

Prima banka Slovensko, a.s.

Individuálna účtovná zvierka
za rok končiaci sa 31. decembra 2024
pripravená podľa Medzinárodných štandardov
pre finančné výkazníctvo ako ich schválila Európska únia
a správa nezávislého audítora

Obsah

Správa nezávislého audítora

I. Finančné výkazy

- Individuálny výkaz o finančnej situácii
- Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát
- Individuálny výkaz o peňažných tokoch
- Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

II. Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

1. Všeobecné informácie
2. Východiská prípravy individuálnej účtovnej závierky
3. Významné účtovné postupy
4. Významné účtovné odhady
5. Poznámky k finančným výkazom

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s.:

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. („Banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024, individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát, individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní a individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka Banky poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2024, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS EU“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských 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 („Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky. Od Banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit individuálnej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské 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 závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor. Pre záležitosť uvedenú nižšie uvádzame opis, ako sme danú záležitosť v rámci nášho auditu riešili.

Primeranosť opravných položiek v súlade so štandardom IFRS 9

Primeranosť opravných položiek predstavuje oblasť, v rámci ktorej musí manažment Banky do značnej miery uplatňovať úsudok. So stanovením očakávaných úverových strát je totiž spojená určitá neistota, pretože tieto procesy vychádzajú z rôznych predpokladov.

Banka posudzuje výšku opravných položiek pre definované portfóliá expozícií. To si od manažmentu vyžaduje významný úsudok pri identifikácii významných zmien v úverovom riziku, faktorov ovplyvňujúcich zníženie hodnoty úverov, pravdepodobnosti príslušných scenárov pre prognózy peňažných tokov a samotných prognóz peňažných tokov, vrátane prípadnej realizácie zabezpečenia.

Vojna na Ukrajine, energetická kríza, rastúca inflácia a úrokové sadzby zintenzívnili ekonomickú volatilitu, zvýšili neistoty v odhadoch a zložitosť odhadov používaných pri výpočte opravných položiek k pohľadávkam od zákazníkov.

Z dôvodu významnosti úverov poskytnutých klientom, ktoré podliehajú znehodnoteniu a ktoré predstavujú 83% celkových aktív, a zároveň v dôsledku komplexnosti odhadov opravných položiek považujeme túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

V rámci našich auditorských postupov sme zdokumentovali naše pochopenie postupov Banky v oblasti riadenia úverového rizika vrátane politiky o poskytovaní úverov a pôžičiek, a zásad a postupov Banky uplatňovaných pri odhadovaní očakávaných úverových strát. Na základe uvedených postupov sme uskutočnili testovanie kontrolných mechanizmov implementovaných Bankou a posúdili ich efektívnosť, čo zahŕňalo proces poskytovania úverov, monitorovanie ekonomickej a finančnej situácie dlžníkov a identifikáciu faktorov ovplyvňujúcich zníženie hodnoty úverov, ako aj proces výpočtu opravných položiek pre klientske úverové portfólio.

Odsúhlasili sme register úverov poskytnutých klientom s účtovnými záznamami s cieľom posúdiť úplnosť vykázaných úverov poskytnutých klientom, ktoré tvoria základ pre výpočet opravných položiek na očakávané úverové straty. Na vybranej vzorke sme tiež preverili matematickú správnosť výpočtu opravných položiek k úverom poskytnutých klientom.

Zapojili sme odborníkov na úverové riziko, aby nám pomohli s posúdením metodiky tvorby opravných položiek, metód a výsledkov testovania parametrov úverového rizika (tzv. „back-testing“) modely úverového ratingu a parameter úverového rizika modelov Banky, ich predpokladov a implementácie do systému v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Posúdili sme, či Banka pri predpokladoch oceňovania opravných položiek primerane zohľadnila vplyv vojny na Ukrajine, energetickej krízy, rastúcej inflácie a úrokových sadzieb.

Na vybranej vzorke sme analyzovali úverové expozície, ktoré Banka posudzovala individuálne. Pri vybraných štandardných expozíciách sme analyzovali ekonomickú a finančnú situáciu dlžníkov a plnenie podmienok úverových zmlúv s cieľom posúdiť vhodnosť zaradenia do rizikových kategórií, tzv. „staging“. V prípade vybraných neštandardných expozícií sme na základe dostupných finančných a trhových údajov posúdili primeranosť očakávaných peňažných tokov zo splátok a vymožitelnú hodnotu zabezpečenia.

Vykonalí sme analytické postupy vývoja opravných položiek k úverom poskytnutých klientom na mesačnej báze podľa portfólií, produktov a rizikových kategórií. Tie súviseli s vývojom štruktúry a charakteristik úverového portfólia vrátane opravných položiek, odrážajúc kvalitu úverového portfólia z hľadiska opravných položiek na očakávané úverové straty z úverov klientom, ktorých cieľom bolo identifikovať portfóliá úverov klientom s podhodnotenými opravnými položkami.

Zároveň sme vyhodnotili, či zverejnenia v individuálnej účtovnej závierke primerane odzrkadľujú úverové riziko, ktorému je Banka vystavená, a či sú v súlade s požiadavkami IFRS EÚ. Príslušné zverejnenia sa uvádzajú v Poznámkach k individuálnej účtovnej závierke v častiach 3e) Finančné nástroje, 5.1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a 5.29. Riadenie rizík bod 1. Kreditné riziko.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a vernú prezentáciu tejto individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS EU) 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 Banky 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 Banka zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Banky.

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 a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 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 a Rady (EÚ) č. 537/2014, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa Banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky, vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2024 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky.

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2024, 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“). Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2024, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

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

Keď nám štatutárny orgán poskytne XHTML elektronický formát priloženej individuálnej účtovnej závierky, 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 individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia individuálnej 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.

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 Banky dňa 24. apríla 2024 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Banky dňa 21. apríla 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 5 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora na individuálnu účtovnú závierku vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Banky, ktorú sme vydali dňa 7. marca 2025.

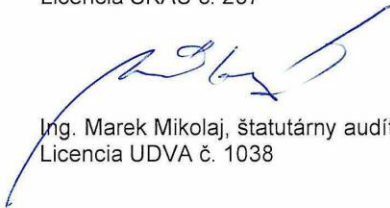
Neaudítorské služby

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 Banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe a individuálnej účtovnej závierke sme Banke neposkytli žiadne iné služby.

10. marca 2025
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257




Ing. Marek Mikolaj, štatutárny audítor
Licencia UDVA č. 1038

I. FINAČNÉ VÝKAZY**Individuálny výkaz o finančnej situácii**

Aktíva	Poznámka	31.12.2024	31.12.2023
Pokladničná hotovosť		56 403	63 864
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	1	6 511 438	6 122 947
vklady v centrálnych bankách		913 705	460 930
úvery a vklady v ostatných bankách		1 122	1 554
úvery poskytnuté klientom		5 499 039	5 554 131
dlhové cenné papiere		97 572	106 332
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	2	8	72
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	3	896	1 411
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	4	5 955	3 910
Dlhodobý hmotný majetok	5	17 086	15 822
Dlhodobý nehmotný majetok	6	1 876	1 313
Odložená daňová pohľadávka	7	10 714	9 517
Ostatné aktíva	8	27 566	20 132
Aktíva celkom		6 631 942	6 238 988
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	9	6 093 618	5 714 830
úvery a vklady od centrálnych bánk		0	300 600
úvery a vklady od ostatných bánk		354	1 446
vklady klientov		4 587 586	3 908 378
emitované cenné papiere		1 505 678	1 504 406
Závazky z lízingu	10	6 527	6 187
Finančné záväzky na obchodovanie – deriváty	2	48	3
Rezervy	11	10 093	9 649
Závazok zo splatnej dane z príjmu		5 273	9 121
Ostatné záväzky	12	32 388	47 179
Závazky celkom		6 147 947	5 786 969
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		453 194	403 500
Hospodársky výsledok bežného obdobia po zdanení		30 801	48 519
Vlastné imanie celkom	13	483 995	452 019
Závazky a vlastné imanie celkom		6 631 942	6 238 988

Poznámky na stranách 5 až 50 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky. Individuálnu účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 10. marca 2025:


Jan Rollo
 predseda predstavenstva a
 generálny riaditeľ


Henrieta Gahérová
 členka predstavenstva a
 vrchná riaditeľka divízie riadenia produktov

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

	Poz- námka	31.12.2024	31.12.2023
Úrokové výnosy a podobné výnosy		165 727	120 478
Úrokové náklady a podobné náklady		(81 106)	(53 296)
Čistý úrokový výnos	14	84 621	67 182
Výnosy z poplatkov a provízií		40 626	39 501
Náklady na poplatky a provízie		(7 722)	(7 354)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	15	32 904	32 147
Výnosy z dividend		32	32
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	16	448	441
Ostatný prevádzkový zisk	17	154	136
Všeobecné administratívne náklady	18	(57 186)	(51 462)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	19	(629)	(1 428)
Odpisy a opravné položky k majetku	20	(5 378)	(4 549)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	21	(3 233)	15 799
Zisk pred zdanením		51 733	58 298
Daň celkom	22	(20 932)	(9 779)
Čistý zisk	23	30 801	48 519
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení:			
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát			
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj		59	59
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov			
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		1 116	770
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení celkom	13	1 175	829
Súhrnné zisky a straty celkom		31 976	49 348
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €		54,194	85,367
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €		9,100	14,335
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €		0,679	1,070
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €		0,136	0,214

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

	31.12.2024	31.12.2023
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	51 733	58 298
úpravy:		
Odpisy a amortizácia	5 378	4 549
Zisk/(strata) z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(79)	(42)
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	515	(242)
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív na predaj	59	59
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív na obchodovanie - deriváty	109	20
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	(929)	97
Výnosy z dividend	(32)	(32)
Úrokové náklady	81 106	53 296
Úrokové výnosy	(165 727)	(120 478)
Opravné položky a rezervy na straty, netto	5 767	(13 645)
Čistý zisk/(strata) z odpisu pohľadávok	(1 651)	(1 994)
Čistý zisk/(strata) z postúpených pohľadávok	(454)	61
Ostatné nepeňažné operácie	(25 822)	(1 729)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a pasív	(50 027)	(21 782)
Zmeny prevádzkových aktív		
Vklady v NBS - povinná rezerva	(117 576)	(38 074)
Úvery a vklady ostatných bánk	320	0
Úvery klientom	51 646	(64 130)
Ostatné aktíva	(7 103)	(3 841)
Zmeny prevádzkových pasív		
Prijaté úvery od centrálnych bánk	(300 000)	(340 000)
Úvery a vklady od ostatných bánk	(1 092)	(244)
Vklady klientov	650 729	24 004
Závazky z lízingu	227	469
Ostatné pasíva	(14 791)	7 374
Zaplatené úroky	(51 955)	(49 694)
Prijaté úroky	165 963	120 029
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	326 341	(365 889)
Peňažné toky z investičných činností		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(5 038)	(2 203)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	140	51
Príjmy z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere	8 000	50 000
Príjmy z postúpených pohľadávok	454	(61)
Príjmy z akcií a podielov	32	32
Čisté peňažné toky z investičných činností	3 588	47 819
Čisté peňažné toky z finančných činností		
Emitované dlhové cenné papiere	0	500 000
Splácanie záväzkov z lízingu	(2 226)	(2 311)
Čisté peňažné toky z finančných činností	(2 226)	497 689
Čistý prírastok peňažných prostriedkov	327 703	179 619
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (poznámka 24)	486 885	307 266
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu obdobia (poznámka 24)	814 588	486 885

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2024
prípravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

	Základné imanie	Ážiové fondy	Zákonné rezervné fondy	Ostatné kapitálové fondy	Rezervy na precenenie	Hospodársky výsledok Minulých období	Hospodársky výsledok bežného obdobia	Vlastné imanie celkom
Stav 1.1.2023	226 773	71 190	11 697	54 078	196	18 727	20 010	402 671
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2022			2 001			18 009	(20 010)	0
Hospodársky výsledok za 12 mesiacov							48 519	48 519
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					59			59
Precenenie nástrojov vlastného imania					770			770
Stav 31.12.2023	226 773	71 190	13 698	54 078	1 025	36 736	48 519	452 019
Stav 1.1.2024	226 773	71 190	13 698	54 078	1 025	36 736	48 519	452 019
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2023			4 852			43 667	(48 519)	0
Hospodársky výsledok za 12 mesiacov							30 801	30 801
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					59			59
Precenenie nástrojov vlastného imania					1 116			1 116
Stav 31.12.2024	226 773	71 190	18 550	54 078	2 200	80 403	30 801	483 995

II. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

1. Všeobecné informácie

Základné informácie

Prima banka Slovensko, a.s., (ďalej len „Prima banka“ alebo „banka“), je akciová spoločnosť so sídlom v Žiline, Hodžova 11. Banka bola založená 14. mája 1992 a zaregistrovaná v obchodnom registri 1. januára 1993. Banka má všeobecnú bankovú licenciu, ktorú vydala Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“). Identifikačné číslo banky je 31 575 951, daňové identifikačné číslo 202 037 2541.

Prima banka nemá žiadnu organizačnú zložku v zahraničí, nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách a k 31. decembru 2024 mala 118 pobočiek (31. december 2023: 118 pobočiek).

Štatutárne a riadiace orgány spoločnosti

Dozorná rada

Predseda: Iain Child
Podpredseda: Marián Slivovič
Člen: Evžen Ollari

Predstavenstvo

Predseda: Jan Rollo
Členovia: Henrieta Gahérová
Miroslav Výboch

Prokuristi

Igor Tuší
Dušan Tomašec

V zmysle zápisu do obchodného registra zo dňa 22. júna 2021 konať v mene spoločnosti môže jeden člen predstavenstva spolu s jedným prokuristom. Podpisovanie pri konaní v mene spoločnosti sa vykonáva tak, že k vytlačenému alebo napísanému obchodnému menu spoločnosti, menám a funkciám podpisujúci pripoja svoj podpis, prokurista s dodatkom označujúcim prokúru.

Predmet činnosti

Prima banka je univerzálna banka ponúkajúca širokú škálu bankových a finančných služieb, ktorá vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky. Jej základné činnosti predstavujú prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, tuzemské a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov, poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a iné. Platný zoznam všetkých činností banky je uvedený v obchodnom registri.

Prima banka nevykonáva žiadnu činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

Štruktúra akcionárov Prima banky

	Podiel na základnom imaní v %	
	31.12.2024	31.12.2023
Penta Financial Services Limited, Cyprus	99,61	99,61
Akciónári pod 1 %	0,39	0,39
Celkom	100,00	100,00

Priamou materskou spoločnosťou je Penta Financial Services Limited so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212 C&I CENTER, 2nd floor, P. C. 3082 Limassol, Cyprus, zapísaná v registri vedenom Ministerstvom obchodu, priemyslu a cestovného ruchu, oddelenie registrátora spoločností a konkurzného správcu v Nikózii, pod číslom registrácie: HE158996.

Materskou spoločnosťou, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, je PENTA INVESTMENTS LIMITED so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212 C&I CENTER, 2nd floor, P. C. 3082 Limassol, Cyprus, číslo registrácie: HE428480.

Základné imanie a jeho štruktúra

Banka môže vydávať len zaknihované akcie na meno. Ich prevod sa uskutočňuje v zmysle zákona o cenných papieroch u centrálného depozitára, ktorý vedie zoznam akcionárov. Prevoditeľnosť akcií nie je obmedzená.

Štruktúra kmeňových akcií k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Druh	ISIN	Forma	Podoba*	Počet	Menovitá hodnota
Kmeňová akcia	SK1110001270	na meno	zaknihovaná	100 200 ks	399,- €
Kmeňová akcia	SK1100013671	na meno	zaknihovaná	100 200 ks	67,- €
Kmeňová akcia	SK1110014927	na meno	zaknihovaná	701 400 ks	5,- €
Kmeňová akcia	SK1110015676	na meno	zaknihovaná	14 705 882 ks	1,- €
Kmeňová akcia	SK1110017037	na meno	zaknihovaná	24 000 000 ks	1,- €
Kmeňová akcia	SK1110017508	na meno	zaknihovaná	22 257 415 ks	1,- €
Kmeňová akcia	SK1110019579	na meno	zaknihovaná	115 609 441 ks	1,- €

*všetky akcie sú zaknihované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR

Počet zamestnancov

	31.12.2024
Priemerný počet zamestnancov	769
z toho: priemerný počet vedúcich zamestnancov	6

K 31. decembru 2024 mala Prima banka v evidenčnom stave 774 zamestnancov (31. december 2023: 766).

2. Východiská prípravy účtovnej závierky

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

Ciel' zostavenia

Zostavenie uvedenej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Prima banka pripravuje individuálnu účtovnú závierku podľa osobitných predpisov - nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) č. 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Individuálna účtovná závierka banky za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2023) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 6. marca 2024 a následne 24. apríla 2024 schválená Valným zhromaždením.

Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka Prima banky („účtovná závierka“) za rok končiaci sa 31. decembra 2024 a porovnateľné údaje za rok končiaci sa 31. decembra 2023 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 2023/1803 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

Nariadenie komisie č. 2023/1803 z 13. augusta 2023 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board, ďalej len „IASB“) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee, ďalej len „IFRIC“), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 2023/1803 z 13. augusta 2023 nahradzuje nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008.

IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných IASB okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Prípadné schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou k dátumu zostavenia účtovnej závierky by podľa Prima banky nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

Nové štandardy, novely a interpretácie štandardov

Banka prijala všetky štandardy a interpretácie ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné pre aktuálne účtovné obdobia a týkajú sa jej činnosti, a sú platné pre účtovné obdobie so začiatkom 1. januára 2024.

Štandardy, nariadenia a interpretácie, ktoré sú účinné pre vykazované obdobie

Aplikácia nasledujúcich štandardov, ktoré nadobudli účinnosť v roku 2024, nemala vplyv na účtovné zásady, finančnú pozíciu ani na hospodárenie banky:

- **Dodatok IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr)
- **Dodatky IAS 7 „Výkaz o peňažných tokoch“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejnenia“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr)
- **Dodatok IAS 12 „Dane z príjmov“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr)
- **Dodatky IFRS 16 „Lízingový záväzok z transakcie predaja a spätného lízingu“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr)
- **Delegované nariadenie komisie (EÚ) 2023/2772** z 31. júla 2023, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, pokiaľ ide o štandardy vykazovania informácií o udržateľnosti. Uplatňuje sa od 1. januára 2024 na účtovné roky začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr.

Štandardy, nariadenia a interpretácie, ktoré nie sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúci zoznam obsahuje vydané štandardy a interpretácie, pri ktorých spoločnosť neočakáva, že ak budú v budúcnosti aplikované, mali by vplyv na zverejňovanie, finančnú pozíciu alebo na jej výkonnosť:

• **IAS 21 „Vplyvy zmien kurzov cudzích mien“** a dodatky štandardov, ktoré sa menia v súlade so štandardom IAS 21 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2025 alebo neskôr).

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, teda vplyv transakcií a ostatných udalostí banka vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že banka bude schopná pokračovať v blízkej budúcnosti vo svojej činnosti. Účtovná závierka je vypracovaná na základe ocenenia v historických cenách, výnimku tvoria nasledujúce prípady, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote:

- finančné aktíva/závazky držané na obchodovanie, vrátane derivátov,
- finančné aktíva/závazky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát,
- finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty.

Všetky údaje v účtovnej závierke sú uvedené v eurách (€). Mernou jednotkou sú tisíce, ak nie je uvedené inak. Údaje uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty. Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať rozdiely vyplývajúce zo zaokrúhľovania. Ak to bolo potrebné, údaje za porovnateľné obdobie boli preklasifikované, za účelom zabezpečenia porovnateľnosti prezentovaných údajov.

Segmentácia klientov

Vzhľadom na skutočnosť, že interné riadenie podnikateľských aktivít, ktorými sa banka zaoberá, nie je rozdelené na prevádzkové segmenty so špecifickým prístupom, banka nezverejňuje informácie o segmentoch v zmysle *IFRS 8 Prevádzkové segmenty*.

3. Významné účtovné postupy

a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji finančných aktív a záväzkov, ktorými sú termínované vklady, cenné papiere a deriváty, je deň dohodnutia obchodu, kedy je obchod zaúčtovaný do podsúvahovej evidencie. V deň finančného vyrovnania obchodu je podsúvahový zápis zrušený a zaúčtovaný na súvahové účty.

b) Operácie v cudzej mene

Operácie uskutočnené v cudzej mene sú prepočítané na menu euro výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou platným v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene sú prepočítané v deň účtovnej závierky na menu euro kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Kurzové zisky/(straty) z transakcií v cudzích menách sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

c) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

Peniaze a vklady v centrálnych bankách pozostávajú z peňažnej hotovosti a zostatkov na bežných účtoch v NBS vrátane povinných minimálnych rezerv. Povinné minimálne rezervy v NBS sú požadované vklady s obmedzeným čerpaním, ktoré musia viesť všetky komerčné banky s licenciou v Slovenskej republike.

d) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze o peňažných tokoch

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria položky pokladne, aktívne zostatky na korešpondenčných účtoch a vklady v NBS, ktoré sa považujú za likvidné, t. j. majú dobu splatnosti do 3 mesiacov. Do tejto kategórie sa zahŕňajú povinné minimálne rezervy držané v NBS, ktorých použitie je obmedzené, ale v prípade nedostatku likvidity nimi banka môže disponovať.

e) Finančné nástroje

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky. Banka od 1.1.2018 klasifikuje finančné nástroje na základe obchodného modelu na riadenie finančných nástrojov v súlade so svojou investičnou stratégiou a podľa charakteru zmluvných peňažných tokov a rozlišuje tieto kategórie finančných nástrojov:

- finančné aktíva/finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC),
- finančné aktíva/finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
- finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVTOCI).

Posúdenie obchodného modelu

- rozdelenie finančných aktív do samostatných skupín alebo portfólií podľa spôsobu ich riadenia,
- identifikácia cieľov, ktoré banka používa na riadenie každej skupiny alebo portfólia,
- na základe týchto cieľov klasifikuje banka každú skupinu alebo portfólio na finančné aktíva do príslušného obchodného modelu,
- v prípade aktív, ktoré sú klasifikované ako držané na účely inkasa zmluvne dohodnutých peňažných tokov, vyhodnotenie vhodnosti klasifikácie analýzou charakteristík peňažných tokov (realizácia tzv. SPPI testu "Solely payments of principal and interest").

Banka má nasledovné obchodné modely:

- úverové a investičné portfólio (finančné aktíva držané výlučne za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov),
- portfólio na obchodovanie (ide najmä o deriváty),
- akciové portfólio,
- zabezpečovacie portfólio.

Zmluvné peňažné toky

Banka posudzuje, či zmluvne dohodnuté podmienky finančného aktíva naozaj vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výlučne platbu istiny a úrokov z nesplatenj časti istiny (v rámci základnej dohody o poskytovaní úverov sú plnenie za časovú hodnotu peňazí a úverové riziko obvykle najvýznamnejšími prvkami úroku). V takejto dohode však úrok môže zahŕňať aj plnenie za iné základné riziká (napr. riziko likvidity) a náklady (napr. administratívne náklady) súvisiace s držbou finančného aktíva počas určitého časového obdobia. Úrok môže okrem toho zahŕňať aj ziskové rozpätie, ktoré je v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov.

Časová hodnota peňazí je prvok úroku, ktorý poskytuje plnenie len za plynutie času. Znamená to, že prvok časovej hodnoty peňazí neposkytuje plnenie za ostatné riziká alebo náklady súvisiace s držbou finančného aktíva.

Finančný majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote

Finančný majetok sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené tieto dve podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

V rámci tohto obchodného modelu má banka nasledovné finančné aktíva:

- úvery a pohľadávky,
- dlhové cenné papiere.

Ide teda o nederivátové finančné nástroje s fixnými, alebo stanovenými platbami a splatnosťou.

Úvery a pohľadávky sú oceňované v amortizovaných nákladoch s použitím efektívnej úrokovej miery zníženej o opravné položky. Pri podpísaní zmluvy o poskytnutí úveru je v deň uzatvorenia obchodu zaúčtované potvrdenie o poskytnutí úveru do podsúvahy. V deň čerpania peňažných prostriedkov je úver preúčtovaný do výkazu o finančnej situácii. Nevyčerpaná časť úveru vykázaná na podsúvahe pre banku predstavuje potenciálny záväzok, z ktorého vyplýva úverové riziko, na ktoré banka vytvára rezervy. Rezervy sú vytvárané aj na ďalšie podsúvahové záväzky, ako sú napr. vydané bankové záruky a akreditívy.

Dlhové cenné papiere predstavujú najmä cenné papiere emitované štátom, prípadne iné bonitné cenné papiere, pri ktorých má banka zámer držať ich do splatnosti. Taktiež sú oceňované v amortizovaných nákladoch na základe efektívnej úrokovej miery, pričom je zohľadnené prípadné zníženie hodnoty formou opravných položiek. Výnosy z úrokov, diskonty a prémie sa denne časovo rozlišujú a vykazujú sa vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Úrokové výnosy a podobné výnosy*“.

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVTOCI)

Na to, aby bol finančný nástroj zaradený do tohto portfólia, musia byť splnené tieto dve podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámer sa dosiahne tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančného aktíva a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

V tomto portfóliu má banka len nástroje vlastného imania - ide výlučne o akcie spoločností, v ktorých je pre banku účasť povinná (S.W.I.F.T. s. c., Belgicko a VISA INC., USA). Dividendy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke "Výnosy z dividend". Banka pri týchto cenných papieroch používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty.

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

V tomto portfóliu má banka len akcie VISA INC., USA, séria C.

Vo výkaze ziskov a strát je zisk alebo strata z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát rozdelený na výnos z dividend a zisk alebo stratu z precenenia. Výnos z dividend je vykázaný v položke "Výnosy z dividend".

Zisky alebo straty z precenenia na reálnu hodnotu sú vykázané v položke "Čistý zisk alebo strata z finančných inštrumentov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát". Banka pri týchto cenných papieroch používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty.

Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty

Výpočet očakávaných úverových strát vyžaduje použitie účtovných odhadov a úsudkov. Na očakávané úverové straty banka vykazuje opravnú položku pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Opravné položky sa vykážu vo výkaze o finančnej situácii.

Banka oceňuje očakávané úverové straty takým spôsobom, aby bola zohľadnená:

- nezaujatá a pravdepodobnosťou vážená výška straty, ktorá sa stanoví posúdením viacerých možných výsledkov,
- časová hodnota peňazí,
- primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú ku dňu vykazovania k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognóz budúcich hospodárskych podmienok.

IFRS 9 stanovuje 3-úrovňový model znehodnotenia, ktorý vychádza zo zmien, ktoré nastali v úverovej kvalite odo dňa prvotného vykázania, teda finančné aktívum musí byť počas celej doby životnosti monitorované.

Finančné aktívum je pri jeho prvotnom vykázaní zaradené do 1. úrovne. Na tejto úrovni je finančné aktívum ocenené opravnou položkou, ktorá sa rovná ročnej očakávanej úverovej strate.

Ak sa následne zistí, že sa úverové riziko od prvotného vykázania výrazne zvýšilo, ale ešte nedošlo k znehodnoteniu aktíva, presunie sa do 2. úrovne. Ak dôjde k úverovému znehodnoteniu finančného aktíva, je vykazané v 3. úrovni. Na úrovniach 2 a 3 je finančné aktívum ocenené opravnou položkou, ktorá sa rovná očakávaným úverovým stratám počas celej životnosti aktíva.

Ak došlo k oceneniu zníženia hodnoty finančného aktíva vo výške, ktorá sa rovná očakávaným úverovým stratám počas celej životnosti v predchádzajúcom období vykazovania, ale k aktuálnemu dátumu vykazovania už tieto podmienky nie sú naplnené, banka ocení opravnú položku na stratu v hodnote, ktorá sa rovná 1-ročnej očakávanej úverovej strate k aktuálnemu dňu vykazovania.

Posúdenie úverového rizika finančných aktív vychádza z odhadov, pokiaľ ide o stanovenie pravdepodobnosti výskytu zlyhania (PD), expozície pri zlyhaní (EAD) a straty v prípade zlyhania (LGD).

Posudzovanie zníženia úverovej hodnoty je realizované na kolektívnom, alebo individuálnom základe.

Banka posudzuje ku každému dňu vykazovania, či od prvotného vykázania došlo ku zmene rizika výskytu zlyhania počas očakávanej životnosti finančného aktíva tak, že porovná riziko výskytu zlyhania pri prvotnom vykázaní s rizikom výskytu zlyhania ku dňu vykazovania, pričom zohľadní primerané a preukázateľné informácie.

Významné zvýšenie úverového rizika

Posúdenie významnosti zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa vždy ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Pohľadávky v portfóliách oceňovaných výhradne štatistickými modelmi sú zaradené do úrovne 2, ak retailový klient má aspoň jednu materiálnu pohľadávku v omeškaní viac ako 30 dní, alebo ak sa rating od poskytnutia úveru výrazne zhorší, alebo ak banka identifikovala výrazne zvýšené riziko splácania pohľadávok klienta v súvislosti s významným znížením alebo stratou príjmu. Ostatné pohľadávky sú zaraďované do úrovne 2 individuálne, alebo ak má klient aspoň jednu materiálnu pohľadávku v omeškaní viac ako 30 dní. Významné pohľadávky (nad 350 tis €) s identifikovaným výrazným zvýšením úverového rizika sú oceňované individuálne.

Rozhodnutie o zmene zatriedenia a prípadnej potrebnej výške krytia pri individuálne posudzovaných prípadoch prijíma Úverová komisia na základe mesačnej revízie, v rámci ktorej sa prediskutujú jednotlivé prípady. Súčasťou procesu revízie je konzultácia názoru zodpovedného schvalovacieho odboru, ktorý expertne a komplexne posúdi stav a zmenu kondície protistrany.

Zlyhané finančné aktíva

Finančné aktívum je v stave zlyhania, ak:

- je dlžník s podstatnými pohľadávkami v omeškaní so zmluvne dohodnutými splátkami viac ako 90 dní,
- dlžník pravdepodobne nesplätí svoje záväzky v plnej výške bez toho, aby banka urobila úkony, akými je napríklad realizovanie zabezpečenia.

Uvedené kritéria sa uplatňujú na všetky finančné aktíva držané bankou a sú v súlade s definíciou zlyhania, ktorá sa používa na účely vnútorného riadenia úverového rizika.

Pravdepodobnosť zlyhania

Je rizikový parameter určujúci pravdepodobnosť, že dlžník svoj finančný záväzok nesplätí počas nasledujúcich 12 mesiacov, alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Ide teda o pravdepodobnosť, s akou sa expozícia, ktorá nie je v stave zlyhania, do 12 mesiacov, alebo počas zostávajúcej doby životnosti dostane do stavu zlyhania.

Strata v prípade zlyhania

Je rizikový parameter definovaný ako rozdiel medzi hodnotou 100 % a hodnotou miery výťažnosti v okamihu ukončenia vymáhania pohľadávky, alebo jeho odpísania. Predstavuje teda očakávanie banky, pokiaľ ide o stratu z expozície, ktorá je v stave zlyhania.

Expozícia pri zlyhaní

Ide o objem peňažných prostriedkov, ktoré banka očakáva, že budú splatné v čase zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov, alebo počas zostávajúcej doby životnosti. Pri výpočte expozície je zohľadnený aj predpoklad prípadného predčasného splatenia pohľadávky.

Zabezpečenie

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- nehnuteľný majetok,
- hnutel'ný majetok,
- finančné zabezpečenie,
- pohľadávky,
- cenné papiere,
- záruky.

Z právnych inštrumentov sa používa najmä:

- záložné právo,
- vinkulácia peňažných prostriedkov,
- zabezpečovacie postúpenie pohľadávky,
- zabezpečovací prevod práva.

Banka pravidelne jednotlivé typy zabezpečení monitoruje a v prípade potreby ich preceňuje. Metodika monitorovania, resp. oceňovania, ako aj ich frekvencia závisia od konkrétneho typu zabezpečenia. Nárokovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje zo záložnej hodnoty, najviac do výšky aktuálnej hodnoty pohľadávky. Nárokovateľná hodnota obsahuje množstvo neistôt a rizík, preto sa sumy pri realizácii zabezpečenia môžu líšiť od odhadovaných hodnôt a tento rozdiel môže byť významný.

Pri realizovaní zabezpečenia banka využíva tieto formy:

- dobrovoľná dražba,
- exekučné konanie,
- predaj pohľadávok,
- speňaženie zabezpečenia pohľadávky banky v konkurznom konaní.

Odpisovanie pohľadávok

Vznik nevyhnutelných pohľadávok je spojený s podnikateľským rizikom, ktoré je v rôznej miere súčasťou všetkých vykonávaných bankových činností. V prípade, že niektorá pohľadávka splní podmienky pre odpis, odpíše Prima banka pohľadávku priamo do nákladov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistá tvorba rezerv a opravných položiek“ a súčasne použije vytvorené opravné položky. Pohľadávky, u ktorých nezaniklo právo na ich vymáhanie, zostávajú evidované v podsúvahe. O spôsobe odpísania konkrétnej pohľadávky rozhoduje úverová komisia. V prípade splatenia odpísanej pohľadávky sa výnos vykáže vo výkaze súhrnných ziskov a strát taktiež v položke „Čistá tvorba rezerv a opravných položiek“.

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

V tomto portfóliu sa nachádzajú finančné nástroje držané na obchodovanie vrátane derivátov, ktoré slúžia výlučne na účely riadenia pozičných rizík, najmä rizika likvidity a kurzového rizika.

Finančné aktívum zaradené v portfóliu v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát sa prvotne oceňuje v obstarávacej cene bez transakčných nákladov a následne preceňuje na reálnu hodnotu cez výkaz súhrnných ziskov a strát.

Banka vykazuje nere realizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý výnos z finančných operácií“. Výnosy z úrokov finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz súhrnných ziskov a strát sa denne časovo rozlišujú a vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy a podobné výnosy“.

Finančné záväzky

Finančné záväzky oceňované v amortizovaných nákladoch (AC)

Banka všetky finančné záväzky, s výnimkou derivátových finančných záväzkov, vykazuje v amortizovaných nákladoch.

Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

Banka tu vykazuje len záporné hodnoty derivátov.

Zmluvy o predaji a spätnom nákupe („Repo“ obchody)

Repo operácia je poskytnutie úveru so zaisťovacím prevodom cenných papierov. Cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom nákupe sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako aktíva v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát“ alebo v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej

hodnote". Prijatá úhrada od protistrany sa podľa povahy záväzku vykazuje v položke *"Úvery a vklady od ostatných bánk"* alebo v položke *"Vklady klientov"*.

Cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („reverzné repo obchody“) sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú v položke *"Úvery a vklady v ostatných bankách"* alebo *"Úvery poskytnuté klientom"*. Prijaté zabezpečenie (kolaterál), ktorým je cenný papier, je odo dňa vyrovnania obchodu do dňa splatnosti obchodu účtovaný v podsúvahovej evidencii. Rozdiel medzi cenami pri predaji a spätnom odkúpení sa vykazuje ako úrok a časovo sa rozlišuje počas trvania zmluvy použitím efektívnej úrokovej miery.

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď prevedie finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku na iný subjekt. Ak banka neprevedie, ale ani si neponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva a pokračuje v kontrole nad prevedeným majetkom, vykazuje svoj ponechaný podiel na majetku a súvisiaci záväzok zo súm, ktoré možno bude musieť zaplatiť.

Ak si banka všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva prevedeného finančného majetku ponechá, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a navyše vykazuje aj zabezpečenú pôžičku vo výške prijatých výnosov.

Banka ukončí vykazovanie finančných záväzkov len v prípade, keď sú jej záväzky splatené, zrušené alebo keď vyprší ich platnosť.

Kompenzácia finančných nástrojov

Banka realizuje kompenzáciu finančného majetku a finančných záväzkov len vtedy, ak jej táto možnosť vyplýva zo zmluvného vzťahu a zároveň má zámer vysporiadať aktívum a záväzok na čistom základe, resp. súčasne. Finančné nástroje, ktoré sú predmetom kompenzácie, sú prezentované vo výkaze o finančnej situácii v netto hodnote.

f) Finančné deriváty

Finančné deriváty Prima banky zahrňujú menové a úrokové swapy a forwardy. Deriváty sú určené na účely zabezpečenia rizika. Vo výkaze o finančnej situácii sú vykázané v reálnej hodnote podľa povahy precenenia v položke *"Finančné aktíva na obchodovanie – deriváty"* a *"Zabezpečovacie deriváty"*. Podkladový finančný nástroj derivátu sa v deň dohodnutia obchodu zaúčtuje do podsúvahovej evidencie. Z podsúvahovej evidencie sa odúčtuje v deň ukončenia derivátu.

Na bilančných účtoch sa súvzťažne s nákladovými/výnosovými účtami účtujú zmeny reálnej hodnoty derivátov tak, že kladná reálna hodnota derivátov je aktívom a záporná reálna hodnota je záväzkom s protistranou vo výnosoch a nákladoch vykázaných vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *"Čistý výnos/(strata) z finančných operácií"*.

Preceňovanie swapov a ostatných derivátov v bankovej knihe a nástrojov hedgingu prebieha raz za mesiac princípom diskontovaných peňažných tokov pomocou trhových kriviek.

g) Hedging

Prima banka sa zabezpečuje proti riziku zmien reálnych hodnôt („Fair Value Hedge“) vykazovaného majetku, ktoré súvisí s rizikom zmeny úrokových sadzieb, a ktoré môže mať vplyv na náklady alebo výnosy. Hedgovanými položkami sú dlhodobé úvery so štruktúrovanou úrokovou sadzbou. Zisk alebo strata z ocenenia nástroja hedgingu v reálnej hodnote je vykázaná vo výnosoch alebo nákladoch, rovnako je vykázaný zisk alebo strata z hedgovanej položky priraditeľná k hedgovanému riziku, pričom dopad zmien reálnych hodnôt nástroja a položky hedgingu na celkový výsledok je nepatrný. Banka aj po 1. januári 2018 aplikuje účtovnú politiku podľa IAS 39.

h) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálna hodnota finančných nástrojov kótovaných na aktívnom trhu, klasifikovaných ako úroveň 1, zodpovedá kótovanej trhovej cene ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez zníženia ceny o transakčné náklady.

Reálna hodnota finančných nástrojov, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, sa stanoví pomocou oceňovacích metód ako teoretická cena odvodená od výnosu odčítaného z výnosovej krivky štátnych cenných papierov a kreditnej prirážky dlhových cenných papierov emitentov s porovnateľným kreditným rizikom podľa všeobecne platných pravidiel preceňovania. Pokiaľ je to prakticky možné, modely používajú len zistiteľné údaje, avšak oblasti, ako napr. úverové riziko, volatilita a likvidita, si vyžadujú odborné odhady. Zmeny predpokladov spojených s týmito faktormi by mohli mať dopad na vykázanú reálnu hodnotu finančných nástrojov.

Ak je použitá metóda diskontovaných peňažných tokov, predpokladané budúce peňažné toky sú založené na najpresnejších odhadoch manažmentu a diskontná sadzba reprezentuje trhovú sadzbu pre nástroje s podobnými

podmienkami a splatnosťou. V prípade použitia oceňovacích modelov, vstupné veličiny sú založené na trhových hodnotách platných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodovateľné na burze, je odvodená od predpokladanej hodnoty, ktorú by banka získala v prípade normálnych obchodných podmienok pri ukončení zmluvy ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, po zohľadnení trhových podmienok a úverovej bonity protistrany.

i) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky/amortizáciu spolu s kumulovanými stratami zo zníženia hodnoty. Prima banka vykonáva rovnomerné odpisovanie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku podľa odhadovanej doby použiteľnosti a začína účtovne odpisovať majetok v tom mesiaci, v ktorom ho začala používať.

Pozemky a umelecké diela sa neodpisujú.

Pri účtovnom odpisovaní majetku používa Prima banka nasledovné doby odpisovania:

	Doba odpisovania v rokoch
Počítače, kancelárska technika, autá, atď.	4 – 6
Softvér	do 10
Inventár	6 – 10
Kancelárske a bankové vybavenie	4 – 12
Budovy a stavby	40*

* 40 rokov sa odpisujú budovy vo vlastníctve banky; rekonštrukčné práce k ATM banka odpisuje 10 rokov, ostatné rekonštrukčné práce vykonané na prenajatých budovách podľa doby trvania nájmovej zmluvy; inžinierske stavby od 12 – 20 rokov a reklamné stavby od 4 – 6 rokov.

j) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

k) Lízing

Medzinárodný štandard finančného výkazníctva IFRS 16 Lízingy („IFRS 16“) nahradil štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Tento štandard odstránil predchádzajúci duálny model účtovania u nájomcu a namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájmov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom. Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z prenájmu. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto má za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné. Štandard povoľuje aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. „small-ticket“ lízingy).

Zavedenie nového štandardu z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ bude naďalej rozlišovať medzi finančným a operatívnym lízingom.

l) Aktíva určené na predaj

Aktíva určené na predaj predstavujú dlhodobý majetok na predaj, pri ktorom bude účtovná hodnota realizovaná prostredníctvom jeho predaja, a nie jeho používaním. Predstavuje majetok, ktorý je určený na predaj v jeho súčasnom stave, pričom tento predaj je považovaný za vysoko pravdepodobný. Majetok klasifikovaný ako dlhodobý majetok na predaj je vykazovaný buď v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky, alebo v reálnej hodnote zníženej o náklady súvisiace s predajom, a to v závislosti od toho, ktorá z týchto hodnôt je nižšia.

m) Daň z príjmov

Splatná daň z príjmov je vypočítaná z daňového základu vykázaného v súlade so slovenskými daňovými predpismi. Daňový základ sa odlišuje od účtovného zisku/(straty) vykázaného vo výkaze súhrnných ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Záväzok zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Odloženú daň z príjmov vykazuje banka formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba platná pre nasledujúce roky, t. j. 24 %.

Odložený daňový záväzok, ktorý sa vzťahuje na zdaniteľné dočasné rozdiely, predstavuje čiastku dane k úhrade v budúcich zdaňovacích obdobiach. Odložená daňová pohľadávka sa vzťahuje na odpočítateľné dočasné rozdiely, na možnosť umorovať daňovú stratu a možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky. Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým bude možné odpočítateľné rozdiely zúčtovať.

Banka pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov uplatňuje prístup, podľa ktorého sú odložené daňové pohľadávky vykazované len do tej miery, do akej je pravdepodobné, že budú splnené podmienky na daňový odpočet dočasných rozdielov v budúcnosti a že budú dosiahnuté daňové zisky, voči ktorým je možné tieto daňové pohľadávky uplatniť. Vzhľadom na to, že výška budúcich dosiahnutých daňových ziskov sa nedá spoľahlivo odhadnúť, banka neúčtuje o odloženej pohľadávke v plnej výške.

Odložená daň sa účtuje vo výkaze ziskov a strát okrem prípadov, ak sa odložená daň týka položiek, ktoré sa neúčtujú ako náklad alebo výnos, ale účtujú a vykazujú sa vo vlastnom imaní. V takomto prípade sa aj odložená daň účtuje na ťarchu alebo v prospech vlastného imania.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú, ak existuje právny nárok na zúčtovanie splatných daňových pohľadávok so splatnými daňovými záväzkami a ak súvisia s daňou z príjmov vyrubenu tým istým daňovým úradom, pričom banka má v úmysle zúčtovať svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

Banka vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb a odloženú daň vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Daňové pohľadávky*“ alebo „*Daňové záväzky*“.

n) Emitované cenné papiere

Dlhové cenné papiere emitované bankou sa vykazujú vo výške umorovaných nákladov na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Banka emitovala kryté dlhopisy. Nákladové úroky vznikajúce z emisie cenných papierov sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Úrokové náklady a podobné náklady*“.

o) Podriadený dlh

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj banky, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie banky podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Podriadené dlhy banky sa vykazujú na samostatnom riadku výkazu o finančnej situácii „*Podriadený dlh*“. Nákladové úroky platené za prijaté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Úrokové náklady a podobné náklady*“.

p) Časové rozlíšenie úrokov

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

q) Rezervy

Ak je banka vystavená potenciálnym záväzkom zo súdnych sporov alebo nepriamym záväzkom, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so záúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát za príslušné obdobie.

r) Zisk na akciu

Banka vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov kmeňových akcií. Zisk na akciu kmeňových akcií banka vypočítala delením zisku pripadajúceho na držiteľov kmeňových akcií váženým priemerom počtu kmeňových akcií v obehu v priebehu roka. Zisk pripadajúci na každú triedu akcií sa určuje na základe nominálnej hodnoty každej triedy akcií vo vzťahu k percentuálnemu podielu celkovej nominálnej hodnoty všetkých akcií.

s) Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru vznikajúce zo všetkých úročených nástrojov sa časovo rozlišujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát pomocou metódy efektívnej úrokovej miery. Výnosové/(nákladové) úroky z cenných papierov zahŕňajú výnosy z kupónov s pevnou a pohyblivou úrokovou sadzbou a amortizovaným diskontom alebo prémie. Úroky k znehodnoteným pohľadávkam (retailové expozície sú posudzované na základe počtu dní omeškania, ostatné expozície sú posudzované individuálne) banka reklasifikuje do podsúvahovej evidencie.

t) Poplatky a provízie

Prijaté a platené poplatky a provízie sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát podľa princípu vecnej a časovej súvislosti v rámci riadku „Čistý úrokový výnos“, napr. poplatky súvisiace s poskytnutím úveru, sprostredkovateľské provízie (sú časovo rozlišované počas doby trvania úveru). Ostatné prijaté a platené poplatky a provízie, napr. za vedenie účtu, poplatky súvisiace s platobným stykom a pod. sú vo výkaze súhrnných ziskov a strát vykázané v rámci riadku „Čistý výnos z poplatkov a provízií“.

4. Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia banky vykonať určité odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované hodnoty aktív a záväzkov a na vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy nákladov a výnosov za príslušné účtovné obdobie. Vplyv zmeny účtovných odhadov je prospektívne zahrnutý v hospodárskom výsledku toho obdobia, v ktorom dôjde k zmene odhadu za predpokladu, že zmeny ovplyvnia iba dané obdobie, alebo v hospodárskom výsledku aj nasledujúcich období, pokiaľ zmena ovplyvní aj obdobia nasledujúce. Odhady sa týkajú najmä: reálnych hodnôt finančných nástrojov, opravných položiek na úvery poskytnuté klientom a rezerv na súdne spory.

Reálna hodnota finančných nástrojov

V prípadoch, keď nie je možné získať reálnu hodnotu finančného majetku a finančných záväzkov vykázaných vo výkaze o finančnej situácii z aktívnych trhov, reálna hodnota sa určí použitím rôznych techník oceňovania, medzi ktoré patrí aj využitie matematických a štatistických modelov. Vstupy do týchto modelov sú podľa možnosti prevzaté z uznávaných trhov, ale v prípadoch, kde to nie je možné, sa pri stanovovaní reálnych hodnôt vyžaduje určitá miera odhadu. Odhady predstavujú zhodnotenie likvidity a vstupov do modelov, napr. aktuálne úrokové sadzby, menové kurzy a úverové spready.

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom

Ako sa uvádza v predchádzajúcich odsekoch kapitoly 3 a podrobne opisuje v poznámke 1 a 20 kapitoly 5 k účtovnej závierke, banka vytvára opravnú položku na očakávané úverové straty finančných nástrojov, ktoré sú účtované v amortizovanej hodnote alebo reálnej hodnote cez OCI a identifikované budúce možné záväzky. Výpočet opravných položiek vychádza z predpokladaných očakávaných peňažných tokov, ktoré sa stanovujú rôznymi scenármi, z časovej hodnoty peňazí a preukázateľnými a primeranými informáciami o minulých udalostiach ako aj odhadovaných budúcich ekonomických podmienkach.

Tvorba opravných položiek na úverové straty a identifikované budúce možné záväzky však zahŕňa rôzne neistoty týkajúce sa výsledkov uvedených rizík (napr. pri portfóliách oceňovaných štatistickými modelmi, banka nedisponuje dostatočne reprezentatívnymi historickými dátami, a preto sa rozhodla pre odhad dopadu nepriaznivého scenára, konzervatívne použiť odhady NBS), a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát, a preto sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek vykázaných k 31. decembru 2024.

Odložená daňová pohľadávka

Realizácia odloženej daňovej pohľadávky je závislá na dosiahnutí dostatočných budúcich zdaniteľných ziskov. Navyše, pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny, v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné posudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov.

Rezervy na súdne spory

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v neistej výške záväzku. Budúce udalosti a ich vplyv sa nedajú určiť s úplnou istotou. Podobne uskutočnené účtovné odhady vyžadujú posúdenie a tie odhady, ktoré sú použité pri zostavovaní účtovnej závierky, sa menia, keď nastanú nové okolnosti, alebo sú dostupné nové informácie a skúsenosti, alebo keď sa zmení podnikateľské prostredie, v ktorom banka pôsobí. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od tých, ktoré boli odhadované a ich vplyv môže byť významný.

5. Poznámky k finančným výkazom**1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote****Hrubá účtovná hodnota a opravné položky**

31.12.2024	Hrubá účtovná hodnota			
	Celkom	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:				
Vklady v centrálnych bankách	913 705	913 705	0	0
Bežné účty	0	0	0	0
Povinné minimálne rezervy	156 642	156 642	0	0
Termínované vklady	757 063	757 063	0	0
Úvery a vklady voči bankám	1 122	1 122	0	0
Úvery a pohľadávky voči klientom*, v tom:	5 613 123	5 512 612	60 476	40 035
Verejná správa	160 337	157 626	2 458	253
Retailoví klienti, z toho:	5 050 713	5 000 974	34 353	15 386
Občania	4 944 618	4 896 526	33 927	14 165
Ostatní klienti	402 073	354 012	23 665	24 396
Dlhové cenné papiere, v tom:	97 601	97 601	0	0
Banky	0	0	0	0
Verejná správa	97 601	97 601	0	0
Ostatní klienti	0	0	0	0
Celkom	6 625 551	6 525 040	60 476	40 035
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	(114 084)	(58 121)	(20 226)	(35 737)
Opravné položky k dlhovým cenným papierom	(29)	(29)	0	0
Čistá účtovná hodnota	6 511 438	6 466 890	40 250	4 298

31.12.2023	Hrubá účtovná hodnota			
	Celkom	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:				
Vklady v centrálnych bankách	460 930	460 930	0	0
Bežné účty*	0	0	0	0
Povinné minimálne rezervy	39 143	39 143	0	0
Termínované vklady	421 787	421 787	0	0
Úvery a vklady voči bankám	1 554	1 554	0	0
Úvery a pohľadávky voči klientom*, v tom:	5 670 577	5 562 648	59 140	48 789
Verejná správa	176 404	175 443	658	303
Retailoví klienti, z toho:	5 034 525	4 981 064	35 828	17 633
Občania	4 923 238	4 871 334	35 781	16 123
Ostatní klienti	459 648	406 141	22 654	30 853
Dlhové cenné papiere, v tom:	106 332	106 332	0	0
Banky	0	0	0	0
Verejná správa	106 332	106 332	0	0
Ostatní klienti	0	0	0	0
Celkom	6 239 393	6 131 464	59 140	48 789
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	(116 446)	(52 745)	(20 030)	(43 671)
Opravné položky k dlhovým cenným papierom	0	0	0	0
Čistá účtovná hodnota	6 122 947	6 078 719	39 110	5 118

*Banka zaraduje klientov do sektorov v zmysle nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013 o európskom systéme národných a regionálnych účtov v Európskej únii, tzv. „ESA 2010“, kde „Verejná správa“ je sektor S.13, „Retailoví klienti“ sektory S.14 a S.15 a „Ostatní klienti“ sektory S.11 a S.12 okrem centrálnych a ostatných bánk.

Povinné peňažné rezervy v NBS predstavujú povinné minimálne rezervy, ktoré je banka povinná udržiavať v hotovosti na účte v NBS. Systém tvorby a udržiavania povinných minimálnych rezerv sa riadi predpismi Európskeho spoločenstva a Európskej centrálnej banky. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená.

Hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom

Úvery a pohľadávky voči klientom	1.1.2024	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Pokles z dôvodu ukončenia vykazovania	Pohyby na existujúcich úveroch	Prevody medzi úrovňami	Iné pohyby	31.12.2024
Úroveň 1	5 562 648	715 360	(434 783)	(321 230)	(9 383)	0	5 512 612
Verejná správa	175 443	21 226	(27 707)	(9 519)	(1 794)	(23)	157 626
Retailoví klienti	4 981 064	589 393	(305 589)	(259 057)	(4 837)	0	5 000 974
Ostatní klienti	406 141	104 741	(101 487)	(52 654)	(2 752)	23	354 012
Úroveň 2	59 141	2 025	(4 104)	(3 878)	7 293	0	60 476
Verejná správa	658	90	(21)	(63)	1 794	0	2 458
Retailoví klienti	35 829	1 816	(4 047)	(2 008)	2 763	0	34 353
Ostatní klienti	22 654	119	(36)	(1 808)	2 736	0	23 665
Úroveň 3	48 789	374	(9 729)	(1 488)	2 089	0	40 035
Verejná správa	303	0	(1)	(49)	0	0	253
Retailoví klienti	17 633	348	(3 711)	(959)	2 075	0	15 386
Ostatní klienti	30 853	26	(6 017)	(480)	14	0	24 396
Celkom	5 670 578	717 759	(448 616)	(326 596)	(1)	0	5 613 123

Úvery a pohľadávky voči klientom	1.1.2023	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Pokles z dôvodu ukončenia vykazovania	Pohyby na existujúcich úveroch	Prevody medzi úrovňami	Iné pohyby	31.12.2023
Úroveň 1	5 455 560	695 089	(364 328)	(215 911)	(7 762)	0	5 562 648
Verejná správa	160 485	45 604	(22 111)	(10 038)	1 430	73	175 443
Retailoví klienti	4 950 148	576 421	(282 415)	(253 862)	(9 155)	(73)	4 981 064
Ostatní klienti	344 927	73 064	(59 802)	47 989	(37)	0	406 141
Úroveň 2	97 531	2 512	(41 161)	(4 374)	4 634	0	59 141
Verejná správa	2 023	35	(110)	140	(1 430)	0	658
Retailoví klienti	33 098	1 363	(3 839)	(1 966)	7 173	0	35 829
Ostatní klienti	62 410	1 114	(37 212)	(2 549)	(1 109)	0	22 654
Úroveň 3	54 327	452	(7 574)	(1 544)	3 128	0	48 789
Verejná správa	348	63	(79)	(29)	0	0	303
Retailoví klienti	20 323	364	(4 344)	(693)	1 983	0	17 633
Ostatní klienti	33 656	25	(3 151)	(822)	1 145	0	30 853
Celkom	5 607 418	698 053	(413 063)	(221 829)	0	0	5 670 577

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Úvery a pohľadávky voči klientom	31.12.2024			31.12.2023		
	Presun do úrovne 1	Presun do úrovne 2	Presun do úrovne 3	Presun do úrovne 1	Presun do úrovne 2	Presun do úrovne 3
Úroveň 1	16 238	(23 827)	(1 794)	14 905	(21 006)	(1 661)
Verejná správa	0	(1 794)	0	1 443	(13)	0
Retailoví klienti	16 219	(19 276)	(1 781)	13 404	(20 954)	(1 605)
Ostatní klienti	19	(2 757)	(13)	58	(39)	(56)
Úroveň 2	(16 238)	24 556	(1 024)	(14 900)	21 929	(2 395)
Verejná správa	0	1 794	0	(1 443)	13	0
Retailoví klienti	(16 220)	20 005	(1 021)	(13 398)	21 877	(1 306)
Ostatní klienti	(18)	2 757	(3)	(59)	39	(1 089)
Úroveň 3	0	(729)	2 818	(5)	(923)	4 056
Verejná správa	0	0	0	0	0	0
Retailoví klienti	0	(729)	2 804	(5)	(923)	2 911
Ostatní klienti	0	0	14	0	0	1 145

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	1.1.2024	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Pokles z dôvodu ukončenia vykázovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Kurzové rozdiely	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	(52 745)	(10 551)	6 251	(12 134)	11 057	0	0	(58 122)
Verejná správa	(116)	(30)	26	(508)	505	0	0	(123)
Retailoví klienti	(40 392)	(7 328)	3 434	(12 286)	9 986	0	0	(46 586)
Ostatní klienti	(12 237)	(3 193)	2 791	660	566	0	0	(11 413)
Úroveň 2	(20 028)	(1 184)	2 058	8 195	(9 266)	0	0	(20 225)
Verejná správa	(138)	(33)	4	(16)	(505)	0	0	(688)
Retailoví klienti	(16 450)	(1 123)	2 026	7 854	(8 209)	0	0	(15 902)
Ostatní klienti	(3 440)	(28)	28	357	(552)	0	0	(3 635)
Úroveň 3	(43 673)	(357)	1 582	1 042	(1 791)	0	7 460	(35 737)
Verejná správa	(150)	0	1	23	0	0	0	(126)
Retailoví klienti	(12 670)	(331)	1 437	540	(1 777)	0	1 587	(11 214)
Ostatní klienti	(30 854)	(26)	144	479	(14)	0	5 874	(24 397)
Celkom	(116 446)	(12 092)	9 891	(2 897)	0	0	7 460	(114 084)

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	1.1.2023	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Pokles z dôvodu ukončenia vykázovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Kurzové rozdiely	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	(58 255)	(8 326)	5 966	(2 793)	10 663	0	0	(52 745)
Verejná správa	(63)	(26)	10	(46)	9	0	0	(116)
Retailoví klienti	(48 112)	(6 065)	4 109	(904)	10 580	0	0	(40 392)
Ostatní klienti	(10 080)	(2 235)	1 847	(1 843)	74	0	0	(12 237)
Úroveň 2	(26 438)	(1 130)	9 470	5 957	(7 887)	0	0	(20 028)
Verejná správa	(405)	(7)	22	261	(9)	0	0	(138)
Retailoví klienti	(14 008)	(958)	1 801	5 664	(8 949)	0	0	(16 450)
Ostatní klienti	(12 025)	(165)	7 647	32	1 071	0	0	(3 440)
Úroveň 3	(49 025)	(385)	2 344	1 539	(2 776)	0	4 630	(43 673)
Verejná správa	(174)	(31)	40	15	0	0	0	(150)
Retailoví klienti	(15 171)	(329)	1 692	680	(1 631)	0	2 089	(12 670)
Ostatní klienti	(33 680)	(25)	612	844	(1 145)	0	2 540	(30 854)
Celkom	(133 718)	(9 841)	17 780	4 703	0	0	4 630	(116 446)

Presuny opravných položiek medzi úrovňami

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	31.12.2024			31.12.2023		
	Presun do úrovne 1	Presun do úrovne 2	Presun do úrovne 3	Presun do úrovne 1	Presun do úrovne 2	Presun do úrovne 3
Úroveň 1	(270)	10 016	1 313	(216)	9 681	1 198
Verejná správa	0	505	0	(1)	10	0
Retailoví klienti	(265)	8 951	1 301	(203)	9 641	1 142
Ostatní klienti	(5)	560	12	(12)	30	56
Úroveň 2	270	(10 318)	781	215	(10 066)	1 964
Verejná správa	0	(505)	0	1	(10)	0
Retailoví klienti	265	(9 253)	778	202	(10 026)	875
Ostatní klienti	5	(560)	3	12	(30)	1 089
Úroveň 3	0	302	(2 094)	1	385	(3 162)
Verejná správa	0	0	0	0	0	0
Retailoví klienti	0	302	(2 080)	1	385	(2 017)
Ostatní klienti	0	0	(14)	0	0	(1 145)

Opravné položky k dlhovým cenným papierom

Opravné položky k dlhovým cenným papierom	1.1.2024	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku Zmeny Kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	0	(29)	0	0	0	0	(29)
Úroveň 2	0	0	0	0	0	0	0
Úroveň 3	0	0	0	0	0	0	0
Celkom	0	(29)	0	0	0	0	(29)

Opravné položky k dlhovým cenným papierom	1.1.2023	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku Zmeny Kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	(1 019)	0	1 019	0	0	0	0
Úroveň 2	0	0	0	0	0	0	0
Úroveň 3	0	0	0	0	0	0	0
Celkom	(1 019)	0	1 019	0	0	0	0

V nasledujúcom prehľade sú uvedené finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote v čistej účtovnej hodnote podľa geografického členenia:

	31.12.2024	31.12.2023
Vklady v centrálnych bankách	913 705	460 930
Slovenská republika	913 705	460 930
Úvery a vklady v ostatných bankách	1 122	1 554
Slovenská republika	8	22
Štáty Európskej únie	1 114	1 532
Ostatné štáty	0	0
Úvery a preddavky voči klientom	5 499 039	5 554 131
Slovenská republika	5 227 442	5 313 496
Štáty Európskej únie	271 301	240 427
Ostatné štáty	296	208
Dlhové cenné papiere	97 572	106 332
Slovenská republika	71 556	79 840
Štáty Európskej únie	26 016	26 492
Celkom	6 511 438	6 122 947

V nasledujúcom prehľade sú uvedené finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote v čistej účtovnej hodnote podľa meny:

	31.12.2024	31.12.2023
Vklady v centrálnych bankách	913 705	460 930
V eurách	913 705	460 930
Úvery a vklady v ostatných bankách	1 122	1 554
V eurách	121	548
V cudzej mene	1 001	1 006
Úvery a preddavky voči klientom	5 499 039	5 554 131
V eurách	5 499 039	5 554 131
V cudzej mene	0	0
Dlhové cenné papiere	97 572	106 332
V eurách	97 572	106 332
V cudzej mene	0	0
Celkom	6 511 438	6 122 947

Prehľad finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa ich zostatkovej splatnosti je uvedený v poznámke 29, bod 2c).

2. Finančné aktíva a záväzky na obchodovanie - deriváty

Hodnota aktív - deriváty	31.12.2024		31.12.2023	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty:				
Menové swapy	8	10 564	72	4 830
Celkom	8	10 564	72	4 830
Hodnota pasív - deriváty	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	48	10 616	3	4 769
Celkom	48	10 616	3	4 769

Zostatková splatnosť derivátov v menovitej hodnote je uvedená v poznámke 26.

3. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Názov	31.12.2024	31.12.2023
	Reálna hodnota	Reálna hodnota
Visa Inc., USA	896	1 411
Celkom	896	1 411

4. Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez iný komplexný účtovný výsledok

Názov	31.12.2024	31.12.2023
	Reálna hodnota	Reálna hodnota
SWIFT LA HULPE, Belgicko	23	23
Visa Inc., USA	5 932	3 887
Celkom	5 955	3 910

Banka má v portfóliu finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez iný komplexný účtovný výsledok majetkové cenné papiere – akcie, v celkovom objeme 5 955 tis. €, ktorými sú účasti v spoločnostiach SWIFT LA HULPE, Belgicko a VISA Inc., USA.

5. Dlhodobý hmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2024:

	1.1.2024	Prírastky	Úbytky	Iné pohyby	31.12.2024
Pozemky, budovy a stavby	39 722	110	(403)	0	39 429
Investičné technológie	8 405	2 261	(3 066)	(236)	7 364
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	17 309	1 685	(3 041)	64	16 017
Lízing	16 324	2 340	(1 339)	0	17 325
Dlhodobý hmotný majetok	81 760	6 396	(7 849)	(172)	80 135
Oprávky a opravné položky - budovy a stavby	(32 769)	(923)	345	0	(33 347)
Oprávky - investičné technológie	(7 078)	(740)	3 065	0	(4 753)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(15 838)	(1 150)	3 038	0	(13 950)
Oprávky - lízing	(10 253)	(2 086)	1 340	0	(10 999)
Oprávky a opravné položky	(65 938)	(4 899)	7 788	0	(63 049)
Zostatková hodnota	15 822	1 497	(61)	(172)	17 086

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2023:

	1.1.2023	Prírastky	Úbytky	Iné pohyby	31.12.2023
Pozemky, budovy a stavby	40 041	119	(438)	0	39 722
Investičné technológie	9 249	466	(1 546)	236	8 405
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	16 972	962	(629)	4	17 309
Lízing	15 186	1 422	(284)	0	16 324
Dlhodobý hmotný majetok	81 448	2 969	(2 897)	240	81 760
Oprávky a opravné položky - budovy a stavby	(32 183)	(1 014)	428	0	(32 769)
Oprávky - investičné technológie	(8 297)	(327)	1 546	0	(7 078)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(15 975)	(491)	628	0	(15 838)
Oprávky - lízing	(8 375)	(2 162)	284	0	(10 253)
Oprávky a opravné položky	(64 830)	(3 994)	2 886	0	(65 938)
Zostatková hodnota	16 618	(1 025)	(11)	240	15 822

Závazky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku

Prima banka neevidovala k 31. decembru 2024 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku (31. december 2023: 0 tis. €).

Poistné krytie

Predmetom poistenia je súbor nehnuteľného majetku s poistným krytím do výšky 39 068 tis. € a súbor hnutel'ného majetku s poistným krytím do výšky 26 110 tis. €. Kryté sú škody spôsobené živelnými udalosťami, požiarom, krádežou a vandalizmom, vodou z vodovodného zariadenia, pádom, nárazom a pod..

6. Dlhodobý nehmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2024:

	1.1.2024	Prírastky	Úbytky	Iné pohyby	31.12.2024
Softvér	20 247	284	(45)	59	20 545
Iný dlhodobý nehmotný majetok	24 925	700	(31)	0	25 594
Dlhodobý nehmotný majetok	45 172	984	(76)	59	46 139
Oprávky - softvér	(19 818)	(245)	45	0	(20 018)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(24 041)	(312)	31	77	(24 245)
Oprávky a opravné položky	(43 859)	(557)	76	77	(44 263)
Zostatková hodnota	1 313	427	0	136	1 876

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2023:

	1.1.2023	Prírastky	Úbytky	Iné pohyby	31.12.2023
Softvér	19 936	298	0	13	20 247
Iný dlhodobý nehmotný majetok	24 812	136	0	(23)	24 925
Dlhodobý nehmotný majetok	44 748	434	0	(10)	45 172
Oprávky - softvér	(19 558)	(260)	0	0	(19 818)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(23 746)	(372)	0	77	(24 041)
Oprávky a opravné položky	(43 304)	(632)	0	77	(43 859)
Zostatková hodnota	1 444	(198)	0	67	1 313

Prima banka neevidovala k 31. decembru 2024 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého nehmotného majetku (31. december 2023: 0 tis. €).

7. Odložené daňové pohľadávky

	31.12.2024	31.12.2023
Odložená daňová pohľadávka	10 714	9 517
Celkom	10 714	9 517

8. Ostatné aktíva

	31.12.2024	31.12.2023
Rôzni dlžníci, v tom:	12 383	12 067
pohľadávky z derivátov	252	257
cash kolaterál	11 581	11 264
ostatné pohľadávky	550	546
Ostatné aktíva	16 153	8 974
Celkom	28 536	21 041
Opravné položky - rôzni dlžníci	(970)	(909)
Celkom	27 566	20 132

9. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

	31.12.2024	31.12.2023
Úvery a vklady od centrálnych bánk	0	300 600
Prijaté úvery	0	300 600
Úvery a vklady od ostatných bánk	354	1 446
Bežné účty a záväzky splatné na požiadanie	354	1 446
Termínované vklady	0	0
Vklady klientov	4 587 586	3 908 378
Bežné účty	2 292 495	2 315 561
Termínované vklady	2 059 654	1 384 138
Úsporné vklady	235 434	208 638
Prijaté úvery	3	41
Emitované cenné papiere	1 505 678	1 504 406
Kryté dlhopisy	1 505 678	1 504 406
Celkom	6 093 618	5 714 830

Banka eviduje na poolingovom účte k 31. decembru 2024 v prospech NBS založené štátne a bankové dlhopisy držané v portfóliu Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote v objeme 1 085 000 tis. € (31. december 2023: 1 093 000 tis. €). Tieto založené dlhopisy môžu byť použité ako kolaterál za prijaté zdroje potrebné pre účely riadenia likvidity (kolaterál k 31. decembru 2024: 0 tis. €).

K 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 vykazuje banka prijaté úvery od klientov, ktoré majú dlhodobý charakter, so splatnosťou v roku 2025.

V nasledujúcom prehľade sú uvedené vklady klientov v amortizovanej hodnote podľa klientskych skupín:

	31.12.2024	31.12.2023
Verejná správa	645 112	512 052
Retailoví klienti, z toho:	3 612 220	2 968 591
Občania	3 343 238	2 741 396
Ostatní klienti	330 254	427 735
Celkom	4 587 586	3 908 378

V nasledujúcom prehľade sú uvedené finančné záväzky v amortizovanej hodnote podľa geografického členenia:

	31.12.2024	31.12.2023
Úvery a vklady od centrálnych bánk	0	300 600
Slovenská republika	0	300 600
Úvery a vklady od ostatných bánk	354	1 446
Slovenská republika	354	444
Štáty Európskej únie	0	1 002
Vklady klientov	4 587 586	3 908 378
Slovenská republika	4 500 932	3 886 331
Štáty Európskej únie	83 050	18 106
Ostatné štáty	3 604	3 941
Emitované cenné papiere	1 505 678	1 504 406
Slovenská republika	1 505 678	1 504 406
Celkom	6 093 618	5 714 830

V nasledujúcom prehľade sú uvedené finančné záväzky v amortizovanej hodnote podľa meny:

	31.12.2024	31.12.2023
Úvery a vklady od centrálnych bánk	0	300 600
V eurách	0	300 600
Úvery a vklady od ostatných bánk	354	1 446
V eurách	354	1 446
V cudzej mene	0	0
Vklady klientov	4 587 586	3 908 378
V eurách	4 587 386	3 908 114
V cudzej mene	200	264
Emitované cenné papiere	1 505 678	1 504 406
V eurách	1 505 678	1 504 406
	6 093 618	5 714 830

K 31. decembru 2024 je stav cenných papierov, ktoré emitovala Prima banka, uvedený v nasledujúcom prehľade:

ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty výnosu	Úroková sadzba	Menovitá hodnota v €	Počet vydaných kusov	Účtovná hodnota
SK4000016069	1.10.2019	1.10.2026	ročne	0,01 %	100 000,00	5 000	500 314
SK4000019634	14.9.2021	14.9.2027	ročne	0,01 %	100 000,00	5 000	501 095
SK4000023834	6.10.2023	6.10.2025	ročne	4,25 %	100 000,00	5 000	504 270
							1 505 678

K 31. decembru 2023 je stav cenných papierov, ktoré emitovala Prima banka, uvedený v nasledujúcom prehľade:

ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty výnosu	Úroková sadzba	Menovitá hodnota v €	Počet vydaných kusov	Účtovná hodnota
SK4000016069	1.10.2019	1.10.2026	ročne	0,01 %	100 000,00	5 000	500 612
SK4000019634	14.9.2021	14.9.2027	ročne	0,01 %	100 000,00	5 000	501 110
SK4000023834	6.10.2023	6.10.2025	ročne	4,25 %	100 000,00	5 000	503 505
							1 505 227

Banka okrem uvedených krytých dlhopisov vydala v priebehu apríla 2022, júla 2022 a januára 2023 kryté dlhopisy, ktoré nepredala, ale poskytla ako zabezpečenie za prijaté repo obchody (nominálna hodnota krytých dlhopisov 1 500 000 tis. EUR, účtovná hodnota: 1 511 326 tis. EUR).

10. Záväzky z lízingu

	31.12.2024	31.12.2023
Záväzky z lízingu	6 527	6 187
Celkom	6 527	6 187

11. Rezervy

	31.12.2024	31.12.2023
Rezervy na súdne spory	7 269	7 269
Rezervy na podsúvahové záväzky	2 265	2 071
Rezervy ostatné	559	309
Celkom	10 093	9 649

Rezervy na súdne spory budú použité po definitívnom ukončení jednotlivých súdnych sporov, termín ukončenia je ale ťažko predikovatelný. Rezervy na podsúvahové záväzky sú aktualizované priebežne v súlade s tým, ako dochádza k plneniu záväzkov.

Pohyb rezerv k 31. decembru 2024:

	1.1.2024	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	31.12.2024
Rezervy na súdne spory	7 268	200	(24)	(175)	7 269
Rezervy na podsúvahové záväzky	2 071	9 455	(9 261)	0	2 265
Rezervy ostatné (zrušené exekúcie)	309	250	0	0	559
Celkom	9 648	9 905	(9 285)	(175)	10 093

Pohyb rezerv k 31. decembru 2023:

	1.1.2023	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	31.12.2023
Rezervy na súdne spory	7 340	365	(210)	(226)	7 269
Rezervy na podsúvahové záväzky	2 382	8 473	(8 784)	0	2 071
Rezervy ostatné (zrušené exekúcie)	309	44	(44)	0	309
Celkom	10 031	8 882	(9 038)	(226)	9 649

Rezervy na súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnat' a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervy. V prípade právoplatného ukončenia sporu, ktorý sa skončil v prospech banky, banka vytvorené rezervy rozpustí. Celková výška rezervy na súdne spory k 31. decembru 2024 je vo výške 7 269 tis. €, čo predstavuje predpokladanú výšku maximálneho plnenia (31. december 2023: 7 269 tis. €).

Rezervy na podsúvahové záväzky

Prima banka tvorí rezervy na podsúvahové úverové prísl'uby, poskytnuté záruky a potenciálne záväzky, pričom tieto rezervy posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, zohľadňujúc finančnú situáciu a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku alebo úverový prísl'ub, ako aj prijaté zabezpečenie.

12. Ostatné záväzky

	31.12.2024	31.12.2023
Položky časového rozlíšenia	14	14
Rezervy a ostatné záväzky	14 987	13 476
Zúčtovanie so zamestnancami	1 302	1 226
z toho: sociálny fond	154	127
Ostatné záväzky	15 262	31 944
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	823	519
Celkom	32 388	47 179

Rezervy a ostatné záväzky pozostávajú predovšetkým z rezervy na odmeny zamestnancov banky, rezervy na nevyčerpanú dovolenku a rezervy na nevyfakturované dodávky tovarov a služieb. Ostatné záväzky predstavuje predovšetkým zúčtovanie clearingových inkás a platieb.

Sociálny fond

V súlade s platnými zákonmi o sociálnom fonde, o dani z príjmov tvorí Prima banka sociálny fond. Sociálny fond využíva Prima banka na financovanie vlastnej sociálnej politiky. Sociálny fond sa tvorí v priebehu roka ako úhrn povinného prídeltu vo výške 1 % (pri dosiahnutí zisku a splnení odvodových a daňových povinností) z objemu hrubých

miezd skutočne zúčtovaných zamestnancom na výplatu za bežný rok. Pre daňové účely sú tieto prídely súčasťou nákladov na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie zdaniteľných príjmov. Financovanie sociálnej politiky predstavuje krátkodobé zamestnanecké požitky, ktoré sa účtujú a vykazujú ako náklady bežného roka.

Tvorba a použitie prostriedkov sociálneho fondu k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Sociálny fond	31.12.2024	31.12.2023
Stav k 1.1.	127	102
Tvorba z nákladov	172	169
Použitie príspevkov na stravovanie	(145)	(144)
Celkom	154	127

13. Vlastné imanie

	31.12.2024	31.12.2023
Základné imanie	226 773	226 773
Ážiové fondy	71 190	71 190
Zákonné rezervné fondy	18 550	13 698
Ostatné kapitálové fondy	54 078	54 078
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	2 200	1 025
Hospodársky výsledok minulých období	80 403	36 736
Hospodársky výsledok bežného obdobia	30 801	48 519
Celkom	483 995	452 019

Základné imanie

	31.12.2024		31.12.2023	
	Počet akcií		Počet akcií	
Nominálna hodnota akcií	v kusoch	v tis. €	v kusoch	v tis. €
Menovitá hodnota 1 akcie 399 €	100 200	39 980	100 200	39 980
Menovitá hodnota 1 akcie 67 €	100 200	6 713	100 200	6 713
Menovitá hodnota 1 akcie 5 €	701 400	3 507	701 400	3 507
Menovitá hodnota 1 akcie 1 €	176 572 738	176 573	176 572 738	176 573
Celkom	177 474 538	226 773	177 474 538	226 773

Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok

	31.12.2024	31.12.2023
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	2 321	1 206
Cenné papiere na predaj	(121)	(181)
Celkom	2 200	1 025

Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok zahŕňa nerealizované precenenie finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok bez vplyvu odloženej dane. Banka tu tiež vykazuje aj hodnotu precenenia z presunu cenných papierov z portfólia finančných aktív na predaj do portfólia finančných aktív držaných do splatnosti v zmysle IAS 39. Uvedenú rezervu banka postupne amortizuje do výkazu súhrnných ziskov a strát až do splatnosti presunutých cenných papierov.

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2024:

Zákonný príděl do rezervného fondu (10 % zo zisku po zdanení)	3 080
Prevod zisku do hospodárskeho výsledku minulých období	27 721
Nerozdelený zisk	30 801

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2024 podlieha schváleniu valným zhromaždením Prima banky.

14. Čistý úrokový výnos

	31.12.2024	31.12.2023
Úrokové výnosy a podobné výnosy	165 727	120 478
z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote, v tom:		
z vkladov v centrálnych bankách	27 816	13 729
z úverov a vkladov v ostatných bankách	31	55
z úverov poskytnutých klientom	134 962	101 994
z dlhových cenných papierov	2 918	4 700
Úrokové náklady a podobné náklady	(81 106)	(53 296)
z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote, v tom:		
na úvery a vklady od centrálnych bánk	(1 825)	(24 294)
na úvery a vklady od ostatných bánk	0	0
na vklady klientov	(55 573)	(22 983)
na emitované cenné papiere	(23 708)	(6 019)
Čistý úrokový výnos	84 621	67 182

15. Čistý výnos z poplatkov a provízií

	31.12.2024	31.12.2023
Výnosy z poplatkov a provízií za:	40 627	39 501
prevody peňažných prostriedkov	34 935	34 176
úverovú činnosť	2 899	2 942
operácie s cennými papiermi	110	111
ostatné bankové služby	2 683	2 272
Náklady na poplatky a provízie za:	(7 723)	(7 354)
prevody peňažných prostriedkov	(1 062)	(1 044)
úverovú činnosť	0	0
operácie s cennými papiermi	(177)	(163)
ostatné bankové služby	(6 484)	(6 147)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	32 904	32 147

16. Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely

	31.12.2024	31.12.2023
Čistý výnos (strata) z finančných aktív na obchodovanie - deriváty	(342)	(237)
Čistý výnos (strata) z neobchodných aktív povinne oceňovaných v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia	146	282
Kurzové rozdiely	644	396
Čistý zisk z finančných operácií	448	441

17. Ostatný prevádzkový zisk

	31.12.2024	31.12.2023
Čistý výnos (strata) z predaja dlhodobého majetku	79	42
Výnosy z operatívneho lízingu	72	65
Ostatné výnosy z nebankovej činnosti	3	29
Ostatný prevádzkový zisk	154	136

18. Všeobecné administratívne náklady

	31.12.2024	31.12.2023
Náklady na zamestnancov	(28 839)	(26 331)
Mzdy a platy*	(20 555)	(19 003)
Sociálne náklady	(7 104)	(6 271)
Ostatné náklady na zamestnancov	(1 180)	(1 057)
Ostatné administratívne náklady	(28 347)	(25 131)
Náklady na informačné technológie	(3 064)	(2 691)
Náklady na marketing a reklamu	(7 073)	(6 439)
Náklady na audit a s tým súvisiace služby**	(292)	(349)
Náklady na operatívny lízing	(247)	(262)
Ostatné nakupované výkony a služby	(16 427)	(14 432)
Poplatky za dohľad centrálnych bánk	(873)	(737)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne spory	(121)	(221)
(Tvorba)/rozpustenie ostatných rezerv	(250)	0
Všeobecné administratívne náklady	(57 186)	(51 462)

* Vrátane miezd a odmien členom predstavenstva a dozornej rady.

** Náklady na audit a s tým súvisiace služby obsahujú náklady na štatutárny audit, audit hlásení pre NBS a ostatné audítorské služby, ktoré sa týkali výkonu dohodnutých postupov v zmysle Zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách, vypracovanie rozšírenej správy audítora pre NBS, preverky bezpečnosti informačného systému a neaudítorské služby súvisiace s emisiou krytých dlhopisov.

Prima banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poistné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

Banka, v rámci programu so stanovenými príspevkami, odvádza príspevky na doplnkové dôchodkové pripoistenie spravované súkromným dôchodkovým fondom podľa dĺžky zamestnania zamestnanca. Banke nevznikajú žiadne záväzky z titulu vyplácania dôchodkov zamestnancom v budúcnosti. Náklady na doplnkové dôchodkové pripoistenie predstavovali k 31. decembru 2024: 109 tis. € (31. december 2023: 112 tis. €).

19. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	31.12.2024	31.12.2023
Rezolučný fond	(8)	(836)
Fond ochrany vkladov	(621)	(592)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(629)	(1 428)

Banka v súlade so zákonom č. 371/2014 Z. z. prispieva do národného rezolučného fondu, ktorý bol zriadený ako jeden zo základných elementov mechanizmu riešenia krízových situácií vo finančnom sektore. Príspevky do fondu sa vypočítavajú na základe metodiky stanovenej v nariadeniach Európskej komisie, pričom do úvahy sa okrem veľkosti inštitúcie berie aj rizikový profil banky. Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB) potvrdila, že finančné prostriedky dostupné v Národnom fonde pre riešenie krízových situácií (SRF) dosiahli k 31. decembru 2023 cieľovú úroveň aspoň 1 % krytých vkladov držaných v členských štátoch, ktoré sa zúčastňujú na jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (SRM). Preto sa v roku 2024 nebudú vyberať pravidelné ročné príspevky od inštitúcií spadajúcich do pôsobnosti SRF.

Banka má tiež zákonnú povinnosť prispievať do Fondu ochrany vkladov. Výšku ročného príspevku určuje Fond ochrany vkladov.

20. Odpisy a opravné položky k majetku

	31.12.2024	31.12.2023
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(4 899)	(3 994)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(556)	(632)
Rozpustenie opravných položiek a rezerv k majetku	77	77
Odpisy a opravné položky k majetku	(5 378)	(4 549)

21. Čistá tvorba rezerv a opravných položiek

	31.12.2024	31.12.2023
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote, v tom:	(5 144)	13 634
úvery, pohľadávky a ostatné aktíva	(5 115)	12 615
dlhové cenné papiere	(29)	1 019
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	(194)	311
Odpis a postúpenie pohľadávok*	2 105	1 854
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	(3 233)	15 799

*vrátane nákladov na odpis a prijatých úhrad z odpísaných a postúpených pohľadávok

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov poskytnutých klientom sú uvedené v poznámke 1 a informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým záväzkom sú uvedené v poznámke 11.

22. Daň z príjmu a osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

	31.12.2024	31.12.2023
Splatná daň	(10 282)	(9 548)
Odložená daň	1 197	(231)
Osobitný odvod z regulovaných činností	(11 847)	0
Daň z príjmu	(20 932)	(9 779)

Národná rada Slovenskej republiky prijala 19. decembra 2023 zákon č. 530/2023 Z. z., ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony v súvislosti so zlepšením stavu verejných financií. Prijatým zákonom sa zmenil a doplnil zákon č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach. Rozšíril rozsah regulovaných osôb, na ktoré sa vzťahuje povinnosť platenia osobitného odvodu tak, aby zahŕňal osoby alebo pobočky zahraničných osôb, ktoré sú oprávnené vykonávať činnosť na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska. Mesačný osobitný odvod pre úverové inštitúcie sa vypočíta ako súčin základu odvodu a sadzby odvodu. Základom odvodu je výsledok hospodárenia vynásobený koeficientom predstavujúcim podiel výnosov z regulovaných činností k celkovým výnosom patriacich do účtovného obdobia, za ktoré bol vykázaný výsledok hospodárenia použitý na výpočet základu odvodu. Sadzba odvodu pre úverové inštitúcie je 0,025 za účtovné obdobie, ktoré začína po 31. decembri 2023. Sadzba odvodu sa bude postupne znižovať v rokoch 2025 – 2027 o 5 % ročne, od roku 2028 bude 4,356 %.

Osobitný odvod je daňovo uznateľným nákladom, podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva sa odvod považuje za formu splatnej dane. 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.

Teoretická daň

Daň z hospodárskeho výsledku banky pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov 21 % platnej v Slovenskej republike (2023: 21 %):

	31.12.2024	31.12.2023
Zisk/(strata) pred zdanením	39 886	58 298
Teoretická daň 21 % náklad/(výnos)	8 376	12 243
Nezdaniteľné príjmy	(1 634)	(169)
Neodpočítateľné náklady	254	252
Vplyv odloženej daňovej pohľadávky neúčtovanej v predchádzajúcich účtovných obdobiach	1 828	(2 574)
Ostatné	260	27
Náklady na daň z príjmov/(výnos)	9 085	9 779
Efektívna daňová sadzba	22,78%	16,77%

Odložená daň z príjmov

Banka k vykazovaniu odložených daňových pohľadávok a záväzkov pristupuje konzervatívne. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané z dočasných rozdielov s použitím daňovej sadzby platnej pre nasledujúce roky 24 % (2023: 21 %).

Vplyv účtovania odloženej daňovej pohľadávky a odloženého daňového záväzku bol nasledovný:

	Dočasný rozdiel		Odložená daň	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Odložená daňová pohľadávka, z toho:	113 814	106 830	27 315	22 434
Pohľadávky k úverom	88 860	84 792	21 326	17 806
Pohľadávky k finančným operáciám	252	257	60	54
Krátkodobé prevádzkové záväzky	14 585	12 959	3 500	2 721
Dlhodobý hmotný majetok	6 192	5 807	1 486	1 219
Daňová strata na umorenie	566	566	136	119
Ostatné pohľadávky	3 359	2 449	806	514
Celkom	x	x	27 315	22 434
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky			(16 601)	(12 917)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto			10 714	9 517
Vplyv odloženej dane:				
na náklady a výnosy	x	x	1 197	(231)
na vlastné imanie	x	x	0	0

K 31.12.2024 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 16 601 tis. € (k 31.12.2023: 12 917 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv, ostatných pohľadávok pre ich neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

23. Čistý zisk na 1 akciu

	31.12.2024	31.12.2023
Čistý zisk účtovného obdobia v tis. €	30 801	48 519
Počet vydaných akcií s hodnotou 399 €	100 200	100 200
Počet vydaných akcií s hodnotou 67 €	100 200	100 200
Počet vydaných akcií s hodnotou 5 €	701 400	701 400
Počet vydaných akcií s hodnotou 1 €	176 572 738	176 572 738
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €	54,194	85,367
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €	9,100	14,335
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €	0,679	1,070
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €	0,136	0,214

24. Informácie k výkazu peňažných tokov

Pre účely výkazu peňažných tokov sú súčasťou peňažných ekvivalentov tieto položky so splatnosťou menej ako 3 mesiace:

	31.12.2024	31.12.2023
Pokladničná hotovosť	56 403	63 864
Bežný účet v NBS	0	0
Bežné účty v iných bankách	1 122	1 234
Termínované vklady v bankách do 3 mesiacov	0	0
Celkom	57 525	65 098

25. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Podsúvahové aktíva

	31.12.2024	31.12.2023
Pohľadávky zo spotových operácií	6 670	3 058
Prijaté záruky	6 112	6 209
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	8 487 839	7 459 710
Celkom	8 500 621	7 468 977

Podsúvahové záväzky

	31.12.2024	31.12.2023
Záväzky zo spotových operácií	6 670	3 066
Vydané záruky	3 722	5 373
Úverové prísl'uby a nevyčerpané úverové limity	112 944	144 397
Celkom	123 336	152 836

Riziko spojené s podsúvahovými úverovými prísl'ubmi, poskytnutými zárukami a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijaté zabezpečenie. Stav vytvorených rezerv na podsúvahové riziká k 31. decembru 2024 bol 2 265 tis. € (31. december 2023: 2 071 tis. €), pozri bod 11 tejto kapitoly.

Vydané záruky a ručenia

Vydané záruky a ručenia vystavené klientom predstavujú záväzky, že Prima banka vykoná platby v prípadoch, keď klient nie je schopný plniť svoje záväzky voči tretím osobám.

Úverové prísl'uby a nevyčerpané úverové limity

Úverové prísl'uby a nevyčerpané úverové limity zahŕňajú schválené, ale nevyčerpané časti úverov a kontokorentných úverov.

Hodnoty prevzaté do úschovy

Hodnoty prevzaté od klientov do úschovy nie sú majetkom banky. Z uvedeného dôvodu nie sú súčasťou aktív banky. Výnosy z úschovy cenných papierov sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý výnos z poplatkov a provízií“.

26. Zostatková splatnosť derivátov

Všetky deriváty sú obchodované na mimoburzovom trhu. Prehľad derivátov na obchodovanie s kladnou a zápornou reálnou hodnotou je uvedený v poznámke 2 tejto kapitoly.

V nasledujúcom prehľade je uvedená zostatková splatnosť menovitej hodnoty derivátov k 31. decembru 2024:

	Zostatková splatnosť			Celkom
	Do 1 roka	Od 1-5 rokov	Nad 5 rokov	
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	10 564	0	0	10 564
Podsúvahové aktíva celkom	10 564	0	0	10 564
Menové swapy	10 616	0	0	10 616
Podsúvahové pasíva celkom	10 616	0	0	10 616
Deriváty, netto	(52)	0	0	(52)

V nasledujúcom prehľade je uvedená zostatková splatnosť menovitej hodnoty derivátov k 31. decembru 2023:

	Zostatková splatnosť			
	Do 1 roka	Od 1-5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	4 830	0	0	4 830
Podsúvahové aktíva celkom	4 830	0	0	4 830
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	4 769	0	0	4 769
Podsúvahové pasíva celkom	4 769	0	0	4 769
Deriváty, netto	61	0	0	61

27. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

Reálna hodnota finančného nástroja je cena, za ktorú by bolo možné predat' aktívum alebo previesť záväzok v rámci bežnej transakcie medzi účastníkmi trhu v deň stanovenia tejto hodnoty.

Banka používa na zistenie a zverejnenie reálnej hodnoty finančných nástrojov podľa oceňovacej techniky nasledovnú hierarchiu:

- Úroveň 1 - trhové ceny dostupné na aktívnom trhu pre identický finančný nástroj,
- Úroveň 2 - ak nie je dostupná trhová cena, banka ocení finančný nástroj na základe modelu; modelom sa na tento účel rozumie kvalifikovaný odhad na základe matematických, štatistických metód alebo ich kombináciou, a to s použitím trhových (pozorovateľných) vstupov s výrazným efektom na ich reálnu cenu,
- Úroveň 3 - oceňovacie techniky, pri ktorých nie sú pozorovateľné trhové údaje s významným efektom na reálnu cenu.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2024, resp. k 31. decembru 2023:

31. december 2024	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné aktíva na obchodovanie: deriváty	0	8	0	8
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	896	896
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	5 932	0	23	5 955
Finančné aktíva v reálnej hodnote	5 932	8	919	6 859
Finančné záväzky na obchodovanie: deriváty	0	48	0	48
Finančné záväzky v reálnej hodnote	0	48	0	48

31. december 2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné aktíva na obchodovanie: deriváty	0	72	0	72
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	1 411	1 411
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	3 887	0	23	3 910
Finančné aktíva v reálnej hodnote	3 887	72	1 434	5 393
Finančné záväzky na obchodovanie: deriváty	0	3	0	3
Finančné záväzky v reálnej hodnote	0	3	0	3

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok predstavujú najmä účasti v spoločnostiach, ktoré poskytujú zúčtovacie a kartové služby, a ktorých reálna hodnota po precenení je odlišná ako účtovná hodnota.

Reálna hodnota derivátov je stanovená obdobne diskontovaním budúcich peňažných tokov za použitia relevantných výnosových kriviek pozostávajúcich z pozorovateľných trhových faktorov. Odsúhlasovanie reálnej hodnoty derivátov prebieha mesačne s profesionálnou protistranou.

Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov vykazovaných v amortizovaných cenách

Stanovenie reálnej hodnoty aktív a pasív vykazovaných v amortizovanej hodnote vychádza z postupnosti použitia cien uvedených v úvode tejto kapitoly, t. j. ak existuje dostupná cena na trhu, použije sa tá, v opačnom prípade banka použije model. Banka používa techniku ocenenia založenú na metóde diskontovania budúcich peňažných tokov za použitia pozorovateľných trhových úrokových sadzieb, ktoré sú modifikované o úverové spready. Týmto spôsobom sa oceňuje každý plánovaný peňažný tok v zmysle uzavretých zmlúv s protistranami. Pre aktíva, ku ktorým sú dostupné reálne hodnoty sa táto hodnota stanovuje podľa nich.

Vo výpočte sú zohľadňované aktuálne úrokové sadzby, menové kurzy a úverové spready. Úrokové sadzby a menové kurzy sú dodávané spoločnosťou Bloomberg. Krivka je zložená takým spôsobom, že pre obdobie do jedného roka sú použité Money Market sadzby a pre obdobie nad jeden rok sú použité Swapové sadzby. Úverové spready sú vypočítané ako súčin PD (probability of default) a LGD (loss given default).

Reálne hodnoty finančných nástrojov v amortizovanej hodnote boli stanovené pre účely zostavenia účtovnej závierky pre všeobecné použitie. Informácie o reálnej hodnote týchto nástrojov nie je možné použiť pre účely špecifickej transakcie kúpy alebo predaja týchto finančných nástrojov. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri posúdení reálnej hodnoty finančných nástrojov v amortizovanej hodnote nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou k 31. decembru 2024:

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	56 403	0	56 403	0
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	6 511 438	94 956	914 764	6 011 658
vklady v centrálnych bankách	913 705	0	913 642	0
úvery a vklady v ostatných bankách	1 122	0	1 122	0
úvery poskytnuté klientom	5 499 039	0	0	6 011 658
dlhové cenné papiere	97 572	94 956	0	0
Finančné aktíva	6 567 841	94 956	971 167	6 011 658
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	6 093 619	1 449 831	354	4 619 132
úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	0	0
úvery a vklady od ostatných bánk	354	0	354	0
vklady klientov	4 587 587	0	0	4 619 132
emitované cenné papiere	1 505 678	1 449 831	0	0
Finančné záväzky	6 093 619	1 449 831	354	4 619 132

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou k 31. decembru 2023:

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	63 864	0	63 864	0
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	6 122 947	100 996	462 345	6 106 152
vklady v centrálnych bankách	460 930	0	460 791	0
úvery a vklady v ostatných bankách	1 554	0	1 554	0
úvery poskytnuté klientom	5 554 131	0	0	6 106 152
dlhové cenné papiere	106 332	100 996	0	0
Finančné aktíva	6 186 811	100 996	526 209	6 106 152
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	5 714 830	1 417 018	302 213	3 929 222
úvery a vklady od centrálnych bánk	300 600	0	300 770	0
úvery a vklady od ostatných bánk	1 446	0	1 444	0
vklady klientov	3 908 378	0	0	3 929 222
emitované cenné papiere	1 504 406	1 417 018	0	0
Finančné záväzky	5 714 830	1 417 018	302 213	3 929 222

Reálna hodnota pokladničnej hotovosti je totožná s účtovnou hodnotou.

Reálna hodnota pohľadávok a záväzkov voči bankám je stanovená ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov za použitia pozorovateľných trhových faktorov na medzibankovom trhu vrátane príslušného

úverového spreadu. Keďže väčšina týchto vkladov sú uzatvorené ako krátkodobé, ich reálna hodnota sa približuje k hodnote účtovnej.

Reálna hodnota pohľadávok a záväzkov voči klientom je stanovená obdobným spôsobom ako pri pohľadávkach a záväzkoch voči bankám. Pri pohľadávkach a záväzkoch s pevným úrokom, ale so zostatkovou splatnosťou kratšou ako 1 rok, resp. aj pri pohľadávkach a záväzkoch s pohyblivým úrokom, ak obdobie refixácie je kratšie ako 1 rok, ich reálna hodnota sa približuje k hodnote účtovnej. Ocenenie na reálnu hodnotu pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote je založené na pozorovateľnej trhovej cene dostupnej zo systému Bloomberg. V prípade, že trhová cena cenného papiera nie je dostupná, ocenenie je založené na výpočte súčasnej hodnoty diskontovaných budúcich peňažných tokov za použitia pozorovateľných trhových faktorov na medzibankovom trhu vrátane príslušného úverového spreadu.

Reálne hodnoty emitovaných krytých dlhopisov sú vypočítané ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov za použitia pozorovateľných trhových faktorov na medzibankovom trhu vrátane príslušného úverového spreadu.

28. Riadenie kapitálu

Vlastné zdroje

Regulatórny kapitál predstavuje vlastné zdroje banky určené na krytie neočakávaných strát z finančných rizík, ktorým je banka vystavená. Je vypočítaný v súlade s platným Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (ďalej len „CRR“) a slúži na výpočet primeranosti vlastných zdrojov financovania banky v zmysle CRR. V zmysle CRR musí regulatórny kapitál pokryť jednotlivé kapitálové požiadavky na kreditné riziko z obchodnej a bankovej knihy, trhové riziko z bankovej a obchodnej knihy (riziko úrokové a devízové) a operačné riziko.

Predstavenstvo banky je pravidelne informované o stave a očakávaní vývoja primeranosti vlastných zdrojov spolu s ostatnými parametrami kapitálovej sily zaradenými do sústavy parametrov rizikového apetítu banky a včas sú prijímané nevyhnutné opatrenia na dodržiavanie takto nastavených parametrov.

Vlastné zdroje tvorí súčet základných vlastných zdrojov (Tier 1) a dodatkových vlastných zdrojov (Tier 2), znížený o odpočítateľné položky. Základné vlastné zdroje tvoria splatené základné imanie, emisné ážio, ostatné fondy (záonné rezervné fondy, fondy tvorené zo zisku po zdanení a ostatné kapitálové fondy) a nerozdelený zisk minulých rokov. Základné vlastné zdroje znižuje čistá účtovná hodnota nehmotného majetku a výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní, ak je ním strata, resp. strata z minulých rokov. Dodatkové vlastné zdroje sú tvorené všeobecnými úpravami kreditného rizika prípustnými ako kapitál Tier 2.

Výška vlastných zdrojov banky a požiadaviek na jej regulatórny kapitál k 31. decembru 2024, resp. k 31. decembru 2023 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Vlastné zdroje	31.12.2024	31.12.2023
Kapitál Tier 1		
Vlastný kapitál Tier 1	452 334	402 655
Kapitálové nástroje	297 963	297 963
Splatené kapitálové nástroje	226 773	226 773
Emisné ážio	71 190	71 190
Nástroje vlastného Tier 1	0	0
Nerozdelené zisky/(straty)	80 403	36 736
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	2 200	1 025
Ostatné fondy a rezervy	72 628	67 776
Ostatné nehmotné aktíva	(860)	(845)
Dodatočný kapitál Tier 1	0	0
Kapitál Tier 2	30 500	30 952
Kapitálové nástroje	0	0
Úpravy kapitálu Tier 2	0	0
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci STA	30 500	30 952
Vlastné zdroje celkom	482 834	433 607

Požiadavky na vlastné zdroje	31.12.2024	31.12.2023
Krytia kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok	195 200	198 094
Krytia operačného rizika	13 531	12 124
Krytia rizika CVA	3	3

Prima banka k dátumu zostavenia účtovnej závierky dodržiavala regulátorne požiadavky v súlade s CRR. K 31. decembru 2024 dosiahla celková kapitálová primeranosť banky 18,51 % (31. december 2023: 16,58 %). Pre výpočet požiadaviek na krytie rizík vlastnými zdrojmi používa banka štandardizovaný prístup.

29. Riadenie rizík

1. Kreditné riziko

a) Informácie o politike, cieľoch a riadení kreditného rizika banky

Základný cieľ pri stanovení stratégie riadenia kreditného rizika v Prima banke je optimalizovať výšku prijímaných rizík v súlade s výškou kapitálového krytia a cieľom dlhodobou udržateľnej tvorby zisku. Pre identifikáciu, meranie, sledovanie a minimalizáciu kreditného rizika má Prima banka vytvorený samostatný organizačný útvar na Divízii riadenia rizika nezávislý od uzatvárania a vyrovnávania obchodov. Celý proces je podriadený schválenej Stratégii riadenia rizík a kapitálu, ktorá je pravidelne prehodnocovaná v súlade so zmenami na slovenskom bankovom trhu. Poskytovanie úverov je podriadené pravidlám vyplývajúcim z tejto stratégie, pričom parametre rizika a limity na poskytovanie nových úverov sú prísne rešpektované členmi úverových schvaľovacích orgánov, a sledované vedením banky na základe pravidelného reportingu. Dáta o klientoch sú permanentne monitorované a hodnotené.

Za účelom správneho monitoringu a systému kvantifikácie, reportingu a riadenia kreditných rizík sú klienti zadelení do rizikových segmentov. Na takto stanovené segmenty sú stanovené aj limity angažovanosti voči segmentu. Limity angažovanosti sú stanovené aj voči jednotlivým klientom.

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku kreditného rizika, po odpočítaní opravných položiek, bez zohľadnenia prijatých zabezpečení:

Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:	31.12.2024	31.12.2023
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	6 511 438	6 122 947
vklady v centrálnych bankách	913 705	460 930
úvery a vklady v ostatných bankách	1 122	1 554
úvery poskytnuté klientom	5 499 039	5 554 131
dlhové cenné papiere	97 572	106 332
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	8	72
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	896	1 411
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	5 955	3 910
Odložená daňová pohľadávka	10 779	9 517
Ostatné aktíva	27 566	20 132
Celkom	6 556 642	6 157 989

Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky, bez odpočítania rezerv:	31.12.2024	31.12.2023
Vydané záruky	3 722	5 373
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	112 944	144 397
Celkom	116 666	149 770

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k finančným aktívam v nárokovateľnej hodnote na krytie poskytnutých úverov:

Prijaté zabezpečenia k finančným aktívam	31.12.2024	31.12.2023
Peňažné prostriedky	4 304	4 424
Nehnutelnosti	8 483 522	7 455 026
Hnutelné predmety	13	260
Celkom	8 487 839	7 459 710

b) Popis metód používaných na meranie a sledovanie kreditného rizika

Kreditné riziko je základným a najvýznamnejším bankovým rizikom a jeho riadenie má rozhodujúci vplyv na výsledky Prima banky. Za účelom minimalizovania kreditného rizika Prima banka využíva rôzne nástroje zabezpečovania úverových obchodov a zameriava sa na činnosti spojené s identifikáciou a ošetrovaním rizík, ktoré vznikajú pri zmierňovaní kreditného rizika. Internými postupmi Prima banka stanovuje činnosti realizované pri oceňovaní a prijímaní zabezpečovacích nástrojov.

Pri hodnotení bonity dlžníka používa Prima banka vlastný ratingový systém, ktorý vychádza z hodnotenia finančných aj nefinančných výsledkov klienta. Prima banka má vypracovaný osobitný systém pre hodnotenie podnikateľských subjektov, komunálnej klientely, občanov a samostatne zárobkovo činných osôb. Na základe presne stanovených kritických hodnôt je klient zaradený do jednej zo sedemnástich rizikových skupín. Tie sú preverované a v prípade potreby aktualizované na základe rozhodnutia Úverovej komisie.

Charakteristika jednotlivých ratingových stupňov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Ratingový stupeň	Charakteristika
AAA	Prvotriedne subjekty s malým rizikom a maximálnou schopnosťou splácať svoje záväzky.
AA+ AA AA-	Veľmi kvalitné subjekty s vysokou schopnosťou splácať svoje záväzky, mierne riziko v dlhšom časovom horizonte. Malý rozdiel v porovnaní s AAA.
A+ A A-	Kvalitné subjekty s nadpriemernou schopnosťou splácať svoje záväzky, s odporúčením sledovania budúceho rizika v strednom a dlhšom časovom horizonte.
BBB+ BBB BBB-	Bonitné subjekty s dobrou schopnosťou splácať svoje záväzky, môže však byť ovplyvnená konjunkturálnym cyklom a okolím.
BB+ BB BB-	Subjekty s dostatočnou schopnosťou splácať svoje aktuálne záväzky, konjunktúra a okolie ju však môže značne ovplyvniť.
B+ B	Subjekty schopné s vypätím plniť svoje záväzky, s rizikovou budúcnosťou.
B- CCC	Vysoko rizikové a nestabilné subjekty s veľmi malou pravdepodobnosťou splácať svoje záväzky.

Nástroje slúžiace k minimalizácii kreditného rizika stanovila Prima banka nasledovne:

1. aktívny monitoring,
2. včasná identifikácia problémových úverov,
3. ratingové systémy - vyjadrujúce pravdepodobnosť neplnenia si záväzkov zo strany dlžníka,
4. postupy na poskytovanie úverov,
5. zabezpečenie úverov (stanovenie bankovej ceny),
6. vnútorná kontrola,
7. systém úverových limitov,
8. black list, watch list a informácie z úverového registra a Sociálnej poisťovne.

Kvalita úverov a vkladov v ostatných bankách a úverov poskytnutých klientom, ktoré nie sú znehodnotenú a ktoré nie sú ani po splatnosti, pred odpočítaním opravných položiek, podľa interného ratingu banky:

Ratingový stupeň	Úvery a vklady v ostatných bankách		Úvery poskytnuté klientom, z toho:					
			Verejná správa		Ostatní klienti		Retailoví klienti	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
	1 122	1 554	159 428	176 074	377 444	428 457	5 012 764	4 996 030
Rating AAA	0	0	1 141	1 712	98	68	339 341	258 779
Rating AA+	0	0	3 969	1 343	173	468	0	0
Rating AA	21	13	6 860	2 784	495	397	471 335	400 523
Rating AA-	0	0	6 112	4 597	443	611	310 750	369 327
Rating A+	689	1 053	7 593	5 231	496	1 114	0	0
Rating A	134	122	8 607	7 440	537	666	585 247	599 225
Rating A-	8	81	8 797	11 571	3 176	604	5	0
Rating BBB+	100	112	15 461	14 661	386	551	1 302 585	1 259 109
Rating BBB	16	18	11 141	18 849	11 247	525	0	0
Rating BBB-	0	0	13 052	20 300	31 229	3 299	1 271 389	1 342 978
Rating BB+	0	0	11 281	25 997	492	7 512	22	56
Rating BB	0	0	16 168	10 650	232 879	336 506	524 889	580 064
Rating BB-	0	0	18 378	24 768	15 786	32 323	74 878	68 472
Rating B+	0	0	16 996	9 184	523	204	1	0
Rating B	0	0	11 411	13 336	20 019	305	31 168	25 721
Rating B-	155	155	1 634	2 985	1 040	2 818	0	2
Rating CCC	0	0	827	666	58 425	40 486	101 154	91 774

Kvalita dlhopisov, ktoré sú bez výrazného zvýšenia rizika od poskytnutia, pred odpočítaním opravných položiek, podľa interného ratingu banky:

Ratingový stupeň	Dlhové cenné papiere					
	Banky		Verejná správa		Firemní klienti	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
	0	0	97 601	106 332	0	0
Rating A+	0	0	0	0	0	0
Rating A	0	0	71 585	79 840	0	0
Rating A-	0	0	0	0	0	0
Rating BBB	0	0	0	0	0	0
Rating BBB-	0	0	26 016	26 492	0	0
Rating CCC	0	0	0	0	0	0

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované krajinami Európskej únie. Angažovanosť voči bankovým a podnikovým dlhovým cenným papierom k 31. decembru 2024 predstavuje sumu 0 € (31. december 2023: 0 €).

Kvalita podsúvahových záväzkov - vydaných záruk a úverových príslužob podľa interného ratingu banky:

Ratingový stupeň	Vydané záruky					
	Verejná správa		Ostatní klienti		Retailoví klienti	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
	5 908	5 917	47	937	363	442
Rating AAA	0	0	0	0	0	0
Rating AA+	0	0	4	4	0	0
Rating AA	1 375	0	33	33	0	0
Rating AA-	2 069	420	0	0	0	0
Rating A+	372	616	9	0	0	0
Rating A	881	0	0	0	0	0
Rating A-	736	1 923	0	0	0	0
Rating BBB+	0	0	0	0	0	0
Rating BBB	0	394	0	0	0	0
Rating BBB-	20	1 576	1	0	0	0
Rating BB+	44	685	0	0	0	0
Rating BB	13	0	0	0	145	244
Rating BB-	0	303	0	0	0	0
Rating B+	23	0	0	0	0	0
Rating B	375	0	0	0	0	0
Rating B-	0	0	0	900	0	0
Rating CCC	0	0	0	0	218	198

Ratingový stupeň	Úverové príslužby					
	Verejná správa		Ostatní klienti		Retailoví klienti	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
	38 706	40 849	2 908	2 689	68 725	98 926
Rating AAA	1 374	99	65	123	5 156	9 441
Rating AA+	1 297	1 055	91	131	25	0
Rating AA	4 785	1 284	210	390	3 787	7 508
Rating AA-	2 214	909	100	274	8 777	14 935
Rating A+	2 402	1 346	685	533	0	0
Rating A	2 351	4 180	317	208	10 519	18 711
Rating A-	2 124	2 392	159	74	2	0
Rating BBB+	3 322	3 715	329	261	14 332	20 420
Rating BBB	2 949	5 227	386	97	0	0
Rating BBB-	2 235	3 212	71	106	8 201	9 608
Rating BB+	2 186	3 149	66	144	68	64
Rating BB	1 310	1 494	176	116	5 282	6 426
Rating BB-	4 839	10 293	46	115	4 621	4 348
Rating B+	2 666	1 255	93	71	0	0
Rating B	2 234	837	58	21	2 966	2 345
Rating B-	197	348	43	16	0	3
Rating CCC	221	54	13	9	4 989	5 117

c) Sledovanie rizika - stanovenie limitov

Prima banka denne sleduje a vyhodnocuje limity pre protistranu a ich využívanie. Dodržiavanie limitov, resp. ich prekročenie banka prehodnocuje a rozhoduje o ďalšom postupe podľa interných pravidiel. Limity sa stanovujú podľa segmentov, odvetví, produktov a kolaterálov.

Banka nepretržite zabezpečuje, aby jej majetková angažovanosť po zohľadnení vplyvov zmiernovania kreditného rizika, vrátane dňa vzniku majetkovej angažovanosti, neprekročila vyššiu z hodnôt, ktorými sú: a) 25 % prípustného kapitálu banky, b) limit na banky a bankové skupiny, voči osobe, ktorá je inštitúciou, a voči skupine hospodársky prepojených osôb, z ktorých aspoň jedna osoba je inštitúciou, ak súčet hodnôt majetkových angažovaností banky po zohľadnení vplyvov zmiernovania kreditného rizika voči všetkým ostatným osobám, ktoré sú súčasťou skupín hospodársky spojených osôb, a ktoré súčasne nie sú inštitúciami, neprekračuje 25 % prípustného kapitálu banky.

Limity na banky: Prima banka samostatne sleduje a vyhodnocuje dodržiavanie limitov na bankové subjekty. Limity sú stanovené v absolútnej maximálnej výške expozície voči danej protistrane.

Limity na krajiny: Prima banka samostatne sleduje a vyhodnocuje dodržiavanie limitov na krajiny. Limity sú stanovené v absolútnej maximálnej výške expozície voči danej protistrane.

d) Riziko koncentrácie kreditného rizika - postupy a metódy používané pre zabezpečenie koncentrácie kreditného rizika

Pre účely stratégie riadenia kreditného rizika banky a nadväzujúcich bankových pokynov chápe Prima banka riziko koncentrácie ako riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov banky (majetkovej angažovanosti) voči osobe, skupine hospodársky prepojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu.

Limity majetkovej angažovanosti sú vyjadrené ako podiel na vlastných zdrojoch banky, ktoré objemovo limitujú výšku expozícií vo väzbe na veľkosť banky. Hornou hranicou celkovej expozície z bankovej a obchodnej knihy sú limity vymedzené CRR.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená koncentrácia kreditného rizika podľa hospodárskych odvetví k 31. decembru 2024, resp. k 31. decembru 2023:

	31.12.2024	31.12.2023
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	256	226
Ťažba a dobývanie	0	0
Priemyselná výroba	1 118	1 149
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	1 036	1 370
Dodávky vody; čistenie a odvod odpadových vôd	279	576
Stavebníctvo	1 362	1 499
Veľkoobchod a maloobchod	15 386	100 919
Doprava a skladovanie	507	609
Ubytovacie a stravovacie služby	370	462
Informácie a komunikácia	120	152
Finančné a poisťovacie činnosti	39 368	200 466
Činnosti v oblasti nehnuteľností	163 938	155 265
Odborné, vedecké a technické činnosti	232 225	48 374
Administratívne a podporné služby	7 524	7 440
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	159 261	175 761
Vzdelávanie	88	98
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	108	220
Umenie, zábava a rekreácia	2 062	2 730
Ostatné činnosti	370	457
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	4 873 661	4 856 358
Celkom	5 499 039	5 554 131

e) Identifikácia majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Prima banka má zásady a postupy pre identifikáciu majetku so zníženou hodnotou zadané v interných pokynoch. Zásady pre identifikáciu majetku so zníženou hodnotou vychádzajú z pravidiel v zmysle Opatrení NBS, súvisiacich interných predpisov a tiež medzinárodných štandardov pre finančné vykazovanie.

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia (úroveň 1 a úroveň 2) podľa omeškania k 31. decembru 2024 pred odpočítaním opravných položiek:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a vklady v ostatných bankách	1 122	0	0	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	5 549 636	22 681	744	15	12	16 932
Verejná správa	159 428	656	0	0	0	0
Retailoví klienti	5 012 764	21 812	724	15	12	16 932
Ostatní klienti	377 444	213	20	0	0	0
Celkom	5 550 758	22 681	744	15	12	16 932

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia (úroveň 1 a úroveň 2) podľa omeškania k 31. decembru 2023 pred odpočítaním opravných položiek:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a vklady v ostatných bankách	1 554	0	0	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	5 600 175	21 222	367	11	13	16 189
Verejná správa	176 074	27	0	0	0	0
Retailoví klienti	4 995 644	20 860	366	11	11	16 087
Ostatní klienti	428 457	335	1	0	2	102
Celkom	5 601 729	21 222	367	11	13	16 189

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia (úroveň 3) k 31. decembru 2024 bez zahrnutia ostatných pohľadávok z finančných operácií:

	Verejná správa	Retailoví klienti	Ostatní klienti	Celkom
Znehodnotené úvery	253	15 386	24 396	40 035
Opravné položky	126	11 214	24 397	35 737
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	0	4 318	0	4 318
% krytia opravnými položkami	50%	73%	100%	89%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeními	50%	100%	100%	100%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	x	x	x	235

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia (úroveň 3) k 31. decembru 2023 bez zahrnutia ostatných pohľadávok z finančných operácií:

	Verejná správa	Retailoví klienti	Ostatní klienti	Celkom
Znehodnotené úvery	303	17 633	30 853	48 789
Opravné položky	151	12 667	30 854	43 672
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	0	4 884	0	4 884
% krytia opravnými položkami	50%	72%	100%	90%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeními	50%	100%	100%	100%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	x	x	x	274

Reštrukturalizácia

Banka môže upraviť zmluvné podmienky splácania svojich úverových pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá a klient by nebol schopný splatiť svoje záväzky voči banke v dohodnutom čase.

V prípade kontokorentných úverov sa úverová zmluva môže transformovať na splátkový úver. Za mimoriadnych okolností môže byť kontokorentný úver prolongovaný, ale s postupnou redukciou. V prípade splátkových úverov sa menia splátkové kalendáre pre neschopnosť klienta platiť v dohodnutých termínoch.

Účtovná hodnota úverových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky v priebehu roka 2024 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 509 tis. €, celkový objem k 31. decembru 2024 je 23 373 tis. € (stav k 31. decembru 2023: 24 683 tis. €).

Banka k 31. decembru 2024 speňažila záložné práva na nehnuteľnosti prijaté ako zabezpečenie na krytie svojich nevyžiteľných pohľadávok vo výške 525 tis. € (31. december 2023: 1 360 tis. €). Banka k 31. decembru 2024 speňažila záložné práva na hnutel'né predmety (pohľadávky) vo výške 0 tis. € (31. december 2023: 0 tis. €).

f) Popis postupov a pravidiel pre prijímanie akceptovateľného zabezpečenia a o postupoch pre oceňovanie zabezpečenia

Postupy a pravidlá pre prijímanie zabezpečenia a postupy oceňovania prijatého zabezpečenia má Prima banka rozpracované v interných pokynoch. Prijímaním zabezpečovacích prostriedkov banka minimalizuje svoje kreditné riziko. Zabezpečovacie prostriedky slúžia ako sekundárny zdroj splácania úveru a majú garantovať splatenie pohľadávok banky z týchto obchodov v prípadoch, keď v dôsledku zhoršenia finančnej situácie dôjde k platobnej neschopnosti dlžníka. Ide o zabezpečenie financovanou aj nefinancovanou formou.

Pod financovanou formou zabezpečenia pohľadávok sa rozumie zabezpečenie záložným právom (na nehnuteľný majetok, hnutel'ný majetok, pohľadávky, finančný kolaterál, cenné papiere a pod.). Banka akceptuje rôzne formy kolaterálov a to v závislosti od bonity dlžníka a bonity kolaterálu. Na základe expertných skúseností a historických výsledkov stanovuje Prima banka hodnoty akceptovateľnosti jednotlivých kolaterálov.

Záložné právo Prima banky k zabezpečovacím prostriedkom sa zriaďuje písomnou zmluvou, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou úverovej zmluvy. Zmluva obsahuje podmienky, realizáciu a zánik záložného práva.

Pod nefinancovaným zabezpečením sa rozumie zabezpečenie formou ručiteľských záväzkov zo strany tretích osôb (štátna záruka, banková záruka, firemná záruka, osobné ručenie). Podmienkou účinnosti tohto zabezpečenia je záväzok bezpodmienečného prevzatia dlhu v prípade zlyhania pôvodného dlžníka, čo je ustanovené v písomnom kontrakte s ručiteľom. Iné nástroje, ktoré Prima banka používa na riadenie kreditného rizika sú notárska zápisnica, vlastná zmenka, poistenie, patronátne vyhlásenie.

Bankou prijaté zabezpečovacie prostriedky musia byť v súlade s právnymi predpismi súdne vymožitel'né, bonitné a musia spĺňať požiadavky čo najvyššej likvidity, aby výnos z ich realizácie v čo najvyššej miere postačoval na krytie záväzkov klienta z poskytnutého úverového produktu. Prehľad prijatých zabezpečovacích prostriedkov je uvedený v poznámke 29, bod 1.

Pri oceňovaní zabezpečovacích prostriedkov vychádza Prima banka zo všeobecnej hodnoty zabezpečovacieho prostriedku stanovenej súdnym znalcom v znaleckom posudku (nehnutel'ný majetok, hnutel'ný majetok), z účtovnej hodnoty vedenej v účtovníctve klienta (pohľadávky, zásoby, nový hnutel'ný majetok) a z trhovej hodnoty (cenné papiere).

V procese prijímania a oceňovania zabezpečenia sú implementované nasledovné princípy:

- kolaterál je vždy považovaný za sekundárny zdroj splácania úveru,
- výška/hodnota kolaterálu je požadovaná podľa úrovne akceptovaného kreditného rizika; nezabezpečené úvery sú typicky využívané iba pre prevádzkové financovanie a v nižšej výške,
- fyzická návšteva/obhliadka zabezpečenia je vykonávaná zamestnancom front-office - najmä pri komerčných nehnuteľnostiach, s povinnosťou vykonať záznam z obhliadky,
- ocenenie kolaterálov – nehnuteľností je vykonávané znalcom a prehodnocované bankovým supervízorom,
- proces preceňovania nehnuteľností závisí od vývoja na trhu nehnuteľností na Slovensku, v prípade významných zmien vo vývoji realitného trhu Prima banka reaguje precenením zabezpečenia (preceňuje prijaté zabezpečenia),
- predmet financovania je obvykle požadovaný ako zabezpečenie.

2. Trhové riziko

a) Informácie o politike a riadení trhového rizika

V podmienkach Prima banky je pojem trhové riziko zúžený na úrokové a kurzové riziko. Akciové a komoditné riziko nie je významné, nakoľko schválená stratégia Prima banky nedovoľuje, z dôvodu vysokej rizikivosti, nákup týchto nástrojov do svojho portfólia. Expozície v akciách, ktoré Prima banka zahrňa do bankovej knihy, nie sú materiálneho

charakteru a nie sú držané na účely kapitálových ziskov. Na ocenenie týchto expozícií používa Prima banka equity metódu, resp. ich eviduje v nominálnej hodnote.

Systém riadenia trhového rizika v Prima banke vychádza z ustanovení CRR, Zákona o bankách a na neho nadväzujúcich Opatrení NBS z oblasti obozretného podnikania bánk, riadenia rizík a riadenia likvidity bánk.

Hlavným zdrojom upravujúcim pravidlá riadenia trhového rizika v Prima banke je súbor vnútorných dokumentov, ktoré sú schválené štatutárnym orgánom, a ktoré obsahujú hlavné ciele, zásady a postupy používané pri riadení hore uvedeného rizika. Za systém riadenia trhových rizík je zodpovedný ALCO výbor, ktorý na základe relevantných podkladov príslušných odborov vykonáva potrebné rozhodnutia.

Pre účely riadenia obchodnej a bankovej knihy a na meranie a sledovanie trhového rizika používa Prima banka metódu Value at Risk (ďalej „VaR“), metódu gapovej analýzy a výpočet čistej súčasnej hodnoty (ďalej „NPV“), resp. zmien NPV pri paralelnom i neparalelnom posune výnosových kriviek. Na účely vykazovania a vyčíslenia regulátorneho kapitálu na trhové riziko používa Prima banka štandardnú metódu podľa CRR.

b) Úrokové riziko

Riadenie úrokového rizika uskutočňuje Prima banka v závislosti od aktuálnej a predpokladanej situácie na trhu prispôbovaním štruktúry aktív a pasív z hľadiska typu úrokovej sadzby a splatnosti nových obchodov. V zmysle schválenej stratégie banka nevykonáva obchody spĺňajúce podmienky na zaradenie do obchodnej knihy. Pozícia v obchodnej knihe je nulová.

Na meranie úrokového rizika bankovej knihy používa metódu VaR na týždennom a mesačnom základe pri 99 % intervale spoľahlivosti. Nástroj na meranie úrokového rizika bankovej knihy je založený na odhade zmien NPV pozícií zapríčinených zmenami trhových úrokových sadzieb. Nástroj vychádza z GAP analýzy pozícií v bankovej knihe. Nástroj tiež poskytuje výpočet predpokladanej zmeny NPV pozícií v bankovej knihe pri paralelnom posune výnosových kriviek o +/- 100, +/- 200 a tiež o +/- 300 bázičných bodov vrátane možnosti neparalelného posunu výnosovej krivky a zvlášť pozícií v portfóliu finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát pri paralelnom posune výnosových kriviek o +/- 100 bázičných bodov. Prima banka týždenne a mesačne, na základe spätného testovania, porovnáva odhad VaR so skutočnými zmenami NPV pozícií zapríčinenými pohybmi trhových úrokových sadzieb a jedenkrát ročne vyhodnocuje výsledky spätného testovania.

Vklady na požiadanie (bežné účty a vkladové účty) banka mapuje do časových pásiem 1 mesiac - 6 rokov. Pre uvedené mapovanie banka používa interný model. Mapovanie vkladov na požiadanie prebieha automaticky v dátovom sklade na základe schváleného modelu usadenosti. Vklady na požiadanie banka zaraďuje do pásiem s dlhšou splatnosťou, než by zodpovedalo aktuálnej úrokovej citlivosti. Uvedené mapovanie je podložené historickým sledovaním pohybov zostatkov a pravdepodobnosťou nepožadovania plnenia uvedených záväzkov (back testing).

Odhadovaná zmena NPV pozícií v bankovej knihe z dôvodu pohybu úrokovej sadzby je vyčíslená v nasledujúcej tabuľke za predpokladu pohybu výnosovej krivky v neprospech banky o 100 bázičných bodov.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 31. decembru 2024:

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
Banková kniha: EUR	+100 BP	(2 601)
Banková kniha: USD	-100 BP	(4)
Celkom		(2 605)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 31. decembru 2023:

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
Banková kniha: EUR	100 BP	(1 087)
Celkom	100 BP	(1 087)

Z hľadiska celkovej pozície banky sú pozície v iných menách nevýznamné. Prípadný vplyv posunu výnosovej krivky na hospodársky výsledok banky pri iných menách je nevýznamný.

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie o súvahovej hodnote finančných aktív a pasív podľa rizika zmeny úrokovej sadzby. Aktíva a pasíva s pevnou úrokovou sadzbou sú zaradené podľa dátumu splatnosti. Aktíva a pasíva s pohyblivou úrokovou sadzbou sú zaradené podľa dátumu predpokladanej najbližšej novej zmeny úrokovej sadzby. Pre zaradenie vkladov na požiadanie a úsporných vkladov banka používa interný model. Tie aktíva a pasíva,

ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti, alebo ktoré nie sú úročené, sú zaradené v kategórii „Nešpecifikované položky“.

Finančné aktíva a finančné záväzky podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2024:

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3-12 mesiacov vrátane	Od 1 - 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov	Nešpecifi- kované položky	Celkom
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	913 705	0	0	0	0	913 705
úvery a vklady v ostatných bankách	1 122	0	0	0	0	1 122
úvery poskytnuté klientom	613 007	1 339 881	3 515 559	34 355	(3 763)	5 499 039
dlhové cenné papiere	1 136	30 425	66 011	0	0	97 572
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	896	0	0	0	0	896
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	5 955	0	0	0	0	5 955
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	8	0	0	0	0	8
Úroková pozícia za finančné aktíva	1 535 829	1 370 306	3 581 570	34 355	(3 763)	6 518 297
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	0	0	0	0
úvery a vklady od ostatných bánk	354	0	0	0	0	354
vklady klientov	946 685	1 400 255	1 956 909	283 738	0	4 587 587
emitované cenné papiere	0	504 288	1 001 390	0	0	1 505 678
Záväzky z lízingu	10	114	4 569	1 834	0	6 527
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	48	0	0	0	0	48
Úroková pozícia za finančné záväzky	947 097	1 904 657	2 962 868	285 572	0	6 100 194
Čistá úroková pozícia, netto	588 732	(534 351)	618 702	(251 217)	(3 763)	418 103

Finančné aktíva a finančné záväzky podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2023:

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3-12 mesiacov vrátane	Od 1 - 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov	Nešpecifi- kované položky	Celkom
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	460 930	0	0	0	0	460 930
úvery a vklady v ostatných bankách	1 554	0	0	0	0	1 554
úvery poskytnuté klientom	254 555	1 444 058	3 353 313	480 750	21 455	5 554 131
dlhové cenné papiere	1 136	8 514	76 414	20 268	0	106 332
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 411	0	0	0	0	1 411
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	3 910	0	0	0	0	3 910
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	72	0	0	0	0	72
Úroková pozícia za finančné aktíva	723 568	1 452 572	3 429 727	501 018	21 455	6 128 340
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	300 600	0	0	0	0	300 600
úvery a vklady od ostatných bánk	1 446	0	0	0	0	1 446
vklady klientov	834 057	546 788	2 434 822	92 711	0	3 908 378
emitované cenné papiere	0	5 079	1 499 327	0	0	1 504 406
Záväzky z lízingu	14	325	4 433	1 415	0	6 187
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	3	0	0	0	0	3
Úroková pozícia za finančné záväzky	1 136 120	552 192	3 938 582	94 126	0	5 721 020
Čistá úroková pozícia, netto	(412 552)	900 380	(508 855)	406 892	21 455	407 320

c) Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko možnej straty schopnosti plniť si záväzky v čase ich splatnosti. Záujmom banky je udržiavať trvale platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby bola zabezpečená trvalá likvidita banky.

Prima banka sleduje riziko likvidity prostredníctvom regulatórnych a interných ukazovateľov likvidity a varovných signálov. Z regulátorne stanovených ukazovateľov likvidity je ukazovateľ krytia likvidity (ďalej aj ako „LCR“), ktorý nesmie klesnúť pod hodnotu 1. Uvedený regulatórny ukazovateľ banka počas roka 2024 plnila s dostatočnou rezervou.

Medzi interné limity likvidity patria napr.: ukazovateľ sedemdňovej likvidity, globálne ukazovatele krátkodobej a strednodobej likvidity.

Medzi varovné signály likvidity patria: výška volatilnej časti vkladov na požiadanie, denný resp. týždenný pokles zdrojov, týždenný prírastok poskytnutých retailových úverov, resp. mesačný prírastok poskytnutých úverov, suma záväzkov vybraných cudzích mien v pomere k celkovému objemu záväzkov banky.

Metóda na meranie rizika likvidity je založená na meraní a sledovaní čistých a kumulovaných peňažných tokov v jednotlivých časových pásmach za všetky súvahové a vybrané podsúvahové položky. Prima banka má pre riadenie likvidity zostavený základný scenár, alternatívne scenáre a pohotovostný plán - krízové scenáre. Prostredníctvom dodržiavania stanovených limitov likvidity a riadenia štruktúry bilancie si Prima banka zabezpečuje zdravý a udržateľný rast.

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2024:

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3-12 mesiacov vrátane	Od 1 - 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov	Nešpecifi- kované položky	Celkom
Pokladničná hotovosť	56 403	0	0	0	0	56 403
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	913 705	0	0	0	0	913 705
úvery a vklady v ostatných bankách	1 122	0	0	0	0	1 122
úvery poskytnuté klientom	91 301	422 505	1 176 642	3 820 458	(11 867)	5 499 039
dlhové cenné papiere	1 136	30 425	66 011	0	0	97 572
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	8	0	0	0	0	8
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	0	896	0	896
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	0	5 955	0	5 955
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	17 086	17 086
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	1 876	1 876
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	10 779	10 779
Ostatné aktíva	0	0	0	11 170	16 396	27 566
Aktíva celkom	1 063 675	452 930	1 242 653	3 838 479	34 270	6 632 007
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	0	0	0	0
úvery a vklady od ostatných bánk	354	0	0	0	0	354
vklady klientov	2 910 024	828 001	849 562	0	0	4 587 587
emitované cenné papiere	0	504 288	1 001 390	0	0	1 505 678
Záväzky z lízingu	10	114	4 569	1 834	0	6 527
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	48	0	0	0	0	48
Rezervy	0	0	0	0	10 093	10 093
Bežný daňový záväzok	5 337	0	0	0	0	5 337
Ostatné záväzky	32 388	0	0	0	0	32 388
Vlastné imanie celkom	0	0	0	0	483 995	483 995
Pasíva a vlastné imanie celkom	2 948 161	1 332 403	1 855 521	1 834	494 088	6 632 007
Súvahová pozícia, netto	(1 884 486)	(879 473)	(612 868)	3 836 645	(459 818)	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2023:

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3-12 mesiacov vrátane	Od 1 - 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov	Nešpecifi- kované položky	Celkom
Pokladničná hotovosť	63 864	0	0	0	0	63 864
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	460 930	0	0	0	0	460 930
úvery a vklady v ostatných bankách	1 554	0	0	0	0	1 554
úvery poskytnuté klientom	83 104	441 395	1 237 981	3 789 367	2 284	5 554 131
dlhové cenné papiere	1 136	8 514	76 414	20 268	0	106 332
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	72	0	0	0	0	72
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	0	1 411	0	1 411
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	0	3 910	0	3 910
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	15 822	15 822
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	1 313	1 313
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	9 517	9 517
Ostatné aktíva	0	0	0	11 170	8 962	20 132
Aktíva celkom	610 660	449 909	1 314 395	3 826 126	37 898	6 238 988
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	300 600	0	0	0	0	300 600
úvery a vklady od ostatných bánk	1 446	0	0	0	0	1 446
vklady klientov	2 815 531	297 048	795 799	0	0	3 908 378
emitované cenné papiere	0	5 079	1 499 327	0	0	1 504 406
Záväzky z lízingu	14	325	4 433	1 415	0	6 187
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	3	0	0	0	0	3
Rezervy	0	0	0	0	9 649	9 649
Záväzok zo splatnej dane z príjmu	9 121	0	0	0	0	9 121
Ostatné záväzky	47 179	0	0	0	0	47 179
Vlastné imanie celkom	0	0	0	0	452 019	452 019
Pasíva a vlastné imanie celkom	3 173 894	302 452	2 299 559	1 415	461 668	6 238 988
Súvahová pozícia, netto	(2 563 234)	147 457	(985 164)	3 824 711	(423 770)	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, teda v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2024 (v nediskontovanej hodnote):

Nederivátové finančné záväzky	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	0	0	0	0
úvery a vklady od ostatných bánk	354	354	354	0	0	0
vklady klientov	4 587 587	4 667 093	2 911 529	843 807	911 757	0
emitované dlhové cenné papiere	1 505 678	1 522 144	0	520 620	1 001 524	0
Záväzky z lízingu	6 527	6 527	0	0	0	6 527
Ostatné záväzky	32 388	37 725	37 725	0	0	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, teda v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2023 (v nediskontovanej hodnote):

Nederivátové finančné záväzky	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	300 600	302 437	302 437	0	0	0
úvery a vklady od ostatných bánk	1 446	1 446	1 446	0	0	0
vklady klientov	3 908 378	3 967 609	2 816 981	300 875	849 753	0
emitované dlhové cenné papiere	1 504 406	1 542 280	0	23 947	1 518 333	0
Záväzky z lízingu	6 187	6 187	0	0	0	6 187
Ostatné záväzky	47 179	56 300	56 300	0	0	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2024 (v nediskontovanej hodnote):

Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane
Budúce záväzky zo záruk	3 722	3 722	3 722	0
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:	112 944	112 944	112 904	40
neodvolateľné	112 944	112 944	112 904	40

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2023 (v nediskontovanej hodnote):

Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane
Budúce záväzky zo záruk	5 373	5 373	5 373	0
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:	144 397	144 397	144 397	0
neodvolateľné	144 397	144 397	144 397	0

d) Kurzové riziko

Banka naďalej pokračovala v konzervatívnom smere riadenia kurzového rizika v zmysle stanovených limitov. Devízové pozície bankovej knihy boli minimálne otvorené, a to len v dôsledku bežnej operatívnej činnosti banky. Banka neuskutočňovala žiadne špekulatívne obchody na vývoj výmenného kurzu ako pre klientov, tak ani na účet banky, čiže v priebehu roka 2023 banka nemala žiadne otvorené pozície v obchodnej knihe.

Na meranie kurzového rizika bankovej knihy a obchodnej knihy používa Prima banka variančno-kovariančnú metódu VaR na dennom základe pri 99 % intervale spoľahlivosti. Hodnota VaR k 31. decembru 2024 bola (280) € (k 31. decembru 2023: (175) €).

Okrem sledovania VaR banka má stanovený interný limit pre individuálnu otvorenú pozíciu v danej mene v absolútnom vyjadrení a limit pre súčet absolútnych hodnôt otvorených pozícií za všetky meny spolu.

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2024 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	EUR	CZK	USD	Ostatné	Celkom
Aktíva	6 624 073	125	7 151	658	6 632 007
Pasíva a vlastné imanie	(6 624 073)	(125)	(7 151)	(658)	(6 632 007)
Čistá súvahová devízová pozícia	0	0	0	0	0
Podsúvahové aktíva	8 561 750	0	0	0	8 561 750
Podsúvahové pasíva	(1 208 272)	0	(2)	(69)	(1 208 343)
Čistá podsúvahová devízová pozícia	7 353 478	0	(2)	(69)	7 353 407
Čistá devízová pozícia celkom	7 353 478	0	(2)	(69)	7 353 407

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2023 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	EUR	CZK	USD	Ostatné	Celkom
Aktíva	6 232 673	123	5 498	694	6 238 988
Pasíva a vlastné imanie	(6 232 673)	(123)	(5 498)	(694)	(6 238 988)
Čistá súvahová devízová pozícia	0	0	0	0	0
Podsúvahové aktíva	7 540 688	0	0	0	7 540 688
Podsúvahové pasíva	(1 256 560)	(2)	(2 918)	(65)	(1 259 545)
Čistá podsúvahová devízová pozícia	6 284 128	(2)	(2 918)	(65)	6 281 143
Čistá devízová pozícia celkom	6 284 128	(2)	(2 918)	(65)	6 281 143

Prima banka denne, na základe spätného testovania, porovnáva odhad VaR so skutočnou zmenou trhovej hodnoty nástrojov a jedenkrát ročne vyhodnocuje výsledky spätného testovania. Individuálny limit otvorenej pozície v danej mene v absolútnom vyjadrení Prima banka denne porovnáva s aktuálnou otvorenou devízovou pozíciou.

Prima banka vykonáva stresové testovanie na štvrtročnej báze. Banka testuje scenár znehodnotenia a zhodnotenia eura oproti ostatným cudzím menám o 3 %, 8 % a 10 %. Vzhľadom na minimálne otvorené devízové pozície od začiatku roka 2024 v jednotlivých cudzích menách vplyv pohybov výmenných kurzov na hospodársky výsledok banky je nevýznamný.

Na riadenie devízovej pozície banky využíva Prima banka najmä spotové obchody na medzibankovom trhu.

e) Akciové riziko

Stratégiou banky je aktívne neobchodovať s akciami, čo potvrdzuje i veľkosť a štruktúra portfólia majetkových cenných papierov. Banka má v portfóliách „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok“ a „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ majetkové cenné papiere v celkovom objeme 6 851 tis. €, ktorými sú účasti v spoločnostiach SWIFT LA Hulpe, Belgicko a VISA Inc. USA.

f) Komoditné riziko

Banka tomuto riziku nie je vystavená. V zmysle stratégie banky nevykonáva obchody s komoditami a ani nemá žiadne expozície v komoditách.

3. Operačné riziko

Operačné riziko je riziko finančných i nefinančných dopadov v dôsledku neadekvátneho alebo chýbajúceho vnútorného procesu (konania zamestnancov), systému alebo externých udalostí. Definícia zahŕňa právne riziko a nezahŕňa strategické riziko.

Riadenie operačného rizika sa v Prima banke realizuje v súlade so stratégiou riadenia operačného rizika schválenou predstavenstvom banky. Riadenie operačného rizika pozostáva z jeho identifikácie, hodnotenia, monitorovania a voľby spôsobu jeho riadenia a zmiernovania. Cieľom riadenia operačného rizika je optimalizácia rizikového profilu banky za primerané náklady.

Identifikácia operačného rizika je vykonávaná formou analýz rizík v procese prípravy nových produktov, nových procesov, neštandardných obchodov, implementácie nových informačných technológií/informačných zdrojov, riadenia projektov a plánovania kontinuity činností. Banka sleduje a analyzuje vývoj kľúčových rizikových indikátorov, všetky udalosti operačného rizika eviduje a analyzuje. Reziduálne riziko je identifikované v procese Risk and Control Self-assessment.

Pri výskyte udalosti operačného rizika, alebo inej identifikácii operačného rizika sú spravidla prijímané akčné plány za účelom jeho eliminácie, resp. zmiernenia výskytu v budúcnosti. Pre účely zmiernenia finančného dopadu výskytu udalostí má banka uzatvorené viaceré poisťné zmluvy kryjúce hlavné riziká.

Banka používa na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko štandardizovaný prístup v zmysle CRR, podľa ktorého je daná požiadavka v súčasnosti 13 531 tis. €. Z toho pripadá na jednotlivé obchodné línie: retailové bankovníctvo 9 216 tis. €, komerčné bankovníctvo 2 351 tis. €, platobný styk a zúčtovanie 733 tis. €, ostatné 1 231 tis. €. Opatrenia riadenia a zavedené systémy riadenia operačného rizika sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu banky.

Banka sa chráni a zmiernuje dopady operačného rizika systémom komplexného programu poistenia. V rámci tohto programu sú poistené priame alebo nepriame straty z dôvodu všetkých hlavných zdrojov operačného rizika, t. j. nevhodné použitie interných postupov či ich zlyhanie, ďalej zlyhanie ľudského faktora, zlyhanie systému či externé faktory. Primárnym cieľom poistenia je ochrániť Banku pred nepriaznivými udalosťami a stratou na majetku.

30. Transakcie so spriaznenými osobami

V zmysle IAS 24 „Údaje o spriaznených osobách“ je spriaznenou osobou protistrana, ktorá predstavuje:

- podnik, ktorý priamo alebo nepriamo, prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov, kontroluje účtovnú jednotku, alebo je s ňou pod spoločnou kontrolou (vrátane materských, dcérskych a sesterských spoločností),
- je pridruženým podnikom,
- je spoločným podnikom,
- je členom kľúčového manažmentu účtovnej jednotky alebo jej materskej spoločnosti,
- je blízkym príbuzným niektorej fyzickej osoby uvedenej v písmene a) alebo d).

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa pozornosť upriamuje na podstatu vzťahu, nielen na jej právnu formu. Transakcie so spriaznenými osobami sa realizovali za bežných podmienok a za trhových cien. Súčasťou aktív, pasív, nákladov, výnosov a podsúvahových položiek sú účtovné zostatky s materskou spoločnosťou Penta Financial Services Limited, Cyprus, ostatnými spoločnosťami skupiny Penta Investments (ďalej len „Spriaznené osoby materskej spoločnosti“) a ostatných spriaznených osôb (vrátane členov dozornej rady a predstavenstva) v zmysle IAS 24.

Aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2024:

Súvaha	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery poskytnuté klientom	0	38 468	9 392	47 860
Ostatné aktíva	0	5 116	0	5 116
Aktíva celkom	0	43 584	9 392	52 976
Úvery a vklady od ostatných bánk	0	354	0	354
Vklady klientov	4	68 760	4 420	73 184
Záväzky z lízingu	0	387	0	387
Ostatné záväzky	0	483	0	483
Pasíva a vlastné imanie celkom	4	69 984	4 420	74 408

Aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2023:

Súvaha	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery poskytnuté klientom	0	146 198	8 404	154 602
Ostatné aktíva	0	5 064	0	5 064
Aktíva celkom	0	151 262	8 404	159 666
Úvery a vklady od ostatných bánk	0	442	0	442
Vklady klientov	6	159 403	2 950	162 359
Záväzky z lízingu	0	66	0	66
Ostatné pasíva	0	544	0	544
Pasíva a vlastné imanie celkom	6	160 455	2 950	163 411

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2024:

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	8 228	497	8 725
Úrokové náklady a podobné náklady	0	(1 779)	(108)	(1 887)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	1	124	6	131
Čistý výnos z finančných transakcií	0	0	0	0
Všeobecné prevádzkové náklady	0	(6 550)	(2 835)	(9 385)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2023:

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	7 663	418	8 081
Úrokové náklady a podobné náklady	0	(3 198)	(2)	(3 200)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	1	113	6	120
Čistý výnos z finančných transakcií	0	0	0	0
Všeobecné prevádzkové náklady	0	(5 956)	(3 261)	(9 217)

Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2024:

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	0	4 100	4 247	8 347
Podsúvahové aktíva	0	4 100	4 247	8 347
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	0	0	0	0
Podsúvahové záväzky	0	0	0	0

Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2023:

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	0	2 000	2 333	4 333
Podsúvahové aktíva	0	2 000	2 333	4 333
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	0	0	0	0
Podsúvahové záväzky	0	0	0	0

31. Udalosti po dátume účtovnej závierky

Žiadne ďalšie významné udalosti po dátume súvahy a do schválenia tejto účtovnej závierky, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie, sa nevyskytli.