. decembru 2023	14 024	112 637	424	17 246	144 331
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2023	-	(75 755)	(248)	-	(76 003)
Odpisy za obdobie	-	(6 622)	(38)	-	(6 660)
Úbytky	-	2 036	-	-	2 036
Stav k 31. decembru 2023	-	(80 341)	(286)	-	(80 627)
Opravné položky	(3 221)	-	-	-	(3 221)
Účtovná hodnota k 31. 12. 2023	10 803	32 296	138	17 246	60 483

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
Presuny	-	-	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
Oprávky						
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

Skupina používala plne odpísané nehmotné aktíva k 31. decembru 2023 v obstarávacej hodnote vo výške 14 219 tis. eur, resp. k 31. decembru 2022 vo výške 30 765 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:

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
365.invest, správ. spol., a. s.	10,14 %	10,14 %
Cards&Co, a. s.	10,14 %	10,14 %
Ahoj, a.s.	11,70 %	10,49 %
PB Finančné služby, a. s.	10,14 %	10,14 %

13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

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

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Spoločnosti v SR	21,00 %	21,00 %

Pri výpočte odloženej dane z precenenia finančných aktív FVOCI bola pre ďalšie obdobia použitá taká sadzba dane z príjmu, ktorá zohľadňuje výšku novozavedeného osobitného odvodu.

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Spoločnosti v SR		
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	18 092	19 212
Znehodnotenie ostatných aktív	-	8
Rezervy na podsúvahové položky	67	123
Precenenie finančných aktív FVOCI - dlhové cenné papiere	6 356	5 494
Precenenie finančných aktív FVOCI - deriváty	(537)	(2 006)
Hmotné aktíva	622	469
Ostatné	4 016	3 991
Spolu	28 616	27 291

Pohyby na účtoch odloženej dane boli nasledovné:

tis. eur	1. 1. 2023	Výkaz ziskov a strát	OCI	Predaj dcérskej spoločnosti	31. 12. 2023
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	19 212	(1 120)	-	-	18 092
Znehodnotenie ostatných aktív	8	(8)	-	-	-
Rezervy na podsúvahové položky	123	(56)	-	-	67
Precenenie finančných aktív FVOCI	3 488	-	2 331	-	5 819
Hmotné aktíva	469	153	-	-	622
Ostatné	3 991	25	-	-	4 016
Spolu	27 291	(1 006)	2 331	-	28 616

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

14. Iné aktíva

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Náklady a príjmy budúcich období	11 404	13 397
Zásoby	194	301
Daňové pohľadávky	4	-
Poskytnuté preddavky	4 206	6 101
Ostatné	3	-
Spolu	15 811	19 799

15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Vklady	3 730 954	3 769 899
Centrálne banky	257 424	249 040
Orgány verejnej správy	3 685	3 532
Úverové inštitúcie	36 110	35 123
Úverové inštitúcie bez podriadeného dlhu	28 086	27 104
Úverové inštitúcie - podriadený dlh	8 024	8 019
Ostatné finančné korporácie	102 632	127 128
Nefinančné korporácie	100 958	125 245
Domácnosti	3 230 145	3 229 831
Emitované dlhové cenné papiere	139 709	124 981
Nekontabilné emitované dlhové cenné papiere	139 709	124 981
Ostatné finančné záväzky	44 397	58 485
Položky zúčtovania a vyrovnania	9 525	7 616
Lízingové záväzky	32 597	36 257
Ostatní veritelia	2 275	14 612
Spolu	3 915 060	3 953 365

Skupina vydala nezabezpečené a nepodriadené dlhové cenné papiere (senior dlhopisy) v novembri a decembri 2021, v decembri 2022 a v októbri 2023.

Detail k emisiám je uvedený v tabuľke nižšie:

tis. eur	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dlhové cenné papiere	19. 12. 2022	19. 12. 2026	7,04 %	60	1 000	EUR	60 121	60 140
Dlhové cenné papiere	2. 10. 2023	2. 10. 2026	7,75 %	650	100	EUR	65 856	-
Dlhové cenné papiere	6. 10. 2023	6. 10. 2026	5,00 %	416	30	EUR	12 568	-
Dlhové cenné papiere	22. 11. 2021	22. 11. 2024	3,50 %	15	1 000	EUR	-	15 009
Dlhové cenné papiere	22. 12. 2021	22. 12. 2024	3,50 %	500	100	EUR	-	49 832
Spolu							138 545	124 981

Na obe emisie z roku 2021 si skupina uplatnila opciu na spätný odkup v novembri, resp. decembri 2023.

Emisia seniorných prioritných dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 60 000 tis. eur, s pevnou úrokovou sadzbou 7,04 % ročne, s ročnými kupónovými platbami, s dátumom vydania 19. decembra 2022 a splatnosťou v roku 2026, bola umiestnená privátne vo forme certifikátu.

Emisia seniorných prioritných dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 65 000 tis. eur, s pevnou úrokovou sadzbou 7,75 %, s ročnými kupónovými platbami, ISIN: XS2698768913, s dátumom vydania 2. októbra 2023 a splatnosťou v roku 2026, bola vydaná na základe programu dlhových cenných papierov v celkovej menovitej hodnote 1 500 000 tis. eur. Emisia bola ponúkaná oprávneným protistranám a kvalifikovaným investorom spoločnosťou J&T BANKA, a.s. ako dealerom, na základe výnimky z povinnosti zverejniť prospekt.

Emisia seniorných dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 12 480 tis. eur, s pevnou úrokovou sadzbou 5,00 % ročne, s ročnými kupónovými platbami, ISIN: SK4000023693, s dátumom vydania 6. októbra 2023 a splatnosťou v roku 2026, bola vydaná na základe programu dlhových cenných papierov v celkovej menovitej hodnote 3 000 000 tis. eur. Dlhopisy majú zaknihovanú podobu vo forme na doručiteľa. Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. Emisia bola ponúkaná fyzickým osobám.

Skupina vydala investičné certifikáty ako odloženú variabilnú časť odmeňovania vo výške 1 164 tis. eur.

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

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Podriadený dlh	8 024	8 019
Ostatné prijaté úvery	20 398	10 035

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.	8 024	3M EURIBOR + 6,00 %	31. 12. 2026
-----------------	-----------------	-------	---------------------	--------------

Veriteľ	Dlžník	Účtovná hodnota	Úroková sadzba	Splatnosť
---------	--------	-----------------	----------------	-----------

Podriadený dlh

MONETA Money Bank, a. s.	Ahoj, a. s.	20 398	3,95 %	30. 9. 2025
--------------------------	-------------	--------	--------	-------------

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

tis. eur	Dlhové cenné papiere		Podriadený dlh		Ostatné prijaté úvery	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Počiatočný stav k 1. januáru	124 981	64 794	8 019	8 014	10 035	10 100
Príjem z emisie dlhových cenných papierov	77 480	60 000	-	-	-	-
Splatenie dlhových cenných papierov	(65 000)	-	-	-	-	-
Prijatie úveru	-	-	-	-	10 000	10 035
Splatenie úveru	-	-	-	-	-	(10 100)
Úrokové náklady	8 134	2 548	731	506	762	193
Zaplatené úroky	(7 050)	(2 361)	(726)	(501)	(399)	(193)
Konečný stav	138 545	124 981	8 024	8 019	20 398	10 035

Skupina v decembri 2021 v rámci dlhodobej cieľovej finančnej operácie TLTRO prijala úver od ECB vo výške 250 mil. eur. Tento úver je vykázaný ako prijatý vklad od centrálnej banky. Skupina ako zabezpečenie k 31. decembru 2023 poskytla držané slovenské štátne dlhopisy oceňované v amortizovanej hodnote vo výške 256 644 tis. eur (k 31. decembru 2022: držané slovenské štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku vo výške 113 000 tis. eur a slovenské štátne dlhopisy oceňované v amortizovanej hodnote vo výške 351 644 tis. eur). Skupina vydala krytý dlhopis (nominálna hodnota 250 000 tis. eur), ktorý nebol umiestnený na trhu a neskôr bol použitý ako zabezpečenie v rámci programu TLTRO.

16. Rezervy

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Poskytnuté prísluby a záruky	317	577
Úverové prísluby	141	568
Poskytnuté záruky	176	9
Ostatné rezervy	76	2 000
Spolu	393	2 577

Pohyby na účtoch rezerv k poskytnutým príslubom a zárukám boli nasledovné:

tis. eur	Poskytnuté prísluby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	147	424	6	-	577
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	484	-	-	-	484
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(229)	(88)	(14)	-	(331)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(397)	(112)	96	-	(413)
Presuny:	102	(189)	87	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	(102)	-	-	(102)
do/(zo) stupňa 2	102	x	87	-	189
do/(zo) stupňa 3	-	(87)	x	-	(87)
Stav k 31. decembru 2023	107	35	175	-	317

tis. eur	Poskytnuté prísluby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
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

17. Iné záväzky

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dohadné položky (prevádzka)	10 768	5 851
Výnosy budúcich období	97	393
Výdavky budúcich období	239	267
Záväzky voči zamestnancom a dohadné položky voči zamestnancom	10 060	6 761
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni a sociálnemu fondu	2 157	-
Daňové záväzky	1 494	-
Prijaté preddavky	3 965	-
Záväzky z dividend	824	-
Spolu	29 604	13 272

18. Vlastné imanie

a) Základné imanie

Základné imanie	31. 12. 2023	31. 12. 2022
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 zákonny rezervný fond na krytie strát. Jednotlivé spoločnosti skupiny sú povinné každý rok dopĺňať rezervný fond sumou najmenej vo výške 10,00 % zo zisku za účtovné obdobie, a to až do výšky 20,00 % jej základného imania. Zákonny 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 Finančné nástroje prezentuje skupina v rámci tejto položky vlastného imania aj opravné položky k dlhovým cenným papierom oceňovaným reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

19. Podsúvahové položky

a) Poskytnuté úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Poskytnuté úverové prísluby	107 067	159 599
Poskytnuté finančné záruky	8 794	8 128
Spolu	115 861	167 727

b) Aktíva v správe a úschove

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Správa aktív	2 278 234	2 179 623
Aktíva v úschove	121 537	106 811
Spolu	2 399 771	2 286 434

c) Cenné papiere poskytnuté ako kolaterál

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	97 657
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	564 300	361 079
Spolu	564 300	458 736

Skupina založila dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote ako je uvedené v predchádzajúcej 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.

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. 2023	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Ne-peňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	178	-	178	85	-	-	93
Zabezpečovacie deriváty	1 414	-	1 414	-	8 641	-	(7 227)
Spolu aktíva	1 592	-	1 592	85	8 641	-	(7 134)
Finančné záväzky							
Deriváty	85	-	85	85	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	4 654	-	4 654	-	5 790	-	(1 136)
Spolu záväzky	4 739	-	4 739	85	5 790	-	(1 136)
31. 12. 2022	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Ne-peňažný 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

21. Čisté úrokové výnosy

tis. eur	2023	2022
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	3 598	4 498
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	154 119	136 762
Dlhové cenné papiere	15 454	6 224
Úvery a preddavky	138 665	130 538
Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko	4 907	(1 830)
Iné aktíva	11 872	1 583
Peniaze a účty v centrálnych bankách	10 498	1 475
Ostatné vklady splatné na požiadanie	1 374	108
Úrokové výnosy zo záväzkov	-	892
Spolu úrokové výnosy	174 496	141 905
Úrokové náklady		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(31 269)	(7 726)
z toho: lízingové záväzky	(428)	(541)
Iné záväzky	(3)	(2)
Úrokové náklady z aktív	(108)	(83)
Spolu úrokové náklady	(31 380)	(7 811)
Čisté úrokové výnosy	143 116	134 094

Na riadku „Úrokové výnosy zo záväzkov“ je vykazaný negatívny úrokový náklad z dlhodobej cielenej finančnej operácie TLTRO s ECB. V roku 2022 bol úrokový náklad z dlhodobej cielenej finančnej operácie TLTRO vykazaný na riadku „Úrokové náklady - Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“.

22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. eur	2023	2022
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	34	-
Zúčtovanie a vyrovnanie	15 946	16 182
Správa aktív	25 756	29 321
Správa finančných nástrojov	3 427	3 617
Platobné služby	34 267	31 251
Bežné účty	25 265	24 627
Debetné karty a ostatné platby kartou	316	292
Prevody a ostatné platobné príkazy	2 520	2 129
Iné výnosy z poplatkov a provízií v súvislosti s platobnými službami	6 166	4 203
Služby spravovania úverov	1 536	2 542
Poskytnuté úverové prísluby	314	148
Poskytnuté finančné záruky	119	181
Provízie za sprostredkovanie	5 278	4 230
Ostatné	7 789	9 347
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	94 466	96 819
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi	94 033	96 490
Náklady na poplatky a provízie		
Cenné papiere	(35)	(165)
Zúčtovanie a vyrovnanie	(20 703)	(20 152)
Správa finančných nástrojov	(356)	(500)
Služby spravovania úverov	(766)	(1 190)
Ostatné	(5 802)	(5 208)
Spolu náklady na poplatky a provízie	(27 662)	(27 215)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	66 804	69 604

23. Výnosy z dividend

tis. eur	2023	2022
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	14	8 352
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	3
Spolu	14	8 355

24. Čistý zisk/(strata) z predaja dcérskych spoločností a iných finančných operácií

tis. eur	2023	2022
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania fin. aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL	23	19 566
Čistý zisk z predaja dcérskej spoločnosti	-	19 582
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	23	(16)
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(558)	(6 273)
Deriváty	(558)	(6 273)
Kurzové rozdiely	(641)	4 679
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných FVPL	4 728	4 941
Čistý zisk/(strata) z precenenia	6 231	3 438
Čistý zisk/(strata) z predaja	(1 503)	1 503
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	364	(445)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	(13 662)	18 601
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	14 026	(19 046)
Spolu	3 916	22 468

Dňa 28. decembra 2022 skupina predala dcérsku spoločnosť 365.life, d. s. s., a. s. za cenu 33 mil. eur so ziskom 19,6 mil. eur. Detaily predaného majetku sú uvedené v poznámke 10. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov.

25. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

tis. eur	2023	2022
Ostatné prevádzkové náklady	(4 351)	(5 435)
Špecifické poplatky pre banky a poisťovne	(1 106)	(3 402)
Rezolučný fond	(385)	(315)
Fond ochrany vkladov	(721)	(3 087)
Ostatné	(3 245)	(2 033)
Ostatné prevádzkové výnosy	13 415	10 030
Operatívne lízingy iné než investičný majetok	1 382	1 277
Ostatné	12 033	8 753
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	(277)	(223)
Spolu	8 787	4 372

Riadok „Ostatné prevádzkové výnosy – ostatné“ zahŕňa výnosy z ostatných platobných služieb, zmluvné pokuty a ostatné prevádzkové výnosy.

26. Administratívne náklady

tis. eur	2023	2022
Personálne náklady	(63 110)	(59 649)
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(44 407)	(42 637)
Sociálne náklady	(18 703)	(17 012)
Ostatné administratívne náklady	(46 435)	(46 812)
Nájomné	(4 361)	(3 142)
Krátkodobý nájom	(1 266)	(953)
Nájom aktív s nízkou hodnotou	-	(1)
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	(2 916)	(1 887)
Ostatné položky	(179)	(301)
Náklady na nehnuteľnosti	(2 551)	(1 625)
IT náklady	(14 949)	(14 480)
Marketing a reklama	(6 863)	(8 929)
Právne a poradenské služby	(3 251)	(2 131)
Pošta a telekomunikácie	(3 612)	(4 075)
Spotreba materiálu	(1 113)	(1 206)
Opravy a údržba zariadení	(2 603)	(3 287)
Ostatné administratívne náklady	(7 132)	(7 937)
Spolu	(109 545)	(106 461)

	2023	2022
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie	1 422	1 478
Počet zamestnancov k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná zvierka	1 398	1 493
z toho počet riadiacich zamestnancov	36	64

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

Náklady na služby poskytnuté štatutárnym audítorom a sieťou štatutárneho audítora boli nasledovné:

tis. eur	2023	2022
Overenie účtovnej závierky	(286)	(423)
Neaudítorské služby vyžadované legislatívou EÚ	(21)	(31)
Neaudítorské služby	(120)	-
Iné uisťovanie audítorské služby	(113)	(30)
Spolu	(540)	(484)

27. Odpisy

tis. eur	2023	2022
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	(4 666)	(5 560)
Budovy	(1 492)	(1 521)
Hardvér	(1 341)	(1 663)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(1 580)	(2 068)
Aktíva na operatívny lízing	(253)	(308)
Aktíva s právom na užívanie	(5 329)	(6 059)
Pozemky a budovy	(4 994)	(5 408)
Hardvér	-	(53)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(335)	(598)
Nehmotné aktíva	(6 660)	(13 228)
Softvér	(6 622)	(13 192)
Ostatné nehmotné aktíva	(38)	(36)
Spolu	(16 655)	(24 847)

28. Zníženie hodnoty a rezervy

tis. eur	2023	2022
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných FVPL	1 339	7 139
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	7 668	183
Dlhové cenné papiere	7 668	183
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(6 329)	6 956
Dlhové cenné papiere	(108)	18
Úvery a preddavky	(6 388)	7 093
Ostatné finančné aktíva	167	(155)
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	242	(1 840)
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	(308)	780
Spolu	1 273	6 079

Pozitívny vývoj tvorby opravných položiek dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023, je spôsobený znížením rizikovej expozície pri korporátnych dlhopisoch.

Pozitívny vývoj tvorby opravných položiek za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022, bol spôsobený primárne výrazným znížením korporátnej expozície, úspešným odpredávaním znehodnotených retailových úverov a menšími dopadmi pandemickej krízy na klientov oproti očakávaniam. Viac detailov sa nachádza v poznámke 8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

Detail k čistému znehodnoteniu úverov a preddavkov sa nachádza v tabuľke nižšie:

tis. eur	2023	2022
Čisté znehodnotenie úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote	(6 388)	7 093
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek	(8 900)	(2 813)
Tvorba opravných položiek	(100 007)	(95 833)
Rozpustenie opravných položiek	91 107	93 020
Čistý efekt z odpisu pohľadávok	2 512	9 906
Odpis pohľadávok	(57 818)	(52 628)
Použitie OP	42 040	51 681
Výnosy z odpísaných pohľadávok	18 290	10 853

29. Daň z príjmov

tis. eur	2023	2022
Splatná daň z príjmov	(15 837)	(18 980)
Bežné obdobie	(15 802)	(18 713)
Úprava predchádzajúceho obdobia	-	(214)
Zrážková daň	(35)	(53)
Odložená daň	(1 006)	(3 170)
Spolu	(16 843)	(22 150)

Odsúhlasenie efektívnej sadzby dane z príjmov sa nachádza v nasledujúcej tabuľke:

tis. eur	2023	2022
Zisk pred daňou z príjmov	97 823	113 907
Sadzba dane z príjmov	21,00 %	21,00 %
Teoretická daň z príjmov	(20 543)	(23 920)
Nedaňové náklady	(1 013)	(1 985)
Ostatné náklady	(1 013)	(1 985)
Nezdaniteľné výnosy	(743)	1 092
Dividendy	3	1 108
Opravné položky	(1 119)	(44)
Ostatné výnosy	373	28
Zmena odhadov pre odloženú daň	2 305	877
Úprava predchádzajúceho obdobia	-	(214)
Zrážková daň	(35)	(53)
Iné položky	3 186	2 053
Spolu	(16 843)	(22 150)
Efektívna sadzba dane	17,22 %	19,45 %

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.

30. 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:

- (a) spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov kontrolujú, alebo sú kontrolované, majú významný vplyv, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcej spoločnosti;
- (b) pridružené podniky, v ktorých má materská spoločnosť podstatný vplyv, a ktoré nie sú dcérskym podnikom ani spoločným podnikom;
- (c) jednotlivci vlastiaci 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;
- (d) 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;
- (e) 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. 2023	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Spoločný podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	-	117 958	-	2 916	28 258
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	687	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	107 435	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	9 804	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	32	-	2 916	28 258
Úvery a preddavky	-	-	-	2 916	28 247
Ostatné finančné aktíva	-	32	-	-	11
Iné aktíva	-	-	-	-	-
Záväzky	-	24 800	9 960	1 183	722
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-	24 800	9 960	1 183	722
Vklady	-	24 792	9 960	1 183	722
Ostatné finančné záväzky	-	8	-	-	-
Iné záväzky	-	-	-	-	-
2023					
Výnosy/Náklady					
Čisté úrokové výnosy	1 543	118	-	29	143
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	111	303	141	2	150
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	7 370	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	61	-	-	-
Administratívne náklady	1	(64)	-	-	(30)

31. 12. 2022	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Spoločný podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	-	119 309	1 416	2 445	17 741
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	10 102	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	100 065	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	8 812	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	330	1 416	2 445	17 741
Úvery a preddavky	-	-	-	2 445	17 741
Ostatné finančné aktíva	-	330	1 416	-	-
Záväzky	41	26 066	7 679	1 776	5 667
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	41	26 066	7 679	1 776	5 667
Vklady	41	26 054	7 679	1 776	5 655
Ostatné finančné záväzky	-	12	-	-	12
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)

Celkové odmeny členom predstavenstva, členom dozornej rady a riadiacim pracovníkom priamo zodpovedajúcim členom predstavenstva 365.bank, a. s. a jej dcérskych spoločností sú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023 vo výške: 6 429 tis. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022: 3 308 tis. eur). Odmeny zahŕňajú základné mzdy a platy, odmeny a platby za zdravotné a sociálne poistenie.

31. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

Podľa IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou 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 nasledovnej 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 odráža 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 ktoré si vyžadujú 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.

Skupina odhaduje budúce peňažné toky z finančných nástrojov na základe zmluvných splatností a v prípade vkladových produktov bez zmluvnej splatnosti sa splatnosť určuje 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 boli nasledovné:

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
AKTÍVA								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	178	16	-	-	178	16
Deriváty	-	-	178	16	-	-	178	16
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	6 739	192 566	179 784	318	-	192 884	186 523
Nástroje vlastného imania	-	6 739	192 566	179 784	318	-	192 884	186 523
Finančné aktíva oceňované FVOCI	138 307	182 977	-	14 646	46 586	34 792	184 893	232 415
Nástroje vlastného imania	-	-	-	-	-	65	-	65
Dlhové cenné papiere	138 307	182 977	-	14 646	46 586	34 727	184 893	232 350
Zabezpečovacie deriváty	-	-	5 131	8 089	-	-	5 131	8 089
Spolu aktíva	138 307	189 716	197 875	202 535	46 904	34 792	383 086	427 043

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
ZÁVÄZKY								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	85	2 102	-	-	85	2 102
Deriváty	-	-	85	2 102	-	-	85	2 102
Zabezpečovacie deriváty	-	-	306	37	-	-	306	37
Spolu záväzky	-	-	391	2 139	-	-	391	2 139

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

tis. eur	1. 1. 2023	Zisk/ (strata) v PL	Zisk/ (strata) v OCI	Nákup	Splatnosť a predaj	Presun do úrovne 3	Presun z úrovne 3	31. 12. 2023
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	-	-	318	-	-	-	318
Finančné aktíva oceňované FVOCI	34 792	134	2 179	-	(65)	9 546	-	46 586
Spolu	34 792	134	2 179	318	(65)	9 546	-	46 904

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

	Reálna hodnota	Cena	Idio-synkratický CS	Cena pri 1,00 % náraste CS	Reálna hodnota po 1,00 % náraste CS	Citlivosť na 1,00 % nárast CS
Klient č. 1	34 808	96,69 %	3,00 %	94,90 %	34 163	(645)
Klient č. 2	9 647	96,47 %	1,00 %	95,04 %	9 504	(143)

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

tis. eur	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
AKTÍVA						
Finančné aktíva oceňované FVOCI						
Prevody do kategórie	2 460	-	-	-	14 646	-
Prevody z kategórie	(9 546)	(2 460)	9 546	(5 834)	-	(8 812)
Spolu aktíva	(7 086)	(2 460)	9 546	(5 834)	14 646	(8 812)

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

31. 12. 2023	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	438 490	438 490	-	438 490	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 655 814	3 703 383	732 893	43 915	2 926 575
Dlhové cenné papiere	737 362	702 482	657 145	1 603	43 734
Úvery a preddavky	2 887 440	2 969 889	75 748	11 300	2 882 841
Ostatné finančné aktíva	31 012	31 012	-	31 012	-
FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 915 060	3 741 863	20 398	3 721 465	-
Vklady	3 730 954	3 557 757	20 398	3 537 359	-
Emitované dlhové cenné papiere	139 709	139 709	-	139 709	-
Ostatné finančné záväzky	44 397	44 397	-	44 397	-

31. 12. 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	3 508 805	440 711	92 750	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	38 873	-	38 873	-
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	-

32. 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 a investovania do likvidných aktív ako sú krátkodobé investície a podnikové alebo štátne dlhové cenné papiere.
- 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.

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

Informácie súvisiace s vykazovanými segmentami sú uvedené v tabuľke nižšie:

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Úrokové výnosy	81 812	72 448	62 023	63 299	30 661	6 158	174 496	141 905
Úrokové náklady	(10 524)	(3 564)	(2 099)	(502)	(18 757)	(3 745)	(31 380)	(7 811)
Čisté úrokové výnosy	71 288	68 884	59 924	62 797	11 904	2 413	143 116	134 094
Čistý výnos z transakcií medzi segmentami	61 958	12 067	(18 062)	(7 809)	(43 896)	(4 258)	-	-
Výnosy z poplatkov a provízií	53 657	55 107	39 341	14 182	1 468	27 530	94 466	96 819
Náklady na poplatky a provízie	(23 730)	(14 357)	(1 936)	(5 522)	(1 996)	(7 336)	(27 662)	(27 215)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	29 927	40 750	37 405	8 660	(528)	20 194	66 804	69 604
Čistá úroková a poplatková marža	163 173	121 701	79 267	63 648	(32 520)	18 349	209 920	203 698
Zníženie hodnoty a rezervy	(12 677)	(11 011)	21 375	19 537	(7 425)	(2 447)	1 273	6 079

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Aktíva	2 308 934	2 108 301	827 191	1 076 403	1 502 692	1 546 565	4 638 817	4 731 269
Pasíva	3 299 483	3 190 967	185 068	251 777	465 280	531 382	3 949 831	3 974 126

Nasledujúca tabuľka znázorňuje rozdelenie výnosov z poplatkov a provízií podľa segmentov (na základe požiadaviek IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi):

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Výnosy z poplatkov a provízií								
Cenné papiere	-	-	-	-	34	-	34	-
Zúčtovanie a vyrovnanie	8 477	8 690	7 148	7 225	321	267	15 946	16 182
Správa aktív	-	2 291	25 756	-	-	27 030	25 756	29 321
Správa finančných nástrojov	-	-	3 372	3 555	55	62	3 427	3 617
Platobné služby	31 191	28 646	2 201	2 467	875	138	34 267	31 251
Služby spravovania úverov	1 090	1 940	421	583	25	19	1 536	2 542
Poskytnuté úverové prísluby	-	-	314	134	-	14	314	148
Poskytnuté finančné záruky	-	-	119	181	-	-	119	181
Provízie za sprostredkovanie	5 278	4 230	-	-	-	-	5 278	4 230
Ostatné	7 621	9 310	10	37	158	-	7 789	9 347
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	53 657	55 107	39 341	14 182	1 468	27 530	94 466	96 819

Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi

	53 657	55 107	38 908	13 867	1 468	27 516	94 033	96 490
--	--------	--------	--------	--------	-------	--------	--------	--------

33. 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.

34. 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 úverového rizika patrí do zodpovednosti Divízie riadenia rizík. Predstavenstvo delegovalo zodpovednosť za dohľad nad kreditným rizikom v súlade s kompetenčným poriadkom.

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 hodnotou 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 prísluby		Poskytnuté finančné záruky	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Orgány verejnej správy	655 283	441 973	60 385	60 206	110 828	146 152	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	44 771	32 758	38 772	35 821	17 684	27 114	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 300	1 362	191 868	260 030	19 599	26 248	251	-	-	-
Nefinančné korporácie	43 709	44 190	331 769	497 089	36 782	32 836	8 545	58 358	8 794	8 128
A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	28 334	37 838	-	-	-	-	-	-
B Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C Priemyselná výroba	-	-	28 139	39 095	-	-	19	44	-	76
D Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	14 371	27 213	-	-	-	-	-	-
E Dodávka vody	-	-	555	458	-	-	-	-	147	-
F Stavebníctvo	-	-	16 866	15 781	-	-	55	87	851	43
G Veľkoobchod a maloobchod	-	-	10 689	23 674	-	-	409	359	-	365
H Doprava a skladovanie	-	-	1 977	2 076	-	-	18	21	3	3
I Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	13 857	35 674	-	-	464	4 157	-	-
J Informácie a komunikácia	-	-	231	79	-	-	3 000	3 000	-	150
K Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	87	-	-	-	32	50 546	-	-
L Činnosti v oblasti nehnuteľností	43 709	44 190	120 920	160 366	-	-	23	20	-	-
M Odborné, vedecké a technické činnosti	-	-	13 946	77 047	-	-	64	84	7 793	7 491
N Administratívne a podporné služby	-	-	60 261	70 801	-	-	28	29	-	-
O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
P Vzdelávanie	-	-	43	3	-	-	-	-	-	-
Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	35	24	-	-	-	-	-	-
R Umenie, zábava a rekreácia	-	-	17 308	1 461	36 782	32 836	4 433	-	-	-
S Ostatné činnosti služieb	-	-	4 150	5 499	-	-	-	11	-	-
Domácnosti	-	-	2 408 382	2 317 759	-	-	98 271	101 241	-	-
Spolu	745 063	520 283	3 031 176	3 170 905	184 893	232 350	107 067	159 599	8 794	8 128

tis. eur	Finančné aktíva AC				Finančné aktíva FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluby		Poskytnuté bankové záruky	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Slovenská republika	698 340	473 073	2 744 792	2 789 414	153 357	173 087	107 025	109 046	1 002	443
Česká republika	-	-	114 053	185 574	-	7 303	26	50 377	-	265
Cyprus	-	-	58 246	72 778	-	-	2	1	-	-
Luxembursko	1 300	1 362	99 820	107 074	9 795	9 781	-	-	-	-
Švajčiarsko	-	-	-	1 038	-	-	2	-	-	-
Francúzsko	-	-	11 715	12 644	-	-	1	1	-	-
Holandsko	1 603	1 603	2 000	2 000	-	-	-	-	-	-
Lotyšsko	2 129	2 155	-	-	-	17 243	-	-	-	-
Litva	9 981	10 046	-	-	8 954	12 034	-	-	-	-
Belgicko	10 728	10 854	384	-	-	-	-	-	-	-
Írsko	10 701	10 819	10	-	-	-	-	-	-	-
Rumunsko	10 281	10 371	5	-	-	-	-	-	-	-
Poľsko	-	-	-	1	12 787	12 902	1	1	-	-
Švédsko	-	-	-	-	-	-	-	-	7 792	7 420
Ostatné krajiny	-	-	151	382	-	-	10	173	-	-
Spolu	745 063	520 283	3 031 176	3 170 905	184 893	232 350	107 067	159 599	8 794	8 128

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 zaradí 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 prispôsobené 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 k jednotlivým stupňom kreditného rizika:

Kreditné riziko	Externý rating Moody's	Interný rating korporát	Interný rating retail	1YPD
Nízke kreditné riziko	Aaa – Aa3			
Nízke kreditné riziko	A1 – A3	1 – 3	A1 – A3	0,20 % – 1,00 %
Nízke kreditné riziko	Baa1 – Baa3			
Nízke kreditné riziko	Ba1 – Ba2			
Stredné kreditné riziko	Ba3			
Stredné kreditné riziko	B1 – B3	4C – 5C	B1 – C1	2,00 % – 8,00 %
Stredné kreditné riziko	Caa1			
Vysoké kreditné riziko	Caa2 – Caa3	6 – 8	C2 – C3 D – F	12,00 % – 35,00 %
Vysoké kreditné riziko	Ca – C			
Zlyhané aktíva	D	9 – 10	Default	100 %

Oceňovanie očakávaných úverových strát

IFRS 9 Finančné nástroje 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 znehodnotenú.
- **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 vyplývajúcej z prípadov zlyhania, ku ktorým môže potenciálne dôjsť počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu vykázania. ECL aktív v stupni 2 alebo stupni 3 je oceňované na základe očakávaných úverových strát počas celej životnosti. Skupina má zadané 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, s výnimkou úverov voči fyzickým osobám bez forbearance príznaku.

Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotenú finančné aktíva („POCI“) sú také finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotenú 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 (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022: 300 tis. eur). Finančné aktíva s expozíciou rovnou alebo vyššou ako 300 tis. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022: 300 tis. eur) sa pri zaraďovaní do stupňov posudzujú individuálne pri zaraďovaní do jednotlivých stupňov.

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 vykázania vzrástlo oproti očakávanému zostávajúcemu PD počas celej životnosti v čase prvého vykázania 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 každej zmluvy priebežne. Kritériá používané na identifikáciu SICR sú aspoň raz za rok prehodené 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:

- Pohľadávka je považovaná za zlyhanú ak je viac než 90 dní po termíne splatnosti, pričom hranica významnosti je nastavená na 100 eur alebo 1,00 % zo sumy súvahovej angažovanosti dlžníka na danej pohľadávke.
- Úver bol zosplatnený.
- Pohľadávka je nepovoleným debetným zostatkom na osobnom účte v prípade, že na účte nie je nastavený limit povoleného prečerpania.
- Suma zlyhaných pohľadávok dlžníka s omeškaním viac ako 90 dní prekračuje 20 percent sumy všetkých pohľadávok dlžníka.
- Ide o problémový úver, na ktorý bola poskytnutá úľava (forborne non-performing).

Non-retail:

Posudzované na základe 2 typov kritérií:

i. Kritériá, ak sú skupinou 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 1,00 % 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. Kritériá, ktoré sú predmetom kvalifikovaného posúdenia v skupine, 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 skupine v plnej výške a včas bez toho, aby skupina 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, skupina 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.

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023, prijala skupina 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 a neistý makroekonomický vývoj;
- vojna na Ukrajine;
- rastúca inflácia a rast úrokových sadzieb.

Opatrenia sú zamerané na plošný update interných ratingov firemných klientov na základe gearingu (pomer úročeného dlhu k vlastnému imaniu), aby sa zohľadnil forward-looking element v súčasnom prostredí rastúcich úrokových sadzieb.

Skupina 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 skupina implementovala tzv. ESG dotazník, ktorého

vyplnenie je súčasťou informačnej požiadavky skupiny na klienta. Vyhodnotením ESG dotazníka skupina posudzuje jednak súlad klienta s požiadavkami v tejto oblasti, zároveň informácie slúžia skupine na posúdenie udržateľnosti obchodného modelu klienta a možný dopad na jeho PD. V súčasnosti nemáme v portfóliu klienta, ktorého schopnosť plniť svoje záväzky voči skupine by bola ohrozená v dôsledku nových požiadaviek kladených na spoločnosti v dôsledku implementácie ESG legislatívy.

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

V neposlednom rade, skupina v dôsledku aktuálnej situácie implementovala forward-looking element do svojej ratingovej politiky. Jednotlivé odvetvia financovania čelia rôznym príležitostiam a výzvam, preto klientov posudzujeme na individuálnej báze v kombinácii s ich odvetvím, v ktorom klienti pôsobia a 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. decembru 2023 nastavenie parametrov FLI pre retailové portfóliovo posudzované expozície vychádza z predpokladu zhoršenia makroekonomickej situácie na Slovensku. Skupina implementovala Merton-Vasicek model na vyhodnotenie významných makroekonomických vplyvov.

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 kontrainatívny.

Skupina použila vážený priemer miery nezamestnanosti vo výške 6,50 % na tri scenáre makroekonomického vývoja s nasledujúcimi vstupnými hodnotami a váhami:

- základný; 80,00 %; 5,50 %
- pozitívny; 10,00 %; 5,00 %
- negatívny; 10,00 %; 6,50 %

Výsledný dopad na pravdepodobnosť zlyhania splácania pre retailových klientov je relatívny nárast 10,00 % pre všetky retailové ratingové kategórie.

Skupina pre vážený priemer cez jednotlivé scenáre použila predikcie základného scenára z NBS publikované v decembri 2023 a interné odhady premenných pre negatívny a optimistický scenár. Výhodiskom pre negatívny scenár sú predovšetkým rizikové faktory, ako nárast inflácie pod tlakom vývoja na svetových trhoch potravín a energií cez zvýšenie cien vstupov, prehĺbenie vojenských konfliktov a nedostatočná obnova svetového obchodu.

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 (minimálne na 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 portfóliá 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

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

31. 12. 2023	Stav ECL	Zhoršenie o 1 ratingový stupeň		Zlepšenie o 1 ratingový stupeň	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	78 565	5 265	6,70 %	(2 891)	-3,68 %
Hypotekárne úvery	317	56	17,59 %	(27)	-8,40 %
Firemné expozície	40 116	5 001	12,47 %	(2 218)	-5,53 %
Spolu	118 998	10 322	8,67 %	(5 136)	-4,32 %

31. 12. 2022	Stav ECL	Zhoršenie o 1 ratingový stupeň		Zlepšenie o 1 ratingový stupeň	
		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 %

Pri korporátnom portfóliu prebieha pravidelné monitorovanie a individuálne posudzovanie na pravidelnej báze. Zaradovanie do príslušného ratingového stupňa je taktiež realizované na individuálnej báze podľa konkrétnej situácie klientov. Korporátne portfólió skupiny nevykazuje znaky homogénneho portfólia. Analýza citlivosti cez zmenu by preto neprinesla dodatočné relevantné informácie. Pri korporátnych portfóliách skupina 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 10,00 % nahor a nadol. Pri tejto analýze nedochádza k zmene zaradenia do Stage.

Dopady stresovania PD parametrov sú nasledovné:

PD zmena	Stav ECL	31. 12. 2023				31. 12. 2022				
		Nárast o 10,00 %		Pokles o 10,00 %		Nárast o 10,00 %		Pokles o 10,00 %		
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	
Spotrebné úvery	78 565	1 250	1,59 %	(1 250)	-1,59 %	86 377	1 272	1,47 %	(1 272)	-1,47 %
Hypotekárne úvery	317	8	2,59 %	(8)	-2,59 %	840	7	0,78 %	(7)	-0,78 %
Firemné expozície	40 116	832	2,07 %	(832)	-2,07 %	77 101	1 079	1,40 %	(1 660)	-2,15 %
Iné	1 894	30	1,58 %	(30)	-1,58 %	3 048	25	0,82 %	(25)	-0,82 %
Spolu	120 892	2 120	1,75 %	(2 120)	-1,75 %	167 366	2 383	1,42 %	(2 964)	-1,77 %

Zmeny v parametri LGD

Zmena parametra LGD by mala nasledovný dopad na tvorbu opravných položiek:

31. 12. 2023	Stav ECL	LGD +5,00 %		LGD -5,00 %		LGD +10,00 %		LGD -10,00 %	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	78 565	5 253	6,69 %	(5 253)	-6,69 %	10 507	13,37 %	(10 507)	-13,37 %
Hypotekárne úvery	317	25	7,98 %	(25)	-7,98 %	51	15,95 %	(51)	-15,95 %
Firemné expozície	40 116	2 046	5,10 %	(2 046)	-5,10 %	4 093	10,20 %	(4 093)	-10,20 %
Iné	1 894	6	0,30 %	(6)	-0,30 %	11	0,61 %	(11)	-0,61 %
Spolu	120 892	7 330	6,06 %	(7 330)	-6,06 %	14 662	12,13 %	(14 662)	-12,13 %

31. 12. 2022	Stav ECL	LGD +5,00 %		LGD -5,00 %		LGD +10,00 %		LGD -10,00 %	
		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	167 366	8 927	5,33 %	(8 927)	-5,33 %	17 839	10,66 %	(17 854)	-10,67 %

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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Finančné aktíva v AC - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	701 354	474 490	-	-	-	-	-	-	701 354	474 490
Stredné kreditné riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vysoké kreditné riziko	-	-	43 709	44 190	-	-	-	-	43 709	44 190
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	1 603	-	-	-	-	-	-	-	1 603
Účtovná hodnota	701 354	476 093	43 709	44 190	-	-	-	-	745 063	520 283
Opravná položka	(216)	(151)	(7 485)	(7 442)	-	-	-	-	(7 701)	(7 593)
Čistá účtovná hodnota	701 138	475 942	36 224	36 748	-	-	-	-	737 362	512 690

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Finančné aktíva v AC - Úvery a preddavky										
Nízke kreditné riziko	1 317 218	1 165 424	1 987	11 492	775	285	-	-	1 319 980	1 177 201
Stredné kreditné riziko	1 140 952	1 278 996	27 691	29 214	17 773	18 441	-	-	1 186 416	1 326 651
Vysoké kreditné riziko	211 218	299 284	133 882	161 656	6 200	4 510	11 760	4 464	363 060	469 914
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	154 218	145 645	2 219	7 773	156 437	153 418
Bez zaradenia	384	36 373	4 275	5 397	624	1 951	-	-	5 283	43 721
Účtovná hodnota	2 669 772	2 780 077	167 835	207 759	179 590	170 832	13 979	12 237	3 031 176	3 170 905
Opravná položka	(9 917)	(16 334)	(17 227)	(20 527)	(113 210)	(131 950)	(3 382)	(8 559)	(143 736)	(177 370)
Čistá účtovná hodnota	2 659 855	2 763 743	150 608	187 232	66 380	38 882	10 597	3 678	2 887 440	2 993 535

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Finančné aktíva FVOCI - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	138 307	181 508	-	-	-	-	-	-	138 307	181 508
Stredné kreditné riziko	46 586	16 115	-	-	-	-	-	-	46 586	16 115
Vysoké kreditné riziko	-	-	-	34 727	-	-	-	-	-	34 727
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	184 893	197 623	-	34 727	-	-	-	-	184 893	232 350
Opravná položka v OCI	(764)	(118)	-	(8 314)	-	-	-	-	(764)	(8 432)

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby										
Nízke kreditné riziko	83 329	83 555	-	-	-	-	-	-	83 329	83 555
Stredné kreditné riziko	16 901	68 668	-	-	-	-	-	-	16 901	68 668
Vysoké kreditné riziko	3 168	396	157	4 464	-	-	-	-	3 325	4 860
Zlyhané aktíva	-	-	71	-	-	18	-	-	71	18
Bez zaradenia	3 000	-	441	2 498	-	-	-	-	3 441	2 498
Účtovná hodnota	106 398	152 619	669	6 962	-	18	-	-	107 067	159 599
Rezerva	106	138	35	424	-	6	-	-	141	568

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Poskytnuté finančné záruky										
Nízke kreditné riziko	-	76	-	-	-	-	-	-	-	76
Stredné kreditné riziko	7 943	518	-	-	-	-	-	-	7 943	518
Vysoké kreditné riziko	-	7 534	-	-	-	-	-	-	-	7 534
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	851	-	-	-	851	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	7 943	8 128	-	-	851	-	-	-	8 794	8 128
Rezerva	1	9	-	-	175	-	-	-	176	9

Prijaté zabezpečenia

Za účelom 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 nasledovnej tabuľke. Hodnota prijatého zabezpečenia je uvedená do výšky hrubej hodnoty pohľadávky (tzv. nárokovateľná hodnota).

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Nehnutelnosti	1 553 882	1 525 759
Cenné papiere	190 690	199 665
Ostatné	29 342	68 860
Spolu	1 773 914	1 794 284

Prijaté zabezpečenie pri zlyhaných úveroch a preddavkoch v amortizovanej hodnote je nasledovné:

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Hrubá hodnota	157 094	178 605
Opravné položky	(94 265)	(120 159)
Čistá hodnota	62 829	58 446
Hodnota zabezpečenia	28 768	19 253

Pri stanovovaní realizovateľnej hodnoty zabezpečenia vychádza skupina najmä z nezávislých znaleckých posudkov, ktoré korigujú bankoví 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 trhov. Skupina minimálne jedenkrát ročne aktualizuje hodnoty zabezpečenia a korekčných koeficientov.

Rozdelenie hypoték podľa kategórií LTV sa nachádza v nasledovnej tabuľke:

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
LTV < 50%	363 509	320 376
LTV 50 - 60%	271 778	234 401
LTV 60 - 70%	411 913	407 853
LTV 70 - 80%	326 413	350 051
LTV 80 - 90%	66 795	85 474
LTV 90 - 100%	11 692	12 354
LTV > 100%	10 999	8 173
Spolu	1 463 099	1 418 682

Čistá hodnota aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu bola k 31. decembru 2023 vo výške 0 eur (k 31. decembru 2022: 0 eur).

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 centrálné 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

Nasledovné tabuľky zobrazujú hrubú hodnotu a výšku opravnej položky finančných aktív, na ktoré boli uplatnené úľavy:

31. 12. 2023	Doba odkladu	Zníženie úrokovej sadzby	Predĺženie splatnosti	Zmena splátkového kalendáru	Iné opatrenia
Hrubá hodnota					
Domácnosti	15 525	8 470	35 328	-	3 451
Nefinančné korporácie	3 530	4 221	23 118	-	-
Spolu	19 055	12 691	58 446	-	3 451

Opravné položky					
Domácnosti	(5 623)	(3 657)	(6 999)	-	(920)
Nefinančné korporácie	(792)	(77)	(3 799)	-	-
Spolu	(6 415)	(3 734)	(10 798)	-	(920)

31. 12. 2022	Doba odkladu	Zníženie úrokovej sadzby	Predĺženie splatnosti	Zmena splátkového kalendáru	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)

35. 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 nasledovných 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 štruktúrálnej likvidity (stabilné financovanie);
- ukazovateľ modifikovaného likvidného gapu – riadenie štruktúrálnej 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 kontraktuálnych tokov. Napríklad pri vkladoch na požiadanie 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 nasledovná:

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Koniec obdobia	4,67	3,00
Priemer za obdobie	3,92	1,90
Maximum za obdobie	4,96	3,00
Minimum za obdobie	3,02	1,27

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 nasledovná:

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Koniec obdobia	1,41	1,32

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):

31. 12. 2023	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu
Aktíva						
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	438 490	-	438 490	594 686	-	594 686
Finančné aktíva držané na obchodovanie	178	-	178	16	-	16
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	379	192 505	192 884	2 841	183 682	186 523
Finančné aktíva oceňované FVOCI	37 432	147 461	184 893	49 266	183 149	232 415
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	466 758	3 189 056	3 655 814	418 139	3 126 959	3 545 098
Dlhové cenné papiere	41 857	695 505	737 362	24 764	487 926	512 690
Úvery a preddavky	393 889	2 493 551	2 887 440	354 502	2 639 033	2 993 535
Ostatné finančné aktíva	31 012	-	31 012	38 873	-	38 873
Zabezpečovacie deriváty	1 074	5 884	6 958	8 089	-	8 089
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika	-	-	-	-	-	-
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	1 019	1 019	-	1 106	1 106
Hmotné aktíva	-	52 142	52 142	-	60 095	60 095
Nehmotné aktíva	-	60 483	60 483	-	56 009	56 009
Splatné daňové pohľadávky	1 529	-	1 529	142	-	142
Odložené daňové pohľadávky	-	28 616	28 616	-	27 291	27 291
Iné aktíva	15 811	-	15 811	19 799	-	19 799
Spolu aktíva	961 651	3 677 166	4 638 817	1 092 978	3 638 291	4 731 269

31. 12. 2023	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	85	-	85	2 102	-	2 102
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 216 779	698 281	3 915 060	3 189 767	763 598	3 953 365
Vklady	3 200 486	530 468	3 730 954	3 164 014	605 885	3 769 899
Emitované dlhové cenné papiere	-	139 709	139 709	-	124 981	124 981
Ostatné finančné záväzky	16 293	28 104	44 397	25 753	32 732	58 485
z toho lízingové záväzky	5 070	27 527	32 597	3 524	32 732	36 256
Zabezpečovacie deriváty	-	4 654	4 654	37	-	37
Rezervy	393	-	393	2 577	-	2 577
Splatné daňové záväzky	35	-	35	2 773	-	2 773
Iné záväzky	29 604	-	29 604	13 272	-	13 272
Spolu záväzky	3 246 896	702 935	3 949 831	3 210 528	763 598	3 974 126

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. Splatosť 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 2023						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 695 288	533 553	684 324	40 318	3 953 483	3 915 060
Vklady	2 682 878	519 745	521 695	25 850	3 750 168	3 730 954
Emitované dlhové cenné papiere	-	9 886	147 365	-	157 251	139 709
Ostatné finančné záväzky	12 410	3 922	15 264	14 468	46 064	44 397
z toho lízingové záväzky	1 317	3 790	14 686	14 468	34 261	32 597
Zabezpečovacie deriváty	-	-	3 378	1 276	4 654	4 654
Spolu	2 695 288	533 553	687 702	41 594	3 958 137	3 919 714

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

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 2023						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	107 067	-	-	-	107 067	107 067
Poskytnuté finančné záruky	-	800	7 991	3	8 794	8 794
Spolu	107 067	800	7 991	3	115 861	115 861
31. december 2022						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	159 599	-	-	-	159 599	159 599
Poskytnuté finančné záruky	8 128	-	-	-	8 128	8 128
Spolu	167 727	-	-	-	167 727	167 727

Nasledovná tabuľka predstavuje analýzu splatnosti vysoko likvidných aktív, ktoré skupina 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 2023					
Mince a bankovky	26 627	-	-	-	26 627
Čerpatel'né rezervy v centrálnej banke	338 113	-	-	-	338 113
Obchodovateľné aktíva úrovne 1	-	85 079	264 865	377 000	726 944
Obchodovateľné aktíva úrovne 2A	-	18	14 994	-	15 012
Spolu	364 740	85 097	279 859	377 000	1 106 696

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 2023						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	269 725	809 920	1 874 527	999 311	3 953 483	3 915 060
Vklady	257 315	796 112	1 711 898	984 843	3 750 168	3 730 954
Emitované dlhové cenné papiere	-	9 886	147 365	-	157 251	139 709
Ostatné finančné záväzky	12 410	3 922	15 264	14 468	46 064	44 397
z toho lízingové záväzky	1 317	3 790	14 686	14 468	34 261	32 597
Zabezpečovacie deriváty	-	-	3 378	1 276	4 654	4 654
Spolu	269 725	809 920	1 877 905	1 000 587	3 958 137	3 919 714

31. december 2022						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	339 248	651 971	1 918 556	1 058 020	3 967 794	3 953 365
Vklady	319 612	584 312	1 840 316	1 043 165	3 787 404	3 769 899
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	58 485
z toho lízingové záväzky	695	2 819	18 099	14 855	36 468	36 256
Zabezpečovacie deriváty	37	-	-	-	37	37
Spolu	339 285	651 971	1 918 556	1 058 020	3 967 831	3 953 402

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 2023						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	107 067	-	-	-	107 067	107 067
Poskytnuté finančné záruky	-	800	7 991	3	8 794	8 794
Spolu	107 067	800	7 991	3	115 861	115 861
31. december 2022						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	159 599	-	-	-	159 599	159 599
Poskytnuté finančné záruky	-	458	7 667	3	8 128	8 128
Spolu	159 599	458	7 667	3	167 727	167 727

36. 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 99,00 % 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 99,00 % 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 je nasledovné:

tis. eur	31. 12. 2023	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	3	4	42	-
VaR bankovej knihy	3 734	3 247	3 734	2 776
VaR spolu	3 734	3 641	4 901	2 777
z toho úrokové riziko	2 258	1 818	2 310	956
z toho riziko kreditných spreadov	5 548	4 241	5 615	1 758
z toho devízové riziko	3	4	49	-

tis. eur	31. 12. 2022	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	1	2	43	-
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	-

Úrokové riziko

Hlavným zdrojom úrokového rizika v skupine je tzv. riziko z precenenia, ku ktorému dochádza z dôvodu časového nesúladiu 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 dlhšej 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.

Za monitorovanie stanovených limitov je zodpovedný Výbor ALCO s Divíziou riadenia rizík vykonávaním svojich denných činností. Stanovovanie úrokových mier pre bankové produkty je v kompetencii Výboru ALCO.

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

Ekonomická hodnota imania by klesla o 161 tis. eur ako reakcia na pokles o 1 bázičný bod úrokových mier k 31. decembru 2023, resp. pokles o 207 tis. eur k 31. decembru 2022.

Čistý úrokový výnos by poklesol o 104 tis. eur ako reakcia na pokles o 1 bázičný bod úrokových mier k 31. decembru 2023, resp. by poklesol o 174 tis. eur k 31. decembru 2022.

Zmena ekonomickej hodnoty imania ($\Delta E V E$) ako reakcia na rôzne scenáre vývoja úrokových mier je nasledovná (pričom najnegatívnejší scenár pre skupinu predstavuje paralelné zvýšenie úrokových sadzieb o 200,00 %):

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Koniec obdobia	(32 121)	(48 709)
Priemer za obdobie	(29 222)	(65 919)
Maximum za obdobie	(38 070)	(76 207)
Minimum za obdobie	(23 664)	(48 709)

Scenár BIS IRRBB	31. 12. 2023	31. 12. 2022
short up	(22 630)	(42 310)
short down	11 415	21 601
long up	(8 241)	(8 754)
long down	4 150	4 170
paralell up	(32 121)	(48 709)
paralell down	17 102	24 734
steepening	3 466	9 669
flattering	(12 168)	(27 484)

Ekonomickou hodnotou kapitálu sa rozumie rozdiel diskontovaného peňažného toku úrokovovo citlivých aktív zaznamenaných v bankovej knihe a peňažného toku úrokovovo citlivých pasív zaznamenaných v bankovej knihe; úrokovovo citlivé aktívum a úrokovovo 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 úrokovovo citlivých aktív a pasív skupiny. Pri scenári paralelného poklesu sadzieb sa pritom neuvažuje s poklesom úrokových sadzieb pod 0,00 %, 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;
- zásadou 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 skupina významnejšie pozície, sú české koruny a americké doláre. Výška devízového rizika je vyjadrená vyššie 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 súčasnej dobe prechádzajú tieto sadzby významnou reformou tzv. „iborizáciou“. V rámci „iborizácie“ sa IBOR sadzby budú postupne nahrádzať tzv. bezrizikovými úrokovými sadzbami.

Zo sadziieb, ktoré boli k 1. júlu 2023 ukončené, skupina používala iba USD LIBOR.

Nederivátové finančné aktíva a pasíva

Skupina mala uzatvorenú jednu úverovú zmluvu so splatnosťou v júni 2023, ktorá mala úročenie naviazané na sadzbu USD LIBOR. Skupina v mene USD bude poskytovať úvery iba s fixnou úrokovou sadzbu.

Čo sa týka oblasti finančných trhov, skupina nemá uzatvorené transakcie naviazané na končiacie floatové sadzby. Zmeny sa dotknú iba úročenia niektorých kolaterálnych účtov. Skupina uzatvorila dodatky k príslušným rámcovým zmluvám (ISDA, GMRA, GMSLA).

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.

37. 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 utrpieť 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:

- stratégiu riadenia rizík spojených s outsourcingom, ktorú schvaľuje predstavenstvo, ako i iné samostatné interné predpisy spojené s outsourcingom, bezpečnostné krízové plány k jednotlivým outsourcingovými činnosťami, 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.

38. Regulačné požiadavky správcovskej spoločnosti

Správcovska 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 nich limity a obmedzenia týkajúce sa primeranosti vlastných zdrojov. Tieto požiadavky sa uplatňujú na všetky správcovske 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 zvierka, splnila uvedené regulačné požiadavky.

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

- 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;
- 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;
- 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.

39. 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 skupiny sú podľa CRR tvorené vlastným kapitálom Tier I (CET1), dodatočným kapitálom Tier I (AT1) a kapitálom Tier II (T2). Vzhľadom k tomu, že skupina nevlastní nástroje AT1 kapitálu, tak celý objem Tier I kapitálu pozostáva práve z CET1 kapitálu.

Regulátorom stanovené minimálne požiadavky na vlastné zdroje vrátane vankúšov a požiadavky Tier II boli k 31. decembru 2023 nasledovné:

- CET1: 10,35 % (4,50 % Tier I; Tier II 1,63 %; vankúš na zachovanie kapitálu 2,50 %; vankúš pre lokálne systémovo významnú banku 0,25 %; proticyklický vankúš 1,47 %)
- Tier I: 12,40 % (6,00 % Tier I; 2,18 % Tier II; rovnaké vankúše ako pre CET1)
- Celkové vlastné zdroje: 15,12 % (8,00 % Tier I; 2,90 % Tier 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. januára 2024 bude v platnosti finálna MREL požiadavka na úrovni 20,73 % (aktuálne prehodnocovaná regulátorom).

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. decembru 2023 skupina s rezervou plní všetky uvedené limity.

V decembri 2021 skupina úspešne vydala nezabezpečené dlhopisy v objeme 65 mil. eur na obdobie 3 rokov, na ktoré si uplatnila opciu na spätný odkup v novembri (15 mil. eur) a decembri (50 mil. eur) 2023. V decembri 2022 vydala nezabezpečené dlhopisy v objeme 60 mil. eur na obdobie 4 rokov, ktoré sú oprávnené pre MREL. V októbri 2023 skupina úspešne vydala nezabezpečené dlhopisy v objeme 77,48 mil. eur na obdobie 3 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 roka, ktorý sa skončil 31. decembra 2023 plnila a vysoko prevyšovala všetky regulačné požiadavky na vlastné zdroje vrátane požiadaviek Tier I, Tier II a požiadavky na kombinovaný kapitálový vankúš.

Skupinová pozícia vlastných zdrojov podľa CRR je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Tier I kapitál	568 544	643 060
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	73 261	70 004
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	(13 121)	(12 893)
Hospodársky výsledok minulých rokov	180 316	240 999
Nehmotné aktíva	(37 728)	(29 601)
Dodatočné úpravy ocenenia	(437)	(491)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(790)	(295)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	-	8 294
Tier II kapitál	6 401	8 000
Podriadený dlh	6 401	8 000
Vlastné zdroje spolu	574 945	651 060

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

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	187 196	199 861
Riziko úpravy ocenenia pohľadávok	255	578
Operačného rizika	28 740	28 545
Požiadavky na vlastné zdroje	216 191	228 984
Kapitálové ukazovatele		
Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo vážených aktív	21,28 %	22,75 %
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	21,04 %	22,47 %
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	21,04 %	22,47 %

V súvislosti s prechodom na IFRS 9 Finančné nástroje 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. 2023	31. 12. 2022
Kapitál (hodnoty)		
Vlastný kapitál Tier I (CET1)	568 544	643 060
Vlastný kapitál Tier I (CET1) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	568 544	634 766
Tier I kapitál	568 544	643 060
Tier I kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	568 544	634 766
Celkový kapitál	574 945	651 060
Celkový kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	574 945	642 766
Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty)		
Rizikovo-vážené aktíva	2 702 387	2 862 304
Rizikovo-vážené aktíva ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	2 702 387	2 853 224
Ukazovateľ kapitálu		
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	21,04 %	22,47 %
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	21,04 %	22,25 %
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	21,04 %	22,47 %
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	21,04 %	22,25 %
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	21,28 %	22,75 %
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	21,28 %	22,53 %

Očakávaný dopad nadchádzajúcich legislatívnych zmien súvisiacich s implementáciou CRR III (v platnosti od 1. januára 2025) je nárast celkovej kapitálovej požiadavky o 2,50 %.

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

40. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka

Po dátume zostavenia účtovnej zvierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo zverejnenie v tejto konsolidovanej účtovnej zvierke.



14. Individuálna účtovná závierka

365.bank, a. s.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov
365 finančného výkazníctva v znení prijatom 365
Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2023

Obsah

	Správa nezávislého audítora	174
A.	Individuálny výkaz o finančnej situácii	182
B.	Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	184
C.	Individuálny výkaz zmien vlastného imania	186
D.	Individuálny výkaz peňažných tokov	188
E.	Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	190
1.	Všeobecné informácie	190
2.	Účtovné zásady a účtovné metódy	191
3.	Použitie odhadov a úsudkov	206
4.	Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	206
5.	Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie	207

Správa nezávislého audítora

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu individuálnej účtovnej zvierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej zvierky spoločnosti 365.bank, a. s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje:

- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023; a za rok od 1. januára do 31. decembra 2023;

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

a

- poznámky individuálnej účtovnej zvierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná zvierka poskytuje pravdivý a verný obraz nekonsolidovanej finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2023, nekonsolidovaného výsledku jej hospodárenia a nekonsolidovaných 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 individuálnej účtovnej zvierky. Od Spoločnosti 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 individuálnej účtovnej zvierky 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 individuálnej účtovnej zvierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej účtovnej zvierky 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 2023:

€ 2 836 303 tisíc; čisté rozpustenie opravných položiek počas roka 2023 bola € 34 517 tisíc; celkové opravné položky k 31. decembru 2023 boli vo výške € 119 768 tisíc.

Pozri bod 2 (Účtovné zásady), bod 8 (Finančné aktíva v amortizovanej hodnote: Úvery a preddavky) a bod 28 (Straty zo zníženia hodnoty a opravné položky: Finančný majetok v amortizovanej hodnote – Úvery a preddavky).

Kľúčové záležitosti auditu	Naša reakcia
<p>Opravné položky predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách („ECL“) v rámci finančných aktív v amortizovanej hodnote k dátumu zostavenia účtovnej zvierky. Zamerali sme sa na túto oblasť, keďže stanovenie výšky opravných položiek si vyžaduje od predstavenstva komplexné a subjektívne posúdenie a predpoklady.</p> <p>Opravné položky pre väčšinu výkonných expozícií (Etapa 1 a Etapa 2 v hierarchii IFRS 9) a nevykonné expozície (Etapa 3) pod 300 tis. EUR jednotlivu (spolu „kolektívne opravné položky“) sa určujú pomocou modelov. Do predpokladov modelu sú zahrnuté historické skúsenosti, výhľadové informácie, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením úverovej kvality a úsudok manažmentu.</p> <p>Pri nevykonných expozíciách, ktoré sa rovnajú alebo prevyšujú 300 tis. EUR jednotlivu, je posúdenie zníženia hodnoty založené na</p>	<p>Naše audítorské postupy v tejto oblasti, vykonávané v spolupráci s našimi vlastnými špecialistami na informačné technológie (IT) a špecialistami na oceňovanie, zahŕňali okrem iného:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aktualizovanie nášho chápania ECL metodiky banky pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami štandardov finančného výkazníctva. V rámci vyššie uvedeného sme identifikovali relevantné metódy, modely, predpoklady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, modely, predpoklady, dáta a ich aplikácia sú vhodné; • Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov banky 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

<p>znalostiach Banky o každom jednotlivom dlžníkovi a často na odhade realizovateľnej hodnoty súvisiaceho kolaterálu. Súvisiace opravné položky sa stanovujú na individuálnom základe prostredníctvom ocenenia diskontovaných peňažných tokov.</p> <p>Na základe vyššie uvedených dôvodov považujeme opravné položky na úvery a preddavky poskytnuté klientom ako oblasť s významným rizikom. Venovali sme jej pri audite zvýšenú pozornosť a definujeme ju ako kľúčovú záležitosť auditu.</p>	<p>posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia banky v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Testovanie dizajnu, implementácie 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. Testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania automatických kontrol súvisiacich s kalkuláciou dní omeškania, výpočtom efektívnej úrokovej miery a manuálnej kontroly súvisiacej s ocenením zabezpečenia; • Posúdenie, či definícia defaultu a kritérií pre určovanie etáp štandardu finančných nástrojov bola primeraná a uplatňovala sa konzistentne; • Pre portfóliovo posudzované opravné položky: <ul style="list-style-type: none"> – Získanie súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach, ktoré banka použila pri vyhodnotení ECL. Pri posúdení informácií prostredníctvom porovnania na verejne dostupné informácie sme zapojili našich vlastných špecialistov na oceňovanie; – Posúdenie kľúčových modelových parametrov 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; – Vykonanie nezávislého prepočtu firemných ECL pre vybranú rizikovú vzorku firemných klientov. Nezávislý prepočet bol vykonaný na základe externých trhových dát o stagingu, PD a LGD a na základe interných informácií k aktuálnym údajom o úveroch; – Vykonanie nezávislého prepočtu celého retailového portfólia ECL. Nezávislý prepočet bol vykonaný na základe mier strát odvodených z vekovej štruktúry úverov, pričom sme brali do úvahy aj vplyv výhľadových informácií na ECL;
--	---

	<ul style="list-style-type: none"> • Pre opravné položky stanovené na individuálnom základe: <ul style="list-style-type: none"> – V prípade rizikovej vzorky firemných klientov, kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu Etapy 3 k 31. decembru 2023 prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažermi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika; – V prípade expozícií, ktorých opravné položky sú stanovené na individuálnom základe, 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; • Pre úverové expozície ako celok: <ul style="list-style-type: none"> – Preskúmanie, či ECL a zverejnenia informácií týkajúce sa kreditného rizika v individuálnej účtovnej závierke primerane obsahujú a popisujú relevantné kvantitatívne a kvalitatívne informácie požadované príslušným rámcom finančného výkazníctva.
--	--

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti 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 Spoločnosť 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 Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna 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 jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej individuálnej 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 nesprávnej 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 audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- 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 audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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 individuálnej 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 prevládali nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňajú individuálnu účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto individuálnej účtovnej závierke. Štatutárny orgán uviedol informácie súvisiace s individuálnou výročnou správou požadované zákonom o účtovníctve v konsolidovanej výročnej

správe (ďalej len „výročná správa“) banky a preto sa ďalej odkazujeme na túto správu. Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prídeme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s individuálnou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávne. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

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 14. júna 2023 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Spoločnosti 27. decembra 2022. 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 21 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Spoločnosti, 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 Spoločnosti.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe alebo individuálnej účtovnej závierke sme Spoločnosti a účtovným jednotkám, v ktorých má Spoločnosť rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

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

Bratislava, 20. marca 2024




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

A. Individuálny výkaz o finančnej situácii

tis. eur	Pozn.	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	4	437 328	592 414
z toho: Peniaze a peňažné ekvivalenty	4	406 307	560 069
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	178	16
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	6	188 930	179 784
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	7	184 893	232 415
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	8	3 637 100	3 534 496
Dlhové cenné papiere	8	735 759	511 087
Úvery a preddavky	8	2 875 067	2 988 263
z toho: voči bankám	8	38 764	35 511
z toho: voči klientom	8	2 836 303	2 952 752
Ostatné finančné aktíva	8	26 274	35 146
Zabezpečovacie deriváty	9	6 958	8 089
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	10	50 547	56 040
Hmotné aktíva	11	49 854	57 095
Nehmotné aktíva	12	38 947	35 374
Splatné daňové pohľadávky		482	-
Odložené daňové pohľadávky	13	24 551	24 761
Iné aktíva	14	18 419	20 945
SPOLU AKTÍVA		4 638 187	4 741 429

tis. eur	Pozn.	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5	85	2 102
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15	3 902 194	3 953 969
Vklady	15	3 720 249	3 774 074
z toho: podriadený dlh	15	8 024	8 019
Emitované dlhové cenné papiere	15	139 709	124 981
Ostatné finančné záväzky	15	42 236	54 914
Zabezpečovacie deriváty	9	4 654	37
Rezervy	16	337	2 587
Splatné daňové záväzky		-	2 438
Iné záväzky	17	26 057	11 267
Spolu záväzky		3 933 327	3 972 400
Základné imanie a emisné ážio	18	367 043	367 043
Nerozdelený zisk	18	276 587	345 280
Ostatné položky vlastného imania	18	61 230	56 706
Spolu vlastné imanie	18	704 860	769 029
SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE		4 638 187	4 741 429

Individuálna účtovná zvierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 190 – 274, bola schválená predstavenstvom dňa 14. marca 2024.



predseda predstavenstva
Andrej Zátka



člen predstavenstva
Ladislav Korec

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

tis. eur	Pozn.	2023	2022
Výkaz ziskov a strát			
Čisté úrokové výnosy	21	129 937	119 372
Úrokové výnosy vykazované použitím metódy EIR	21	159 736	126 627
Ostatné úrokové výnosy	21	809	348
Úrokové náklady	21	(30 608)	(7 603)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22	49 821	43 605
Výnosy z poplatkov a provízií	22	80 669	71 755
Náklady na poplatky a provízie	22	(30 848)	(28 150)
Výnosy z dividend	23	14 701	28 375
Čistý zisk/(strata) z predaja dcérskych spoločností a iných finančných operácií	24	3 784	21 507
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	25	(2 612)	(4 920)
Personálne náklady	26	(51 208)	(47 842)
Ostatné administratívne náklady	26	(38 460)	(38 879)
Odpisy	27	(14 367)	(21 938)
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	28	252	(1 817)
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	28	8 683	14 195
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	28	234	-
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	28	51	712
Zisk pred daňou z príjmov		100 816	112 370
Daň z príjmov	29	(16 075)	(19 204)
ČISTÝ ZISK PO ZDANENÍ		84 741	93 166

tis. eur	Pozn.	2023	2022
Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku			
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		1 090	(23 197)
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		6 427	(29 226)
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(7 668)	(183)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		2 331	6 212
Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku		1 090	(23 197)
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ ZISK		85 831	69 969

Poznámky na stranách 190 – 274 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej zvierky.

C. Individuálny výkaz zmien vlastného imania

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Nerozdelený zisk	Spolu vlastné imanie
Počiatočný stav k 1. 1. 2023	366 305	738	69 827	(13 121)	345 280	769 029
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	1 090	84 741	85 831
Čistý zisk po zdanení	-	-	-	-	84 741	84 741
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	1 090	-	1 090
Iné transakcie	-	-	3 434	-	(153 434)	(150 000)
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	3 434	-	(3 434)	-
Dividendy	-	-	-	-	(150 000)	(150 000)
Konečný stav k 31. 12. 2023	366 305	738	73 261	(12 031)	276 587	704 860

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Nerozdelený zisk	Spolu vlastné imanie
Počiatočný stav k 1. 1. 2022	366 305	738	63 997	10 076	307 948	749 064
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	(23 197)	93 166	69 969
Čistý zisk po zdanení	-	-	-	-	93 166	93 166
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	(23 197)	-	(23 197)
Iné transakcie	-	-	5 830	-	(55 834)	(50 004)
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	5 830	-	(5 830)	-
Dividendy	-	-	-	-	(50 000)	(50 000)
Ostatné	-	-	-	-	(4)	(4)
Konečný stav k 31. 12. 2022	366 305	738	69 827	(13 121)	345 280	769 029

Poznámky na stranách 190 – 274 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej zvierky.

D. Individuálny výkaz peňažných tokov

tis. eur	Pozn.	2023	2022
Zisk pred daňou z príjmov		100 816	112 370
Úpravy:			
Čisté úrokové výnosy	21	(129 937)	(119 372)
Výnosy z dividend	23	(14 701)	(28 375)
Odpisy	27	14 367	21 938
(Tvorba)/rozpustenie rezerv	28	(252)	1 817
Čistá strata/(zisk) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	25	412	407
Zisk z predaja dcérskych spoločností	24	-	(18 500)
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	28	(8 683)	(14 195)
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spol., spoločných podnikov a pridružených podnikov	28	(234)	-
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	28	(51)	(712)
Peňažné toky použité na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(38 263)	(44 622)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Účty v centrálnych bankách	4	1 324	372 455
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	(162)	(14)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	6	(9 145)	118 447
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		108 037	171 794
Úvery a preddavky		99 165	185 756
Ostatné finančné aktíva		8 872	(13 962)
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	9	1 131	(6 998)
Iné aktíva	14	2 526	(4 162)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5	(2 017)	(1 593)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote bez podriadeného dlhu a lízingového záväzku		(78 667)	(232 254)
Vklady		(69 708)	(232 317)
Ostatné finančné záväzky		(8 959)	63
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	9	(428)	6 875
Iné záväzky	17	14 789	(2 566)
Peňažné toky (použité na)/z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami		(875)	377 362
Prijaté úroky		168 353	137 483

tis. eur	Pozn.	2023	2022
Prijaté dividendy	23	14 701	8 352
Zaplatené úroky		(13 641)	(9 919)
Zaplatená daň z príjmov		(16 454)	(15 074)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		152 084	498 204

Peňažné toky z investičných činností

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere			
Obstaranie		(245 169)	(155 911)
Príjmy z predaja a splatnosti		25 000	22 576
Finančné aktíva oceňované FVOCI - dlhové cenné papiere			
Obstaranie		-	(15 676)
Príjmy z predaja a splatnosti		57 481	123 933
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov			
Obstaranie		(278)	-
Príjmy z predaja	10		33 000
Ostatné výnosy		6 004	18 143
Hmotné a nehmotné aktíva			
Obstaranie	11,12	(6 561)	(14 826)
Príjmy z predaja		395	566
Čisté peňažné toky (použité na)/z investičných činností		(163 128)	11 805

Peňažné toky z finančných činností

Vyplatené dividendy		(149 975)	(49 229)
Emitované dlhové cenné papiere			
Príjem z emisie dlhových cenných papierov	15	77 480	60 000
Splatenie dlhových cenných papierov		(65 000)	-
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - lízingové záväzky			
Peňažné platby za lízingové záväzky		(5 223)	(5 940)
Čisté peňažné toky (použité na)/z finančných činností		(142 718)	4 831
Čisté (zníženie)/zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	4	(153 762)	514 840
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	4	560 069	45 229
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	4	406 307	560 069

Poznámky na stranách 190 – 274 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej zvierky.

E. Poznámky k individuálnej účtovnej zvierke

1. Všeobecné informácie

365.bank, a. s. („banka“) bola založená a do obchodného registra zapísaná dňa 31. decembra 1992 a začala vykonávať svoju činnosť dňa 1. januára 1993. Od 3. júla 2021 sa zmenil obchodný názov z Poštová banka, a.s. na 365.bank, a. s. a poskytuje ako digitálne služby, tak aj služby v rámci pobočkovej siete. Poštová banka (365.bank, a. s., odštepný 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 pôsobí v Slovenskej republike prostredníctvom siete pobočiek a na základe zmluvy so Slovenskou poštou, a.s. banka predáva svoje produkty a služby aj prostredníctvom pôšt a priehradiek finančných služieb umiestnených na celom území Slovenskej republiky.

Hlavné činnosti skupiny zahŕňajú:

- prijímanie a poskytovanie vkladov v eurách a v cudzích menách,
- poskytovanie úverov a záruk v eurách a v cudzích menách,
- poskytovanie bankových služieb obyvateľstvu,
- poskytovanie služieb na kapitálovom trhu.

Štruktúra akcionárov banky je nasledovná:

Názov akcionára	Sídlo	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
		Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
J&T FINANCE GROUP SE	Sokolovská 700/113a, 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, Slovenská republika	4 918	1,49 %	4 918	1,49 %
Ministerstvo dopravy Slovenskej republiky	Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava, Slovenská republika	100	0,03 %	100	0,03 %
UNIQA Österreich Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Viedeň, Rakúska republika	87	0,03 %	87	0,03 %
Spolu		330 899	100,00 %	330 899	100,00 %

Zoznam členov predstavenstva banky

Andrej Zaťko	predseda predstavenstva
Peter Hajko	člen predstavenstva
Zuzana Žemlová	členka predstavenstva
Ladislav Korec	člen predstavenstva

Zoznam členov dozornej rady banky

Jozef Tkáč	predseda dozornej rady
Vladimír Ohlídal	člen dozornej rady
Patrik Tkáč	člen dozornej rady od 1. augusta 2023
Jan Kotek	člen dozornej rady do 4. mája 2023

Individuálna účtovná zvierka banky za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo dňa 31. decembra 2022, bola schválená predstavenstvom dňa 22. marca 2023 a je dostupná v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

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

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

2.1 Základ na zostavenie účtovnej zvierky

Individuálna účtovná zvierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

Táto účtovná zvierka bola zostavená ako individuálna účtovná zvierka podľa § 17a zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Z uvedeného dôvodu sú v tejto individuálnej účtovnej zvierke investície banky do dcérskych spoločností zaúčtované v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie.

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

Táto účtovná zvierka 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 2023 mala banka podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch:

Názov spoločnosti	Činnosť	Podiel v %	
		31. 12. 2023	31. 12. 2023
Dcérske spoločnosti			
365.invest, správ. spol., a. s.	Správa majetku	100,00 %	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 %	100,00 %
DanubePay, a. s. *	Služby platobného styku	100,00 %	100,00 %
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 %	8,00 %

* Spoločnosť DanubePay, a. s. vlastní banka prostredníctvom spoločnosti Cards&Co, a. s., ktorá v nej vlastní podiel vo výške 100,00 %.

V roku 2022 vložila banka vklad do základného imania spoločnosti Monilogi s.r.o., ktorá je pod spoločnou kontrolou. Banka dňa 28. decembra 2022 predala celý svoj podiel v dcérskej spoločnosti 365.life, d. s. s., a. s.

Banka zostavuje tiež konsolidovanú účtovnú zvierku za skupinu 365.bank. 365.nadácia nie je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej zvierky banky.

2.3 Zmeny v účtovných zásadách a metódach

Prijatie nových účtovných štandardov od 1. januára 2023 nemalo na banku významný dopad.

2.4 Významné účtovné zásady a účtovné metódy

(a) Cudzía mena

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 zvierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke Čistý zisk/(strata) z finančných operácií.

(b) 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 reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia („FVPL“) sa vykazujú v Čistých úrokových výnosoch, zmeny reálnych hodnôt sa vykazujú v položke Čistý zisk/(strata) z finančných operácií.

(c) 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. Banka 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 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi.

Banka poskytuje služby retailovým a korporátnym klientom, ktoré zahŕňajú poplatky za vedenie účtu, poskytovanie kontokorentných a úverových nástrojov, poskytovanie úverových príslužob 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 majetku alebo záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote prostredníctvom 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 poisťovacích produktov, sa

vykazujú po dokončení príslušnej transakcie. Platobné služby čiastočne zahŕňajú poplatky na základe transakcií, ako sú poplatky za výber.

Banka 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.

(d) Čistý zisk alebo strata z finančných operácií

Čistý zisk alebo strata z finančných operácií zahŕňa nasledovné 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.

(e) Výnosy z dividend

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

(f) 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 zvierka. Splatná daň môže byť 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 pre účely výkazníctva a ich hodnotou pre 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 zvierka.

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 zvierka a znižujú v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový úžitok, ktorý sa ich týka, realizovať.

(g) Finančné aktíva

i. Prvotné vykazovanie

Banka 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 banka 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 reálnou hodnotou cez ostatné súčiasti komplexného výsledku („FVOCI“) sú bezprostredne po prvotnom vykázaní vypočítané a zaúčtované očakávané úverové straty („ECL“), t. j. opravné položky.

ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

Banka zaraďuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

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

Požiadavky na klasifikáciu dlhových nástrojov a nástrojov vlastného imania podľa IFRS 9 Finančné nástroje 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 od:

a) Obchodného modelu na riadenie aktív

Obchodný model odzrkadľuje akým spôsobom banka spravuje finančné aktíva z pohľadu peňažných tokov – či je cieľom banky inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň aj peňažné toky z predaja aktív. Ak banka 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 banka 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) Charakteristiky 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, banka posúdi, či peňažné toky finančného nástroja predstavujú výhradne platby istiny a úroku („SPPI test“). Pri posudzovaní banka 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 volatilitě, 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.

Banka 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 banka klasifikuje svoje dlhové nástroje do jednotlivých kategórií oceňovania nasledovne:

- 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 predstavujú výhradne 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 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 banka obstarala alebo vznikli hlavne preto, aby ich banka 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 banky, 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 Finančné nástroje povoľuje neodvolateľne určiť finančné aktívum za oceňované FVPL, pokiaľ by toto rozhodnutie významne znížilo alebo eliminovalo nesúlad, ktorý by vznikol, ak by boli aktíva a záväzky oceňované na rozdielom základe. Banka 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 predstavujú výhradne 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.

Banka následne oceňuje všetky nástroje vlastného imania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, s výnimkou prípadov, keď si vedenie banky 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 preklasifikované 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 banke 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.

Banka vyhodnotila, že podielové listy držané v portfóliu banky spĺňajú definíciu nástrojov obsahujúcich právo predať. Podľa IFRS 9 Finančné nástroje tie nástroje, ktoré obsahujú právo predať, nespĺňajú definíciu nástroja vlastného imania, a preto nie je možné uplatniť neodvolateľnú voľbu vykázaní 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 tieto nástroje sú 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. Banka 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.

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

Výsledná ECL odzrkadľuje:

- nezaujatú 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 neprímeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich hospodárskych podmienok.

Bližšie informácie o určovaní ECL sú uvedené v poznámke 34. Úverové riziko.

iv. Ukončenie vykazovania

Banka 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 banky na prevedených finančných aktívach sa vykazuje ako samostatné aktíva.

Banka uzatvára zmluvy, ktorými prevádzajú aktíva vykázané v jej výkaze o finančnej situácii, ale ponechá si všetky riziká a úžitky vyplývajúce z prevedených aktív alebo ich časť. Ak si banka 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 banka ponechá všetky alebo podstatné časti rizík a úžitkov.

Banka taktiež ukončí vykazovanie určitých aktív, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevyhľaditeľné.

v. Modifikácie finančných aktív

Ak nastane zmena zmluvných podmienok, banka 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, banka 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 modifikácie bol počas vykazovaných účtovných období nevýznamný.

(h) 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 banky určené na zabezpečenie a riadenie miery rizika u vybraných rizík.

Banka sa rozhodla prijať IFRS 9 Finančné nástroje pre oblasť mikro zabezpečovacieho účtovníctva a v oblasti makro zabezpečovacích derivátov sa banka rozhodla pokračovať naďalej v aplikovaní štandardu IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie.

Hlavné kritéria banky pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov pre oblasť mikro zabezpečovacieho účtovníctva sú nasledovné:

- 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 banka očakáva, že bude efektívne znižovať riziko zabezpečeného nástroja;
- zabezpečovací vzťah spĺňa všetky z nasledujúcich požiadaviek efektívnosti zabezpečenia:
 - medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje ekonomický vzťah;
 - účinok úverového rizika neprevláda nad zmenami hodnôt, ktoré sú výsledkom uvedeného 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.

Zabezpečovací vzťah v oblasti makro zabezpečovacích derivátov spĺňa podmienky na účtovanie zabezpečenia výlučne v prípade, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- na začiatku zabezpečenia sa vykoná formálne určenie a zdokumentovanie zabezpečovacieho vzťahu a cieľa pri riadení rizika účtovnou jednotkou a jej stratégie na uskutočňovanie zabezpečenia;
- očakáva sa, že zabezpečenie bude vysoko efektívne pri dosahovaní kompenzačných zmien v reálnej hodnote alebo v peňažných tokoch priraditeľných zabezpečovanému riziku, v súlade

s pôvodne zdokumentovanou stratégiou riadenia rizika pre tento konkrétny zabezpečovací vzťah;

- na zabezpečenia peňažných tokov musí byť očakávaná transakcia, ktorá je predmetom zabezpečenia, vysoko pravdepodobná a musí predstavovať vystavenie zmenám v peňažných tokoch, ktoré by mohli v konečnom dôsledku ovplyvniť hospodársky výsledok;
- efektívnosť zabezpečenia možno spoľahlivo oceniť, t. j. reálna hodnota alebo peňažné toky zabezpečenej položky, ktoré je možné priradiť zabezpečovanému riziku, a reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja sa dajú spoľahlivo oceniť;
- zabezpečenie sa posudzuje na priebežnom základe a aktuálne sa stanovuje, že bolo vysoko efektívne pre všetky obdobia finančného vykazovania, počas ktorých bolo zabezpečenie určené.

Hedgovanou položkou v prípade macrohedgingu je časť spotrebných a hypotekárnych úverov s fixnou sadzbou denominovaných v eurách 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 eurovej swapovej krivky.

Banka používa na účely portfólia 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 eurách a eliminovať „účtovný nesúlad“ medzi účtovaním reálnej hodnoty IRS (hedging instrument) prostredníctvom výkazu ziskov a strát a rovnomerného úročenia portfólia spotrebných a hypotekárnych úverov (hedged item).

i. Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

Banka využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom. Banka 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 klientskych úverov s pevným výnosom. Keďže nákup dlhopisov a poskytnutie úverov s pevným výnosom zvyšuje úrokové riziko banky, banka 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 vykáže ako Čistý zisk/ (strata) z finančných operácií. Pri macrohedgingu sú zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky zabezpečovaných položiek prezentované ako súčasť riadku Zabezpečovacie deriváty 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 vyказuje vo výkaze o finančnej situácii v rámci aktív v riadku Zabezpečovacie deriváty. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vyказuje 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 vyказuje 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, banka posudzuje celú zmluvu ako finančné aktívum a uplatňuje účtovné princípy klasifikácie a oceňovania podľa IFRS 9 Finančné nástroje.

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, pokiaľ sa banka nerozhodne určiť hybridné zmluvy za oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

(i) Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov

Dcérske spoločnosti sú subjekty, ktoré sú kontrolované bankou. Banka 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 zahŕňajú do konsolidovanej účtovnej závierky odo dňa vzniku kontroly do dňa straty kontroly.

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

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 aktívum a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa tejto dohody.

Znehodnotenie predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou investície a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov diskontovaných aktuálnou trhovou mierou návratnosti podobného finančného majetku. Opravné položky k investíciám v dcérskych spoločnostiach sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku na riadku „Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“.

(j) Hmotné a nehmotné aktíva

i. Vykazovanie a oceňovanie

Zložky hmotných a nehmotných aktív sa oceňujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a o 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 vyказuje 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 banky 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 metódou rovnomerných odpisov 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.

(k) Aktíva s právom na užívanie a lízingové záväzky

Pri vzniku zmluvy banka posudzuje, či je zmluva lízingom alebo či obsahuje lízing podľa IFRS 16 Lízingy. 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, banka účtuje každú lízingovú zložku v rámci zmluvy ako lízing oddelene od nelízingových zložiek zmluvy.

Banka ako nájomca k dátumu začiatku vyказuje aktívum s právom na užívanie a lízingový záväzok. Aktívum s právom na užívanie je ocenené obstarávacou cenou, ktorá predstavuje sumu prvotného ocenenia lízingového záväzku. Banka 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 banka uplatňuje praktickú pomôcku a využíva portfóliový prístup na zmluvy s podobnými vlastnosťami.

V banke 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. Banka 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 poznámke 11. Hmotné aktíva a lízingové záväzky sú

vykázané v poznámke 15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

Banka 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 banky, iných ako je odložená daňová pohľadávka, sa prehodnocuje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka 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 jeho návratnú hodnotu. Jednotka generujúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina aktív, ktorá generuje peňažné príjmy, ktoré sú 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 zvierka, 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

Banka prvotne vykazuje vklady bánk, vklady klientov, prijaté úvery a ostatné finančné aktíva k dátumu ich vzniku. Derivatové nástroje sa prvotne vykazujú ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa banka 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 súčastiach 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 vyazuje za protihodnotu prijatú za prevod. V nasledujúcich obdobiach banka vyazuje akékoľvek náklady vynaložené na finančný záväzok;
- zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby.

iii. Ukončenie vykazovania

Banka 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 banka 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 banky 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 Finančné nástroje alebo pôvodne vykázanou sumou zníženou, ak je to vhodné, o kumulatívnu sumu výnosov vykázanú v súlade s princípmi IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi.

Ostatné vydané úverové prísluby sa oceňujú súčtom opravnej položky určenej v súlade s IFRS 9 Finančné nástroje 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 banku 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 Finančné nástroje na základe rovnakých zásad ako ECL pre finančné aktíva.

(p) Zamestnanecké požitky

i. Požitky po skončení zamestnania

Požitky po skončení zamestnania sa vykazujú ako náklad, keď sa banka 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 poskytne súvisiaca služba. Rezerva sa vyazuje v hodnote, ktorá sa očakáva, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná prémia alebo v rámci plánov podielu na zisku, ak má banka súčasnú zmluvnú alebo vecnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto službu je možné spoľahlivo oceniť.

(q) Kompenzácia

Finančné aktíva a záväzky sa vzájomne nezapočítavajú. Ich netto hodnota sa vyazuje vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, ak má banka 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 zápočte.

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 banky.

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

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

- Zmeny a doplnenia IAS 12 Dane z príjmov: Medzinárodná daňová reforma – pravidlá tzv. Pillar Two Model-u
 - „Pillar Two taxes“ sú dane vyplývajúce z daňových zákonov prijatých alebo podstatne prijatých na implementáciu pravidiel tzv. Pillar Two model-u, ktoré zverejnila Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj. Cieľom pravidiel tzv. Pillar Two model-u je zabezpečiť, aby veľké nadnárodné skupiny platili dane aspoň v minimálnej výške 15 % z príjmov, ktoré vznikajú v každej jurisdikcii, v ktorej pôsobia, a to uplatňovaním systému tzv. top-up daní. V rámci pravidiel tzv. Pillar Two model-u existujú tri aktívne mechanizmy, ktoré môžu krajiny prijať: pravidlo zahrnutia príjmu, pravidlo nedostatočne zdanených platieb a kvalifikovaná domáca minimálna top-up daň. Často sa označujú ako „globálna minimálna top-up daň“ alebo „top-up daň“.
 - Zmeny a doplnenia riešia obavy zainteresovaných strán týkajúce sa účtovania odloženej dane v súvislosti s novou top-up daňou podľa IFRS tým, že poskytujú dočasnú povinnú úľavu účtovným jednotkám z účtovania o odloženej dani v súvislosti s top-up daňou a vyžadujú, aby účtovné jednotky uvádzali nové zverejnenia v súvislosti s top-up daňou a úľavou.
- Doplnenia k IFRS 10 a IAS 28 Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom.
 - Doplnenia objasňujú, že v transakcii zahŕňajúcej pridružený alebo spoločný podnik rozsah vykazania zisku alebo straty závisí od toho, či predaný alebo vložený majetok predstavuje podnik, takže:
 - celý zisk alebo strata sa vykáže, keď transakcia medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom obsahuje prevod majetku alebo majetkov, ktoré tvoria podnik (či už sú umiestnené v dcérskych spoločnostiach alebo nie), zatiaľ čo
 - čiastočný zisk alebo strata sa vykáže, ak transakcia medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom obsahuje majetok, ktorý netvorí podnik, aj keď je tento majetok umiestnený v dcérskej spoločnosti.
- Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej zvierky, Neobežné záväzky s kovenantmi
 - Podľa existujúcich požiadaviek IAS 1, spoločnosti klasifikujú záväzky ako obežné, ak nemajú bezpodmienečné právo odložiť vyrovnanie aspoň o 12 mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka. Dodatky, ako boli vydané v roku 2020, odstránili požiadavku, aby právo bolo bezpodmienečné, a namiesto toho vyžadujú, aby právo na odloženie vyrovnania existovalo k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka a malo opodstatnenie (klasifikácia záväzkov nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami manažmentu, či spoločnosť uplatní svoje právo na odloženie vyrovnania alebo sa rozhodne pre predčasné vyrovnanie).
 - Doplnenia, ktoré boli vydané v roku 2022, ďalej objasňujú, že keď právo na odloženie vyrovnania podlieha tomu, že spoločnosť spĺňa podmienky (kovenanty) špecifikované v úverovej zmluve, iba kovenanty, ktoré spoločnosť musí spĺňať k dátumu alebo pred dátumom, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, majú vplyv na klasifikáciu záväzkov ako obežné alebo neobežné. Kovenanty, ktoré spoločnosť musí splniť po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, nemajú vplyv na klasifikáciu záväzkov k tomuto dátumu. Avšak doplnenia vyžadujú, aby spoločnosti zverejnili informácie o týchto budúcich kovenantoch, aby pomohli

používateľom porozumieť riziku, že tieto záväzky sa môžu stať splatnými do 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka. Doplnenia tiež objasňujú, ako spoločnosť klasifikuje záväzky, ktoré sa môžu vyrovnávať vlastnými akciami (napríklad konvertibilným dlhom).

- Zmeny a doplnenia IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejnenia: Finančné dohody s dodávateľmi
 - Doplnenia zavádzajú dodatočné požiadavky pre spoločnosti na zverejňovanie informácií o finančných dohodách s dodávateľmi, ktoré by používateľom (investorom) umožnili posúdiť vplyv týchto dohôd na záväzky a peňažné toky spoločnosti a na vystavenie spoločnosti riziku likvidity. Doplnenia sa vzťahujú na finančné dohody s dodávateľmi (označované aj ako financovanie dodávateľského reťazca, financovanie záväzkov alebo spätný faktoring), ktoré majú všetky nasledujúce charakteristiky:
 - poskytovateľ financií (označovaný aj ako faktor) platí sumy, ktoré spoločnosť (kupujúci) dlhuje svojim dodávateľom;
 - spoločnosť súhlasí s tým, že zaplatí podľa podmienok dohody v ten istý deň alebo neskôr, ako sa platí jej dodávateľom;
 - spoločnosti sa poskytujú predĺžené platobné podmienky alebo dodávateľia využívajú výhody skorších platobných podmienok v porovnaní s príslušným dátumom splatnosti faktúry.
 - Doplnenia sa však nevzťahujú na dohody o financovaní pohľadávok alebo zásob.
- Zmeny a doplnenia IAS 21 Vplyv zmien výmenných kurzov: Nedostatočná vymeniteľnosť
 - Podľa IAS 21 Vplyv zmien výmenných kurzov spoločnosť používa pri prepočte transakcie v cudzej mene spotový výmenný kurz. V niektorých jurisdikciách nie je k dispozícii žiadny spotový kurz, pretože danú menu nemožno vymeniť za inú menu.
 - IAS 21 bol doplnený s cieľom objasniť:
 - kedy je mena zameniteľná za inú menu a
 - ako spoločnosť odhaduje spotový kurz, keď mena nie je vymeniteľná.
 - Doplnenia obsahujú aj dodatočné požiadavky na zverejnenie, ktoré majú používateľom pomôcť posúdiť vplyv použitia odhadovaného výmenného kurzu na účtovnú zvierku.

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

(s) Nové štandardy a interpretácie účinné od 1. januára 2023

- Účinnosť IFRS 17 – alebo Medzinárodný štandard finančného výkazníctva 17
 - je globálny účtovný štandard vypracovaný Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB), ktorý stanovuje, ako by sa mali poisťné zmluvy účtovať a vykazovať v účtovnej zvierke s účinnosťou od 1. januára 2023. Jeho cieľom je zabezpečiť väčšiu transparentnosť a porovnateľnosť finančného vykazovania poisťných zmlúv. IFRS 17 vyžaduje, aby poisťovatelia oceňovali a vykazovali svoje poisťné zmluvy v reálnej hodnote, ktorá odráža načasovanie, neistotu a riziká spojené s týmito zmluvami počas ich trvania. Zavádza konzistentný rámec pre vykazovanie výnosov a ziskov z poisťných zmlúv, čím zabezpečuje, aby účtovná zvierka presne odrážala finančnú výkonnosť a záväzky poisťovateľov.
 - Spoločnosť sa môže rozhodnúť pre neodvolateľnú voľbu (irrevocable election) pri aplikácii štandardu IFRS 9 alebo IFRS 17 pri kontraktach, ktoré spĺňajú kritérium poisťného produktu, v prípade ak pokrývajú významne poisťné riziko.
 - 365.bank, a. s. neidentifikovala finančné zmluvy, ktoré spĺňajú definíciu poisťného produktu spadajúce pod štandard IFRS 17.

3. Použitie odhadov a úsudkov

Pri zostavovaní účtovnej zvierky 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.

Nižšie 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, finančných záruk a úverových príslužob 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 pre 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 34. Úverové riziko.

Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré nie je známa tržobná 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 tržobných 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), sa nachádzajú v poznámke 31. 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 banka 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 kolísť v závislosti od výšky prichádzajúcich a odchádzajúcich platieb. Banka počas vykazovaného obdobia plnila predpísanú hodnotu povinných minimálnych rezerv.

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pokladničná hotovosť	26 633	30 745
Účty v centrálnych bankách	369 124	520 399
Ostatné vklady splatné na požiadanie	41 571	41 270
Spolu	437 328	592 414

Nakladanie s vyššie uvedenými finančnými aktívami nie je obmedzené.

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvorí pokladničná hotovosť a ostatné vklady splatné na požiadanie. Banka nevykazuje povinné minimálne rezervy ako súčasť peňažných ekvivalentov vzhľadom na povinnosť ich udržiavať v priemernej výške stanovenej opatrením NBS.

Stav peňazí a peňažných ekvivalentov bol nasledovný:

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pokladničná hotovosť	26 633	30 745
Účty v centrálnych bankách	338 103	488 054
Ostatné vklady splatné na požiadanie	41 571	41 270
Spolu	406 307	560 069

5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Finančné aktíva držané na obchodovanie		
Deriváty	178	16
Menové deriváty	178	16
Spolu	178	16
Finančné záväzky držané na obchodovanie		
Deriváty	85	2 102
Menové deriváty	85	2 102
Spolu	85	2 102

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

tis. eur	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
	366 305	738	68 163	(12 893)	334 830	757 143
Deriváty						
Menové deriváty	64 087	178	85	65 909	16	2 102
Spolu	64 087	178	85	65 909	16	2 102

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

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Nástroje vlastného imania	188 930	179 784
Podielové listy	188 930	179 784
Spolu	188 930	179 784

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

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Nástroje vlastného imania	-	65
Akcie	-	65
Dlhové cenné papiere	184 893	232 350
Orgány verejnej správy	110 828	144 682
Úverové inštitúcie	17 684	27 045
Ostatné finančné korporácie	19 599	25 896
Nefinančné korporácie	36 782	34 727
Spolu	184 893	232 415
z toho: Opravná položka k dlhovým nástrojom v OCI	(764)	(8 432)

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

tis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(118)	(8 314)	-	-	(8 432)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	15	-	-	-	15
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	3 276	4 377	-	-	7 653
Presuny:	(3 937)	3 937	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	3 937	-	-	3 937
(do)/zo stupňa 2	(3 937)	x	-	-	(3 937)
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2023	(764)	-	-	-	(764)

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	-	-
Stav k 31. decembru 2022	(118)	(8 314)	-	-	(8 432)

8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	Hrubá hodnota		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dlhové cenné papiere	743 460	518 680	(7 701)	(7 593)	735 759	511 087
Orgány verejnej správy	655 283	441 974	(216)	(152)	655 067	441 822
Úverové inštitúcie	43 168	31 154	-	-	43 168	31 154
Ostatné finančné korporácie	1 300	1 362	-	-	1 300	1 362
Nefinančné korporácie	43 709	44 190	(7 485)	(7 441)	36 224	36 749
Úvery a preddavky	2 994 843	3 142 556	(119 776)	(154 293)	2 875 067	2 988 263
Orgány verejnej správy	60 385	60 206	(20)	(20)	60 365	60 186
Úverové inštitúcie	38 772	35 519	(8)	(8)	38 764	35 511
Ostatné finančné korporácie	247 696	305 072	(2 717)	(8 501)	244 979	296 571
Nefinančné korporácie	333 166	503 021	(30 758)	(54 915)	302 408	448 106
Domácnosti	2 314 824	2 238 738	(86 273)	(90 849)	2 228 551	2 147 889
Úvery na bývanie	1 463 099	1 418 681	(381)	(890)	1 462 718	1 417 791
Spotrebné úvery	843 479	811 736	(83 748)	(87 904)	759 731	723 832
Ostatné úvery	8 246	8 321	(2 144)	(2 055)	6 102	6 266
Ostatné finančné aktíva	27 631	36 622	(1 357)	(1 476)	26 274	35 146
Spolu	3 765 934	3 697 858	(128 834)	(163 362)	3 637 100	3 534 496

Súčasťou úverov a preddavkov sú aj pohľadávky z finančného lízingu:

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Minimálna hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	12 778	17 986
Do 1 roka	4 781	5 751
1-5 rokov	7 996	12 023
Nad 5 rokov	1	212
Nerealizované výnosy z finančného lízingu	(1 347)	(1 655)
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	11 431	16 331
Opravné položky	(178)	(203)
Spolu	11 253	16 128

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Súčasná hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	11 431	16 331
Do 1 roka	4 099	4 669
1-5 rokov	7 331	11 453
Nad 5 rokov	1	209
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	11 431	16 331
Opravné položky	(178)	(203)
Spolu	11 253	16 128

Ostatné finančné aktíva zahŕňajú nasledovné:

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Ostatné finančné aktíva, brutto		
Pohľadávky zo zúčtovania	8 921	15 277
Cash kolaterál	6 917	7 164
Pohľadávky z obchodného styku	5 547	7 172
Iné	6 246	7 009
Opravné položky	(1 357)	(1 476)
Spolu	26 274	35 146

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

31. 12. 2023	Hrubá hodnota				Opravné položky					
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere	699 751	43 709	-	-	743 460	(216)	(7 485)	-	-	(7 701)
Orgány verejnej správy	655 283	-	-	-	655 283	(216)	-	-	-	(216)
Úverové inštitúcie	43 168	-	-	-	43 168	-	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 300	-	-	-	1 300	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	43 709	-	-	43 709	-	(7 485)	-	-	(7 485)
Úvery a preddavky	2 653 067	174 302	153 495	13 979	2 994 843	(8 543)	(16 780)	(91 071)	(3 382)	(119 776)
Orgány verejnej správy	60 383	-	2	-	60 385	(20)	-	-	-	(20)
Úverové inštitúcie	38 772	-	-	-	38 772	(8)	-	-	-	(8)
Ostatné finančné korporácie	240 370	-	-	7 326	247 696	(486)	-	-	(2 231)	(2 717)
Nefinančné korporácie	180 291	97 861	50 580	4 434	333 166	(836)	(9 319)	(20 025)	(578)	(30 758)
Domácnosti	2 133 251	76 441	102 913	2 219	2 314 824	(7 193)	(7 461)	(71 046)	(573)	(86 273)
Úvery na bývanie	1 430 340	25 555	7 204	-	1 463 099	(33)	(42)	(306)	-	(381)
Spotrebné úvery	698 175	49 791	93 294	2 219	843 479	(7 113)	(7 394)	(68 668)	(573)	(83 748)
Ostatné úvery	4 736	1 095	2 415	-	8 246	(47)	(25)	(2 072)	-	(2 144)
Ostatné finančné aktíva	-	27 631	-	-	27 631	-	(1 357)	-	-	(1 357)
Spolu	3 352 818	245 642	153 495	13 979	3 765 934	(8 759)	(25 622)	(91 071)	(3 382)	(128 834)

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	474 490	44 190	-	-	518 680	(152)	(7 441)	-	-	(7 593)
Orgány verejnej správy	441 974	-	-	-	441 974	(152)	-	-	-	(152)
Úverové inštitúcie	31 154	-	-	-	31 154	-	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 362	-	-	-	1 362	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	44 190	-	-	44 190	-	(7 441)	-	-	(7 441)
Úvery a preddavky	2 779 220	205 070	146 029	12 237	3 142 556	(15 237)	(20 411)	(110 086)	(8 559)	(154 293)
Orgány verejnej správy	60 202	4	-	-	60 206	(20)	-	-	-	(20)
Úverové inštitúcie	35 519	-	-	-	35 519	(8)	-	-	-	(8)
Ostatné finančné korporácie	297 298	-	1	7 773	305 072	(727)	-	(1)	(7 773)	(8 501)
Nefinančné korporácie	316 878	132 091	49 588	4 464	503 021	(8 345)	(12 092)	(33 692)	(786)	(54 915)
Domácnosti	2 069 323	72 975	96 440	-	2 238 738	(6 137)	(8 319)	(76 393)	-	(90 849)
Úvery na bývanie	1 395 894	18 242	4 545	-	1 418 681	(34)	(99)	(757)	-	(890)
Spotrebné úvery	667 479	54 594	89 663	-	811 736	(6 045)	(8 185)	(73 674)	-	(87 904)
Ostatné úvery	5 950	139	2 232	-	8 321	(58)	(35)	(1 962)	-	(2 055)
Ostatné finančné aktíva	-	36 622	-	-	36 622	-	(1 476)	-	-	(1 476)
Spolu	3 253 710	285 882	146 029	12 237	3 697 858	(15 389)	(29 328)	(110 086)	(8 559)	(163 362)

Pohyby na opravných položkách k dlhovým cenným papierom a úverom a preddavkom v amortizovanej hodnote sú nasledovné:

tis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(152)	(7 441)	-	-	(7 593)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(10)	-	-	-	(10)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	1	-	-	-	1
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(55)	(44)	-	-	(99)
Presuny:	-	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 2	-	x	-	-	-
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2023	(216)	(7 485)	-	-	(7 701)

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)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(31)	73	-	-	42
Presuny:	-	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 2	-	x	-	-	-
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2022	(152)	(7 441)	-	-	(7 593)

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(15 237)	(20 411)	(110 086)	(8 559)	(154 293)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(4 918)	-	-	(571)	(5 489)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	1 725	3 319	30 349	-	35 393
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	12 155	(4 863)	(8 562)	5 748	4 478
Presuny:	(2 265)	5 099	(2 834)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	1 547	718	-	2 265
(do)/zo stupňa 2	(1 547)	x	(3 552)	-	(5 099)
(do)/zo stupňa 3	(718)	3 552	x	-	2 834
Kurzové rozdiely	(3)	76	62	-	135
Stav k 31. decembru 2023	(8 543)	(16 780)	(91 071)	(3 382)	(119 776)

tis. eur	Úvery a preddavky - domácnosti				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(6 137)	(8 319)	(76 393)	-	(90 849)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(4 290)	-	-	(571)	(4 861)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	1 207	370	17 326	-	18 903
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	7 120	(9 841)	(6 743)	(2)	(9 466)
Presuny:	(5 093)	10 329	(5 236)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	4 389	704	-	5 093
(do)/zo stupňa 2	(4 389)	x	(5 940)	-	(10 329)
(do)/zo stupňa 3	(704)	5 940	x	-	5 236
Stav k 31. decembru 2023	(7 193)	(7 461)	(71 046)	(573)	(86 273)

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023, banka odpredala portfólio retailových pohľadávok v brutto hodnote 12,1 mil. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022: 39,3 mil. eur), ku ktorým boli vytvorené opravné položky vo výške 12,1 mil. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022: 38,4 mil. eur).

tis. eur	Úvery a preddavky - korporát				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(9 072)	(12 092)	(33 693)	(8 559)	(63 416)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(591)	-	-	-	(591)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	484	2 950	13 023	-	16 457
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	5 032	4 977	(1 819)	5 750	13 940
Presuny:	2 828	(5 230)	2 402	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	(2 842)	14	-	(2 828)
(do)/zo stupňa 2	2 842	x	2 388	-	5 230
(do)/zo stupňa 3	(14)	(2 388)	x	-	(2 402)
Kurzové rozdiely	(3)	76	62	-	135
Stav k 31. decembru 2023	(1 322)	(9 319)	(20 025)	(2 809)	(33 475)

Pozitívny vývoj tvorby opravných položiek na korporátnom portfóliu za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022 bol spôsobený primárne výrazným znížením korporátnej expozície a sekundárne menšími dopadmi pandemickej krízy na klientov oproti očakávaniam. Pozitívny dopad týchto vplyvov na tvorbu opravných položiek na korporátnom portfóliu pretrvával aj počas roka, ktorý sa skončil 31. decembra 2023.

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	(21 004)	(33 075)	(147 085)	(8 946)	(210 110)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(4 957)	-	-	-	(4 957)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	5 091	7 114	53 107	7	65 319
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	17 106	(10 305)	(11 600)	380	(4 419)
Presuny:	(11 463)	15 855	(4 392)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	10 873	590	-	11 463
(do)/zo stupňa 2	(10 873)	x	(4 982)	-	(15 855)
(do)/zo stupňa 3	(590)	4 982	x	-	4 392
Kurzové rozdiely	(10)	-	(116)	-	(126)
Stav k 31. decembru 2022	(15 237)	(20 411)	(110 086)	(8 559)	(154 293)

9. Zabezpečovacie deriváty

Banka uplatňuje zabezpečenie reálnej hodnoty, pri ktorom v prípade microhedgingu predstavujú zabezpečenú položku vybrané fixne úročené dlhopisy z portfólia Finančných aktív oceňovaných FVOCI a z portfólia Finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a v prípade macrohedgingu sú zabezpečenou položkou vybrané fixne úročené klientské úvery. V oboch typoch zabezpečenia sú zabezpečovacím nástrojom úrokové swapy, pri ktorých banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. Zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom 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.

tis. eur	31. 12. 2023		31. 12. 2022		Reálna hodnota záväzkov
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	
Zabezpečenie reálnej hodnoty úrok. rizika portfólia	290 000	(1 220)	2 157	396 400	5 148
Zabezpečovacie deriváty - microhedging	161 366	2 634	2 497	90 366	9 081
Spolu	451 366	1 414	4 654	486 766	14 229

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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	
Zabezpečenie reálnej hodnoty					
Úrokové riziko portfólia makrohedging	290 000	396 400	890	(6 140)	Fin. aktíva oceňované v amort. hodnote
Úroková sadzba mikrohedging (FVOCI)	76 645	76 225	(4 509)	(9 554)	Fin. aktíva oceň. RH cez ost. súč. KV
Úroková sadzba mikrohedging (AC)	72 794	-	1 952	-	Fin. aktíva oceňované v amort. hodnote

Dopad účtovania o zabezpečení do výsledku hospodárenia je nasledovný:

tis. eur	2023	2022
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	(13 662)	18 601
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	14 026	(19 046)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	364	(445)

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

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

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Investície v dcérskych spoločnostiach	56 604	62 566
Investície v spoločných podnikoch	732	496
Opravné položky	(6 789)	(7 022)
Spolu	50 547	56 040

Pokles v investíciách v dcérskych spoločnostiach v priebehu roka, ktorý sa skončil 31. decembra 2023, bol spôsobený návratom kapitálových fondov do banky.

V priebehu roka, ktorý sa skončil 31. decembra 2022, nastali nasledovné významnejšie zmeny:

- banka dokúpila podiely v spoločnosti ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s., čím získala 100,00 % kontrolu v spoločnosti;
- banka dňa 28. decembra 2022 predala celý svoj podiel v dcérskej spoločnosti 365.life, d. s. s., a. s. (predajná cena 33 mil. eur, zisk z predaja v celkovej hodnote 18,5 mil. eur).

Banka vykonáva test znehodnotenia minimálne raz za účtovné obdobie na základe finančných a obchodných plánov dcérskych spoločností na obdobie 5 rokov. Pomocou modelu sa vypočíta súčasná hodnota týchto peňažných tokov diskontovaním pomocou úrokovej miery, ktorá bola vypočítaná na základe princípov modelu Capital Assets Pricing Model. Peňažné toky po skončení päťročného obdobia sú vypočítané ako súčasná hodnota perpetuity s určitým očakávaným tempom rastu. Použitá diskontná sadzba je odvodená z dlhodobej bezrizikovej úrokovej sadzby, upravená o riziko obchodnej činnosti a riziko krajiny. Model je najviac senzitívny na zmenu diskontnej sadzby a tempo rastu ziskovosti.

Banka použila v kalkulácii rizikovú mieru 11,70 % (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022: 10,14 %) a očakávanú mieru trvalého rastu na úrovni 2,00 % (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022: 2,97 %).

11. Hmotné aktíva

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Hmotné aktíva vo vlastníctve	18 498	21 878
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	18 498	21 878
Aktíva s právom na užívanie	31 356	35 217
Spolu	49 854	57 095

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve				
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2023	18 136	11 772	19 644	13	49 565
Prírastky	-	-	-	1 202	1 202
Presuny	1	2 818	(1 681)	(1 138)	-
Úbytky	(349)	(1 070)	(1 923)	-	(3 342)
Stav k 31. decembru 2023	17 788	13 520	16 040	77	47 425
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2023	(7 148)	(8 949)	(11 436)	-	(27 533)
Presuny	-	(1 604)	1 604	-	-
Odpisy za obdobie	(1 477)	(1 337)	(1 324)	-	(4 138)
Úbytky	192	1 037	1 618	-	2 847
Stav k 31. decembru 2023	(8 433)	(10 853)	(9 538)	-	(28 824)
Opravné položky	(103)	-	-	-	(103)
Účtovná hodnota k 31. 12. 2023	9 252	2 667	6 502	77	18 498

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve				
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2022	19 710	12 102	19 482	765	52 059
Prírastky	-	-	-	2 071	2 071
Presuny	1 054	1 012	724	(2 790)	-
Úbytky	(2 628)	(1 342)	(562)	(33)	(4 565)
Stav k 31. decembru 2022	18 136	11 772	19 644	13	49 565
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2022	(7 001)	(8 624)	(10 473)	-	(26 098)
Odpisy za obdobie	(1 526)	(1 663)	(1 806)	-	(4 995)
Úbytky	1 379	1 338	843	-	3 560
Stav k 31. decembru 2022	(7 148)	(8 949)	(11 436)	-	(27 533)
Opravné položky	(154)	-	-	-	(154)
Účtovná hodnota k 31. 12. 2022	10 834	2 823	8 208	13	21 878

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2023	51 267	211	4 062	55 540
Prírastky	-	-	123	123
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	1 111	-	130	1 241
Ukončené zmluvy	(856)	-	(248)	(1 104)
Stav k 31. decembru 2023	51 522	211	4 067	55 800
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2023	(18 080)	(211)	(2 032)	(20 323)
Odpisy za obdobie	(4 888)	-	(335)	(5 223)
Ukončené zmluvy	855	-	247	1 102
Stav k 31. decembru 2023	(22 113)	(211)	(2 120)	(24 444)
Opravné položky	-	-	-	-
Účtovná hodnota k 31. 12. 2023	29 409	-	1 947	31 356

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2022	49 530	211	4 058	53 799
Prírastky	476	-	109	585
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	1 459	-	-	1 459
Ukončené zmluvy	(198)	-	(105)	(303)
Stav k 31. decembru 2022	51 267	211	4 062	55 540
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2022	(12 903)	(158)	(1 526)	(14 587)
Odpisy za obdobie	(5 289)	(53)	(598)	(5 940)
Ukončené zmluvy	112	-	92	204
Stav k 31. decembru 2022	(18 080)	(211)	(2 032)	(20 323)
Opravné položky	-	-	-	-
Účtovná hodnota k 31. 12. 2022	33 187	-	2 030	35 217

Pohyby na účtoch opravných položiek k hmotnému majetku boli nasledovné:

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Počiatočný stav k 1. januáru	(154)	(642)
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek	51	488
Konečný stav	(103)	(154)

Banka používala plne odpísané hmotné aktíva k 31. decembru 2023 v obstarávacej hodnote vo výške 13 942 tis. eur, resp. k 31. decembru 2022 vo výške 13 865 tis. eur.

Banka 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 banky nie je zriadené záložné právo.

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Poistná suma aktív	43 546	45 318

12. Nehmotné aktíva

tis. eur	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2023	91 031	86	9 276	100 393
Prírastky	-	-	8 937	8 937
Presuny	3 061	-	(3 061)	-
Úbytky	(2 303)	-	(38)	(2 341)
Stav k 31. decembru 2023	91 789	86	15 114	106 989
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2023	(64 944)	(76)	-	(65 020)
Odpisy za obdobie	(5 005)	(1)	-	(5 006)
Úbytky	1 984	-	-	1 984
Stav k 31. decembru 2023	(67 965)	(77)	-	(68 042)
Opravné položky	-	-	-	-
Účtovná hodnota k 31. 12. 2023	23 824	9	15 114	38 947

tis. eur	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2022	84 202	72	5 650	89 924
Prírastky	-	-	12 755	12 755
Presuny	9 065	15	(9 080)	-
Úbytky	(2 236)	(1)	(49)	(2 286)
Stav k 31. decembru 2022	91 031	86	9 276	100 393
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2023	(56 180)	(72)	-	(56 252)
Odpisy za obdobie	(11 000)	(4)	-	(11 004)
Úbytky	2 236	-	-	2 236
Stav k 31. decembru 2022	(64 944)	(76)	-	(65 020)
Opravné položky	-	-	-	-
Účtovná hodnota k 31. 12. 2022	26 087	11	9 276	35 374

Banka používala plne odpísané nehmotné aktíva k 31. decembru 2023 v obstarávacej hodnote vo výške 9 129 tis. eur, resp. k 31. decembru 2022 vo výške 25 918 tis. eur.

13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

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

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Spoločnosti v SR	21,00 %	21,00 %

Pri výpočte odloženej dane z precenenia finančných aktív FVOCI bola pre ďalšie obdobia použitá taká sadzba dane z príjmu, ktorá zohľadňuje výšku novozavedeného osobitného odvodu.

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	14 750	17 878
Znehodnotenie ostatných aktív	67	123
Rezervy na podsúvahové položky	6 356	5 494
Precenenie finančných aktív FVOCI	(537)	(2 006)
Hmotné aktíva	611	461
Ostatné	3 304	2 811
Spolu	24 551	24 761

Pohyby na účtoch odloženej dane boli nasledovné:

tis. eur	1. 1. 2023	Výkaz ziskov a strát	OCI	31. 12. 2023
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	17 878	(3 128)	-	14 750
Rezervy na podsúvahové položky	123	(56)	-	67
Precenenie finančných aktív FVOCI	3 488	-	2 331	5 819
Hmotné aktíva	461	150	-	611
Ostatné	2 811	493	-	3 304
Spolu	24 761	(2 541)	2 331	24 551

tis. eur	1. 1. 2022	Výkaz ziskov a strát	OCI	31. 12. 2022
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	22 176	(4 298)	-	17 878
Rezervy na podsúvahové položky	160	(37)	-	123
Precenenie finančných aktív FVOCI	(2 724)	-	6 212	3 488
Hmotné aktíva	280	181	-	461
Ostatné	3 116	(305)	-	2 811
Spolu	23 008	(4 459)	6 212	24 761

14. Iné aktíva

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Náklady a príjmy budúcich období	13 355	13 758
Zásoby	127	282
Poskytnuté preddavky	4 937	6 905
Spolu	18 419	20 945

15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Vklady	3 720 249	3 774 074
Centrálne banky	257 424	249 040
Orgány verejnej správy	3 685	3 532
Úverové inštitúcie	15 712	25 089
Úverové inštitúcie bez podriadeného dlhu	7 688	17 070
Úverové inštitúcie - podriadený dlh	8 024	8 019
Ostatné finančné korporácie	111 671	143 491
Nefinančné korporácie	101 612	125 875
Domácnosti	3 230 145	3 227 047
Emitované dlhové cenné papiere	139 709	124 981
Nekonvertibilné emitované dlhové cenné papiere	139 709	124 981
Nekonvertibilné	139 709	124 981
Ostatné finančné záväzky	42 236	54 914
Položky zúčtovania a vyrovnaní	9 525	7 616
Lízingové záväzky	32 253	35 972
Ostatní veritelia	458	11 326
Spolu	3 902 194	3 953 969

Banka vydala nezabezpečené a nepodriadené dlhové cenné papiere (senior dlhopisy) v novembri a decembri 2021, v decembri 2022 a v októbri 2023.

Detail k emisii je uvedený v tabuľke nižšie:

tis. eur	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dlhové cenné papiere	19. 12. 2022	19. 12. 2026	7,04 %	60	1 000	EUR	60 121	60 140
Dlhové cenné papiere	2. 10. 2023	2. 10. 2026	7,75 %	650	100	EUR	65 856	-
Dlhové cenné papiere	6. 10. 2023	6. 10. 2026	5,00 %	416	30	EUR	12 568	-
Dlhové cenné papiere	22. 11. 2021	22. 11. 2024	3,50 %	15	1 000	EUR	-	15 009
Dlhové cenné papiere	22. 12. 2021	22. 12. 2024	3,50 %	500	100	EUR	-	49 832
Spolu							138 545	124 981

Na obe emisie z roku 2021 si banka uplatnila opciu na spätný odkup v novembri, resp. decembri 2023.

Emisia seniorných prioritných dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 60 000 tis. eur, s pevnou úrokovou sadzbou 7,04 % ročne, s ročnými kupónovými platbami, s dátumom vydania 19. decembra 2022 a splatnosťou v roku 2026, bola umiestnená privátne vo forme certifikátu.

Emisia seniorných prioritných dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 65 000 tis. eur, s pevnou úrokovou sadzbou 7,75 %, s ročnými kupónovými platbami, ISIN: XS2698768913, s dátumom vydania 2. októbra 2023 a splatnosťou v roku 2026, bola vydaná na základe programu dlhových cenných papierov v celkovej menovitej hodnote 1 500 000 tis. eur. Emisia bola ponúkaná oprávneným protistranám a kvalifikovaným investorom spoločnosťou J&T BANKA, a.s. ako dealerom, na základe výnimky z povinnosti zverejniť prospekt.

Emisia seniorných dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 12 480 tis. eur, s pevnou úrokovou sadzbou 5,00 % ročne, s ročnými kupónovými platbami, ISIN: SK4000023693, s dátumom vydania 6. októbra 2023 a splatnosťou v roku 2026, bola vydaná na základe programu dlhových cenných papierov v celkovej menovitej hodnote 3 000 000 tis. eur. Dlhopisy majú zaknihovanú podobu vo forme na doručiteľa. Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. Emisia bola ponúkaná fyzickým osobám.

Banka vydala investičné certifikáty ako odloženú variabilnú časť odmeňovania vo výške 1 164 tis. eur.

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

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Podriadený dlh	8 024	8 019

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

Veriteľ	Dlžník	Účtovná hodnota	Úroková sadzba	Splatnosť
Podriadený dlh				
J&T BANKA, a.s.	365.bank, a. s.	8 024	3M EURIBOR + 6,00 %	31. 12. 2026

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

tis. eur	Dlhové cenné papiere		Podriadený dlh	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Počiatočný stav k 1. januáru	124 981	64 794	8 019	8 014
Príjem z emisie dlhových cenných papierov	77 480	60 000	-	-
Splatenie dlhových cenných papierov	(65 000)	-	-	-
Úrokové náklady	8 134	2 548	731	506
Zaplatené úroky	(7 050)	(2 361)	(726)	(501)
Konečný stav	138 545	124 981	8 024	8 019

Banka v decembri 2021 v rámci dlhodobej cielenej finančnej operácie TLTRO prijala úver od ECB vo výške 250 mil. eur. Tento úver je vykázaný ako prijatý vklad od centrálnej banky. Banka ako zabezpečenie k 31. decembru 2023 poskytla držané slovenské štátne dlhopisy oceňované v amortizovanej hodnote vo výške 256 644 tis. eur (k 31. decembru 2022: držané slovenské štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku vo výške 113 000 tis. eur a slovenské štátne dlhopisy oceňované v amortizovanej hodnote vo výške 351 644 tis. eur). Banka vydala krytý dlhopis (nominálna hodnota 250 000 tis. eur), ktorý nebol umiestnený na trhu a neskôr bol použitý ako zabezpečenie v rámci programu TLTRO.

16. Rezervy

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Poskytnuté prísľuby a záruky	318	587
Úverové prísľuby	142	578
Poskytnuté záruky	176	9
Ostatné rezervy	19	2 000
Spolu	337	2 587

Pohyby na účtoch rezerv k poskytnutým prísľubom a zárukám boli nasledovné:

tis. eur	Poskytnuté prísľuby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	157	424	6	-	587
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	484	-	-	-	484
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(229)	(88)	(14)	-	(331)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(409)	(112)	98	-	(423)
Presuny:	102	(189)	87	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	(102)	-	-	(102)
do/(zo) stupňa 2	102	x	87	-	189
do/(zo) stupňa 3	-	(87)	x	-	(87)
Kurzové rozdiely	1	-	-	-	1
Stav k 31. decembru 2023	106	35	177	-	318

tis. eur	Poskytnuté prísľuby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	411	351	1	-	763
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	599	-	-	-	599
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(661)	(638)	-	-	(1 299)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(113)	629	5	-	521
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	157	424	6	-	587

17. Iné záväzky

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dohadné položky (mzdy, prevádzka)	10 461	5 439
Výnosy budúcich období	146	137
Záväzky voči zamestnancom a dohadné položky voči zamestnancom	8 344	5 691
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni a sociálnemu fondu	1 698	-
Daňové záväzky	1 082	-
Prijaté preddavky	3 502	-
Záväzky z dividend	824	-
Spolu	26 057	16 958

18. Vlastné imanie

a) Základné imanie

Základné imanie	31. 12. 2023	31. 12. 2022
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 zákonny rezervný fond na krytie strát. Banka je povinná každý rok dopĺňať rezervný fond sumou najmenej vo výške 10,00 % zo zisku za účtovné obdobie, a to až do výšky 20,00 % jej základného imania. Zákonny 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 Finančné nástroje prezentuje banka v rámci tejto položky vlastného imania aj opravné položky k dlhovým cenným papierom oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

d) Rozdelenie zisku za predchádzajúce obdobie

Valné zhromaždenie akcionárov dňa 28. apríla 2023 rozhodlo o rozdelení zisku za predchádzajúce obdobie nasledovne:

tis. eur	31. 12. 2023
Čistý zisk po zdanení	93 166
Dividendy	80 000
Prídel do nerozdeleného zisku	9 732
Prídel do zákonného rezervného fondu	3 434

Valné zhromaždenie konané dňa 28. apríla 2023 rozhodlo o výplate dividend vo výške 8 mil. eur z nerozdelených ziskov z roku 2012 a 52 mil. eur z nerozdelených ziskov z roku 2013.

Mimoriadne valné zhromaždenie konané dňa 20. novembra 2023 rozhodlo o výplate dividend vo výške 10 mil. eur z nerozdelených ziskov z roku 2015.

e) Navrhované rozdelenie zisku za bežné obdobie

Rozdelenie zisku za bežné obdobie podlieha schváleniu valného zhromaždenia akcionárov.

19. Podsúvahové položky

a) Poskytnuté úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Poskytnuté úverové prísluby	107 165	164 695
Poskytnuté finančné záruky	8 794	8 128
Spolu	115 959	172 823

b) Aktíva v správe a úschove

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Správa aktív	886 420	821 142
Aktíva v úschove	121 537	106 811
Spolu	1 007 957	927 953

c) Cenné papiere poskytnuté ako kolaterál

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	97 657
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	564 300	361 079
Spolu	564 300	458 736

Banka založila dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote ako je uvedené v predchádzajúcej 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 banky.

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. 2023	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Ne-peňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	178	-	178	85	-	-	93
Zabezpečovacie deriváty	1 414	-	1 414	-	8 641	-	(7 227)
Spolu aktíva	1 592	-	1 592	85	8 641	-	(7 134)
Finančné záväzky							
Deriváty	85	-	85	85	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	4 654	-	4 654	-	5 790	-	(1 136)
Spolu záväzky	4 739	-	4 739	85	5 790	-	(1 136)

31. 12. 2022	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Ne-peňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	16	-	16	16	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	8 089	-	8 089	-	15 514	-	(7 425)
Spolu aktíva	8 105	-	8 105	16	15 514	-	(7 425)
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

21. Čisté úrokové výnosy

tis. eur	2023	2022
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	3 598	4 498
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	140 226	121 869
Dlhové cenné papiere	15 454	6 224
Úvery a preddavky	124 772	115 645
Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko	4 907	(1 830)
Iné aktíva	11 814	1 547
Peniaze a účty v centrálnych bankách	10 498	1 476
Ostatné vklady splatné na požiadanie	1 316	71
Úrokové výnosy zo záväzkov	-	891
Spolu úrokové výnosy	160 545	126 975
Úrokové náklady		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(30 497)	(7 518)
z toho: lízingové záväzky	(419)	(527)
Iné záväzky	(3)	(2)
Úrokové náklady z aktív	(108)	(83)
Spolu úrokové náklady	(30 608)	(7 603)
Čisté úrokové výnosy	129 937	119 372

Na riadku „Úrokové výnosy zo záväzkov“ je vykázaný negatívny úrokový náklad z dlhodobej cieľenej finančnej operácie TLTRO s ECB. V roku 2022 bol úrokový náklad z dlhodobej cieľenej finančnej operácie TLTRO vykázaný na riadku „Úrokové náklady - Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“.

22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. eur	2023	2022
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	34	-
Zúčtovanie a vyrovnanie	15 946	16 160
Správa finančných nástrojov	3 427	3 617
Platobné služby	34 395	31 368
Bežné účty	25 393	24 744
Debetné karty a ostatné platby kartou	316	292
Prevody a ostatné platobné príkazy	2 520	2 129
Iné	6 166	4 203
Služby spravovania úverov	1 536	2 558
Poskytnuté úverové prísluby	314	148
Poskytnuté finančné záruky	119	181
Provízie za sprostredkovanie	17 136	8 419
Ostatné	7 762	9 304
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	80 669	71 755
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi	80 236	71 426
Náklady na poplatky a provízie		
Cenné papiere	(35)	(165)
Zúčtovanie a vyrovnanie	(24 054)	(23 147)
Správa finančných nástrojov	(332)	(461)
Služby spravovania úverov	(766)	(1 190)
Ostatné	(5 661)	(3 187)
Spolu náklady na poplatky a provízie	(30 848)	(28 150)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	49 821	43 605

23. Výnosy z dividend

tis. eur	2023	2022
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	14	8 352
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	2
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	14 687	20 021
Spolu	14 701	28 375

24. Čistý zisk/(strata) z predaja dcérskych spoločností a iných finančných operácií

tis. eur	2023	2022
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania fin. aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL	24	18 409
Čistý zisk z predaja dcérskej spoločnosti	-	18 500
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	24	(91)
Nástroje vlastného imania	24	-
Dlhové cenné papiere	-	(91)
z čoho: preklasifikované z ostatných súčastí komplexného výsledku	-	(91)
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(558)	(6 273)
Deriváty	(558)	(6 273)
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných FVPL	4 610	5 122
Čistý zisk/(strata) z precenenia	6 113	3 619
Čistý zisk/(strata) z predaja	(1 503)	1 503
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	364	(445)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	(13 662)	18 601
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	14 026	(19 046)
Kurzové rozdiely	(656)	4 694
Spolu	3 784	21 507

Dňa 28. decembra 2022 banka predala svoju dcérsku spoločnosť 365.life, d. s. s., a. s. za cenu 33 mil. eur so ziskom 18,5 mil. eur.

25. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

tis. eur	2023	2022
Ostatné prevádzkové náklady	(5 736)	(6 230)
Špecifické poplatky pre banky	(1 106)	(3 402)
Rezolučný fond	(385)	(315)
Fond ochrany vkladov	(721)	(3 087)
Ostatné	(4 630)	(2 828)
Ostatné prevádzkové výnosy	3 536	1 717
Ostatné	3 536	1 717
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	(412)	(407)
Spolu	(2 612)	(4 920)

Riadok „Ostatné prevádzkové výnosy – ostatné“ zahŕňa výnosy z ostatných platobných služieb, zmluvné pokuty a ostatné prevádzkové výnosy.

26. Administratívne náklady

tis. eur	2023	2022
Personálne náklady	(51 208)	(47 842)
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(35 728)	(34 060)
Sociálne náklady	(15 480)	(13 782)
Ostatné administratívne náklady	(38 460)	(38 879)
Nájomné	(1 567)	(1 005)
Krátkodobý nájom	(1 441)	(1 120)
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	-	257
Ostatné položky	(126)	(142)
Náklady na nehnuteľnosti	(3 908)	(2 967)
IT náklady	(12 400)	(12 257)
Marketing a reklama	(6 453)	(8 449)
Právne a poradenské služby	(2 965)	(1 647)
Pošta a telekomunikácie	(3 183)	(3 540)
Spotreba materiálu	(838)	(898)
Opravy a údržba zariadení	(2 598)	(3 344)
Ostatné administratívne náklady	(4 548)	(4 772)
Spolu	(89 668)	(86 721)

	2023	2022
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie	1 171	1 200
Počet zamestnancov k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná zvierka	1 152	1 194
z toho počet riadiacich zamestnancov	16	22

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

Náklady na služby poskytnuté štatutárnym audítorm a sieťou štatutárneho audítora boli nasledovné:

tis. eur	2023	2022
Overenie účtovnej zvierky	(193)	(176)
Neaudítorské služby vyžadované legislatívou EÚ	(21)	(31)
Neaudítorské služby	(120)	-
Iné uisťovanie audítorské služby	(109)	-
Spolu	(443)	(207)

27. Odpisy

tis. eur	2023	2022
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	(4 138)	(4 995)
Budovy	(1 477)	(1 526)
Hardvér	(1 337)	(1 663)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(1 324)	(1 806)
Aktíva s právom na užívanie	(5 223)	(5 940)
Pozemky a budovy	(4 888)	(5 289)
Hardvér	-	(53)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(335)	(598)
Nehmotné aktíva	(5 006)	(11 003)
Softvér	(5 005)	(10 999)
Ostatné nehmotné aktíva	(1)	(4)
Spolu	(14 367)	(21 938)

28. Zníženie hodnoty a rezervy

tis. eur	2023	2022
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných FVPL	8 683	14 195
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	7 668	182
Dlhové cenné papiere	7 668	182
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	1 015	14 013
Dlhové cenné papiere	(108)	18
Úvery a preddavky	969	13 970
Ostatné finančné aktíva	154	25
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	234	-
Dcérske spoločnosti	234	-
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	252	(1 817)
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	51	712
Spolu	9 220	13 090

Pozitívny vývoj tvorby opravných položiek dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023, je spôsobený znížením rizikovej expozície pri korporátnych dlhopisoch.

Pozitívny vývoj tvorby opravných položiek za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022, bol spôsobený primárne výrazným znížením korporátnej expozície, úspešným odpredávaním znehodnotených retailových úverov a menšími dopadmi pandemickej krízy na klientov oproti očakávaniam. Viac detailov sa nachádza v poznámke 8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

Detail k čistému znehodnoteniu úverov a preddavkov sa nachádza v tabuľke nižšie:

tis. eur	2023	2022
Čisté znehodnotenie úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote	969	13 970
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek	(1 013)	4 777
Tvorba opravných položiek	(86 539)	(85 995)
Rozpustenie opravných položiek	85 526	90 772
Čistý efekt z odpisu pohľadávok	1 982	9 193
Odpis pohľadávok	(50 687)	(51 388)
Použitie OP	35 393	49 819
Výnosy z odpísaných pohľadávok	17 276	10 762

29. Daň z príjmov

tis. eur	2023	2022
Splatná daň z príjmov	(13 534)	(14 746)
Odložená daň	(2 541)	(4 458)
Spolu	(16 075)	(19 204)

Odsúhlasenie efektívnej sadzby dane z príjmov sa nachádza v nasledujúcej tabuľke:

tis. eur	2023	2022
Zisk pred daňou z príjmov	100 816	112 370
Sadzba dane z príjmov	21,00 %	21,00 %
Teoretická daň z príjmov	(21 171)	(23 598)
Nedaňové náklady	(505)	(825)
Ostatné náklady	(505)	(825)
Nezdaniteľné výnosy	3 235	4 534
Dividendy	3 084	4 209
Opravné položky	(441)	107
Ostatné výnosy	592	218
Zmena odhadov pre odloženú daň	2 305	877
Úprava predchádzajúceho obdobia	-	(214)
Iné položky	61	22
Spolu	(16 075)	(19 204)
Efektívna sadzba dane	15,94 %	17,09 %

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.

30. 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 nasledovné osoby alebo spoločnosti:

- (a) spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov kontrolujú, alebo sú kontrolované, majú významný vplyv, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcej spoločnosti;
- (b) pridružené podniky, v ktorých má materská spoločnosť podstatný vplyv, a ktoré nie sú dcérskym podnikom ani spoločným podnikom;
- (c) jednotlivci vlastiaci priamo alebo nepriamo podiel na hlasovacom práve banky, čo im dáva významný vplyv v banke a každý iný jednotlivec, od ktorého sa môže očakávať, že ovplyvní alebo bude ovplyvnený takouto osobou pri obchodoch s bankou;
- (d) kľúčoví riadiaci pracovníci, t. j. osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie,

riadenie a kontrolu činnosti banky, vrátane riaditeľov, vedúcich pracovníkov banky a blízkych členov rodiny takýchto jednotlivcov;

- (e) 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 banky.

31. 12. 2023	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	-	117 958	63 415	-	2 916	28 258
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	687	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	107 435	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	9 804	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	32	62 000	-	2 916	28 258
Úvery a pohľadávky	-	-	61 980	-	2 916	28 247
Ostatné finančné aktíva	-	32	20	-	-	11
Iné aktíva	-	-	1 415	-	-	-
Záväzky	-	24 800	10 570	9 960	1 183	722
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-	24 800	9 850	9 960	1 183	722
Vklady	-	24 792	9 850	9 960	1 183	722
Ostatné finančné záväzky	-	8	-	-	-	-
Iné záväzky	-	-	720	-	-	-
2023						
Výnosy/Náklady						
Čisté úrokové výnosy	1 543	118	6 735	-	29	143
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	111	303	8 504	141	2	150
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	7 370	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	61	(1 802)	-	-	-
Administratívne náklady	1	(64)	(2 615)	-	-	(30)

31. 12. 2022	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	-	119 309	51 267	1 416	2 445	17 741
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	10 102	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	100 065	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	8 812	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	330	51 267	1 416	2 445	17 741
Úvery a pohľadávky	-	-	49 152	-	2 445	17 741
Ostatné finančné aktíva	-	330	2 115	1 416	-	-
Závazky	41	26 066	12 861	7 679	1 776	5 667
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	41	26 066	12 861	7 679	1 776	5 667
Vklady	41	26 054	12 437	7 679	1 776	5 655
Ostatné finančné záväzky	-	12	423	-	-	12
2022						
Výnosy/Náklady						
Čisté úrokové výnosy	460	(111)	1 180	-	16	760
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	42	751	4 307	7 022	1	146
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	3 087	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	61	(626)	90	-	-
Administratívne náklady	-	(52)	(4 989)	(807)	-	(1 662)

Celkové odmeny členom predstavenstva, členom dozornej rady a riadiacim pracovníkom priamo zodpovedajúcim členom predstavenstva 365.bank, a. s. sú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023, vo výške: 3 235 tis. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022: 3 308 tis. eur). Odmeny zahŕňajú základné mzdy a platy, odmeny a platby za zdravotné a sociálne poistenie.

31. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

Podľa IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou 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.

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledovnej 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 pravidelne na ročnej báze auditované. Ceny fondov sú stanovované pomocou NAV, valuačné techniky zodpovedajú vyššie 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, porovnanie 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.

Banka 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 ktoré si vyžadujú 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 viac náchylná na zmeny na základe špecifických udalostí a všeobecných podmienok na finančných trhoch.

Modely založené na čistej súčasnej hodnote banka používa na stanovenie reálnej ceny pre dlhové finančné nástroje. Základným odhadom tu vystupuje diskontná úroková sadzba. Je stanovená na základe bezrizikovej trhovej úrokovvej 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 určuje kvalifikovaným odhadom.

Pre komplexnejšie nástroje banka používa 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 manažérskych úsudkov 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 pre 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 predovšetkým ak sa zmení aktivita trhu.

Banka 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 boli nasledovné:

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
AKTÍVA								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	178	16	-	-	178	16
Deriváty	-	-	178	16	-	-	178	16
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	-	188 930	179 784	-	-	188 930	179 784
Nástroje vlastného imania	-	-	188 930	179 784	-	-	188 930	179 784
Finančné aktíva oceňované FVOCI	138 307	182 977	-	14 646	46 586	34 792	184 893	232 415
Nástroje vlastného imania	-	-	-	-	-	65	-	65
Dlhové cenné papiere	138 307	182 977	-	14 646	46 586	34 727	184 893	232 350
Zabezpečovacie deriváty	-	-	5 131	8 089	-	-	5 131	8 089
Spolu aktíva	138 307	182 977	194 239	202 535	46 586	34 792	379 132	420 304

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
ZÁVÄZKY								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	85	2 102	-	-	85	2 102
Deriváty	-	-	85	2 102	-	-	85	2 102
Zabezpečovacie deriváty	-	-	306	37	-	-	306	37
Spolu záväzky	-	-	391	2 139	-	-	391	2 139

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

tis. eur	1. 1. 2023	Zisk/(strata) v PL	Zisk/(strata) v OCI	Nákup	Splatnosť a predaj	Presun do úrovne 3	Presun z úrovne 3	31. 12. 2023
Finančné aktíva oceňované FVOCI	34 792	134	2 179	-	(65)	9 546	-	46 586
Spolu	34 792	134	2 179	-	(65)	9 546	-	46 586

	Reálna hodnota	Cena	Idio-synkratický CS	Cena pri 1,00 % náraste CS	Reálna hodnota po 1,00 % náraste CS	Citlivosť na 1,00 % nárast CS
Klient č. 1	34 808	96,69 %	3,00 %	94,90 %	34 163	(645)
Klient č. 2	9 647	96,47 %	1,00 %	95,04 %	9 504	(143)

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

	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
AKTÍVA						
Finančné aktíva oceňované FVOCI						
Prevody do kategórie	2 460	-	-	-	14 646	-
Prevody z kategórie	(9 546)	(2 460)	9 546	(5 834)	-	(8 812)
Spolu aktíva	(7 086)	(2 460)	9 546	(5 834)	14 646	(8 812)

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

31. 12. 2023	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	437 328	437 328	-	437 328	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 637 100	3 678 892	657 145	26 274	2 995 473
Dlhové cenné papiere	735 759	700 879	657 145	-	43 734
Úvery a preddavky	2 875 067	2 951 739	-	-	2 951 739
Ostatné finančné aktíva	26 274	26 274	-	26 274	-
FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 902 194	3 728 997	-	3 728 997	-
Vklady	3 720 249	3 547 052	-	3 547 052	-
Emitované dlhové cenné papiere	139 709	139 709	-	139 709	-
Ostatné finančné záväzky	42 236	42 236	-	42 236	-
31. 12. 2022					
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	592 414	592 414	-	592 414	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 534 496	3 438 747	382 551	84 579	2 971 617
Dlhové cenné papiere	511 087	454 168	382 551	27 288	44 329
Úvery a preddavky	2 988 263	2 949 433	-	22 145	2 927 288
Ostatné finančné aktíva	35 146	35 146	-	35 146	-
FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 953 969	3 785 844	-	3 785 844	-
Vklady	3 774 074	3 605 949	-	3 605 949	-
Emitované dlhové cenné papiere	124 981	124 981	-	124 981	-
Ostatné finančné záväzky	54 914	54 914	-	54 914	-

32. Vykazovanie podľa segmentov

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

- Retailové bankovníctvo – úvery, vklady a iné transakcie s retailovými zákazníkmi.
- Korporátne bankovníctvo – úvery, vklady a iné transakcie s firemnými zákazníkmi a investovania do likvidných aktív ako sú krátkodobé investície a podnikové alebo štátne dlhové cenné papiere.
- 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).

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

Informácie súvisiace s vykazovanými segmentami sú uvedené v tabuľke nižšie:

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Úrokové výnosy	70 213	58 682	59 868	62 135	30 464	6 158	160 545	126 975
Úrokové náklady	(10 524)	(3 687)	(2 099)	(181)	(17 985)	(3 735)	(30 608)	(7 603)
Čisté úrokové výnosy	59 689	54 995	57 769	61 954	12 479	2 423	129 937	119 372
Čistý výnos z transakcií medzi segmentami	61 958	12 067	(18 062)	(7 809)	(43 896)	(4 258)	-	-
Výnosy z poplatkov a provízií	65 643	57 070	13 582	14 177	1 444	508	80 669	71 755
Náklady na poplatky a provízie	(23 730)	(21 039)	(5 429)	(5 491)	(1 689)	(1 620)	(30 848)	(28 150)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	41 913	36 031	8 153	8 686	(245)	(1 112)	49 821	43 605
Čistá úroková a poplatková marža	163 560	103 093	47 860	62 831	(31 662)	(2 947)	179 758	162 977
Zníženie hodnoty a rezervy	(12 677)	(3 462)	22 022	18 995	(125)	(2 443)	9 220	13 090

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Aktíva	2 222 748	2 142 170	879 394	1 071 577	1 536 045	1 527 682	4 638 187	4 741 429
Pasíva	3 223 753	3 224 836	191 870	246 951	517 704	500 613	3 933 327	3 972 400

Nasledujúca tabuľka znázorňuje rozdelenie výnosov z poplatkov a provízií podľa segmentov (na základe požiadaviek IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi):

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Výnosy z poplatkov a provízií								
Cenné papiere	-	-	-	-	34	-	34	-
Zúčtovanie a vyrovnanie	8 477	8 668	7 148	7 225	321	267	15 946	16 160
Správa finančných nástrojov	-	-	3 372	3 555	55	62	3 427	3 617
Platobné služby	31 191	28 763	2 201	2 467	1 003	138	34 395	31 368
Služby spravovania úverov	1 090	1 957	421	583	25	18	1 536	2 558
Poskytnuté úverové prísluby	-	-	314	134	-	14	314	148
Poskytnuté finančné záruky	-	-	119	181	-	-	119	181
Provízia za sprostredkovanie	17 136	8 419	-	-	-	-	17 136	8 419
Ostatné	7 749	9 263	7	32	6	9	7 762	9 304
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	65 643	57 070	13 582	14 177	1 444	508	80 669	71 755
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi	65 643	57 070	13 149	13 862	1 444	494	80 236	71 426

33. Riadenie rizík

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

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

Vyhodnocovanie plnenia kľúčových limitov definovaných v rizikovom profile banky je predkladané predstavenstvu banky 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 banka 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 zvierkach podliehajúcich externému auditu. Monitoruje dodržiavanie pravidiel finančného účtovníctva banky. Výboru pre audit v týchto funkciách asistuje Odbor vnútornej kontroly a auditu.

Banka je vystavená týmto hlavným rizikám:

- úverové riziko;
- riziko likvidity;
- trhové riziko;
- operačné riziko;
- riziko vyrovnania.

Riziko vyrovnania

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

Pre určité druhy transakcií banka 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 vyrovnania vyplývajúceho z obchodov s voľným vyrovnaním vyžaduje osobitné povolenie Výboru ALCO pre transakciu alebo protistranu.

34. Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou a vzniká pri finančných aktívach banky – najmä z úverov a preddavkov, dlhových cenných papierov a podsúvahových expozícií. Na účely vykazovania riadenia rizika berie banka 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 úverového rizika patrí do zodpovednosti Divízie riadenia rizík. Predstavenstvo delegovalo zodpovednosť za dohľad nad kreditným rizikom v súlade s kompetenčným poriadkom.

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 banka hodnotí bonitu klienta/obchodu prostredníctvom ratingového nástroja s nastavením diferencovaných parametrov pre jednotlivé segmenty klientov. Banka disponuje rôznymi ratingovými modelmi, v závislosti od typu obchodu.

Banka 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. Banka 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 banky.

Pre minimalizáciu kreditného rizika používa banka nasledujúce druhy limitov:

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

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

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

	Finančné aktíva AC				Finančné aktíva FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluby		Poskytnuté finančné záruky	
tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Orgány verejnej správy	655 283	441 974	60 385	60 206	110 828	144 682	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	43 168	31 154	38 772	35 519	17 684	27 045	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 300	1 362	247 696	305 072	19 599	25 896	449	10 396	-	-
Nefinančné korporácie	43 709	44 190	333 166	503 021	36 782	34 727	8 445	12 641	8 794	8 128
A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	27 832	36 445	-	-	-	-	-	-
B Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C Priemyselná výroba	-	-	27 314	39 045	-	-	19	22	-	76
D Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	14 371	27 208	-	-	-	-	-	-
E Dodávka vody	-	-	494	458	-	-	-	-	147	-
F Stavebníctvo	-	-	15 065	15 335	-	-	55	56	851	43
G Veľkoobchod a maloobchod	-	-	18 374	23 390	-	-	410	185	-	365
H Doprava a skladovanie	-	-	1 198	1 917	-	-	18	20	3	3
I Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	13 743	35 643	-	-	464	6 004	-	-
J Informácie a komunikácia	-	-	25	8 662	-	-	3 000	5 850	-	150
K Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	-	-	-	-	314	394	-	-
L Činnosti v oblasti nehnuteľností	43 709	44 190	120 775	160 331	-	-	23	10	-	-
M Odborné, vedecké a technické činnosti	-	-	13 358	77 044	-	-	65	70	7 793	7 491
N Administratívne a podporné služby	-	-	59 437	70 752	-	-	28	26	-	-
O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
P Vzdelávanie	-	-	1	3	-	-	-	-	-	-
Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	4	24	-	-	-	-	-	-
R Umenie, zábava a rekreácia	-	-	17 249	1 304	36 782	34 727	4 049	-	-	-
S Ostatné činnosti služieb	-	-	3 926	5 460	-	-	-	4	-	-
Domácnosti	-	-	2 314 824	2 238 738	-	-	98 271	141 658	-	-
Spolu	743 460	518 680	2 994 843	3 142 556	184 893	232 350	107 165	164 695	8 794	8 128

tis. eur	Finančné aktíva AC				Finančné aktíva FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluby		Poskytnuté bankové záruky	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Slovenská republika	698 340	473 073	2 708 457	2 761 099	153 357	173 087	107 122	164 285	1 002	442
Česká republika	-	-	114 053	185 574	-	7 303	26	398	-	265
Cyprus	-	-	58 246	72 778	-	-	2	1	-	-
Luxembursko	1 300	1 362	99 820	107 074	9 795	9 781	-	-	-	-
Švajčiarsko	-	-	-	1 038	-	-	2	2	-	-
Francúzsko	-	-	11 715	12 644	-	-	1	1	-	-
Holandsko	-	-	2 000	2 000	-	-	-	-	-	-
Lotyšsko	9 981	10 046	-	-	8 954	12 034	-	-	-	-
Litva	2 129	2 155	-	-	-	17 243	-	-	-	-
Belgicko	10 728	10 854	384	-	-	-	-	-	-	-
Írsko	10 701	10 819	10	-	-	-	-	-	-	-
Rumunsko	10 281	10 371	5	-	-	-	-	-	-	-
Poľsko	-	-	1	-	12 787	12 902	1	-	-	-
Švédsko	-	-	-	-	-	-	-	-	7 792	7 421
Ostatné krajiny	-	-	152	349	-	-	11	8	-	-
Spolu	743 460	518 680	2 994 843	3 142 556	184 893	232 350	107 165	164 695	8 794	8 128

Ratingový systém

Banka 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 banky. Banka zaradí klienta do stupňa ratingu od najlepšieho po najhoršieho, pričom najhorší stupeň znamená najvyššiu pravdepodobnosť zlyhania klienta. Banka má vytvorený proces stanovenia a pravidelnej aktualizácie ratingu a proces kontroly pridelovania ratingu vo vnútorných predpisoch.

Banka využíva interné ratingy ktoré zohľadňujú pravdepodobnosť zlyhania individuálnych protistrán, pričom interné ratingové modely sú prispôbosené 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 umožňuje systém 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 tak, aby zohľadňovali najnovšie očakávania vyplývajúce z pozorovaných zlyhaní.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje priradenie externých a interných ratingov k jednotlivým stupňom kreditného rizika:

Kreditné riziko	Externý rating Moody's	Interný rating korporát	Interný rating retail	1YPD
Nízke kreditné riziko	Aaa – Aa3			
Nízke kreditné riziko	A1 – A3	1 – 3	A1 – A3	0,20 % – 1,00 %
Nízke kreditné riziko	Baa1 – Baa3			
Nízke kreditné riziko	Ba1 – Ba2			
Stredné kreditné riziko	Ba3			
Stredné kreditné riziko	B1 – B3	4C – 5C	B1 – C1	2,00 % – 8,00 %
Stredné kreditné riziko	Caa1			
Vysoké kreditné riziko	Caa2 – Caa3	6 – 8	C2 – C3 D – F	12,00 % – 35,00 %
Vysoké kreditné riziko	Ca – C			
Zlyhané aktíva	D	9 – 10	Default	100,00 %

Oceňovanie očakávaných úverových strát

IFRS 9 Finančné nástroje 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 bankou. 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 banka nemá informácie o ratingu pri prvotnom vykázaní, finančné aktívum je presunuté do stupňa 2, avšak stále sa nepokladá za úverovo znehodnotené.
- **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. Banka má zadané 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, s výnimkou úverov voči fyzickým osobám bez forbearance príznaku.

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.

Banka stanovila úroveň významnosti vo výške 300 tis. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022: 300 tis. eur). Finančné aktíva s expozíciou rovnou alebo vyššou ako 300 tis. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022: 300 tis. eur) sa posudzujú individuálne pri zaraďovaní do jednotlivých stupňov.

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

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

Významné zvýšenie úverového rizika

Banka 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 vykazovania 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. Banka 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:

Banka používa nasledovné indikátory za účelom 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 výšť riziko zlyhania;
- skutočná alebo očakávaná úľava, reštrukturalizácia alebo zmena v splátkovom kalendári.

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

Definícia zlyhaných a úverovo znehodnotených finančných aktív

Banka 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 1,00 % zo sumy súvahovej angažovanosti dlžníka na danej pohľadávke.
- ii. Úver bol zosplatnený.
- iii. Pohľadávka je nepovoleným debetným zostatkom na osobnom účte v prípade, že na účte nie je nastavený limit povoleného prečerpania.
- iv. Suma zlyhaných pohľadávok dlžníka s omeškaním viac ako 90 dní prekračuje 20 percent sumy všetkých pohľadávok dlžníka.

v. Ide o problémový úver, na ktorý bola poskytnutá úľava (forborne non-performing).

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 1,00 % z celkového záväzku dlžníka, po dobu viac ako 90 po sebe nasledujúcich dní.
- Dlžník vyhlásil bankrot alebo inú formu reorganizácie.
- Dlžník požiadala 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. Kritériá, ktoré sú predmetom kvalifikovaného posúdenia v banke, či je pohľadávka zlyhaná:

- Pohľadávka je po splatnosti (do 90 dní).
- Banka uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejmeho výrazného zníženia kvality úveru.
- Príznaky znehodnotenia, ktoré vedú k predpokladu, že dlžník nesplatí svoje kreditné záväzky voči banke v plnej výške a včas bez toho, aby banka 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 banke.
- Akékoľvek iné varovné príznaky identifikované v procese monitoringu klienta a angažovanosti, ktoré podľa hodnotenia banky povedú k tomu, že dlžník nesplatí 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 banka dospela k záveru, že použitie informácií zameraných na budúcnosť nie je vhodné pre individuálne posudzované expozície. Banka 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.

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023, prijala banka 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 a neistý makroekonomický vývoj;
- vojna na Ukrajine;
- rastúca inflácia a rast úrokových sadzieb.

Opatrenia sú zamerané na plošný update interných ratingov firemných klientov na základe gearingu (pomer úročeného dlhu k vlastnému imaniu), aby sa zohľadnil forward-looking element v súčasnom prostredí rastúcich úrokových sadzieb.

Banka pravidelne minimálne raz ročne realizuje detailný monitoring každého korporátneho klienta. V rámci tejto revízie sa prehodnocujú všetky aspekty úverovej 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 výzvam, preto klientov posudzujeme na individuálnej báze v kombinácii s ich odvetvím, v ktorom klienti pôsobia a adekvátne k tomu upravujeme PD.

ii. Portfóliovo posudzované expozície

Banka 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. decembru 2023 nastavenie parametrov FLI pre retailové portfóliovo posudzované expozície vychádza z predpokladu zhoršenia makroekonomickej situácie na Slovensku. Banka implementovala Merton-Vasicek model na vyhodnotenie významných makroekonomických vplyvov.

Banka 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 kontrainatívny.

Banka použila vážený priemer miery nezamestnanosti vo výške 6,50 % na tri scenáre makroekonomického vývoja s nasledujúcimi vstupnými hodnotami a váhami:

- základný; 80,00 %; 5,50 %
- pozitívny; 10,00 %; 5,00 %
- negatívny; 10,00 %; 6,50 %

Výsledný dopad na pravdepodobnosť zlyhania splácania pre retailových klientov je relatívny nárast 10,00 % pre všetky retailové ratingové kategórie.

Banka pre vážený priemer cez jednotlivé scenáre použila predikcie základného scenára z NBS publikované v decembri 2023 a interné odhady premenných pre negatívny a optimistický scenár. Východiskom pre negatívny scenár sú predovšetkým rizikové faktory, ako nárast inflácie pod tlakom vývoja na svetových trhoch potravín a energií cez zvýšenie cien vstupov, prehĺbenie vojenských konfliktov a nedostatočná obnova svetového obchodu.

Výpočet ECL

Banka 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 portfólia sú vytvorené pre retailové zabezpečené a nezabezpečené úvery, pričom banka ďalej vytvára ďalšie portfólia podľa výšky LTV alebo typu produktu. Firemné expozície sa zoskupujú najmä do splátkových úverov, kontokorentných rámcov, záruk a dlhopisov. Ostatné portfólia predstavujú predovšetkým money-market expozície voči finančným inštitúciám a štátne dlhopisy.

i. Individuálny výpočet:

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

Výpočet ECL je vo všeobecnosti založený na troch scenároch (minimálne na 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, banka očakáva 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 pre výpočet ECL použitý portfóliový základ. Portfóliové ECL je vypočítané pomocou nasledujúceho 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.

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

Analýza citlivosti ECL

Banka 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 banka 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

Výčíslenie dopadu týchto scenárov na ECL v porovnaní so skutočnou hodnotu ECL:

31. 12. 2023	Stav ECL	Zhoršenie o 1 ratingový stupeň		Zlepšenie o 1 ratingový stupeň	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	78 565	5 265	6,70 %	(2 891)	-3,68 %
Hypotekárne úvery	317	56	17,59 %	(27)	-8,40 %
Firemné expozície	40 116	5 001	12,47 %	(2 218)	-5,53 %
Spolu	118 998	10 322	8,67 %	(5 136)	-4,32 %

31. 12. 2022	Stav ECL	Zhoršenie o 1 ratingový stupeň		Zlepšenie o 1 ratingový stupeň	
		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 %

Pri korporátnom portfóliu prebieha pravidelné monitorovanie a individuálne posudzovanie na pravidelnej báze. Zaradovanie 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 nižšie.

Zmeny PD

Pri zmene PD banka testuje citlivosť ECL na zmenu PD hodnôt pri zmene o 10,00 % nahor a nadol. Pri tejto analýze nedochádza k zmene zaradenia do Stage.

Dopady stresovania PD parametrov sú nasledovné:

PD zmena	Stav ECL	31. 12. 2023				31. 12. 2022				
		Nárast o 10,00 %		Pokles o 10,00 %		Nárast o 10,00 %		Pokles o 10,00 %		
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	
Spotrebné úvery	78 565	1 250	1,59 %	(1 250)	-1,59 %	86 377	1 272	1,47 %	(1 272)	-1,47 %
Hypotekárne úvery	317	8	2,59 %	(8)	-2,59 %	840	7	0,78 %	(7)	-0,78 %
Firemné expozície	40 116	832	2,07 %	(832)	-2,07 %	77 101	1 079	1,40 %	(1 660)	-2,15 %
Iné	1 894	30	1,58 %	(30)	-1,58 %	3 048	25	0,82 %	(25)	-0,82 %
Spolu	120 892	2 120	1,75 %	(2 120)	-1,75 %	167 366	2 383	1,42 %	(2 964)	-1,77 %

Zmeny v parametri LGD

Zmena parametra LGD by mala nasledovný dopad na tvorbu opravných položiek:

31. 12. 2023	Stav ECL	LGD +5,00 %		LGD -5,00 %		LGD +10,00 %		LGD -10,00 %	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	78 565	5 253	6,69 %	(5 253)	-6,69 %	10 507	13,37 %	(10 507)	-13,37 %
Hypotekárne úvery	317	25	7,98 %	(25)	-7,98 %	51	15,95 %	(51)	-15,95 %
Firemné expozície	40 116	2 046	5,10 %	(2 046)	-5,10 %	4 093	10,20 %	(4 093)	-10,20 %
Iné	1 894	6	0,30 %	(6)	-0,30 %	11	0,61 %	(11)	-0,61 %
Spolu	120 892	7 330	6,06 %	(7 330)	-6,06 %	14 662	12,13 %	(14 662)	-12,13 %

31. 12. 2022	Stav ECL	LGD +5,00 %		LGD -5,00 %		LGD +10,00 %		LGD -10,00 %	
		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	167 366	8 927	5,33 %	(8 927)	-5,33 %	17 839	10,66 %	(17 854)	-10,67 %

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. Spätne 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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Finančné aktíva v AC - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	699 751	474 490	-	-	-	-	-	-	699 751	474 490
Stredné kreditné riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vysoké kreditné riziko	-	-	43 709	44 190	-	-	-	-	43 709	44 190
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	699 751	474 490	43 709	44 190	-	-	-	-	743 460	518 680
Opravná položka	(216)	(152)	(7 485)	(7 441)	-	-	-	-	(7 701)	(7 593)
Čistá účtovná hodnota	699 535	474 338	36 224	36 749	-	-	-	-	735 759	511 087

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Finančné aktíva v AC - Úvery a preddavky										
Nízke kreditné riziko	1 293 345	1 165 062	11 904	12 090	-	-	-	-	1 305 249	1 177 152
Stredné kreditné riziko	1 156 901	1 290 716	24 880	26 924	-	-	-	-	1 181 781	1 317 640
Vysoké kreditné riziko	202 437	287 666	133 243	160 666	-	-	11 760	4 464	347 440	452 796
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	152 871	144 078	2 219	7 773	155 090	151 851
Bez zaradenia	384	35 776	4 275	5 390	624	1 951	-	-	5 283	43 117
Účtovná hodnota	2 653 067	2 779 220	174 302	205 070	153 495	146 029	13 979	12 237	2 994 843	3 142 556
Opravná položka	(8 543)	(15 237)	(16 780)	(20 411)	(91 071)	(110 086)	(3 382)	(8 559)	(119 776)	(154 293)
Čistá účtovná hodnota	2 644 524	2 763 983	157 522	184 659	62 424	35 943	10 597	3 678	2 875 067	2 988 263

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Finančné aktíva FVOCI - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	138 307	181 508	-	-	-	-	-	-	138 307	181 508
Stredné kreditné riziko	46 586	16 115	-	-	-	-	-	-	46 586	16 115
Vysoké kreditné riziko	-	-	-	34 727	-	-	-	-	-	34 727
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	184 893	197 623	-	34 727	-	-	-	-	184 893	232 350
Opravná položka v OCI	(764)	(118)	-	(8 314)	-	-	-	-	(764)	(8 432)

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby										
Nízke kreditné riziko	82 946	80 391	-	-	-	-	-	-	82 946	80 391
Stredné kreditné riziko	17 382	73 928	-	-	-	-	-	-	17 382	73 928
Vysoké kreditné riziko	3 168	396	157	4 464	-	-	-	-	3 325	4 860
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	71	18	-	-	71	18
Bez zaradenia	3 000	3 000	441	2 498	-	-	-	-	3 441	5 498
Účtovná hodnota	106 496	157 715	598	6 962	71	18	-	-	107 165	164 695
Rezerva	105	148	35	424	2	6	-	-	142	578

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Poskytnuté finančné záruky										
Nízke kreditné riziko	-	76	-	-	-	-	-	-	-	76
Stredné kreditné riziko	7 943	518	-	-	-	-	-	-	7 943	518
Vysoké kreditné riziko	-	7 534	-	-	-	-	-	-	-	7 534
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	851	-	-	-	851	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	7 943	8 128	-	-	851	-	-	-	8 794	8 128
Rezerva	1	9	-	-	175	-	-	-	176	9

Prijaté zabezpečenia

Za účelom zníženia úverového rizika z finančných aktív banka vo všeobecnosti požaduje zabezpečenie. Banka akceptuje nasledovné formy zabezpečenia:

- hotovosť;
- záruky poskytnuté bankami, štátmi alebo renomovanými tretími stranami;
- cenné papiere;
- pohľadávky;
- nehnuteľnosti na podnikanie a na 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 nasledovnej tabuľke. Hodnota prijatého zabezpečenia je uvedená do výšky hrubej hodnoty pohľadávky (tzv. nárokovateľná hodnota).

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Nehnutel'nosti	1 553 882	1 522 139
Cenné papiere	190 690	199 665
Ostatné	28 649	35 548
Spolu	1 773 221	1 757 352

Prijaté zabezpečenie pri zlyhaných úveroch a preddavkoch v amortizovanej hodnote je nasledovné:

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Hrubá hodnota	155 714	153 802
Opravné položky	(92 988)	(119 194)
Čistá hodnota	62 726	34 608
Hodnota zabezpečenia	28 665	18 671

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

Rozdelenie hypoték podľa kategórií LTV sa nachádza v nasledovnej tabuľke:

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
LTV < 50%	363 509	320 376
LTV 50 - 60%	271 778	234 401
LTV 60 - 70%	411 913	407 853
LTV 70 - 80%	326 413	350 051
LTV 80 - 90%	66 795	85 474
LTV 90 - 100%	11 692	12 354
LTV > 100%	10 999	8 172
Spolu	1 463 099	1 418 681

Čistá hodnota aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu bola k 31. decembru 2023 vo výške 0 eur (k 31. decembru 2022: 0 eur).

Vymáhanie pohľadávok

Banka 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 banky v prípade konkurzných a reštrukturalizačných konaní dlžníkov pri zlyhaných pohľadávkach.

V retailovom segmente sú procesy vymáhania omeškaných pohľadávok nastavené a centrálné 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 banka využíva aj formu outsourcingových služieb prostredníctvom inkasných spoločností.

Forbearance

Nasledovné tabuľky zobrazujú hrubú hodnotu a výšku opravnej položky finančných aktív, na ktoré boli uplatnené úľavy:

31. 12. 2023	Doba odkladu	Zníženie úrokovej sadzby	Predĺženie splatnosti	Zmena splátkového kalendáru	Iné opatrenia
Hrubá hodnota					
Domácnosti	15 525	8 470	35 328	-	3 451
Nefinančné korporácie	3 530	4 221	23 118	-	-
Spolu	19 055	12 691	58 446	-	3 451
Opravné položky					
Domácnosti	(5 623)	(3 657)	(6 999)	-	(920)
Nefinančné korporácie	(792)	(77)	(3 799)	-	-
Spolu	(6 415)	(3 734)	(10 798)	-	(920)

31. 12. 2022	Doba odkladu	Zníženie úrokovej sadzby	Predĺženie splatnosti	Zmena splátkového kalendáru	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)

35. Riziko likvidity

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

Banka má definovanú sústavu limitov a ukazovateľov, ktoré sa skladajú z nasledovných 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

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

Banka financuje svoje aktíva v prevažnej miere z primárnych zdrojov. Okrem iného, má banka 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 banka vďaka vhodnej štruktúre aktív k dispozícii aj dostatočný objem akceptovateľných dlhopisov za účelom získania zdrojov prostredníctvom refinančných operácií organizovaných ECB.

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

Likvidná pozícia banky sa monitoruje denne a na mesačnej báze sa realizuje stresové testovanie v rámci rôznych scenárov pokrývajúcich bežné a nepriaznivejšie trhové podmienky. Banka 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 banka používa na riadenie rizika likvidity, sú:

- ukazovateľ primárnej likvidity a liquidity coverage ratio – sledovanie krátkodobej likvidity pri stresových scenároch;
- net stable funding ratio – sledovanie štruktúrálnej likvidity (stabilné financovanie);
- ukazovateľ modifikovaného likvidného gapu – riadenie štruktúrálnej stredno- až dlhodobej likvidity;
- analýza doby prežitia v podmienkach stresu.

Bankou očakávané peňažné toky pri niektorých aktívach a pasívach sa môžu výrazne odlišovať od ich kontraktuálnych tokov. Napríklad pri vkladoch na požiadanie od klientov (bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty) banka očakáva, že ostanú v banke 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 banke.

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 nasledovná:

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Koniec obdobia	4,67	3,00
Priemer za obdobie	3,92	1,90
Maximum za obdobie	4,96	3,00
Minimum za obdobie	3,02	1,27

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 nasledovná:

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Koniec obdobia	1,41	1,32

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):

31. 12. 2023	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	437 328	-	437 328	592 414	-	592 414
Finančné aktíva držané na obchodovanie	178	-	178	16	-	16
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	188 930	188 930	-	179 784	179 784
Finančné aktíva oceňované FVOCI	37 432	147 461	184 893	49 266	183 149	232 415
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	450 799	3 186 301	3 637 100	464 995	3 069 501	3 534 496
Dlhové cenné papiere	40 254	695 505	735 759	24 764	486 323	511 087
Úvery a preddavky	384 271	2 490 796	2 875 067	405 085	2 583 178	2 988 263
Ostatné finančné aktíva	26 274	-	26 274	35 146	-	35 146
Zabezpečovacie deriváty	1 074	5 884	6 958	8 089	-	8 089
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	50 547	50 547	-	56 040	56 040
Hmotné aktíva	-	49 854	49 854	-	57 095	57 095
Nehmotné aktíva	-	38 947	38 947	-	35 374	35 374
Splatné daňové pohľadávky	482	-	482	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky	-	24 551	24 551	-	24 761	24 761
Iné aktíva	18 419	-	18 419	20 945	-	20 945
Spolu aktíva	945 712	3 692 475	4 638 187	1 135 725	3 605 704	4 741 429

31. 12. 2023	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	85	-	85	2 102	-	2 102
Finančné záväzky určené za oceňované FVPL	3 216 779	698 281	3 915 060	3 189 767	763 598	3 953 365
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 200 486	530 468	3 730 954	3 164 014	605 885	3 769 899
Vklady	-	139 709	139 709	-	124 981	124 981
Emitované dlhové cenné papiere	16 293	28 104	44 397	25 753	32 732	58 485
Ostatné finančné záväzky	5 070	27 527	32 597	3 524	32 732	36 256
z toho lízingové záväzky	-	4 654	4 654	37	-	37
Zabezpečovacie deriváty	393	-	393	2 577	-	2 577
Rezervy	35	-	35	2 773	-	2 773
Splatné daňové záväzky	29 604	-	29 604	13 272	-	13 272
Iné záväzky	3 246 896	702 935	3 949 831	3 210 528	763 598	3 974 126

Spolu záväzky

Banka 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 2023						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 703 851	533 421	662 465	40 318	3 940 055	3 902 194
Vklady	2 692 551	519 745	500 757	25 850	3 738 903	3 720 249
Emitované dlhové cenné papiere	-	9 886	147 365	-	157 251	139 709
Ostatné finančné záväzky	11 300	3 790	14 343	14 468	43 901	42 236
z toho lízingové záväzky	1 317	3 790	14 343	14 468	33 918	32 253
Zabezpečovacie deriváty	-	-	3 378	1 276	4 654	4 654
Spolu	2 703 851	533 421	665 843	41 594	3 944 709	3 906 848

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	3 037 093	164 203	717 421	49 077	3 967 794	3 953 969
Vklady	3 017 457	161 384	574 341	34 222	3 787 404	3 774 074
Emitované dlhové cenné papiere	-	-	124 981	-	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	35 972
Zabezpečovacie deriváty	37	-	-	-	37	37
Spolu	3 037 130	164 203	717 421	49 077	3 967 831	3 954 006

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 2023						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	107 165	-	-	-	107 165	107 165
Poskytnuté finančné záruky	-	800	7 991	3	8 794	8 794
Spolu	107 165	800	7 991	3	115 959	115 959
31. december 2022						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	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

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 2023					
Mince a bankovky	26 627	-	-	-	26 627
Čerpatelné rezervy v centrálnej banke	338 113	-	-	-	338 113
Obchodovateľné aktíva úrovne 1	-	85 079	264 865	377 000	726 944
Obchodovateľné aktíva úrovne 2A	-	18	14 994	-	15 012
Spolu	364 740	85 097	279 859	377 000	1 106 696

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 2023						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	278 288	809 788	1 852 668	999 311	3 940 055	3 902 194
Vklady	266 988	796 112	1 690 960	984 843	3 738 903	3 720 249
Emitované dlhové cenné papiere	-	9 886	147 365	-	157 251	139 709
Ostatné finančné záväzky	11 300	3 790	14 343	14 468	43 901	42 236
z toho lízingové záväzky	1 317	3 790	14 343	14 468	33 918	32 253
Zabezpečovacie deriváty	-	-	3 378	1 276	4 654	4 654
Spolu	278 288	809 788	1 856 046	1 000 587	3 944 709	3 906 848

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	3 967 795	3 953 969
Vklady	319 612	584 312	1 840 316	1 043 165	3 787 405	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	35 972
Zabezpečovacie deriváty	37	-	-	-	37	37
Spolu	339 285	651 971	1 918 556	1 058 020	3 967 832	3 954 006

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 2023						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	107 165	-	-	-	107 165	107 165
Poskytnuté finančné záruky	-	800	7 991	3	8 794	8 794
Spolu	107 165	800	7 991	3	115 959	115 959
31. december 2022						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	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

36. 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 banky alebo hodnotu finančných nástrojov vo vlastníctve banky. Úlohou riadenia trhového rizika je riadiť a kontrolovať mieru trhového rizika v akceptovateľných medziach a optimalizovať návratnosť pri danom riziku.

Banka rozdeľuje mieru vystavenia sa 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 banky. Pri riadení trhového rizika sa v banke 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 bankou sa zakladá na intervale

spoľahlivosti vo výške 99,00 % 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 tejto doby 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 99,00 % neodráža straty, ktoré môžu vzniknúť mimo tohto intervalu. V rámci tohto modelu existuje jednopercentná pravdepodobnosť, že straty môžu presiahnuť očakávanú hodnotu VaR. Na zmiernenie tohto nedostatku banka používa ukazovateľ Expected shortfall, pomocou ktorého 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 banka 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 banky je nasledovné:

tis. eur	31. 12. 2023	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	3	4	42	-
VaR bankovej knihy	3 734	3 247	3 734	2 776
VaR spolu	3 734	3 641	4 901	2 777
z toho úrokové riziko	2 258	1 818	2 310	956
z toho riziko kreditných spreadov	5 548	4 241	5 615	1 758
z toho devízové riziko	3	4	49	-

tis. eur	31. 12. 2022	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	1	2	43	-
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	-

Úrokové riziko

Hlavným zdrojom úrokového rizika v banke 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) bankových 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 s 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 banky v závislosti na krátkej alebo dlhej pozícii.
- Opčné riziko – plynúce z možných vnorených opcí vo finančných nástrojoch v portfóliu banky umožňujúcich predčasné výbery a splatenia a následné odchýlky od ich zmluvných splatností.

Na aktívnej strane výkazu o finančnej situácii banka riadi úrokové riziko najmä poskytovaním väčšiny korporátnych úverov spojených s variabilnou sadzbou. Banka dlhodobo realizuje pri riadení úrokového rizika bilančné riadenie. Pri nakupovaní dlhopisov sa zohľadňuje aktuálna úroková pozícia banky, na základe čoho dochádza k nákupu dlhopisov s fixným alebo variabilným kupónom. Banka 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 banky 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.

Za monitorovanie stanovených limitov je zodpovedný Výbor ALCO s Divíziou riadenia rizík vykonávaním svojich denných činností. Stanovovanie úrokových mier pre bankové produkty je v kompetencii Výboru ALCO.

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

Ekonomická hodnota imania by klesla o 161 tis. eur ako reakcia na pokles o 1 bázičný bod úrokových mier k 31. decembru 2023, resp. pokles o 207 tis. eur k 31. decembru 2022.

Čistý úrokový výnos by poklesol o 104 tis. eur ako reakcia na pokles o 1 bázičný bod úrokových mier k 31. decembru 2023, resp. pokles o 174 tis. eur k 31. decembru 2022.

Zmena ekonomickej hodnoty imania (Δ VE) ako reakcia na rôzne scenáre vývoja úrokových mier je nasledovná (pričom najnegatívnejší scenár pre banku predstavuje paralelné zvýšenie úrokových sadzieb o 200,00 %):

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Koniec obdobia	(32 121)	(48 709)
Priemer za obdobie	(29 222)	(65 919)
Maximum za obdobie	(38 070)	(76 207)
Minimum za obdobie	(23 664)	(48 709)

Scenár BIS IRRBB	31. 12. 2023	31. 12. 2022
short up	(22 630)	(42 310)
short down	11 415	21 601
long up	(8 241)	(8 754)
long down	4 150	4 170
paralell up	(32 121)	(48 709)
paralell down	17 102	24 734
steepening	3 466	9 669
flattering	(12 168)	(27 484)

Ekonomickou hodnotou kapitálu sa rozumie rozdiel diskontovaného peňažného toku úrokovovo citlivých aktív zaznamenaných v bankovej knihe a peňažného toku úrokovovo citlivých pasív zaznamenaných v bankovej knihe; úrokovovo citlivé aktívum a úrokovovo citlivé pasívum je aktívum a pasívum, ktorého 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 úrokovovo citlivých aktív a pasív banky. Pri scenári paralelného poklesu sadzieb sa pritom neuvažuje s poklesom úrokových sadzieb pod 0,00 %, čo má aktuálne za následok minimálne zmeny ekonomickej hodnoty kapitálu banky. 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 banky a finančných derivátov odvodených od týchto nástrojov. Hlavným zdrojom akciového rizika v banke sú špekulatívne a strategické pozície držané v akciách a podielových listoch.

Pri investovaní do akciových nástrojov sa banka riadi:

- pravidelne aktualizovanou investičnou stratégiou;
- zásadou preferencie verejne obchodovaných titulov;
- sledovaním limitov pre 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 vyššie ako súčasť ukazovateľa celkového VaR.

Devízové riziko

Banka sa vystavuje devízovému riziku pri obchodovaní v cudzej mene na vlastný účet, ako aj pre svojich klientov. Banka preberá na seba devízové riziko, ak má aktíva a záväzky denominované

v cudzích menách, ktoré nie sú v rovnakom množstve, t. j. banka má nezabezpečenú devízovú pozíciu. Banka 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 banka významnejšie pozície, sú české koruny a americké doláre. Výška devízového rizika je vyjadrená vyššie 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 súčasnej dobe prechádzajú tieto sadzby významnou reformou tzv. „iborizáciou“. V rámci „iborizácie“ sa IBOR sadzby budú postupne nahrádzať tzv. bezrizikovými úrokovými sadzbami.

Zo sadzieb, ktoré boli k 1. júlu 2023 ukončené, používala Banka iba USD LIBOR.

Nederivátové finančné aktíva a pasíva

Banka mala uzatvorenú jednu úverovú zmluvu so splatnosťou v júni 2023, ktorá mala úročenie naviazané na sadzbu USD LIBOR. Banka v mene USD bude poskytovať úvery iba s fixnou úrokovou sadzbu.

Čo sa týka oblasti finančných trhov, Banka nemá uzatvorené transakcie naviazané na končiace floatové sadzby. Zmeny sa dotknú iba úročenia niektorých kolaterálnych účtov. Banka uzatvorila dodatky k príslušným rámcovým zmluvám (ISDA, GMRA, GMSLA).

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

Deriváty

V oblasti derivátov Banka eviduje 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

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

37. Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko možnej straty vrátane škody spôsobenej (vlastnou činnosťou banky) banke 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 banku, a compliance riziko. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií banky a ovplyvňuje všetky podnikateľské subjekty.

Banka má zavedené procesy identifikácie operačného rizika, využívanie kľúčových rizikových ukazovateľov, procesy samohodnotenia, plány pre nepredvídané udalosti a pre zabezpečenie nepretržitej obchodnej činnosti banky 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 banky pre 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 pre zmiernenie identifikovaných rizík;
- požiadavky na vykazovanie operačných strát a navrhnuté nápravné opatrenia;
- vývoj krízových plánov;
- tréning a odborný vývoj;
- etické a podnikateľské štandardy;
- zmiernenie 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 banku. Riadenie právneho rizika banky zabezpečuje Oddelenie právnych služieb.

Compliance riziko

Banka 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 banky, ktoré môže banka utrpieť ako dôsledok porušenia súladu konania zo strany banky s požiadavkami stanovenými všeobecne záväznými právnymi normami, usmerneniami, súvisiacimi štandardmi banky 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 banku vykonáva iná osoba na zmluvnom základe, s cieľom dosiahnuť vyššiu efektívnosť výkonu bankových činností.

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

- stratégiu riadenia rizík spojených s outsourcingom, ktorú schvaľuje predstavenstvo banky, ako i iné samostatné vnútrobankové predpisy spojené s outsourcingom, bezpečnostné krízové plány k jednotlivým outsourcingovými činnosťami, resp. plány banky na ukončenie outsourcingu;
- preverovanie kvality služieb poskytovateľa pred a počas trvania outsourcingu;
- pravidelné previerky výkonu outsourcingových činností Odborom vnútornej kontroly a auditu;
- minimalizáciu rizika pri outsourcingu pri výskyte mimoriadnych situácií, a pod.

38. Riadenie kapitálu

Hlavným cieľom riadenia kapitálu banky 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 I (CET1), dodatočným kapitálom Tier I (AT1) a kapitálom Tier II (T2). Vzhľadom k tomu, že banka nevlastní nástroje AT1

kapitálu, tak celý objem Tier I kapitálu pozostáva práve z CET1 kapitálu.

Regulátorom stanovené minimálne požiadavky na vlastné zdroje vrátane vankúšov a požiadavky Tier II boli k 31. decembru 2023 nasledovné:

- CET1: 10,32 % (4,50 % Tier I; Tier II 1,63 %; vankúš na zachovanie kapitálu 2,50 %; vankúš pre lokálne systémovo významnú banku 0,25 %; proticyklický vankúš 1,44 %)
- Tier I: 12,37 % (6,00 % Tier I; 2,18 % Tier II; rovnaké vankúše ako pre CET1)
- Celkové vlastné zdroje: 15,09 % (8,00 % Tier I; 2,90 % Tier II; rovnaké vankúše ako pre CET1)

Banka 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 banku počas prechodného obdobia lineárne zvyšuje (17,90 % pre rok 2022; 19,31 % pre rok 2023) a od 1. januára 2024 bude v platnosti finálna MREL požiadavka na úrovni 20,94 %.

Banka drží dodatočne k MREL požiadavke aj požiadavku na kombinovaný kapitálový vankúš podľa Zákona o bankách, a ďalšie interné rezervy pre obozretné riadenie obchodnej stratégie banky.

K 31. decembru 2023 banka s rezervou plní všetky uvedené limity.

V decembri 2021 banka úspešne vydala nezabezpečené dlhopisy v objeme 65 mil. eur na obdobie 3 rokov, na ktoré si uplatnila opciu na spätný odkup v novembri (15 mil. eur) a decembri (50 mil. eur) 2023. V decembri 2022 vydala nezabezpečené dlhopisy v objeme 60 mil. eur na obdobie 4 rokov, ktoré sú oprávnené pre MREL. V októbri 2023 banka úspešne vydala nezabezpečené dlhopisy v objeme 77,48 mil. eur na obdobie 3 rokov, ktoré sú oprávnené pre MREL.

V nasledujúcich rokoch banka plánuje lineárny nárast emisií nástrojov oprávnených pre MREL.

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

Banka počas roka, ktorý sa skončil 31. decembra 2023, plnila a vysoko prevyšovala všetky regulačné požiadavky na vlastné zdroje vrátane požiadaviek Tier I, Tier II a požiadavky na kombinovaný kapitálový vankúš.

Banková pozícia vlastných zdrojov podľa CRR je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Tier I kapitál	589 571	663 569
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	73 261	69 827
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	(13 121)	(13 121)
Hospodársky výsledok minulých rokov	191 846	252 114
Nehmotné aktíva	(28 786)	(20 182)
Dodatočné úpravy ocenenia	(435)	(485)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	-	8 446
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	(237)	(73)
Tier II kapitál	6 401	8 000
Podriadený dlh	6 401	8 000
Vlastné zdroje spolu	595 972	671 569

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

tis. eur	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	188 036	201 219
Riziko úpravy ocenenia pohľadávok	255	578
Operačného rizika	23 015	22 314
Požiadavky na vlastné zdroje	211 306	224 111
Kapitálové ukazovatele		
Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo vážených aktív	22,56 %	23,97 %
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	22,32 %	23,69 %
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	22,32 %	23,69 %

V súvislosti s prechodom na IFRS 9 Finančné nástroje sa banka 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. 2023	31. 12. 2022
Kapitál (hodnoty)		
Vlastný kapitál Tier I (CET1)	589 571	663 569
Vlastný kapitál Tier I (CET1) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	589 571	655 123
Tier I kapitál	589 571	663 569
Tier I kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	589 571	655 123
Celkový kapitál	595 972	671 569
Celkový kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	595 972	663 123
Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty)		
Rizikovo-vážené aktíva	2 641 334	2 801 388
Rizikovo-vážené aktíva ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	2 641 334	2 792 301
Ukazovateľ kapitálu		
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	22,32 %	23,69 %
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	22,32 %	23,46 %
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	22,32 %	23,69 %
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	22,32 %	23,46 %
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	22,56 %	23,97 %
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	22,56 %	23,75 %

Očakávaný dopad nadchádzajúcich legislatívnych zmien súvisiacich s implementáciou CRR III (v platnosti od 1. januára 2025) je nárast celkovej kapitálovej požiadavky o 2,50 %.

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

39. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka

Po dátume zostavenia účtovnej zvierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo zverejnenie v tejto individuálnej účtovnej zvierke.

15. Sieť pobočiek

P. č.	Pobočka	Ulica	PSČ
1	BA – Aupark	Einsteinova č. 18	851 01
2	BA – Nivy	Mlynské Nivy 5A	821 09
3	BA – Eurovea	Pribinova č. 8	811 09
4	BA – Karlova Ves	Karľoveská 34	842 64
5	BA – VIVO (Polus)	Vajnorská 100	831 04
6	BA – River Park	Dvořákovó nábrežie 10	811 02
7	BA – Tomášiková, Hypotekárna pobočka	Tomášiková 21	821 01
8	BA – Twin City, Špecializovaná pobočka na investovanie a hypotéky	Mlynské Nivy 14	821 09
9	BA – Vlast. nám.	Vlastenecké námestie č.4	851 01
10	Pezinok	Moyzesova 4/B	902 01
11	Senec	Lichnerova 44	903 01
12	Dunajská Streda	Bacsákova ul.	929 01
13	Galanta	sídlisko Jas č. 5 (OC JASPARK)	924 01
14	Hlohovec	Hollého 1	920 01
15	Malacky	Zámocká 8	901 01
16	Nové Mesto nad Váhom	Hviezdoslavova 19	915 01
17	Piešťany	Andreja Hlinku 46	921 01
18	Senica	Námestie oslobodenia 9/21	905 01
19	Sereď	Námestie Slobody 36/A	926 01
20	Skalica	Potočná 20	909 01
21	Šaľa	Nám. Sv. Juraja 2244	927 01
22	Topoľčany	Námestie M.R.Štefánika 21	955 01
23	Trnava	Hlavná ulica 33	917 01
24	Banská Bystrica	Dolná 62	974 01
25	Banská Bystrica 2 – OC Europa	Na Troskách 25	974 01
26	Brezno	Námestie M.R.Štefánika 7	977 01
27	Komárno	Mederčská 4987/4	945 01
28	Levice	P.O. Hviezdoslava 2/A	934 01
29	Lučenec	T.G. Masaryka 19	984 01
30	Nitra 1	Štefánikova trieda 65	949 01
31	Nitra Promenáda	Napervilleská 4837/5	949 01
32	Nové Zámky	M.R.Štefánika 11	940 02
33	Partizánske	Hrnčirikova 1/B	958 01
34	Zvolen	Námestie SNP 19	960 01

P. č.	Pobočka	Ulica	PSČ
35	Žiar nad Hronom	Nám. Matice slovenskej 2820/24	965 01
36	Bánovce nad Bebravou	Námestie Ľudovíta Štúra 8/8B	957 01
37	Dubnica nad Váhom	Nám. Matice slovenskej 35	018 41
38	Liptovský Mikuláš	Ulica 1. mája 41	031 01
39	Martin	Andreja Kmeťa 5397/23	036 01
40	Poprad	Vajanského 71	058 01
41	Považská Bystrica	Centrum 8	017 01
42	Prievidza	Gustava Švéniho 3	971 01
43	Ružomberok	Podhora 55	034 01
44	Trenčín	Nám. sv. Anny 23	911 01
45	Trenčín 2 – Laugaricio	OC Laugaricio, 7271 Belá	911 01
46	Žilina	Na priekope 19	012 03
47	Žilina 2 – OC Aupark	Veľká Okružná 59A	010 01
48	Bardejov	Dlhý rad 2	085 01
49	Humenné	Nám. Slobody 3	066 01
50	Kežmarok	Dr. Alexandra 1377/52	060 01
51	Košice 1	Toryská 3	040 11
52	Košice 2	Štúrova 1 (OD Dargov)	040 01
53	Michalovce	ul. kpt. Nálepku 26	071 01
54	Prešov	Hlavná 54	080 01
55	Prešov 2	Arm. generála Svobodu 25	080 01
56	Rožňava	Janka Kráľa 4	048 01
57	Snina	Strojárska 4031	069 01
58	Spišská Nová Ves	Letná 51	052 01
59	Stará Ľubovňa	Levočská 2/336	064 01
60	Trebišov	M. R. Štefánika 52	075 01
61	Vranov nad Topľou	Námestie Slobody 5	093 01

Zoznam pobočiek k 31. 12. 2023



16. Kontaktné údaje

365.bank, a. s.

Dvořákovo nábrežie 4
811 02 Bratislava

Infolinka: 0850 365 365
E-mail: hello@365.bank
Internet: www.365.bank

Táto výročná správa bola zostavená podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve. Táto výročná správa je zároveň aj ročnou finančnou správou podľa zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov (ďalej len „Zákon o burze“) v znení neskorších predpisov, keďže 365.bank je emitentom cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu. Údaje uvedené v Konsolidovanej účtovnej závierke a v Individuálnej účtovnej závierke obsahujú všetky informácie podľa § 77 ods. 2 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov. Táto výročná správa obsahuje vyhlásenie podľa § 34 ods. 2 písm. c) Zákona o burze. Odkaz na internetovú stránku, na ktorej sa zverejňuje ročná účtovná závierka materskej spoločnosti podľa § 34 ods. 3 Zákona o burze – ročná účtovná závierka materskej spoločnosti J&T Finance Group SE, Česká republika je zverejnené na: <https://www.jtfg.com/investori>.

Spôsob zverejnenia výročnej správy

365.bank, a. s., ukladá výročnú správu, vrátane individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky a správy audítora do registra účtovných závierok v súlade s ustanoveniami zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Zverejňuje ju na internete na svojom webovom sídle <https://365.bank/informacie/vyročne-spravy> a tiež ako oznam o zverejnení v Hospodárskych novinách.

Kontaktné osoby zodpovedné za zostavenie tejto výročnej správy:

Ján Džuppa, Head of Finance
Jan.Dzuppa@365.bank

Linda Valko Gáliková, Head of External and Internal Communication
linda.valkogalikova@365.bank

