

Výroční správa

2022

Vážení akcionári, vážení klienti,

Prima banka má za sebou historicky najúspešnejší rok, v ktorom opäť posilnila svoju pozíciu na slovenskom bankovom trhu a potvrdila aj pozíciu dlhodobu najrýchlejšie rastúcej retailovej banky.

V náročnom prostredí plnom neistoty sme dosiahli mimoriadny úspech najmä v hypotékach, kedy v období historicky najsilnejšieho rastu trhu rástla Prima banka najviac zo všetkých bánk a ďalej tak posilnila svoju pozíciu v úverovaní občanov. To všetko pri zachovaní obozretného prístupu a pri ďalšom zlepšení kvality už aj tak mimoriadne zdravého úverového portfólia.

Pozitívny je aj pokračujúci rast počtu klientov, ktorí s Prima bankou aktívne bankujú a považujú ju za svoju hlavnú banku. V roku 2022 sa pre využívanie našich služieb rozhodlo viac nových klientov, než kedykoľvek v minulosti. Výrazne rástol počet užívateľov našej mobilnej aplikácie Peňaženka a najmä využívanie možnosti platiť mobilom. Rástla tiež spokojnosť klientov Prima banky, ktorá dosahuje dlhodobu jedny z najvyšších úrovní na trhu.

Za silným obchodným rastom a ďalším posilňovaním pozície Prima banky na trhu stojí popri dlhodobu atraktívnej ponuke aj vysoká dostupnosť našich služieb v podobe tretej najväčšej siete pobočiek, ktorými Prima banka ako jediná banka na Slovensku pokrýva každý jeden zo 79 slovenských okresov.

Na doterajšie úspechy chceme nadviazať aj v budúcnosti, naším dlhodobým zámerom je trvalo posilňovať pozíciu banky v oblasti služieb pre občanov, podni-

katel'ov a pre malé a stredné firmy a zároveň úspešne pokračovať v rozvoji služieb pre mestá a obce. Vo všetkých segmentoch sa snažíme rozvíjať dlhodobé, vzájomne výhodné vzťahy s existujúcimi i novými klientmi. Naším cieľom je aj naďalej zvyšovať počet klientov, ktorí s nami aktívne bankujú, posilňovať pozíciu banky v oblasti úverov, trvalo zjednodušovať všetko, čo robíme a zvyšovať efektivitu.

V roku 2023 budeme naďalej pokračovať v naplňaní našej dlhodobej stratégie a ďalej investovať do rozvoja banky a jej budúcnosti. Prioritou bude opäť zameranie na ďalšie zvyšovanie kvality služieb klientom a zdravý rast banky.

Ďakujem za vašu podporu pri budovaní a rozvoji Prima banky.



Jan Rollo
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Vážení akcionári,

v mene dozornej rady spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. mám česť predniesť správu o činnosti dozornej rady za minulý rok. Dovoľte mi predovšetkým, aby som vás informoval, že dozorná rada sa vo svojej činnosti riadila Stanovami a Štatútom dozornej rady, ako aj príslušnými zákonmi Slovenskej republiky.

V minulom roku sa uskutočnili dve riadne zasadnutia dozornej rady a dozorná rada taktiež prijala 4 rozhodnutia mimo svojho zasadnutia. Dozorná rada dozerala na činnosť banky aj z pozície Výboru pre audit, Výboru pre riadenie rizík a Úverového výboru. Členovia dozornej rady využívali právo kontroly činnosti predstavenstva banky.

S cieľom efektívneho riadenia činnosti banky sa členovia predstavenstva zúčastňovali zasadnutí dozornej rady. Členovia predstavenstva na nich informovali o činnosti a hospodárskych výsledkoch banky a o vývoji rizikovitosti úverového portfólia.

Dozorná rada pravidelne kontrolovala finančné výsledky banky, plnenie obchodného plánu, ako aj plnenie úloh uložených predstavenstvu banky. Dozorná rada v súlade so svojimi zákonnými povinnosťami na svojich zasadnutiach preskúmala a prerokovala riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2021, návrh na rozdelenie zisku za rok 2021, správu o činnosti odboru interného auditu za rok 2021 spolu so správou o záležitostiach compliance za rok 2021. V súvislosti s činnosťou interného auditu schválila dozorná rada plán činnosti odboru na rok 2023 a vzala na vedomie plán činnosti compliance na rok 2023. Dozornej rade boli predložené správy o činnosti jednotlivých výbo-

rov a komisií za rok 2021, a taktiež správa o preskúmaní vhodnosti členov riadiacich orgánov a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie. Na zabezpečenie finančných prostriedkov potrebných pre ďalší rast spoločnosti dozorná rada odsúhlasila dve nové emisie krytých dlhopisov, pričom zároveň vzala na vedomie správu o programe krytých dlhopisov za rok 2021. Taktiež vzala na vedomie risk report, výročnú správu zostavenú za rok 2021, súhrnné správy ICAAP a ILAAP za rok 2021, schválila rozpočet banky na rok 2023 a parametre rizikového apetitu na rok 2023. Dozorná rada preskúmala nezávislosť navrhovaného externého audítora pre rok 2022, schválila návrh na jeho menovanie, pričom odporučila jeho schválenie aj valnému zhromaždeniu. Dozorná rada sa podieľala aj na organizovaní riadneho valného zhromaždenia banky v roku 2022. V rámci výkonu svojich kompetencií dozorná rada preskúmala a schválila zásady odmeňovania a s účinnosťou od 01.01.2023 dva nové výbory ako svoje poradné orgány.

Dozorná rada konštatuje, že uskutočňovanie podnikateľskej činnosti banky a výkon pôsobnosti predstavenstva banky sú v súlade s platnou legislatívou, stanovami banky a pokynmi valného zhromaždenia. Dozorná rada zároveň konštatuje, že účtovné záznamy banky sú riadne vedené v súlade so skutočnosťou.



Iain Child
predseda dozornej rady

Aj v roku 2022 pokračovala Prima banka v potvrdzovaní pozície najrýchlejšie rastúcej retailovej banky a úspešne pokračovala v napĺňaní svojej dlhodobej stratégie zameranej na rozvoj retailového bankovníctva. Banka opäť posilnila svoju pozíciu v oblasti úverovania občanov, kde kľúčovou súčasťou rastu boli najmä hypotéky, ktorých Prima banka v uplynulom roku poskytla rekordný počet i objem. Aj v uplynulom roku rástol počet klientov, ktorí s nami aktívne bankujú a potvrdili sme opäť najvyššiu spokojnosť klientov spomedzi najväčších bánk. Banka zároveň držala aj naďalej veľmi silnú pozíciu v oblasti kvality úverového portfólia, likvidity, ako aj kapitálu.

Dostupnosť služieb pre klientov bola aj v priebehu roku 2022 zabezpečená pobočkovou sieťou pokrývajúcou všetkých 79 okresov Slovenska. Ku koncu roka sme mali 120 pobočiek a 308 bankomatov. K zlepšeniu dostupnosti služieb výraznou mierou prispieva aj mobilná aplikácia Peňaženka, ktorej počet užívateľov aj v uplynulom roku významne rástol.

Vybrané finančné výsledky banky

Celková bilančná suma banky dosiahla ku koncu roka 2022 hodnotu takmer 6,0 mld. eur, čo predstavuje nárast o 12,3 % oproti roku 2021. Najvýznamnejšou zložkou aktív zostali aj naďalej úvery poskytované klientom, ktoré medziročne vzrástli o 23,2 % na 5,6 mld. eur. V súlade so stratégiou banky došlo k silnému rastu retailových úverov, ktoré prekročili hodnotu 5,0 mld. eur.

Na pasívnej strane bilancie zostali najvýznamnejšou zložkou aj naďalej vklady klientov, ktoré ku koncu roka dosiahli úroveň takmer 3,9 mld. eur. Najvýznamnejší podiel na celkových vkladoch klientov majú retailové vklady s celkovým objemom viac než 2,9 mld. eur.

Banka si medziročným nárastom vlastného imania o 5,2 % udržiava silnú kapitálovú pozíciu aj v pretrvávajúcom prostredí silnej regulácie a náročnom makroekonomickom prostredí pod vplyvom vysokej inflácie a rastúcich úrokových sadzieb.

Jan Rollo

(od 1. 4. 2011)

predseda
predstavenstva
a generálny riaditeľ
zodpovedný za divíziu
obchodu



Pred príchodom do Prima banky pôsobil ako predseda predstavenstva a generálny riaditeľ Slovenskej sporiteľne. Predtým pracoval desať rokov v českej GE Money Bank ako riaditeľ firemného bankovníctva a neskôr ako riaditeľ retailového bankovníctva a člen predstavenstva banky. V bankovníctve pôsobí od roku 1994, v Bank Austria bol zodpovedný za vzťahy s kľúčovými klientmi, marketing a elektronické bankovníctvo, následne v Citibank viedol oddelenie riadenia produktov a podieľal sa na riadení divízie malých a stredných podnikov. Pred vstupom do bankového sektora pôsobil v Delegácii Európskej únie v Prahe a ako špecialista oddelenia informačných technológií spoločnosti Swissair vo Švajčiarsku.

Henrieta Gahérová

(od 21. 2. 2013)

členka predstavenstva
vrchná riaditeľka
divízie riadenia
produktov



Do Prima banky prišla zo Slovenskej sporiteľne, kde pôsobila 6 rokov, naposledy na pozícii riaditeľky odboru riadenia produktov a zároveň ako prokuristka. Okrem vedenia odboru sa podieľala aj na kľúčových projektoch banky, napríklad na zavedení nového informačného systému, vytvorení centrálného pracoviska Back Office či Nového obchodného modelu malých a stredných podnikov. V bankovníctve začínala vo VÚB banke, kde počas 10 rokov pôsobila na viacerých pozíciách. V jej kompetencii bolo okrem iného riadenie produktového portfólia, elektronických kanálov, call centra a manažment projektu nasadzovania nového informačného systému. Posledné tri roky pôsobila ako riaditeľka odboru riadenia segmentu občanov.

Peter Novák

(od 19. 8. 2019)

člen predstavenstva
vrchný riaditeľ divízie IT
a Digitalizácie



Do Prima banky prišiel z VÚB banky, kde bol členom predstavenstva (COO) zodpovedným za úsek prevádzky a IT. V oblasti bankovníctva pôsobí od roku 2007, keď nastúpil do Tatra banky na pozíciu člena predstavenstva (COO/CIO). Odtiaľ v roku 2011 prešiel na centrálu rakúskej Raiffeisen Bank International AG vo Viedni, kde zastával pozíciu Managing Director of International Operations and IT a zodpovedal za riadenie prevádzky a informačných technológií v 15 krajinách strednej a východnej Európy, okrem toho riadil regionálne kancelárie v Pekingu, Hongkongu, Singapure, New Yorku a v Londýne. Predtým pôsobil vo vrcholovom manažmente viacerých významných spoločností v oblasti telekomunikácií na Slovensku i v zahraničí. Absolvoval Technickú univerzitu v Košiciach.

Iain Child

predseda dozornej rady

Marián Slivovič

podpredseda dozornej rady

Evžen Ollari

člen dozornej rady

Štruktúra akcionárov Prima banky k 31. 12. 2022

Akcionári Prima banka Slovensko, a.s.	Počet akcionárov	Podiel na základnom imaní celkovo (EUR)	Podiel na základnom imaní v %
Mestá a obce	85	575 219	0,2537
Právnické osoby	5	225 872 075	99,6027
Fyzické osoby	74	325 245	0,1434
Nezaradení	1	399	0,0002
Spolu	165	226 772 938	100,00

06. Profil spoločnosti

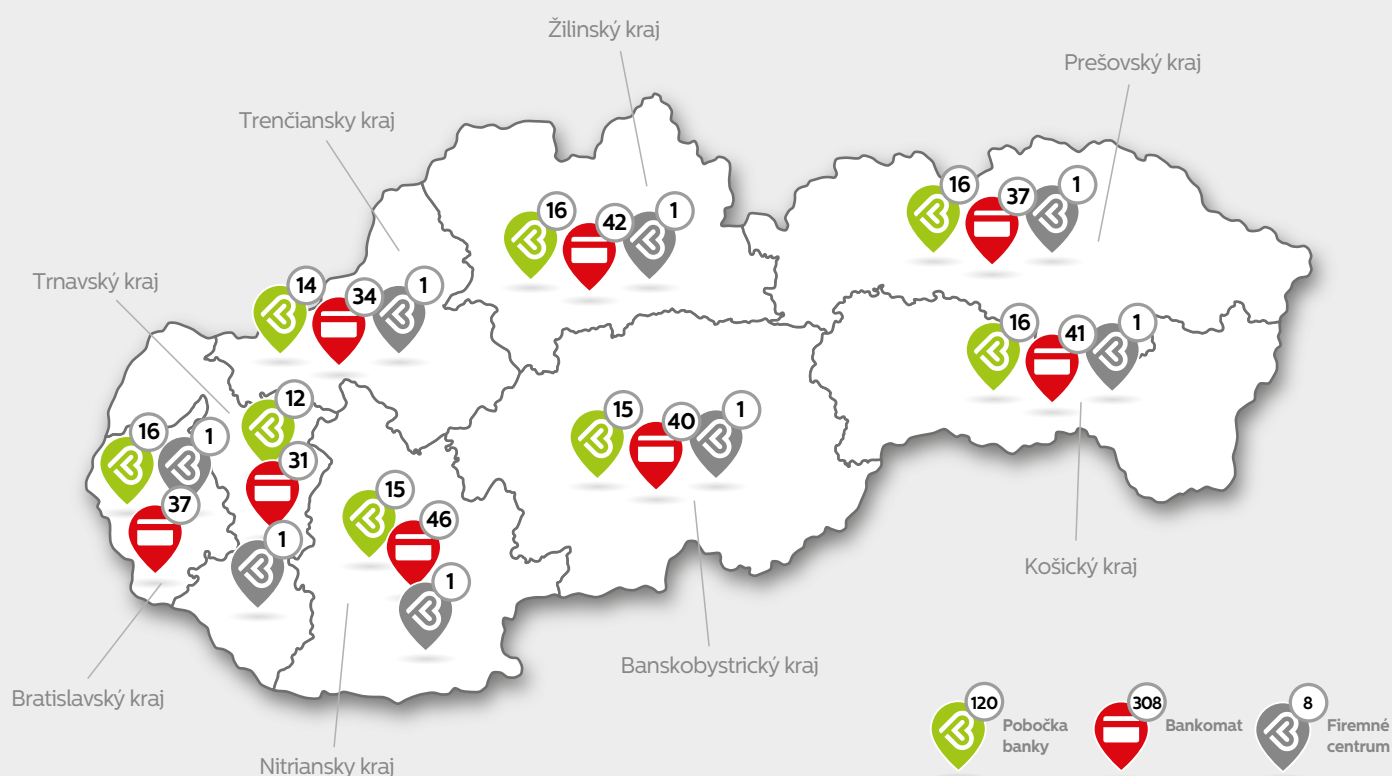
Prima banka je dlhodobo najrýchlejšie rastúcou retailovou bankou na Slovensku. Za jej neustálym dynamickým biznisovým rastom stojí konzistentné napĺňanie dlhoročnej stratégie zameranej na rozvoj retailu, ale aj dostupnosť a široká predajná sieť. K 31. 12. 2022 mala Prima banka celkovo 120 pobočiek a 308 bankomatov a aj naďalej je tak bankou s treťou najväčšou sieťou pobočiek a jedinou bankou, ktorá svojimi pobočkami a bankomatmi pokrýva všetkých 79 okresov Slovenska.

Pri poskytovaní svojich produktov a služieb sa Prima banka dlhodobo zameriava najmä na maximálnu jednoduchosť, rýchlosť, výhodnosť a férovosť vo vzťahu

ku klientom. Aj vďaka týmto hodnotám a vďaka širokej sieti pobočiek a bankomatov získava banka každým rokom stále viac nových a spokojných klientov. Výsledky pravidelných nezávislých prieskumov zároveň potvrdzujú, že Prima banka si neustále udržuje vysokú spokojnosť svojich klientov.

Prima banka si okrem silnej pozície v oblasti retailu aj naďalej udržiava pozíciu lídra v poskytovaní bankových služieb pre mestá a obce.

Väčšinovým vlastníkom banky je stredoeurópska skupina Penta Investments, ktorá v súčasnosti vlastní viac ako 99 % akcií.



Rok 2022 bol pre Prima banku v kľúčových oblastiach biznisu historicky najúspešnejším a potvrdil ďalšie posilnenie pozície Prima banky ako najrýchlejšie rastúcej retailovej banky.

Bankový sektor bol hneď v úvode roku poznačený nepriaznivým vývojom inflácie a zdražovaním zdrojov na medzibankovom trhu, čo sa prenieslo do očakávaného zvyšovania úrokov v komerčných bankách. Posledná možnosť v podobe ponuky historicky najvýhodnejších podmienok na úveroch na bývanie viedla k obrovskému záujmu obyvateľstva o nové úvery na bývanie a rovnako tiež aj o ich refinancovanie. Prima banke sa podarilo využiť všetky príležitosti, ktoré toto obdobie prinieslo a významne posilniť svoju pozíciu v tejto strategickej oblasti. V priebehu roku sme poskytli viac ako 20 tisíc hypoték, pričom kľúčovú rolu zohralo predovšetkým refinancovanie úverov na bývanie. Náš podiel na trhu úverov na bývanie prekročil 12 % a aj vďaka transparentnému a rýchlemu procesu poskytovania hypoték vzrástlo portfólio hypoték v roku 2022 o 26 % na 4,6 mld. Začiatok roka bol pre banku úspešný aj v oblasti spotrebných úverov, a to vďaka veľmi atraktívnej kampaňovej ponuke. Celkové portfólio retailových úverov vzrástlo o takmer 1 mld. eur na 4,8 mld. eur a Prima banka tak rástla s medziročným 25 % nárastom trikrát rýchlejšie ako zvyšok trhu. To všetko sa nám podarilo dosiahnuť pri veľmi dobrej a naďalej zlepšujúcej sa kvalite úverového portfólia. Celkové úvery, vrátane korporátneho a municipálneho segmentu, presiahli hranicu 5,5 mld. eur, s medziročným rastom 22 %.

V čoraz náročnejšom trhovom prostredí sa nám podarilo ešte viac upevniť našu trhovú pozíciu a potvrdiť tiež dlhodobu vysokú spokojnosť našich klientov. Počet nových klientov, ktorí sa rozhodli využiť služby Prima banky a začať s nami aktívne bankovať, bol v uplynulom roku vyšší, než kedykoľvek v histórii a ďalej rástol aj počet klientov, ktorí Prima banku považujú za svoju hlavnú banku. Celkový objem depozít dosiahol v roku 2022 takmer 3,9 mld. eur. Objem finančných prostriedkov na bežných účtoch občanov narástol medziročne o 5 %. Klienti s nami stále viac bankujú najmä vďaka férovému, atraktívnemu a dlhodobu výhodnému

produktu v podobe Osobného účtu. Jedným z benefitov Osobného účtu je aj Odmena za platbu kartou/mobilom, ktorú využíva z roka na rok čoraz viac klientov. Kontinuálny rast však každý rok zaznamenávame aj v prípade Študentských a Detských účtov, ktoré pre klientov poskytujeme zdarma. Ku každému typu účtu aj naďalej poskytujeme klientom možnosť zriadiť si pravidelné sporenie s úrokom 5,0 % ročne, garantovaným počas celej doby sporenia. Počas roka sme navyše pripravili pre klientov s Osobným aj Študentským účtom viaceré súťaže o atraktívne finančné odmeny.

Ponuka bežných účtov pre firemnú a municipálnu klientelu je taktiež postavená na maximálnej jednoduchosti, prehľadnosti a výhodnosti. Klienti majú vo svojich účtoch zahrnuté všetky transakcie a najpoužívanejšie bankové služby za jednu výhodnú cenu. Jednoduchosť a transparentnosť ako konkurenčnú výhodu si tak držíme aj v tomto segmente. Aj naďalej zároveň potvrdzujeme pozíciu lídra v poskytovaní služieb pre mestá a obce.

V uplynulom roku významne rástla aj aktivita našich klientov. Naďalej výrazne rástol počet klientov používajúcich naše platobné karty, zaznamenali sme tiež ďalší významný rast využívania našej mobilnej aplikácie a na dvojnásobok vzrástol počet klientov, ktorí pravidelne využívajú platby mobilom.

Počas uplynulého roka sme sa naďalej venovali aj rozvoju oblasti digitálneho bankovníctva. K zvýšenej spokojnosti klientov prispeli aj nové funkcie v mobilnej aplikácii Peňaženka, ktorá medziročne zaznamenáva kontinuálny významný rast v počte jej pravidelných používateľov. Klienti dlhodobo pozitívne hodnotia používanie mobilnej aplikácie pre jej jednoduché používanie a pre rozsah poskytovaných služieb. Okrem množstva funkcionalít, ktoré aplikácia Peňaženka poskytuje svojim používateľom, umožňujeme novým klientom zriadiť si Osobný, Študentský aj Detský účet vrátane všetkých služieb online bez potreby návštevy pobočky.

K vysokej spokojnosti našich klientov dlhodobo prispievajú aj služby nášho Kontaktného centra – Info-

07. Vývoj obchodnej činnosti

linky. Klienti sa môžu spoľahnúť na vysoko profesionálnu komunikáciu i rýchle riešenie ich požiadaviek, či spracovanie e-mailových správ. Operátorom Info-

linky sa dovolajú okamžite, bez nutnosti prechádzať cez množstvo volieb a svoju požiadavku tak vybavujú rýchlo a jednoducho.

Prima banka Slovensko, a.s. v rámci svojej činnosti dodržiava Kódex správy spoločností na Slovensku, ktorý vychádza z princípov OECD. Kódex je verejne dostupný na internetovej stránke Burzy cenných papierov Bratislava.

Banka sa v niektorých ustanoveniach odchyľuje od Kódexu správy spoločností na Slovensku. Z dôvodu jednoduchšieho a efektívnejšieho riadenia spoločnosť nezverejňuje informácie o stratégii v oblasti corporate governance na pravidelnej báze, akcionárom sú však k dispozícii na požiadanie. Rovnako je akcionárom na požiadanie k dispozícii informácia o tom, ktorý z členov dozornej rady sa považuje za nezávislého, a preto nie je zverejňovaná. Za nezávislého sa považuje minimálne jeden z troch členov dozornej rady. Z dôvodu jednoduchšieho a pružnejšieho riadenia spoločnosti vykonávala dozorná rada do 31. 12. 2022 činnosť výboru pre audit a výboru pre riziká, a teda tieto výbory nie sú zriadené ako jej pomocné orgány. Namiesto výboru pre odmeňovanie bola do 31. 12. 2022 v spoločnosti menovaná osoba zodpovedná za odmeňovanie, ktorou je predseda dozornej rady. Záležitosti odmeňovania členov orgánov spoločnosti sú uvedené v účtovnej závierke, ktorá je súčasťou výročnej správy.

Informácie súvisiace s metódami riadenia zverejňuje spoločnosť na svojej internetovej stránke.

1. Štruktúra riadenia spoločnosti

1.1. Valné zhromaždenie

Postavenie

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Do jeho pôsobnosti patrí schválenie a zmena stanov, rozhodovanie o zvýšení a znížení základného imania a vydání dlhopisov, voľba a odvolanie členov dozornej rady s výnimkou členov dozornej rady, ktorých volia zamestnanci spoločnosti, schválenie riadnej individuálnej alebo mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo o úhrade straty, určenie tantiém, rozhodovanie o zrušení spoločnosti a o schválení zmluvy o prevode podniku alebo jeho časti, ako aj rozhodnutie o ďalších

otázkach, ktoré právne predpisy alebo stanovy zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

Zvolávanie

Valné zhromaždenie sa koná najmenej raz za rok, pričom riadne valné zhromaždenie sa koná do 30. 06. daného kalendárneho roka. Mimoriadne valné zhromaždenie má právo zvolať dozorná rada, ak si to vyžaduje naliehavý záujem spoločnosti. Valné zhromaždenie inak zvoláva predstavenstvo písomnou pozvánkou, ktorá sa zasiela akcionárom najmenej 30 dní pred dňom jeho konania.

Priebeh a rozhodovanie

Valné zhromaždenie prerokúva záležitosti uvedené v pozvánke a rozhoduje o nich. Rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov s výnimkou prípadov, v ktorých právne predpisy alebo stanovy vyžadujú na rozhodnutie vyšší počet hlasov. Hlasovacie právo akcionára sa riadi počtom jeho akcií a menovitou hodnotou týchto akcií. Zápisnicu z valného zhromaždenia podpisuje predseda valného zhromaždenia, zapisovateľ a dvaja zvolení overovatelia.

Činnosť v roku 2022

Riadne valné zhromaždenie spoločnosti sa konalo v sídle spoločnosti dňa 28. 04. 2022. Akcionári boli oboznámení so správou o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2021, správou dozornej rady a správou o audite finančných výkazov. Na riadnom valnom zhromaždení akcionári rozhodli o schválení riadnej individuálnej účtovnej závierky za rok 2021, výročnej správy za rok 2021 a ostatných súvisiacich návrhoch (návrh na rozdelenie zisku) a o schválení audítora na rok 2022. Akcionári taktiež schválili zmenu stanov spoločnosti a zmenu poverenia predstavenstva na vydávanie krytých dlhopisov.

1.2. Dozorná rada

Členstvo v dozornej rade

Dozorná rada má troch až šiestich členov s funkčným

obdobím tri roky. Aktuálne sú zvolení traja členovia – 2 tretiny volí valné zhromaždenie z radov akcionárov a iných fyzických osôb a 1 tretinu volia zamestnanci spoločnosti z radov zamestnancov a iných fyzických osôb. Na zvolenie alebo opätovné zvolenie člena dozornej rady je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je zvolenie neplatné.

V priebehu roka 2022 bol zamestnancami spoločnosti do funkcie člena dozornej rady opätovne zvolený p. Evžen Ollari.

Kompetencie

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom spoločnosti, ktorému prináleží vykonávanie dohľadu nad pôsobnosťou predstavenstva a nad uskutočňovaním podnikateľskej činnosti spoločnosti. Dozorná rada zároveň svojou nezávislosťou eliminuje možnosť vzniku konfliktu záujmov.

Činnosť a rozhodovanie

Činnosť dozornej rady riadi predseda dozornej rady, v prípade jeho neprítomnosti podpredseda, ak je zvolený, alebo člen poverený predsedom. Riadne zasadnutia zvoláva predseda podľa potreby, minimálne raz za 6 mesiacov. Mimoriadne zasadnutia dozornej rady zvoláva jej predseda, ak o to písomne požiada člen dozornej rady, predstavenstvo, alebo ak akcionári vlastníci akcie, ktorých menovitá hodnota presahuje 5 % základného imania spoločnosti, písomne požiadajú dozornú radu o preskúmanie výkonu pôsobnosti predstavenstva v určitej oblasti. Zasadnutie je uznášaniaschopné, ak je prítomná nadpolovičná väčšina členov dozornej rady. Pri hlasovaní platí rovnosť hlasov, každý člen má 1 hlas. Rozhodnutia sa prijímajú väčšinou hlasov členov dozornej rady prítomných na zasadnutí, ak právne predpisy, stanovy alebo štatút dozornej rady nestanovujú iný spôsob rozhodovania. Zo zasadnutia dozornej rady sa vyhotovuje zápisnica.

Konflikt záujmov

Člen dozornej rady nesmie:

- vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzatvárať

obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou spoločnosti,

- sprostredkovať pre iné osoby obchody spoločnosti,
- zúčastňovať sa na podnikaní inej spoločnosti ako spoločník s neobmedzeným ručením,
- vykonávať činnosť ako štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu alebo iného orgánu inej právnickej osoby s podobným predmetom podnikania.

Výnimku z vyššie uvedeného zákazu tvoria prípady, ak sa spoločnosť zúčastňuje na podnikaní takejto právnickej osoby, pokiaľ zákon o bankách neustanovuje inak.

Zodpovednosť člena dozornej rady nie je možné vylúčiť alebo obmedziť dohodou so spoločnosťou.

V súlade so zákonom o účtovníctve dozorná rada vykonáva činnosť výboru pre audit. Na zasadnutia výboru sa primerane uplatnia ustanovenia o zasadnutí dozornej rady. Dozorná rada v rámci výkonu svojich kompetencií ako výboru pre audit:

- sleduje proces zostavovania účtovnej závierky, dohľaduje osobitných predpisov a predkladá odporúčania a návrhy na zabezpečenie integrity tohto procesu,
- sleduje efektivitu vnútornej kontroly, interného auditu a systémov riadenia rizík, ak ovplyvňujú zostavovanie účtovnej závierky,
- sleduje priebeh a výsledky štatutárneho auditu individuálnej účtovnej závierky a štatutárneho auditu konsolidovanej účtovnej závierky,
- preveruje a sleduje nezávislosť štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti, predovšetkým vhodnosť poskytovania neauditorských služieb,
- zodpovedá za postup výberu štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti a odporúča na schválenie vymenovanie štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti na výkon štatutárneho auditu,
- určuje termín štatutárnemu audítorovi alebo audítorskej spoločnosti na predloženie čestného vyhlásenia o nezávislosti,
- informuje predstavenstvo o výsledku štatutárneho auditu a vysvetlí ako štatutárny audit prispel k integrite banky a akú úlohu mal výbor pre audit v uvedenom procese.

Činnosť výboru pre audit v roku 2022

V rámci výkonu funkcií výboru pre audit zasadli členovia dozornej rady v priebehu roka 2022 jedenkrát dňa 24. 03. 2022. Na zasadnutí prerokovali a preskúmali riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2021, správu audítora o výsledku jej overenia, výročnú správu za rok 2021 a správu audítora o overení jej súladu s riadnou individuálnou účtovnou závierkou. Taktiež odporučili spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o. ako audítora na rok 2022, pričom preverili jeho nezávislosť a určili mu termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti.

1.3. Predstavenstvo

Členstvo v predstavenstve

Predstavenstvo má troch až šiestich členov, pričom aktuálne sú zvolení traja členovia predstavenstva. Člen predstavenstva nemôže byť zároveň členom dozornej rady spoločnosti. Na zvolenie alebo opätovné zvolenie člena predstavenstva je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je zvolenie neplatné.

Vol'ba a odvolanie člena predstavenstva

Člena predstavenstva volí dozorná rada z manažmentu spoločnosti a iných fyzických osôb na obdobie päť rokov. Dozorná rada môže člena predstavenstva odvolať. Predsedu predstavenstva menuje a odvoláva dozorná rada. Návrh na zvolenie alebo odvolanie člena predstavenstva podáva člen dozornej rady. Spolu s návrhom na zvolenie člena predstavenstva musia byť predložené aj súhlas navrhovanej osoby a všetky dokumenty, ktoré vyžadujú právne predpisy na predloženie k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnou bankou Slovenska. V prípade, že je počet členov predstavenstva úplný a žiadnemu členovi nemá uplynúť funkčné obdobie, spolu s návrhom na zvolenie člena predstavenstva musí byť podaný aj návrh na odvolanie niektorého člena predstavenstva. Dozorná rada postúpi návrh predstavenstvu, ktoré zabezpečí predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska.

Proces voľby člena predstavenstva sa uskutočňuje nasledovne:

- predseda dozornej rady určí, koľko členov predstavenstva sa bude voliť
- predseda dozornej rady dá hlasovať jednotlivo o navrhovaných kandidátoch v poradí, ktoré určí,
- za členov predstavenstva sú zvolení kandidáti, ktorí dostanú najvyšší počet hlasov prítomných členov dozornej rady.

V prípade, ak dvaja alebo viacerí kandidáti na členstvo v predstavenstve dostanú zhodný počet hlasov, je rozhodujúci hlas predsedajúceho.

Za člena predstavenstva môže byť zvolená jedine osoba, ktorá spĺňa kritéria v zmysle zákona o bankách, prípadne zákona o cenných papieroch, predovšetkým kritérium bezúhonnosti, vzdelania, nezlučiteľnosti funkcií, dĺžky praxe a riadiacej praxe v bankovníctve alebo v inej finančnej oblasti.

Kompetencie predstavenstva

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom spoločnosti, ktorý riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene. V mene spoločnosti konajú najmenej dvaja členovia predstavenstva spolu alebo jeden člen predstavenstva spolu s jedným prokuristom. Predstavenstvo riadi spoločnosť v súlade s platnými právnymi predpismi a so záujmami akcionárov. Rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti okrem tých, ktoré patria do právomoci valného zhromaždenia alebo dozornej rady, najmä:

- zvoláva a organizačne zabezpečuje valné zhromaždenie, vykonáva jeho uznesenia
- predkladá dozornej rade a následne valnému zhromaždeniu:
 - a) riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku
 - b) návrh na rozdelenie zisku alebo na úhradu straty
 - c) správu o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku ako súčasť výročnej správy
 - d) výročnú správu
- predkladá dozornej rade na schválenie:
 - a) informácie o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie vrátane

predpokladaného stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti

- b) informácie o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti alebo stav majetku spoločnosti, najmä jej likviditu
- c) písomnú správu o stave podnikateľskej činnosti a o majetku spoločnosti v porovnaní s predpokladaným vývojom v lehote určenej dozornou radou
- d) návrh na menovanie alebo odvolanie vedúceho odboru interného auditu spoločnosti a ďalších zamestnancov, ak tak stanovujú právne predpisy alebo vnútorné predpisy spoločnosti
- udeľuje a odvoláva plné moci pre zástupcov spoločnosti na konanie v konkrétnych prípadoch, po predchádzajúcom súhlase dozornej rady menuje a odvoláva prokuristov spoločnosti a so súhlasom dozornej rady udeľuje a odvoláva generálne plné moci
- riadi a koordinuje vedúcich zamestnancov určených vnútornými predpismi spoločnosti
- ako vrcholový manažment zodpovedá za plnenie povinností spoločnosti podľa zákona o cenných papieroch a iných právnych predpisov
- prijíma a pravidelne skúma všeobecné zásady odmeňovania
- riadi a zabezpečuje účinný systém riadenia rizík.

Činnosť a rozhodovanie

Činnosť predstavenstva riadi predseda predstavenstva, v prípade jeho neprítomnosti poverený člen predstavenstva. Predseda predstavenstva zvoláva zasadnutie podľa potreby, minimálne raz za tri mesiace. Mimoriadne zasadnutia zvoláva predseda predstavenstva v prípadoch, keď o to požiada aspoň jeden člen. Zasadnutie je uznášaniaschopné, keď je prítomná nadpolovičná väčšina členov predstavenstva. Každý člen má 1 hlas s rovnakou váhou; výnimkou je hlasovanie, ktorého výsledkom je rovnosť hlasov. V takom prípade má rozhodujúci hlas predseda predstavenstva. O priebehu zasadania sa vyhotovuje zápisnica.

Činnosť v roku 2022

V priebehu roka 2022 sa uskutočnili 4 riadne zasadnutia

predstavenstva, na ktorých bola umožnená účasť aj zástupcom dohliadajúceho orgánu – Národnej banky Slovenska. Na svojich zasadnutiach sa predstavenstvo zaoberalo všetkými oblasťami činnosti spoločnosti a prijalo potrebné opatrenia na zabezpečenie riadneho fungovania spoločnosti.

Okrem rozhodnutí urobených na týchto riadnych zasadnutiach prijalo predstavenstvo v roku 2022 aj 41 rozhodnutí per rollam.

Konflikt záujmov

Člen predstavenstva nesmie:

- vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzatvárať obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou spoločnosti
- sprostredkovať pre iné osoby obchody spoločnosti
- zúčastňovať sa na podnikaní inej spoločnosti ako spoločník s neobmedzeným ručením
- vykonávať činnosť ako štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu alebo iného orgánu inej právnickej osoby s podobným predmetom podnikania.

Výnimku z vyššie uvedeného zákazu tvoria prípady, ak sa spoločnosť zúčastňuje na podnikaní takejto právnickej osoby.

Zodpovednosť člena predstavenstva nie je možné vylúčiť alebo obmedziť dohodou so spoločnosťou.

Poradné orgány

Poradnú úlohu predstavenstva vykonávajú účelovo organizované komisie zložené z interných zamestnancov a členov orgánov spoločnosti, ktoré sú ustanovené na riešenie a posudzovanie problémov vyžadujúcich kolektívne rozhodovanie.

Úverový výbor, úverová komisia a úverová rada

Rozhodujú o aktívnych obchodoch banky, a to najmä v oblasti schvaľovania úverov. Úverový výbor prerokúva úverové prípady schválené úverovou komisiou a schvaľuje úverové prípady presahujúce interne stanovené limity. Úverová komisia rozhoduje, pokiaľ nie

je rozhodovanie v pôsobnosti úverového výboru, vo vybraných oblastiach aktívnych obchodov banky, ďalej rozhoduje o stanovení postupu banky pri riešení problémových pohľadávok. Úverová rada schvaľuje úverové prípady v zmysle kompetencií stanovených vnútrobankovými predpismi.

Výbor pre riadenie rizík

Úlohou Výboru pre riadenie rizík je stanovovanie celkovej stratégie riadenia rizík a plnenie ďalších úloh, ktoré mu vyplývajú z platných právnych predpisov.

ALCO výbor (Assets Liabilities Committee)

Úlohou ALCO výboru je riadenie likvidity, kapitálu a finančných rizík s cieľom dosiahnuť optimálnu štruktúru aktív a pasív banky pri akceptovateľnej miere zisku a rizika.

Škodová a vyradovacia komisia

Poradný orgán, ktorý je kompetentný posúdiť a schváliť vyradenie nepotrebného majetku z majetku banky (likvidáciou, odpredaním, darovaním), posudzovať škody a rozhodovať o spôsobe ich likvidácie a ich následkov a o výške náhrady škody zodpovedným zamestnancom.

Product & Pricing Committee

Dôvodom zriadenia Product & Pricing Committee bolo vytvoriť v rámci spoločnosti zodpovedný orgán pre schvaľovanie:

- nových bankových produktov poskytovaných bankou,
- zmien produktov poskytovaných bankou,
- cenovej stratégie banky (úrokové sadzby, poplatky a ďalšie ceny) pri produktoch poskytovaných bankou,
- zmien úrokových sadzieb produktov poskytovaných bankou.

1.4. Stanovy

Predstavenstvo spoločnosti zodpovedá za to, aby sta-

novy spoločnosti boli v súlade s právnymi predpismi.

Návrh zmeny stanov sú oprávnení vypracovať predstavenstvo alebo akcionár spoločnosti, ktorý návrh predkladá predstavenstvu. V prípade nepresností upozorní predstavenstvo akcionára a vyzve ho, aby návrh opravil. Predstavenstvo je oprávnené návrh doplniť, pričom na valnom zhromaždení upozorní akcionárov na ním vykonané doplnenie. V prípade, že na valnom zhromaždení budú podané protinávryhy alebo doplnenia pôvodného návrhu, hlasuje sa najprv o týchto protinávrhoch a doplneniach a to jednotlivo podľa poradia ich predloženia. Na schválenie protinávru alebo doplnenia je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov. V prípade, že je návrh prijatý, o ďalších protinávrhoch v tej istej veci sa už nehlasuje. Na schválenie zmeny stanov je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov. Pri rozhodovaní o zmene stanov sa o priebehu valného zhromaždenia musí vyhotoviť notárska zápisnica.

Podmienkou pre platnosť a účinnosť zmeny stanov alebo nových stanov je súhlas Národnej banky Slovenska. Predstavenstvo je povinné po každej zmene stanov vyhotoviť bez zbytočného odkladu úplné znenie stanov, za ktorého správnosť zodpovedá. Každá zmena stanov a úplné znenie stanov musia byť uložené v Zbierke listín obchodného registra, v Národnej banke Slovenska a prípadne v ďalších inštitúciách v zmysle právnych predpisov.

2. Kapitál a akcionári spoločnosti

2.1. Kapitál

Základné imanie spoločnosti k 31. 12. 2022 je 226.772.938 EUR a je rozdelené na celkovo 177.474.538 akcií znejúcich na meno, pričom:

- 100.200 akcií má menovitú hodnotu 399 EUR
- 100.200 akcií má menovitú hodnotu 67 EUR
- 701.400 akcií má menovitú hodnotu 5 EUR
- 176.572.738 akcií má menovitú hodnotu 1 EUR.

Majoritným akcionárom spoločnosti je PENTA FINANCIAL SERVICES LIMITED, ktorá k 31. 12. 2022 vlastníla 99,5779 % akcií. K 31. 12. 2022 PENTA FINANCIAL

SERVICES LIMITED a PENTA INVESTMENTS LIMITED a PENTA INVESTMENTS GROUP LIMITED (nepriamo cez účasť na základnom imaní PENTA FINANCIAL SERVICES LIMITED) sú spoločnosti s kvalifikovanou účasťou na základnom imaní spoločnosti.

S účinnosťou od 10. 07. 2019 prestali byť akcie spoločnosti obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave, a.s. Uvedená skutočnosť súvisí so zmenou spoločnosti z verejnej akciovej spoločnosti na súkromnú. Žiadne akcie spoločnosti nie sú obchodované na regulovanom trhu.

Spoločnosť v priebehu roka 2022 nadobudla svoje vlastné akcie za celkovú kúpnu cenu vo výške 93.685 EUR. Dôvodom nadobudnutia akcií bolo rozhodnutie predstavenstva spoločnosti o výkupe akcií od minoritných akcionárov v záujme zjednodušenia správy spoločnosti prostredníctvom konsolidácie počtu akcionárov.

Spoločnosť nadobudla nasledovné akcie:

- 97 kusov akcií s menovitou hodnotou 399 EUR, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,017 %
- 16 kusov akcií s menovitou hodnotou 67 EUR, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,000473 %
- 20.952 kusov akcií s menovitou hodnotou 1 EUR, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,00924 %.

Celkový podiel menovitých hodnôt akcií na základnom imaní, ktoré v priebehu roka mala spoločnosť vo svojom vlastníctve, predstavuje 0,02678 %.

Spoločnosť všetky vyššie uvedené akcie previedla v priebehu roka 2022 na tretiu osobu za sumu 93.685,52 EUR a k 31. 12. 2022 nevlastnila žiadne vlastné akcie.

2.2. Akcie

Spoločnosť 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.

2.3. Opis práv akcionárov a postup ich vykonávania

Akcionári majú všetky práva v zmysle Obchodného zákonníka a stanov spoločnosti, a to:

- právo na podiel na zisku (dividendu), ktorý valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia určilo na rozdelenie. Tento podiel je pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote základného imania spoločnosti.
- právo nazerať do zápisníc zo zasadnutia dozornej rady
- právo na podiel na likvidačnom zostatku pri zrušení spoločnosti
- právo zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy
- právo požadovať od predstavenstva na valnom zhromaždení úplné a pravdivé vysvetlenia a informácie, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo nie je schopné poskytnúť akcionárovi na valnom zhromaždení úplnú informáciu, alebo ak o to akcionár na valnom zhromaždení požiada, je predstavenstvo povinné poskytnúť ju akcionárovi písomne najneskôr do 15 dní od konania valného zhromaždenia. Písomnú informáciu zasiela predstavenstvo akcionárovi na adresu ním uvedenú, inak ju poskytne v sídle spoločnosti.
- akcionár alebo akcionári, ktorí majú akcie s menovitou hodnotou najmenej 5 % základného imania, môžu s uvedením dôvodov písomne požadovať zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia na prerokovanie navrhovaných záležitostí. Na žiadosť takýchto akcionárov:
 - a) predstavenstvo zaradí nimi určenú záležitosť na program rokovania valného zhromaždenia; valné zhromaždenie je povinné takúto záležitosť prerokovať
 - b) dozorná rada preskúma výkon pôsobnosti pred-

stavenstva v určených záležitostiach

- c) predstavenstvo uplatní v mene spoločnosti nároky na splatenie emisného kurzu akcií voči akcionárom, ktorí sú v omeškaní s jeho splatením alebo uplatní nároky spoločnosti na vrátenie plnenia, ktoré spoločnosť vyplatila akcionárom v rozpore s právnymi predpismi
- d) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky na náhradu škody, prípadne iné nároky, ktoré má spoločnosť voči členom predstavenstva
- e) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky na splatenie emisného kurzu akcií, ak spoločnosť v rozpore s právnymi predpismi upísala akcie vytvárajúce jej základné imanie
- f) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky, ktoré má spoločnosť voči členom predstavenstva ako ručiteľom podľa právnych predpisov
- právo domáhať sa určenia neplatnosti uznesenia valného zhromaždenia, ak sa akcionár zúčastnil na valnom zhromaždení a podal protest do zápisnice z valného zhromaždenia
- právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín alebo do registra účtovných závierok podľa právnych predpisov, a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie na ním uvedenú adresu a to na svoje náklady a nebezpečenstvo.

Postup vykonávania týchto práv je upravený stanovami spoločnosti a právnymi predpismi. Hlasovacie práva akcionárov nie sú obmedzené. Spoločnosť nemá vedomosť o dohodách medzi majiteľmi akcií, ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti akcií a k obmedzeniam hlasovacích práv.

3. Opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík

Vnútorň kontrolný systém je súhrn kontrolných činností uskutočňovaný na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry a pracovných miestach spoločnosti a zahŕňa procesnú kontrolu, priamu aj nepriamu, ako aj mimoprocesnú kontrolu. Systém vnútornej kontroly pomáha zabezpečiť najmä nasledovné ciele:

- účinnosť a hospodárnosť vykonávaných činností
- konzistentnosť, presnosť, včasnosť a spoľahlivosť finančných aj nefinančných informácií

- kontrolu rizík a obozretný výkon činností
- súlad s legislatívou, požiadavkami regulátorov a vnútornými predpismi a rozhodnutiami
- ochranu zdrojov a majetku spoločnosti pred zneužitím a neefektívnym využívaním
- ochranu pred zneužitím právomocí a podvodmi

Za zavedenie systému vnútornej kontroly a za vytvorenie vhodného prostredia na podporu primeraného a účinného systému vnútornej kontroly zodpovedá predstavenstvo. Vedúci a riadiaci zamestnanci zodpovedajú za vytvorenie, praktickú implementáciu, udržiavanie a zlepšovanie systému vnútornej kontroly v rámci nimi riadených oblastí. Zamestnanci zodpovedajú za správny a efektívny výkon svojej práce s náležitou odbornou starostlivosťou a obozretnosťou, v súlade s etickými princípmi a cieľmi spoločnosti a v súlade s vnútornými predpismi a platnými zákonmi. V banke je zriadená funkcia dodržiavania súladu (compliance officer). Úlohou tejto funkcie je zabezpečiť dodržiavanie súladu s právnymi predpismi a posudzovať možný vplyv akýchkoľvek zmien v právnom alebo regulačnom prostredí na činnosť banky a na rámec dodržiavania súladu. Osobu, vykonávajúcu funkciu dodržiavania súladu (compliance officer) určuje predstavenstvo. Nezávislou zložkou vnútorného kontrolného systému je odbor interného auditu, ktorého práva a povinnosti, okrem tých definovaných zákonom, určuje dozorná rada. Odbor interného auditu poskytuje nezávislé a objektívne hodnotenie primeranosti a účinnosti vnútorného kontrolného systému, svoju činnosť vykonáva vo všetkých organizačných jednotkách a procesoch spoločnosti. Odbor interného auditu je samostatný a nezávislý pri výkone svojej kontrolnej činnosti a za svoju činnosť sa zodpovedá predstavenstvu a dozornej rade.

Spoločnosť dodržiava postupy výkonu svojich bankových činností a má zriadený a udržiava účinný systém riadenia rizík. Spoločnosť pravidelne preveruje jeho účinnosť a primeranosť tak, aby zohľadňoval schopnosť spoločnosti vystaviť sa riziku, pravidelne upravuje systém riadenia rizík a spôsob jeho aktualizácie vnútornými predpismi.

Systém riadenia rizík zahŕňa stratégiu a organizáciu riadenia rizík a kapitálu, informačné toky a infor-

mačný systém pre riadenie rizík, systém uzatvárania obchodov, systém na zavedenie nových druhov obchodov a systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu.

Za zavedenie systému riadenia rizík a za riadenie všetkých rizík spoločnosti má konečnú zodpovednosť predstavenstvo. Dozorná rada definuje rámec všeobecnej politiky riadenia rizika spoločnosti. Spoločnosť má zriadené poradné orgány – výbory v oblasti riadenia rizík. Spoločnosť má zároveň rozdelené zodpovednosti v oblasti riadenia rizík a zavedené postupy v oblasti identifikácie, merania, sledovania a monitoringu a zmierňovania rizík.

Externý audit

V súlade s platnými právnymi predpismi je spoločnosť povinná zabezpečiť overenie ročnej účtovnej závierky audítorom a vypracovať správy audítora podľa požiadaviek Národnej banky Slovenska. Spoločnosť je zároveň povinná oznámiť Národnej banke Slovenska výber audítora, ktorého schválilo valné zhromaždenie. Výkon auditu za rok 2022 uskutočnila spoločnosť Ernst &

Young Slovakia, spol. s r. o., Žižkova 9, 811 02 Bratislava, IČO: 35 840 463.

4. Informácie o všetkých dohodách uzatvorených medzi spoločnosťou a členmi jej orgánov alebo zamestnancami, na ktorých základe sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí vzdaním sa funkcie, odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnanca, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu alebo sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie.

Spoločnosť nie je zmluvnou stranou žiadnych takýchto dohôd.

5. Informácie o všetkých významných dohodách, ktorých je spoločnosť zmluvnou stranou, a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa, alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie, a o jej účinkoch

Spoločnosť nie je zmluvnou stranou žiadnych takýchto dohôd.

Kľúčové hodnoty, ktorými sú rýchlosť, jednoduchosť a zrozumiteľnosť, profesionalita a dôveryhodnosť, ale najmä férovosť a transparentnosť, uplatňuje Prima banka vo všetkých oblastiach svojho pôsobenia. Zároveň sú pre nás hodnotami zodpovedného podnikania a zodpovedného prístupu, a to nielen smerom k našim klientom, ale aj k zamestnancom a regiónom, v ktorých pôsobíme. Jasné pravidlá a reálna výhodnosť pre klientov sú kľúčové pri koncipovaní nášho portfólia produktov a služieb. Bankári preto ponúkajú klientom zrozumiteľne formulované a prehľadné produkty, bez akýchkoľvek dodatočných podmienok či háčikov. Férovosť a maximálnu transparentnosť uplatňujú pri komunikácii a riešení požiadaviek klientov aj operátori nášho kontaktného centra a rovnaké princípy sú tiež základom našej marketingovej komunikácie. Konáme a podnikáme eticky a transparentne, riadime sa Etickým kódexom. Transparentnosť, férovosť a česťnosť sú našimi kľúčovými hodnotami aj pri dodržiavaní ľudských práv a v boji proti akémukoľvek netransparentnému konaniu, proti korupcii a úplatkárstvu. Princípy zodpovedného podnikania zohľadňujeme tiež pri zabezpečení pravidelného obstarávania tovarov a služieb, ale aj prostredníctvom individuálnych aktivít našich pobočiek, ktoré sa každoročne zapájajú do spolupráce s vybranými mestami a obcami pri realizácii ich spoločenských a verejnoprospešných aktivít, akými sú napr. športové podujatia, dni mesta, dni obcí, dni detí, podpora školských aktivít a podujatí, zabezpečenie finančného vzdelávania pre deti a študentov a iné. Aj v prípade starostlivosti o zamestnancov sa snažíme ísť nad rámec štandardnej starostlivosti a okrem zamestnaneckých benefitov a odmeňovania majú naši zamestnanci možnosť dva krát ročne sa zúčastniť spoločných neformálnych tímových stretnutí jednotlivých odborov a divízií a zároveň možnosť zúčastniť celobankového športového dňa s cieľom priniesť im možnosť športového, spoločenského a aktívneho využitia.

Hlavným rizikom v oblasti spoločenskej zodpovednosti, ktorá sa týka činnosti účtovnej jednotky, je riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti, tzv. pranie špinavých peňazí. Vyvíjame aktivity, aby sme zabránili zneužitiu banky na pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu. Predstavenstvo Prima banky prezentuje všetkým klientom a širokej verejnosti svoj jasný postoj, ktorým je nulová tolerancia legalizácie príjmov

z trestnej činnosti a financovania terorizmu a dôsledné dodržiavanie všetkých preventívnych opatrení stanovených predpismi na boj proti praniu špinavých peňazí. Neustále a priebežne zabezpečujeme prevenciu ale aj odhaľovanie incidentov, ktoré už nastali. Prima banka uplatňuje rizikový prístup vo vzťahu ku všetkým klientom. Pri uzatváraní každého obchodného vzťahu s klientom sa riadime zásadou „poznaj svojho klienta“. Banka netoleruje akúkoľvek formu anonymity v rámci obchodného vzťahu s klientmi a nevykonáva operácie klientov s finančnými prostriedkami, ktorých pôvod je nejasný alebo pochybný. Dôležitou líniou ochrany pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu sú zamestnanci prvého kontaktu s klientom, ktorí vykonávajú identifikáciu klientov a jej overenie. Každý pripravovaný obchod podlieha analýze, ktorá zahŕňa posúdenie prípadnej neobvyklosti. Zamestnanci prvého kontaktu zisťujú o klientoch potrebné informácie za účelom vytvorenia profilu klienta, pričom poznajúc indikátory neobvyklosti dokážu vyhodnotiť znaky neobvyklého správania klientov resp. rozlíšiť neobvyklé operácie u klienta. Na podporu zabezpečenia ochrany banky pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu vykonávame aj systémové monitorovanie operácií na všetkých účtoch klientov, ktorého cieľom je zachytiť neobvyklé transakcie klienta. Všetky neobvyklé obchodné operácie sú podľa § 17 zákona č. 297/2008 Z. z. nahlasované Finančnej spravodajskej jednotke, s ktorou úzko spolupracujeme.

V Prima banke sa darí ľuďom, ktorí uprednostňujú hodnoty ako jednoduchosť, zrozumiteľnosť, férovosť, transparentnosť a dôveryhodnosť. Rovnaké hodnoty uplatňujeme aj pri výbere a rozvoji našich zamestnancov. Záleží nám na dodržiavaní zásad nestrannosti a rovnosti, a dávame šancu aj absolventom, aby odštartovali svoju kariéru a profesijne rástli v najrýchlejšie rastúcej retailovej banke na Slovensku. Máme nastavený jednoduchý a intenzívny systém interných školení, a to nielen vo forme interných e-learningov a manažérskych zručností, ale aj formou praktického vzdelávania a tréningov priamo v teréne – na našich pobočkách. Šikovných, schopných a ambiciózných ľudí podporujeme v ich odbornom a osobnom rozvoji a dávame im priestor interne sa posúvať na ďalšie zaujímavé pozície. Per-

spektívnym kolegom poskytujeme priestor pre ich profesionálny rast a aj vďaka tomu dnes máme veľkú časť manažérskych pozícií obsadenú internými zamestnancami, ktorí sa na tieto pozície posunuli v rámci kariérneho rastu. Ako jediná banka na trhu máme v rámci maximálneho zamerania na klienta a skvalitnenia našich služieb zavedený systém tzv. pravidelných týždňových predajných bankových rotácií. Ide o unikátny spôsob vzdelávania, v rám-

ci ktorého každý zamestnanec centrály absolvuje 1-krát ročne týždňovú predajnú bankovú rotáciu na niektorej z našich retailových pobočiek, kde v pozícii osobného bankára zabezpečuje komplexnú obsluhu klientov. Aj vďaka takto nastavenému vzdelávaniu zamestnanci centrály ešte lepšie rozumejú potrebám našich klientov a práci našich osobných bankárov, vďaka čomu následne dokážu na svojej pozícii pracovať ešte rýchlejšie a efektívnejšie.

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2022

pripravená podľa Medzinárodných štandardov
pre finančné vykazovanie, ako ich schválila Európska únia,
a správa nezávislého audítora

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 2022, 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 k individuálnej účtovnej závierke, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2022, 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, „ISAs“) 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 („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.

Svoje povinnosti uvedené v odseku Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky našej správy sme si splnili, a to aj čo sa týka spomínanej záležitosti. Náš audit preto zahŕňal postupy navrhnuté tak, aby sme na základe nich mohli posúdiť riziká významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke. Výsledky našich auditorských postupov vrátane postupov vykonaných pri riešení záležitosti uvedenej nižšie tvoria základ nášho auditorského názoru na priloženú individuálnu účtovnú závierku.

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.

Globálna pandémia Covid-19, vojna na Ukrajine, energetická kríza, rastúca inflácia a úrokové sadzby priniesli ďalšie neistoty v odhadoch, ako aj ich zvýšenú komplexnosť.

Z dôvodu významnosti úverov poskytnutých klientom, ktoré podliehajú znehodnoteniu a ktoré predstavujú 91% 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.

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“) a 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 pandémie Covid-19, vojny na Ukrajine, energetickej krízy, rastúcej inflácie a úrokových sadzieb.

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.

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 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 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 tejto individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa IFRS EÚ 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 ISAs 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 ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.

- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných krokoch podniknutých na elimináciu súvisiacich hrozieb alebo použitých ochranných opatreniach.

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 sú v súlade s účtovnou individuálnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

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 2022, 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 2022, 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

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením Banky dňa 28. 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 4 roky.

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 16. marca 2023.

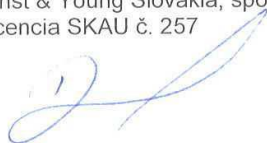
Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb uvedených vo výročnej správe a v individuálnej účtovnej závierke sme banke neposkytli žiadne ďalšie služby.

17. marca 2023
Bratislava, Slovenská republika

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



Ing. Dalimil Draganovský, štatutárny audítor
Licencia SKAU č. 893

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

Aktíva	Poznámka	31.12.2022	31.12.2021
Pokladničná hotovosť		66 037	64 890
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	1	5 872 714	5 217 412
vklady v centrálnych bankách		240 982	633 994
úvery a vklady v ostatných bankách		1 522	11 741
úvery poskytnuté klientom		5 473 700	4 406 206
dlhové cenné papiere		156 510	165 471
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	2	90	47
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	3	1 169	2 166
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	4	3 237	2 185
Dlhodobý hmotný majetok	5	16 618	18 089
Dlhodobý nehmotný majetok	6	1 444	1 529
Odložená daňová pohľadávka	7	9 748	9 088
Ostatné aktíva	8	16 530	15 814
Aktíva celkom		5 987 587	5 331 220
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	9	5 527 468	4 894 338
úvery a vklady od centrálnych bánk		640 660	0
úvery a vklady od ostatných bánk		1 690	1 268
vklady klientov		3 883 076	3 889 789
emitované cenné papiere		1 002 042	1 003 281
Záväzky z lízingu	10	6 853	7 348
Finančné záväzky na obchodovanie – deriváty	2	1	2
Rezervy	11	10 031	12 341
Závazok zo splatnej dane z príjmu		758	0
Ostatné záväzky	12	39 805	34 575
Záväzky celkom		5 584 916	4 948 604
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		382 661	364 614
Hospodársky výsledok bežného obdobia po zdanení		20 010	18 002
Vlastné imanie celkom	13	402 671	382 616
Záväzky a vlastné imanie celkom		5 987 587	5 331 220

Poznámky na stranách 5 až 50 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky. Individuálnu účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 17. marca 2023:


Jan Rollo
 predseda predstavenstva a
 generálny riaditeľ


Henrieta Gahérová
 členka predstavenstva a
 vrchná riaditeľka divízie riadenia produktov

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2022
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

	Poz- námka	31.12.2022	31.12.2021
Úrokové výnosy a podobné výnosy		64 854	62 536
Úrokové náklady a podobné náklady		(16 069)	(14 674)
Čistý úrokový výnos	14	48 785	47 862
Výnosy z poplatkov a provízií		39 700	35 672
Náklady na poplatky a provízie		(8 241)	(9 290)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	15	31 459	26 382
Výnosy z dividend		38	30
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	16	46	895
Ostatný prevádzkový zisk	17	113	1 315
Všeobecné administratívne náklady	18	(47 720)	(45 743)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	19	(3 232)	(2 908)
Odpisy a opravné položky k majetku	20	(4 450)	(4 361)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	21	(4 923)	(5 175)
Zisk pred zdanením		20 116	18 297
Daň celkom	22	(106)	(295)
Čistý zisk	23	20 010	18 002
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		(14)	228
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení celkom	13	45	287
Súhrnné zisky a straty celkom		20 055	18 289
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €		35,206	31,674
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €		5,912	5,319
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €		0,441	0,397
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €		0,088	0,079

Individuálny výkaz o peňažných tokoch k 31. decembru 2022
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

	31.12.2022	31.12.2021
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	20 116	18 297
úpravy:		
Odpisy a amortizácia	4 450	4 362
Zisk/(strata) z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(24)	(1 153)
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	997	(557)
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív na predaj	59	59
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív na obchodovanie - deriváty	(44)	49
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	(1 066)	(324)
Výnosy z dividend	(38)	0
Úrokové náklady	16 069	14 692
Úrokové výnosy	(64 854)	(62 508)
Opravné položky a rezervy na straty, netto	6 620	7 716
Čistý zisk z odpisu pohľadávok	(2 525)	(2 199)
Čistý zisk z postúpených pohľadávok	(198)	0
Ostatné nepeňažné operácie	(483)	(239)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a pasív	(20 921)	(21 805)
Zmeny prevádzkových aktív		
Vklady v NBS - povinná rezerva	617 834	(280 134)
Úvery a vklady ostatných bánk	(320)	333
Úvery klientom	(1 072 817)	(589 428)
Ostatné aktíva	(943)	(1 161)
Zmeny prevádzkových pasív		
Prijaté úvery od centrálnych bánk	640 000	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	422	(55)
Vklady klientov	(1 210)	277 516
Ostatné pasíva	5 265	1 562
Zaplatené úroky	(22 151)	(11 489)
Prijaté úroky	64 376	73 572
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	209 535	(551 090)
Peňažné toky z investičných činností		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(1 196)	(1 930)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	44	1 370
Príjmy z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere	24 056	80 000
Výdavky súvisiace s finančnými aktívami v amortizovanej hodnote- dlhové cenné papiere	(15 000)	(27 659)
Príjmy z postúpených pohľadávok	198	0
Príjmy z akcií a podielov	38	0
Čisté peňažné toky z investičných činností	8 140	51 781
Čisté peňažné toky z finančných činností		
Emitované dlhové cenné papiere	0	500 836
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov	0	(1 456)
Splácanie záväzkov z lízingu	(2 250)	(2 223)
Čisté peňažné toky z finančných činností	(2 250)	497 157
Čistý prírastok peňažných prostriedkov	215 425	(2 151)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (poznámka 24)	91 841	93 992
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu obdobia (poznámka 24)	307 266	91 841

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2022
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

	Základné imanie	Ážiové fondy	Zákonné rezervné fondy	Ostatné kapitálové fondy	Rezervy na prece- nenie	Hospodársky výsledok minulých období	Hospodársky výsledok bežného obdobia	Vlastné imanie celkom
Stav 1.1.2021	226 773	71 190	8 145	54 078	(136)	(13 246)	17 524	364 328
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2020			1 752			15 772	(17 524)	0
Hospodársky výsledok za rok 2021							18 002	18 002
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					59			59
Precenenie nástrojov vlastného imania					227			227
Stav 31.12.2021	226 773	71 190	9 897	54 078	151	2 525	18 002	382 616
Stav 1.1.2022	226 773	71 190	9 897	54 078	151	2 525	18 002	382 616
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2021			1 800			16 202	(18 002)	0
Hospodársky výsledok za rok 2022							20 010	20 010
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					59			59
Precenenie nástrojov vlastného imania					(14)			(14)
Stav 31.12.2022	226 773	71 190	11 697	54 078	196	18 727	20 010	402 671

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 2022 mala 120 pobočiek (31. december 2021: 121 pobočiek).

Štatutárne a riadiace orgány spoločnosti

Dozorná rada

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

Predstavenstvo

Predseda: Jan Rollo
Členovia: Henrieta Gahérová
Peter Novák

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 %	
	31.12.2022	31.12.2021
Penta Financial Services Limited, Cyprus	99,58	99,55
Akcionári pod 1 %	0,42	0,45
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.

Hlavnou 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 2022 a k 31. decembru 2021 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

31.12.2022

Priemerný počet zamestnancov

767

z toho: priemerný počet vedúcich zamestnancov

6

K 31. decembru 2022 mala Prima banka v evidenčnom stave 771 zamestnancov (31. december 2021: 786).

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 2021) bola schválená odsúhlasená na vydanie 3. marca 2022 a následne 28. apríla 2022 schválená Valným zhromaždením.

Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka Prima banky („účtovná závierka“) za rok končiaci sa 31. decembra 2022 a porovnateľné údaje za rok končiaci sa 31. decembra 2021 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 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. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahrádza nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

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. Nasledujúce štandardy interpretácie a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2022.

Štandardy a interpretácie, ktoré sú účinné pre vykazované obdobie

Aplikácia nasledujúcich štandardov, ktoré nadobudli účinnosť v roku 2022, nemala vplyv na účtovné zásady, finančnú pozíciu ani na hospodárenie banky:

- **Vylepšenia a spresnenia k IAS 16 „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“** a – Zložky obstarávacej ceny a Zverejňovanie, **IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“** – Nevýhodné zmluvy (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).
- **Vylepšenia a spresnenia k IFRS 1 „Prvé uplatnenie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva“, IFRS 3 „Podnikové kombinácie“ a IFRS 9 „Finančné nástroje“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).

Štandardy 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:

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** a dodatky štandardov, ktoré sa menia v súlade so štandardom IFRS 17 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – vykazovanie odložených **daňových záväzkov a daňových pohľadávok** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023).

- **Dodatky k IFRS 1 "Prvé uplatnenie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva"** – zmeny súvisiace s dodatkom IAS 12 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023).
- **Dodatky k IAS 1 "Prvé uplatnenie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva" a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – zmeny objasňujú rozdiely medzi účtovnými politikami a účtovnými odhadmi s cieľom zabezpečiť ďalšie konzistentné uplatňovanie účtovných štandardov a porovnateľnosť účtovných závierok (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

Banka sa rozhodla neprijíť tieto štandardy, revízie a interpretácie pred dátumom nadobudnutia ich účinnosti.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. 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/záväzky držané na obchodovanie, vrátane derivátov,
- finančné aktíva/záväzky 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 zaokrúhľovacie rozdiely. 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 nesplatennej 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 obe tieto 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 obe tieto 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 1-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 s 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 zaradované 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 schvaľovacieho 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 nesplátí 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 nesplátí 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 nevymožiteľných 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 nerealizované 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 zaistovacím 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 ukončuje 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 zahŕňujú 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 priradiťelná 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 nájomnej 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 nájomov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom. Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z 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. 21 %.

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 vyrubenou 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 hypotekárne záložné listy a 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 zaúčtovaním 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 obehú 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 prémieu. 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 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 (ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát) 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, preto sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek vykázaných k 31. decembru 2022.

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

31.12.2022	Hrubá účtovná hodnota			
	Celkom	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:				
Vklady v centrálnych bankách	240 982	240 982	0	0
Bežné účty	0	0	0	0
Povinné minimálne rezervy	955	955	0	0
Termínované vklady	240 027	240 027	0	0
Úvery a vklady voči bankám	1 522	1 522	0	0
Úvery a pohľadávky voči klientom*, v tom:	5 607 418	5 455 560	97 531	54 327
Verejná správa	162 856	160 485	2 023	348
Retailoví klienti, z toho:	5 003 569	4 950 148	33 098	20 323
Občania	4 891 375	4 839 849	32 884	18 642
Ostatní klienti	440 993	344 927	62 410	33 656
Dlhové cenné papiere, v tom:	157 529	157 529	0	0
Banky	10 044	10 044	0	0
Verejná správa	107 050	107 050	0	0
Ostatní klienti	40 435	40 435	0	0
Celkom	6 007 451	5 855 593	97 531	54 327
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	(133 718)	(58 255)	(26 438)	(49 025)
Opravné položky k dlhovým cenným papierom	(1 019)	(1 019)	0	0
Čistá účtovná hodnota	5 872 714	5 796 319	71 093	5 302

31.12.2021	Hrubá účtovná hodnota			
	Celkom	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:				
Vklady v centrálnych bankách	633 994	633 994	0	0
Bežné účty*	15 210	15 210	0	0
Povinné minimálne rezervy	618 784	618 784	0	0
Úvery a vklady voči bankám	11 741	11 741	0	0
Úvery a pohľadávky voči klientom*, v tom:	4 549 918	4 378 657	94 724	76 537
Verejná správa	139 582	138 157	1 147	278
Retailoví klienti, z toho:	4 016 180	3 965 706	24 730	25 744
Občania	3 904 876	3 856 502	24 692	23 682
Ostatní klienti	394 156	274 794	68 847	50 515
Dlhové cenné papiere, v tom:	166 993	166 993	0	0
Banky	10 032	10 032	0	0
Verejná správa	96 576	96 576	0	0
Ostatní klienti	60 385	60 385	0	0
Celkom	5 362 646	5 191 385	94 724	76 537
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	(143 712)	(51 168)	(22 476)	(70 068)
Opravné položky k dlhovým cenným papierom	(1 522)	(1 522)	0	0
Čistá účtovná hodnota	5 217 412	5 138 695	72 248	6 469

*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	1.1.2022	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Pokles z dôvodu ukončenia vykázania	Pohyby na existujúcich úveroch	Prevody medzi úrovňami	Iné pohyby	31.12.2022
Úroveň 1	4 378 656	1 932 174	(592 066)	(250 763)	(12 441)	0	5 455 560
Verejná správa	138 157	34 942	(11 057)	(1 223)	(334)	0	160 485
Retailoví klienti	3 965 705	1 721 804	(547 834)	(176 942)	(12 628)	43	4 950 148
Ostatní klienti	274 794	175 428	(33 175)	(72 598)	521	(43)	344 927
Úroveň 2	94 724	4 361	(6 624)	(5 509)	10 579	0	97 531
Verejná správa	1 147	781	(38)	(90)	224	0	2 023
Retailoví klienti	24 730	3 563	(4 660)	(1 417)	10 882	0	33 098
Ostatní klienti	68 847	17	(1 926)	(4 002)	(527)	0	62 410
Úroveň 3	76 538	2 043	(22 555)	(3 561)	1 862	0	54 327
Verejná správa	278	0	(3)	(37)	110	0	348
Retailoví klienti	25 744	373	(6 232)	(1 332)	1 746	23	20 323
Ostatní klienti	50 515	1 670	(16 321)	(2 192)	6	(23)	33 656
Celkom	4 549 918	1 938 579	(621 245)	(259 833)	0	0	5 607 418

Úvery a pohľadávky voči klientom	1.1.2021	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Pokles z dôvodu ukončenia vykázania	Pohyby na existujúcich úveroch	Prevody medzi úrovňami	Iné pohyby	31.12.2021
Úroveň 1	3 819 384	1 475 906	(711 370)	(163 111)	(42 153)	0	4 378 656
Verejná správa	129 415	28 118	(9 106)	(10 335)	69	0	138 157
Retailoví klienti	3 276 489	1 316 227	(480 038)	(143 715)	(3 221)	(37)	3 965 705
Ostatní klienti	413 480	131 561	(222 226)	(9 057)	(39 001)	37	274 794
Úroveň 2	65 113	2 518	(9 559)	(3 504)	40 156	0	94 724
Verejná správa	875	546	(20)	(96)	(158)	0	1 147
Retailoví klienti	28 780	1 954	(5 677)	(1 598)	1 278	(7)	24 730
Ostatní klienti	35 458	18	(3 862)	(1 810)	39 036	7	68 847
Úroveň 3	92 726	486	(14 244)	(4 428)	1 997	0	76 538
Verejná správa	216	0	0	(27)	89	0	278
Retailoví klienti	35 933	414	(10 397)	(2 145)	1 943	0	25 744
Ostatní klienti	56 577	72	(3 847)	(2 252)	(35)	0	50 515
Celkom	3 977 222	1 478 910	(735 172)	(171 043)	0	0	4 549 918

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Úvery a pohľadávky voči klientom	31.12.2022			31.12.2021		
	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	9 387	(19 817)	(2 013)	18 902	(58 569)	(2 486)
Verejná správa	353	(578)	(110)	328	(170)	(89)
Retailoví klienti	8 344	(19 079)	(1 893)	18 406	(19 230)	(2 397)
Ostatní klienti	690	(160)	(10)	168	(39 169)	0
Úroveň 2	(9 331)	20 898	(986)	(18 789)	60 662	(1 717)
Verejná správa	(353)	578	0	(328)	170	0
Retailoví klienti	(8 288)	20 149	(978)	(18 293)	21 280	(1 709)
Ostatní klienti	(690)	171	(8)	(168)	39 212	(8)
Úroveň 3	(56)	(1 081)	2 999	(113)	(2 093)	4 203
Verejná správa	0	0	110	0	0	89
Retailoví klienti	(56)	(1 070)	2 872	(113)	(2 050)	4 106
Ostatní klienti	0	(11)	17	0	(43)	8

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	1.1.2022	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Pokles z dôvodu ukončenia vykazovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Kurzové rozdiely	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	31.12.2022
Úroveň 1	(51 166)	(21 412)	7 826	(2 902)	9 399	0	0	(58 255)
Verejná správa	(33)	(28)	11	(184)	171	0	0	(63)
Retailoví klienti	(42 238)	(16 721)	6 604	(5 020)	9 273	(10)	0	(48 112)
Ostatní klienti	(8 895)	(4 663)	1 211	2 302	(45)	10	0	(10 080)
Úroveň 2	(22 475)	(1 898)	2 462	3 095	(7 624)	2	0	(26 438)
Verejná správa	(229)	(156)	7	89	(116)	0	0	(405)
Retailoví klienti	(9 179)	(1 729)	1 866	2 595	(7 563)	2	0	(14 008)
Ostatní klienti	(13 067)	(13)	589	411	55	0	0	(12 025)
Úroveň 3	(70 071)	(1 431)	9 530	2 738	(1 775)	4	11 980	(49 025)
Verejná správa	(139)	0	1	19	(55)	0	0	(174)
Retailoví klienti	(19 417)	(343)	2 180	1 106	(1 710)	4	3 009	(15 171)
Ostatní klienti	(50 515)	(1 088)	7 349	1 613	(10)	0	8 971	(33 680)
Celkom	(143 712)	(24 741)	19 818	2 931	0	6	11 980	(133 718)

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	1.1.2021	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Pokles z dôvodu ukončenia vykazovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Kurzové rozdiely	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	31.12.2021
Úroveň 1	(41 129)	(17 161)	9 543	(16 133)	13 714	0	0	(51 166)
Verejná správa	(5)	(21)	0	(86)	79	0	0	(33)
Retailoví klienti	(34 863)	(13 385)	6 276	(8 850)	8 594	(10)	0	(42 238)
Ostatní klienti	(6 261)	(3 755)	3 267	(7 197)	5 041	10	0	(8 895)
Úroveň 2	(17 758)	(944)	2 748	4 838	(11 361)	2	0	(22 475)
Verejná správa	(175)	(109)	4	85	(34)	0	0	(229)
Retailoví klienti	(9 096)	(821)	1 847	5 152	(6 263)	2	0	(9 179)
Ostatní klienti	(8 487)	(14)	897	(399)	(5 064)	0	0	(13 067)
Úroveň 3	(84 690)	(434)	4 407	4 127	(2 351)	4	8 866	(70 071)
Verejná správa	(108)	0	0	13	(44)	0	0	(139)
Retailoví klienti	(27 916)	(362)	2 892	1 762	(2 331)	4	6 534	(19 417)
Ostatní klienti	(56 666)	(72)	1 515	2 352	24	0	2 332	(50 515)
Celkom	(143 577)	(18 539)	16 698	(7 169)	2	6	8 866	(143 712)

Presuny opravných položiek medzi úrovňami

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	31.12.2022			31.12.2021		
	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	(405)	8 347	1 457	(504)	12 465	1 752
Verejná správa	0	116	55	0	34	44
Retailoví klienti	(234)	8 115	1 392	(466)	7 354	1 708
Ostatní klienti	(171)	116	10	(38)	5 077	0
Úroveň 2	404	(8 730)	702	501	(13 068)	1 206
Verejná správa	0	(116)	0	0	(34)	0
Retailoví klienti	233	(8 490)	694	463	(7 924)	1 198
Ostatní klienti	171	(124)	8	38	(5 110)	8
Úroveň 3	1	383	(2 159)	3	603	(2 958)
Verejná správa	0	0	(55)	0	0	(44)
Retailoví klienti	1	375	(2 087)	3	571	(2 906)
Ostatní klienti	0	8	(17)	0	32	(8)

Opravné položky k dlhovým cenným papierom

Opravné položky k dlhovým cenným papierom	1.1.2022	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	31.12.2022
Úroveň 1	(1 522)	0	0	503	0	0	(1 019)
Úroveň 2	0	0	0	0	0	0	0
Úroveň 3	0	0	0	0	0	0	0
Celkom	(1 522)	0	0	503	0	0	(1 019)

Opravné položky k dlhovým cenným papierom	1.1.2021	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku Zmeny Kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	31.12.2021
Úroveň 1	(582)	0	0	76	(1 016)	0	(1 522)
Úroveň 2	(2 378)	0	0	1 362	1 016	0	0
Úroveň 3	0	0	0	0	0	0	0
Celkom	(2 960)	0	0	1 438	0	0	(1 522)

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

	31.12.2022	31.12.2021
Vklady v centrálnych bankách	240 982	633 994
Slovenská republika	240 982	633 994
Úvery a vklady v ostatných bankách	1 522	11 741
Slovenská republika	15	10 010
Štáty Európskej únie	1 507	1 731
Ostatné štáty	0	0
Úvery a preddavky voči klientom	5 473 700	4 406 206
Slovenská republika	5 237 109	4 292 026
Štáty Európskej únie	236 523	114 008
Ostatné štáty	68	172
Dlhové cenné papiere	156 510	165 471
Slovenská republika	90 128	98 740
Štáty Európskej únie	66 382	66 731
Celkom	5 872 714	5 217 412

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

	31.12.2022	31.12.2021
Vklady v centrálnych bankách	240 982	633 994
V eurách	240 982	633 994
Úvery a vklady v ostatných bankách	1 522	11 741
V eurách	549	10 875
V cudzej mene	973	866
Úvery a preddavky voči klientom	5 473 700	4 406 206
V eurách	5 473 700	4 406 206
V cudzej mene	0	0
Dlhové cenné papiere	156 510	165 471
V eurách	156 510	161 846
V cudzej mene	0	3 625
Celkom	5 872 714	5 217 412

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	31.12.2022		31.12.2021	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty:				
Menové swapy	90	13 140	47	15 580
Celkom	90	13 140	47	15 580
Hodnota pasív- deriváty	Reálna		Reálna	
	Menovitá		Menovitá	
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	1	13 086	2	15 539
	1	13 086	2	15 539

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

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

Názov	31.12.2022		31.12.2021	
	Reálna hodnota		Reálna hodnota	
Visa Inc., USA		1 169		2 166
Celkom		1 169		2 166

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

Názov	31.12.2022		31.12.2021	
	Reálna hodnota		Reálna hodnota	
SWIFT LA HULPE, Belgicko		23		23
Visa Inc., USA		3 214		2 162
Celkom		3 237		2 185

Banka má v portfóliu finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez iný komplexný účtovný výsledok majetkové cenné papiere – akcie a ostatné podiely, v celkovom objeme 3 237 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 2022:

	1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Iné pohyby	31.12.2022
Pozemky, budovy a stavby	39 999	144	(101)	(1)	40 041
Investičné technológie	8 959	345	(55)	0	9 249
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	17 154	269	(398)	(53)	16 972
Lízing	13 542	1 719	(75)	0	15 186
Dlhodobý hmotný majetok	79 654	2 477	(629)	(54)	81 448
Oprávky a opravné položky - budovy a stavby	(31 168)	(1 095)	80	0	(32 183)
Oprávky - investičné technológie	(8 073)	(279)	55	0	(8 297)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(16 077)	(296)	398	0	(15 975)
Oprávky - lízing	(6 247)	(2 203)	75	0	(8 375)
Oprávky a opravné položky	(61 565)	(3 873)	608	0	(64 830)
Zostatková hodnota	18 089	(1 396)	(21)	(54)	16 618

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2021:

	1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Iné pohyby	31.12.2021
Pozemky, budovy a stavby	41 794	473	(2 266)	(2)	39 999
Investičné technológie	9 377	881	(1 299)	0	8 959
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	18 354	548	(1 636)	(112)	17 154
Lízing	11 302	2 377	(132)	(5)	13 542
Dlhodobý hmotný majetok	80 827	4 279	(5 333)	(119)	79 654
Oprávky a opravné položky - budovy a stavby	(31 992)	(1 177)	2 001	0	(31 168)
Oprávky - investičné technológie	(9 187)	(185)	1 299	0	(8 073)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(17 452)	(257)	1 632	0	(16 077)
Oprávky - lízing	(4 205)	(2 179)	137	0	(6 247)
Oprávky a opravné položky	(62 836)	(3 798)	5 069	0	(61 565)
Zostatková hodnota	17 991	481	(264)	(119)	18 089

Závazky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku

Prima banka neevidovala k 31. decembru 2022 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku (31. december 2021: 0 tis. €).

Poistné krytie

Predmetom poistenia je súbor nehnuteľného majetku s poistným krytím do výšky 38 978 tis. € a súbor hnutel'ného majetku s poistným krytím do výšky 27 120 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 2022:

	1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Iné pohyby	31.12.2022
Softvér	19 600	330	0	6	19 936
Iný dlhodobý nehmotný majetok	24 658	131	0	23	24 812
Dlhodobý nehmotný majetok	44 258	461	0	29	44 748
Oprávky - softvér	(19 328)	(230)	0	0	(19 558)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(23 401)	(422)	0	77	(23 746)
Oprávky a opravné položky	(42 729)	(652)	0	77	(43 304)
Zostatková hodnota	1 529	(191)	0	106	1 444

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2021:

	1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Iné pohyby	31.12.2021
Softvér	19 397	158	0	45	19 600
Iný dlhodobý nehmotný majetok	24 511	147	0	0	24 658
Dlhodobý nehmotný majetok	43 908	305	0	45	44 258
Oprávky - softvér	(19 092)	(236)	0	0	(19 328)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(23 074)	(404)	0	77	(23 401)
Oprávky a opravné položky	(42 166)	(640)	0	77	(42 729)
Zostatková hodnota	1 742	(335)	0	122	1 529

Poistné krytie

Elektronické riziká sú kryté poistením do maximálnej výšky poistnej sumy 1 000 tis. €. Príslušné poistenie sa vzťahuje napr. na elektronické počítačové programy, elektronické dáta a médiá, počítačové systémy. Kryté sú škody spôsobené podvodnou modifikáciou programov, dát, ich zničením a pod.

Prima banka neevidovala k 31. decembru 2022 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého nehmotného majetku (31. december 2021: 0 tis. €).

7. Odložené daňové pohľadávky

	31.12.2022	31.12.2021
Odložená daňová pohľadávka	9 748	9 088
Celkom	9 748	9 088

8. Ostatné aktíva

	31.12.2022	31.12.2021
Rôzni dlžníci, v tom:	9 674	11 601
pohľadávky z derivátov	254	2 697
cash kolaterál	9 111	8 586
ostatné pohľadávky	309	318
Ostatné aktíva	7 873	7 708
Celkom	17 547	19 309
Opravné položky - rôzni dlžníci	(1 017)	(3 495)
Celkom	16 530	15 814

9. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

	31.12.2022	31.12.2021
Úvery a vklady od centrálnych bánk	640 660	0
Prijaté úvery	640 660	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	1 690	1 268
Bežné účty a záväzky splatné na požiadanie	1 690	1 268
Termínované vklady	0	0
Vklady klientov	3 883 076	3 889 789
Bežné účty	2 397 284	2 469 463
Termínované vklady	1 297 387	1 256 214
Úsporné vklady	188 265	163 932
Prijaté úvery	140	180
Emitované cenné papiere	1 002 042	1 003 281
Kryté dlhopisy	1 002 042	1 003 281
Celkom	5 527 468	4 894 338

Banka eviduje na poolingovom účte k 31. decembru 2022 v prospech NBS štátne dlhopisy, bankové hypotekárne dlhopisy a kryté dlhopisy, držané v portfóliu Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote v objeme 1 088 000 tis. € (31. december 2021: 70 000 tis. €). Tieto založené dlhopisy môžu byť použité ako kolaterál za prijaté zdroje potrebné pre účely riadenia likvidity (kolaterál k 31. decembru 2022: 735 546 €).

K 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 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:

	31.12.2022	31.12.2021
Verejná správa	481 419	586 616
Retailoví klienti, z toho:	2 937 181	2 962 085
Občania	2 714 124	2 754 768
Ostatní klienti	464 476	341 088
Celkom	3 883 076	3 889 789

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

	31.12.2022	31.12.2021
Úvery a vklady od centrálnych bánk	640 660	0
Slovenská republika	640 660	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	1 690	1 268
Slovenská republika	688	266
Štáty Európskej únie	1 002	1 002
Vklady klientov	3 883 076	3 889 789
Slovenská republika	3 861 420	3 872 611
Štáty Európskej únie	16 952	12 238
Ostatné štáty	4 704	4 940
Emitované cenné papiere	1 002 042	1 003 281
Slovenská republika	1 002 042	1 003 281
Celkom	5 527 468	4 894 338

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

	31.12.2022	31.12.2021
Úvery a vklady od centrálnych bánk	640 660	0
V eurách	640 660	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	1 690	1 268
V eurách	1 690	1 268
V cudzej mene	0	0
Vklady klientov	3 883 076	3 889 789
V eurách	3 882 218	3 888 712
V cudzej mene	858	1 077
Emitované cenné papiere	1 002 042	1 003 281
V eurách	1 002 042	1 003 281
	5 527 468	4 894 338

K 31. decembru 2022 emitovala Prima banka cenné papiere uvedené v nasledujúcom prehľade:

ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty výnosu	Úroková sadzba	Menovitá hodnota v €	Počet vydaných kusov	Účtovná hodnota 31.12.2022
SK4000016069	1.10.2019	1.10.2026	ročne	0,01 %	100 000,00	5 000	501 148
SK4000019634	14.9.2021	14.9.2027	ročne	0,01 %	100 000,00	5 000	501 513
							1 002 660

Banka okrem uvedených krytých dlhopisov vydala v priebehu apríla a júla 2022 kryté dlhopisy, ktoré nepredala, ale poskytla ako zabezpečenie za prijaté repo obchody (nominálna hodnota krytých dlhopisov 1 000 000 tis. EUR, účtovná hodnota 1 003 292 tis. EUR).

K 31. decembru 2021 emitovala Prima banka cenné papiere uvedené v nasledujúcom prehľade:

ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty výnosu	Úroková sadzba	Menovitá hodnota v €	Počet vydaných kusov	Účtovná hodnota 31.12.2021
SK4000016069	1.10.2019	1.10.2026	ročne	0,01 %	100 000,00	5 000	501 450
SK4000019634	14.9.2021	14.9.2027	ročne	0,01 %	100 000,00	5 000	501 831
							1 003 281

Emitované hypotekárne záložné listy Prima banky sú na meno, v zaknihovanej podobe. Dlhopisy sú voľne prevoditeľné, nie je s nimi spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.

10. Závazky z lízingu

	31.12.2022	31.12.2021
Závazky z lízingu	6 853	7 348
Celkom	6 853	7 348

11. Rezervy

	31.12.2022	31.12.2021
Rezervy na súdne spory	7 340	8 616
Rezervy na podsúvahové záväzky	2 382	3 666
Rezervy ostatné	309	59
Celkom	10 031	12 341

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

Pohyb rezerv k 31. decembru 2022:

	1.1.2022	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	31.12.2022
Rezervy na súdne spory	8 616	200	(1 400)	(76)	7 340
Rezervy na podsúvahové záväzky	3 666	23 851	(25 135)	0	2 382
Rezervy ostatné	59	250	0	0	309
Celkom	12 341	24 301	(26 535)	(76)	10 031

Pohyb rezerv k 31. decembru 2021:

	1.1.2021	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	31.12.2021
Rezervy na súdne spory	8 589	615	(355)	(233)	8 616
Rezervy na podsúvahové záväzky	3 861	9 408	(9 603)	0	3 666
Rezervy ostatné (zrušené exekúcie)	35	24	0	0	59
Celkom	12 485	10 047	(9 958)	(233)	12 341

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 vyrovnať 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 2022 je vo výške 7 340 tis. €, čo predstavuje predpokladanú výšku maximálneho plnenia (31. december 2021: 8 616 tis. €).

Rezervy na podsúvahové záväzky

Prima banka tvorí rezervy na podsúvahové úverové prísluby, 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 príslub, ako aj prijaté zabezpečenie.

12. Ostatné záväzky

	31.12.2022	31.12.2021
Položky časového rozlíšenia	140	83
Rezervy a ostatné záväzky	12 782	14 360
Zúčtovanie so zamestnancami	1 345	1 118
z toho: sociálny fond	102	72
Ostatné záväzky	24 963	18 507
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	575	507
Celkom	39 805	34 575

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 predstavujú 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 2022 a k 31. decembru 2021 sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Sociálny fond	31.12.2022	31.12.2021
Stav k 1.1.	72	57
Tvorba z nákladov	166	156
Použitie príspevku na stravovanie	(136)	(141)
Celkom	102	72

13. Vlastné imanie

	31.12.2022	31.12.2021
Základné imanie	226 773	226 773
Ážiové fondy	71 190	71 190
Zákonné rezervné fondy	11 697	9 897
Ostatné kapitálové fondy	54 078	54 078
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	196	151
Hospodársky výsledok minulých období	18 727	2 525
Hospodársky výsledok bežného obdobia	20 010	18 002
Celkom	402 671	382 616

Základné imanie

Nominálna hodnota akcií	31.12.2022		31.12.2021	
	počet akcií		počet 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

	31.12.2022	31.12.2021
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	436	450
Cenné papiere na predaj	(240)	(299)
Celkom	196	151

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.

Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2022:

Zákonný prídelenie do rezervného fondu (10 % zo zisku po zdanení)	2 001
Prevod zisku do hospodárskeho výsledku minulých období	18 009
Nerozdelený zisk	20 010

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2022 podlieha schváleniu valným zhromaždením Prima banky.

14. Čistý úrokový výnos

	31.12.2022	31.12.2021
Úrokové výnosy a podobné výnosy	64 854	62 536
z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote, v tom:		
z vkladov v centrálnych bankách	0	0
z úverov a vkladov v ostatných bankách	800	(6)
z úverov poskytnutých klientom	58 790	56 773
z dlhových cenných papierov	5 264	5 769
Úrokové náklady a podobné náklady	(16 069)	(14 674)
z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote, v tom:		
na úvery a vklady od centrálnych bánk	(3 073)	0
na úvery a vklady od ostatných bánk	(4)	(1)
na vklady klientov	(12 367)	(14 252)
na emitované cenné papiere	(625)	(421)
Čistý úrokový výnos	48 785	47 862

15. Čistý výnos z poplatkov a provízií

	31.12.2022	31.12.2021
Výnosy z poplatkov a provízií za:	39 700	35 672
prevody peňažných prostriedkov	31 777	27 698
úverovú činnosť	5 992	5 350
operácie s cennými papiermi	112	150
ostatné bankové služby	1 819	2 474
Náklady na poplatky a provízie za:	(8 241)	(9 290)
prevody peňažných prostriedkov	(1 015)	(938)
úverovú činnosť	0	0
operácie s cennými papiermi	(147)	(137)
ostatné bankové služby	(7 079)	(8 215)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	31 459	26 382

16. Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely

	31.12.2022	31.12.2021
Čistý výnos (strata) z finančných aktív na obchodovanie - deriváty	(1 234)	(1 261)
Čistý výnos (strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	(175)	602
Kurzové rozdiely	1 455	1 554
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	46	895

17. Ostatný prevádzkový zisk

	31.12.2022	31.12.2021
Čistý výnos (strata) z predaja dlhodobého majetku	24	1 153
Výnosy z operatívneho lízingu	62	62
Ostatné výnosy z nebankovej činnosti	27	101
Ostatné náklady z nebankovej činnosti	0	(1)
Ostatný prevádzkový zisk	113	1 315

18. Všeobecné administratívne náklady

	31.12.2022	31.12.2021
Náklady na zamestnancov	(24 762)	(24 730)
Mzdy a platy*	(18 019)	(18 418)
Sociálne náklady	(5 946)	(5 731)
Ostatné náklady na zamestnancov	(797)	(581)
Ostatné administratívne náklady	(22 958)	(21 013)
Náklady na informačné technológie	(2 563)	(2 980)
Náklady na marketing a reklamu	(5 338)	(5 042)
Náklady na audit a s tým súvisiace služby**	(247)	(324)
Náklady na operatívny lízing	(254)	(255)
Ostatné nakupované výkony a služby	(14 967)	(12 066)
Poplatky za dohľad centrálnych bánk	(615)	(295)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne spory	1 276	(27)
(Tvorba)/rozpustenie ostatných rezerv	(250)	(24)
Všeobecné administratívne náklady	(47 720)	(45 743)

* 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, previerky bezpečnosti IT systému, limitovaná previerka a neaudítorské služby súvisiace s emisou 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 2022: 111 tis. € (31. december 2021: 113 tis. €).

19. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	31.12.2022	31.12.2021
Rezolučný fond	(839)	(578)
Fond ochrany vkladov	(2 393)	(2 330)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(3 232)	(2 908)

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.

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

20. Odpisy a opravné položky k majetku

	31.12.2022	31.12.2021
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(3 876)	(3 798)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(651)	(640)
Rozpustenie opravných položiek a rezerv k majetku	77	77
Celkom	(4 450)	(4 361)

21. Čistá tvorba rezerv a opravných položiek

	31.12.2022	31.12.2021
(Tvorba) opravných položiek k finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote, v tom:	(8 853)	(7 861)
úvery, pohľadávky a ostatné aktíva	(9 356)	(9 299)
dlhové cenné papiere	503	1 438
Rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	1 284	196
Odpis a postúpenie pohľadávok*	2 646	2 491
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	(4 923)	(5 174)

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

Blížšie 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

	31.12.2022	31.12.2021
Splatná daň	(766)	0
Odložená daň	660	(295)
Daň z príjmu	(106)	(295)

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 (2021: 21 %):

	31.12.2022	31.12.2021
Zisk/(strata) pred zdanením	20 116	18 297
Teoretická daň 21 % náklad/(výnos)	4 224	3 842
Nezdaniteľné príjmy	(477)	(383)
Neodpočítateľné náklady	459	570
Vplyv odloženej daňovej pohľadávky neúčtovanej v predchádzajúcich účtovných obdobiach	(4 217)	(3 886)
Ostatné	117	152
Náklady na daň z príjmov/(výnos)	106	295
Efektívna daňová sadzba	0,53%	1,61%

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 21 % (2021: 21 %).

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

	Dočasný rozdiel		Odložená daň	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Odložená daňová pohľadávka, z toho:	121 014	137 993	25 413	28 979
Pohľadávky k úverom	98 310	106 001	20 645	22 260
Pohľadávky k finančným operáciám	255	2 698	54	567
Krátkodobé prevádzkové záväzky	12 278	13 844	2 578	2 907
Dlhodobý hmotný majetok	5 816	5 813	1 221	1 221
Daňová strata na umorenie	783	1 377	164	289
Ostatné pohľadávky	3 572	8 260	750	1 735
Celkom	x	x	25 413	28 979
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky			(15 665)	(19 891)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto			9 748	9 088
Vplyv odloženej dane:				
na náklady a výnosy	x	x	660	(295)
na vlastné imanie	x	x	0	0

K 31.12.2022 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 15 665 tis. € (k 31.12.2021: 19 891 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

	31.12.2022	31.12.2021
Čistý zisk účtovného obdobia v tis. €	20 010	18 002
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 €	35,206	31,674
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €	5,912	5,319
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €	0,441	0,397
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €	0,088	0,079

24. Informácie k výkazu peňažných tokov

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

	31.12.2022	31.12.2021
Pokladničná hotovosť	66 037	64 890
Bežný účet v NBS	0	15 210
Bežné účty v iných bankách	1 202	1 741
Termínované vklady v bankách do 3 mesiacov	0	10 000
Celkom	67 239	91 841

25. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Podsúvahové aktíva

	31.12.2022	31.12.2021
Pohľadávky zo spotových operácií	4 040	4 001
Prijaté záruky	6 370	6 565
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	6 999 679	5 214 585
Celkom	7 010 089	5 225 151

Podsúvahové záväzky

	31.12.2022	31.12.2021
Záväzky zo spotových operácií	4 040	4 001
Vydané záruky	6 761	7 487
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	134 818	213 737
Celkom	145 619	225 225

Riziko spojené s podsúvahovými úverovými príslubmi, poskytnutými zárukami a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych 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 2022 bol 2 382 tis. € (31. december 2021: 3 666 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 prísluby a nevyčerpané úverové limity

Úverové prísluby 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 2022:

	Do 1 roka	Zostatková splatnosť		Celkom
		Od 1-5 rokov	Nad 5 rokov	
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	13 140	0	0	13 140
Podsúvahové aktíva celkom	13 140	0	0	13 140
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	13 086	0	0	13 086
Podsúvahové pasíva celkom	13 086	0	0	13 086
Deriváty, netto	54	0	0	54

V nasledujúcom prehľade je uvedená zostatková splatnosť menovitej hodnoty derivátov k 31. decembru 2021:

	Do 1 roka	Zostatková splatnosť		Celkom
		Od 1-5 rokov	Nad 5 rokov	
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	15 580	0	0	15 580
Podsúvahové aktíva celkom	15 580	0	0	15 580
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	15 539	0	0	15 539
Podsúvahové pasíva celkom	15 539	0	0	15 539
Deriváty, netto	41	0	0	41

27. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

Reálna hodnota finančného nástroja je cena, za ktorú by bolo možné predať 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 2022, resp. k 31. decembru 2021:

31. december 2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné aktíva na obchodovanie: deriváty	0	90	0	90
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	1 169	1 169
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	3 214	0	23	3 237
Finančné aktíva v reálnej hodnote	3 214	90	1 192	4 496
Finančné záväzky na obchodovanie: deriváty	0	1	0	1
Finančné záväzky v reálnej hodnote	0	1	0	1

31. december 2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné aktíva na obchodovanie: deriváty	0	47	0	47
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	2 166	2 166
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	2 185	2 185
Finančné aktíva v reálnej hodnote	0	47	4 351	4 398
Finančné záväzky na obchodovanie: deriváty	0	2	0	2
Finančné záväzky v reálnej hodnote	0	2	0	2

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 2022:

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	66 037	0	66 037	0
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	5 872 714	147 712	242 475	5 383 441
vklady v centrálnych bankách	240 982	0	240 953	0
úvery a vklady v ostatných bankách	1 522	0	1 522	0
úvery poskytnuté klientom	5 473 700	0	0	5 383 441
dlhové cenné papiere	156 510	147 712	0	0
Finančné aktíva	5 938 751	147 712	308 512	5 383 441
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	5 527 468	866 011	642 396	3 853 497
úvery a vklady od centrálnych bánk	640 660	0	640 707	0
úvery a vklady od ostatných bánk	1 690	0	1 689	0
vklady klientov	3 883 076	0	0	3 853 497
emitované cenné papiere	1 002 042	866 011	0	0
Finančné záväzky	5 527 468	866 011	642 396	3 853 497

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou k 31. decembru 2021:

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	64 890	0	64 890	0
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	5 217 412	152 525	645 737	4 561 795
vklady v centrálnych bankách	633 994	0	633 995	0
úvery a vklady v ostatných bankách	11 741	0	11 742	0
úvery poskytnuté klientom	4 406 206	0	0	4 541 345
dlhové cenné papiere	165 471	152 525	0	20 450
Finančné aktíva	5 282 302	152 525	710 627	4 561 795
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	4 894 338	998 284	1 268	3 912 849
úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	0	0
úvery a vklady od ostatných bánk	1 268	0	1 268	0
vklady klientov	3 889 789	0	0	3 912 849
emitované cenné papiere	1 003 281	998 284	0	0
Finančné záväzky	4 894 338	998 284	1 268	3 912 849

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 hypotekárnych záložných listov 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 Prima 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 (zákonne 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 2022, resp. k 31. decembru 2021 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Vlastné zdroje	31.12.2022	31.12.2021
Kapitál Tier 1		
Vlastný kapitál Tier 1	382 135	364 252
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)	18 727	2 525
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	196	151
Ostatné fondy a rezervy	65 775	63 975
Ostatné nehmotné aktíva	(526)	(362)
Dodatočný kapitál Tier 1	0	0
Kapitál Tier 2	30 820	26 591
Kapitálové nástroje	0	0
Úpravy kapitálu Tier 2	0	0
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci STA	30 820	26 591
Vlastné zdroje celkom	412 955	390 843

Požiadavky na vlastné zdroje	31.12.2022	31.12.2021
Krytia kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok	197 251	170 182
Krytia operačného rizika	11 096	11 518
Krytia rizika CVA	5	5

Prima banka k dátumu zostavenia účtovnej závierky dodržiavala regulatórne požiadavky v súlade s CRR. K 31. decembru 2022 dosiahla celková kapitálová primeranosť banky 15,86% (31. december 2021: 17,21%). 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 dlhodobu udržateľnej tvorby zisku. Pre identifikáciu, meranie,

sledovanie a minimalizáciu kreditného rizika má Prima banka vytvorený samostatný organizačný útvar na Divízii riadenia rizika nezávislý od zjednávania 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:	31.12.2022	31.12.2021
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	5 872 714	5 217 412
vklady v centrálnych bankách	240 982	633 994
úvery a vklady v ostatných bankách	1 522	11 741
úvery poskytnuté klientom	5 473 700	4 406 206
dlhové cenné papiere	156 510	165 471
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	90	47
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 169	2 166
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	3 237	2 185
Odložená daňová pohľadávka	9 748	9 088
Ostatné aktíva	16 530	15 814
Celkom	5 903 488	5 246 712

Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky, bez odpočítania rezerv:	31.12.2022	31.12.2021
Vydané záruky	6 761	7 487
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	134 818	213 737
Celkom	141 579	221 224

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

Prijaté zabezpečenia k finančným aktívam	31.12.2022	31.12.2021
Peňažné prostriedky	4 549	2 510
Nehnutelnosti	6 993 627	5 209 297
Hnutelné predmety	1 503	2 778
Celkom	6 999 679	5 214 585

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 znehodnotené 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	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	1 522	11 741	162 385	139 109	405 988	341 597	4 966 741	3 974 939
Rating AAA	0	0	2 169	675	865	1 494	189 960	191 015
Rating AA+	0	0	1 752	4 748	147	381	0	0
Rating AA	8	8	6 081	6 720	266	373	323 399	306 128
Rating AA-	0	0	7 605	6 917	680	1 490	271 077	322 786
Rating A+	969	1 184	12 372	17 405	849	1 313	0	0
Rating A	145	141	18 339	11 448	661	1 393	553 193	459 230
Rating A-	15	10	8 788	9 761	1 012	1 338	0	0
Rating BBB+	197	212	19 017	12 638	7 765	4 788	1 293 778	873 364
Rating BBB	20	93	17 822	13 357	812	882	0	0
Rating BBB-	0	11	24 333	10 754	5 314	10 104	1 461 920	1 015 367
Rating BB+	0	0	16 748	10 558	11 539	10 950	11	0
Rating BB	0	10 000	15 495	7 820	161 502	220 523	658 819	556 648
Rating BB-	0	0	6 484	16 482	42 061	4 608	77 087	81 090
Rating B+	0	0	2 353	7 516	44 596	14 653	0	3
Rating B	0	0	2 130	1 713	3 900	19 611	41 447	66 102
Rating B-	169	82	382	396	40 122	4 020	0	0
Rating CCC	0	0	514	201	83 897	43 676	96 050	103 205

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	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	10 044	10 032	107 050	96 575	40 435	60 385
Rating A+	0	0	0	0	0	0
Rating A	0	0	80 083	69 134	0	0
Rating A-	0	0	0	0	0	0
Rating BBB	0	0	0	0	0	0
Rating BBB-	10 044	10 032	26 967	27 441	40 435	60 385
Rating CCC	0	0	0	0	0	0

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

Ratingový stupeň	Vydané záruky					
	Verejná správa		Ostatní klienti		Retailoví klienti	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	5 237	8 349	981	230	543	618
Rating AAA	0	0	0	7	0	0
Rating AA+	0	894	0	33	0	0
Rating AA	900	270	33	4	0	0
Rating AA-	0	0	0	125	0	0
Rating A+	322	1 451	48	0	0	0
Rating A	413	708	0	61	0	0
Rating A-	1 836	1 661	0	0	0	0
Rating BBB+	482	625	0	0	0	0
Rating BBB	0	95	0	0	0	0
Rating BBB-	683	674	0	0	0	0
Rating BB+	601	488	0	0	0	0
Rating BB	0	930	0	0	350	417
Rating BB-	0	275	0	0	0	0
Rating B+	0	0	0	0	0	0
Rating B	0	278	0	0	0	0
Rating B-	0	0	0	0	0	0
Rating CCC	0	0	900	0	193	201

Ratingový stupeň	Úverové prísluby					
	Verejná správa		Ostatní klienti		Retailoví klienti	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	41 215	48 320	2 894	4 670	90 709	158 990
Rating AAA	1 404	911	69	103	8 149	10 047
Rating AA+	2 580	1 328	256	232	0	0
Rating AA	2 814	4 064	474	629	5 157	9 098
Rating AA-	4 253	1 993	272	552	11 020	14 608
Rating A+	3 726	11 608	378	214	0	0
Rating A	3 410	5 820	352	505	14 755	27 468
Rating A-	3 973	4 463	209	399	0	0
Rating BBB+	2 248	3 785	224	193	15 777	29 986
Rating BBB	2 567	4 309	217	130	0	0
Rating BBB-	5 881	3 180	1	263	10 848	20 652
Rating BB+	2 539	2 237	165	845	4	0
Rating BB	3 914	1 646	24	234	10 242	15 260
Rating BB-	916	1 954	153	90	4 619	9 543
Rating B+	532	624	71	119	0	0
Rating B	192	273	22	104	3 475	9 004
Rating B-	90	94	4	22	0	0
Rating CCC	176	31	3	36	6 663	13 324

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 2022 predstavuje sumu 50 479 tis. € (31. december 2021: 70 417 tis. €).

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 spojených 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 spojených 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 2022, resp. k 31. decembru 2021:

	31.12.2022	31.12.2021
Polnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	240	289
Ťažba a dobývanie	0	0
Priemyselná výroba	1 925	1 958
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	2 444	3 005
Dodávky vody; čistenie a odvod odpadových vôd	1 038	2 162
Stavebníctvo	2 197	2 220
Veľkoobchod a maloobchod	29 378	96 534
Doprava a skladovanie	683	407
Ubytovacie a stravovacie služby	4 035	5 252
Informácie a komunikácia	142	118
Finančné a poisťovacie činnosti	213 732	108 419
Činnosti v oblasti nehnuteľností	187 224	77 568
Odborné, vedecké a technické činnosti	40 547	22 599
Administratívne a podporné služby	7 555	11 948
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	161 837	138 998
Vzdelávanie	10	26
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	205	305
Umenie, zábava a rekreácia	3 398	4 133
Ostatné činnosti	597	479
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	4 816 513	3 929 786
Celkom	5 473 700	4 406 206

e) Identifikácia majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Prima banka má zásady a postupy pre identifikáciu majetku so zníženou hodnotou zadefinované 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 2022 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	1 522	0	0	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	5 529 137	23 568	371	10	6	12 510
Verejná správa	162 385	123	0	0	0	0
Retailoví klienti	4 966 741	16 122	369	10	4	12 367
Ostatní klienti	405 988	1 346	2	0	1	143
Celkom	5 536 636	17 591	371	10	6	12 510

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia (úroveň 1 a úroveň 2) podľa omeškania k 31. decembru 2021 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	11 741	0	0	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	4 455 646	17 343	382	6	3	11 337
Verejná správa	139 109	195	0	0	0	0
Retailoví klienti	3 974 939	15 107	381	5	3	11 004
Ostatní klienti	341 598	2 041	1	1	0	333
Celkom	4 467 387	17 343	382	6	3	11 337

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia (úroveň 3) k 31. decembru 2022 bez zahrnutia ostatných pohľadávok z finančných operácií:

	Verejná správa	Retailoví klienti	Ostatní klienti	Celkom
Znehodnotené úvery	348	20 323	33 656	54 327
Opravné položky	174	15 171	33 680	49 025
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	0	5 271	0	5 271
% krytia opravnými položkami	50%	75%	100%	90%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	50%	101%	100%	100%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	x	x	x	328

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia (úroveň 3) k 31. decembru 2021 bez zahrnutia ostatných pohľadávok z finančných operácií:

	Verejná správa	Retailoví klienti	Ostatní klienti	Celkom
Znehodnotené úvery	278	25 744	50 515	76 537
Opravné položky	139	19 414	50 515	70 068
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	0	6 391	0	6 391
% krytia opravnými položkami	50 %	75 %	100 %	92 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	50 %	100 %	100 %	100 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	x	x	x	465

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 2022 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 26 196 tis. € (31. december 2021: 23 776 tis. €).

Banka v roku 2022 speňažila záložné práva na nehnuteľnosti prijaté ako zabezpečenie na krytie svojich nevymožiteľných pohľadávok vo výške 3 623 tis. € (31. december 2021: 4 293 tis. €). Banka k 31. decembru 2022 speňažila záložné práva na hnutelné predmety (pohľadávky) vo výške 0 tis. € (31. december 2021: 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, hnutelný 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 vymožiteľné, 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 (nehnuteľný majetok, hnutelný majetok), z účtovnej hodnoty vedenej v účtovníctve klienta (pohľadávky, zásoby, nový hnutelný 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 rizikovosti, nákup týchto nástrojov do svojho portfólia. Expozície v akciách, ktoré Prima banka zahŕňa 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 regulátorného kapitálu na trhovú 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. Pozície 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 bázičských 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 bázičských 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 bázičských bodov.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 31. decembru 2022:

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
Banková kniha: euro	100 BP	(18 091)
Celkom		(18 091)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 31. decembru 2021:

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
Banková kniha: euro	- 100 BP	(1 805)
Celkom		(1 805)

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 možnej 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 2022:

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3-12 mesiacov vrátane	Od 1 - 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpecifi- kované položky	Celkom
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	240 982	0	0	0	0	240 982
úvery a vklady v ostatných bankách	1 522	0	0	0	0	1 522
úvery poskytnuté klientom	333 200	1 044 108	3 549 343	538 507	8 542	5 473 700
dlhové cenné papiere	11 768	359	124 063	20 320	0	156 510
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 169	0	0	0	0	1 169
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	3 237	0	0	0	0	3 237
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	90	0	0	0	0	90
Úroková pozícia za finančné aktíva	591 968	1 044 467	3 673 406	558 827	8 542	5 877 210
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	640 660	0	0	0	0	640 660
úvery a vklady od ostatných bánk	1 690	0	0	0	0	1 690
vklady klientov	842 667	713 856	2 231 687	94 866	0	3 883 076
emitované cenné papiere	0	28	1 002 014	0	0	1 002 042
Záväzky z lízingu	12	151	4 610	2 080	0	6 853
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	1	0	0	0	0	1
Úroková pozícia za finančné záväzky	1 485 030	714 035	3 238 311	96 946	0	5 534 322
Čistá úroková pozícia, netto	(893 062)	330 432	435 095	461 881	8 542	342 888

Finančné aktíva a finančné záväzky podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2021:

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3-12 mesiacov vrátane	Od 1 - 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpecifi- kované položky	Celkom
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	633 994	0	0	0	0	633 994
úvery a vklady v ostatných bankách	11 741	0	0	0	0	11 741
úvery poskytnuté klientom	217 688	1 213 774	2 892 792	83 840	(1 888)	4 406 206
dlhové cenné papiere	1 850	23 440	85 633	54 548	0	165 471
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 166	0	0	0	0	2 166
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	2 185	0	0	0	0	2 185
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	47	0	0	0	0	47
Úroková pozícia za finančné aktíva	869 671	1 237 214	2 978 425	138 388	(1 888)	5 221 810
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	1 268	0	0	0	0	1 268
vklady klientov	792 811	706 053	2 299 556	91 369	0	3 889 789
emitované cenné papiere	0	28	501 437	501 816	0	1 003 281
Záväzky z lízingu	0	67	4 621	2 660	0	7 348
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	2	0	0	0	0	2
Úroková pozícia za finančné záväzky	794 081	706 148	2 805 614	595 845	0	4 901 688
Čistá úroková pozícia, netto	75 590	531 066	172 811	(457 457)	(1 888)	320 122

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 regulačných a interných ukazovateľov likvidity a varovných signálov. Z regulačne stanovených ukazovateľov likvidity sú ukazovateľ krytia likvidity (ďalej aj ako „LCR“) a ukazovateľ čistého stabilného financovania (ďalej aj ako „NSFR“), ktorý nesmie klesnúť pod hodnotu 1. Uvedené regulačné ukazovatele banka počas roka 2022 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 možnej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2022:

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3-12 mesiacov vrátane	Od 1 - 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpecifi- kované položky	Celkom
Pokladničná hotovosť	66 037	0	0	0	0	66 037
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	240 982	0	0	0	0	240 982
úvery a vklady v ostatných bankách	1 522	0	0	0	0	1 522
úvery poskytnuté klientom	81 993	304 042	1 321 534	3 774 117	(7 986)	5 473 700
dlhové cenné papiere	11 768	359	124 064	20 319	0	156 510
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	90	0	0	0	0	90
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	0	1 169	0	1 169
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	0	3 237	0	3 237
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	16 618	16 618
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	1 444	1 444
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	9 748	9 748
Ostatné aktíva	0	0	0	8 772	7 758	16 530
Aktíva celkom	402 392	304 401	1 445 598	3 807 614	27 582	5 987 587
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	640 660	0	0	0	0	640 660
úvery a vklady od ostatných bánk	1 690	0	0	0	0	1 690
vklady klientov	2 873 015	458 278	551 782	1	0	3 883 076
emitované cenné papiere	0	28	1 002 014	0	0	1 002 042
Záväzky z lízingu	12	151	4 610	2 080	0	6 853
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	1	0	0	0	0	1
Rezervy	0	0	0	0	10 031	10 031
Záväzok zo splatnej dane z príjmu	758	0	0	0	0	758
Ostatné záväzky	39 805	0	0	0	0	39 805
Vlastné imanie celkom	0	0	0	0	402 671	402 671
Pasíva a vlastné imanie celkom	3 555 941	458 457	1 558 406	2 081	412 702	5 987 587
Súvahová pozícia, netto	(3 153 549)	(154 056)	(112 808)	3 805 533	(385 120)	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2021:

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3-12 mesiacov vrátane	Od 1 - 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpecifi- kované položky	Celkom
Pokladničná hotovosť	64 890	0	0	0	0	64 890
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	633 994	0	0	0	0	633 994
úvery a vklady v ostatných bankách	11 741	0	0	0	0	11 741
úvery poskytnuté klientom	72 461	289 810	1 126 449	2 931 094	(13 608)	4 406 206
dlhové cenné papiere	1 850	23 440	85 633	54 548	0	165 471
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	47	0	0	0	0	47
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	0	2 166	0	2 166
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	0	2 185	0	2 185
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	18 089	18 089
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	1 529	1 529
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	9 088	9 088
Ostatné aktíva	0	0	0	8 267	7 547	15 814
Aktíva celkom	784 983	313 251	1 212 082	2 998 259	22 645	5 331 220
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	1 268	0	0	0	0	1 268
vklady klientov	2 842 321	442 024	605 444	0	0	3 889 789
emitované cenné papiere	0	28	501 437	501 816	0	1 003 281
Záväzky z lízingu	0	67	4 621	2 660	0	7 348
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	2	0	0	0	0	2
Rezervy	0	0	0	0	12 341	12 341
Ostatné záväzky	33 809	0	0	0	766	34 575
Vlastné imanie celkom	0	0	0	0	382 616	382 616
Pasíva a vlastné imanie celkom	2 877 400	442 119	1 111 502	504 476	395 723	5 331 220
Súvahová pozícia, netto	(2 092 417)	(128 868)	100 580	2 493 783	(373 078)	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2022 (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 vrátane
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	640 660	642 671	642 671	0	0	0
úvery a vklady od ostatných bánk	1 690	1 690	1 690	0	0	0
vklady klientov	3 883 076	3 906 886	2 873 281	461 224	572 381	0
emitované dlhové cenné papiere	1 002 042	1 002 465	0	122	1 002 343	0
Záväzky z lízingu	6 853	6 853	0	0	0	6 853
Ostatné záväzky	39 805	40 563	40 563	0	0	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2021 (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 vrátane
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	1 268	1 268	1 268	0	0	0
vklady klientov	3 889 789	3 905 256	2 842 606	444 741	617 909	0
emitované dlhové cenné papiere	1 003 281	1 003 806	0	124	501 819	501 864
Záväzky z lízingu	7 348	7 348	0	0	0	7 348
Ostatné záväzky	34 575	34 575	34 575	0	0	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2022 (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	6 761	6 761	6 761	0
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:	134 818	134 818	133 321	1 497
neodvolateľné	134 818	134 818	133 321	1 497

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2021 (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	7 487	7 487	7 487	0
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:	213 737	213 737	213 722	15
neodvolateľné	213 737	213 737	213 722	15

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 2022 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 2022 bola (328) € (31. december 2021: (180) €).

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 2022 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	EUR	CZK	USD	ostatné	Celkom
Aktíva	5 973 216	146	13 600	625	5 987 587
Pasíva a vlastné imanie	(5 973 216)	(146)	(13 600)	(625)	(5 987 587)
Čistá súvahová devízová pozícia	0	0	0	0	0
Podsúvahové aktíva	7 086 115	0	0	0	7 086 115
Podsúvahové pasíva	(1 244 283)	0	(4 114)	(38)	(1 248 435)
Čistá podsúvahová devízová pozícia	5 841 832	0	(4 114)	(38)	5 837 680
Čistá devízová pozícia celkom	5 841 832	0	(4 114)	(38)	5 837 680

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2021 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	EUR	CZK	USD	ostatné	Celkom
Aktíva	5 313 911	142	16 724	443	5 331 220
Pasíva a vlastné imanie	(5 313 911)	(142)	(16 723)	(443)	(5 331 220)
Čistá súvahová devízová pozícia	0	0	0	0	0
Podsúvahové aktíva	5 303 955	0	1	1	5 303 957
Podsúvahové pasíva	(308 288)	0	(3 885)	0	(312 173)
Čistá podsúvahová devízová pozícia	4 995 667	0	(3 884)	1	4 991 784
Čistá devízová pozícia celkom	4 995 667	0	(3 884)	1	4 991 784

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 štvrťročnej 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 2022 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 4 406 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 Selfassessment.

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 11 096 tis. €. Z toho pripadá na jednotlivé obchodné línie: retailové bankovníctvo 6 685 tis. €, komerčné bankovníctvo 3 576 tis. €, platobný styk a zúčtovanie 191 tis. €, ostatné 644 tis. €. Opatrenia riadenia a zavedené systémy riadenia operačného rizika sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu banky.

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 klúčového 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 Investments 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 2022:

Súvaha	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery poskytnuté klientom	0	92 817	8 418	101 235
Ostatné aktíva	0	4 824	0	4 824
Aktíva celkom	0	97 641	8 418	106 059
Úvery a vklady od ostatných bánk	0	687	0	687
Vklady klientov	7	153 520	4 111	157 638
Záväzky z lízingu	0	701	0	701
Ostatné pasíva	0	669	0	669
Pasíva a vlastné imanie celkom	7	155 577	4 111	159 695

Aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2021:

Súvaha	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery poskytnuté klientom	0	88 152	7 778	95 930
Ostatné aktíva	0	4 213	0	4 213
Aktíva celkom	0	92 365	7 778	100 143
Úvery a vklady od ostatných bánk	0	266	0	266
Vklady klientov	8	367	3 415	3 790
Záväzky z lízingu	0	938	0	938
Ostatné pasíva	0	800	0	800
Pasíva a vlastné imanie celkom	8	2 371	3 414	5 794

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2022:

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	3 923	270	4 193
Úrokové náklady a podobné náklady	0	(370)	(9)	(379)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	1	99	10	40
Čistý výnos z finančných transakcií	0	0	0	0
Všeobecné prevádzkové náklady	0	(5 425)	(3 016)	(8 441)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2021:

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	2 949	74	3 023
Úrokové náklady a podobné náklady	0	0	(3)	(3)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	1	98	1	100
Čistý výnos z finančných transakcií	0	1	0	1
Všeobecné prevádzkové náklady	0	(4 989)	(2 423)	(7 412)

Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2022:

	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

Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2021:

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	0	0	1 019	1 019
Podsúvahové aktíva	0	0	1 019	1 019
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.