

# Výročná správa

2021



### Vážení akcionári, vážení klienti,

Prima banka má za sebou ďalší mimoriadne úspešný rok, ktorý potvrdil správnosť nastavenej dlhodobej stratégie, ale tiež schopnosť banky napredovať aj v extrémne náročnom trhovom prostredí, poznačenom negatívnymi externými vplyvmi a zásahmi. Aj v uplynulom roku sa potvrdilo, že v náročných obdobiach je dôležité zachovať pokoj, rozvahu, stáť naďalej v plnom rozsahu a bez obmedzení pri svojich klientoch a pokračovať v konzistentnom napĺňaní dlhodobej stratégie a v budovaní konkurenčných výhod. Aj vďaka tomu sme uplynulý rok vo všetkých kľúčových oblastiach biznisu rástli opäť výrazne rýchlejšie, ako celý trh a potvrdili pozíciu dlhodobo najrýchlejšie rastúcej retailovej banky.

Naším dlhodobým zámerom je trvalo posilňovať pozíciu banky v oblasti služieb pre občanov, podnikateľov a pre malé a stredné firmy a zároveň úspešne rozvíjať služby 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 efektívnosť.

Uplynulý rok bol pre Prima banku úspešným predovšetkým v oblasti úverovania občanov, kde sme mimoriadne a ešte výraznejšie, ako kedykoľvek v minulosti, posilnili našu pozíciu v hypotékach. Teší ma tiež, že sme zároveň ďalej posilnili kvalitu nášho, už aj tak mimoriadne zdravého, úverového portfólia. Vďaka dlhodobej transparentnosti, férovosti, jednoduchosťi a výhodnosti sa nám darilo aj naďalej zvyšovať

počet klientov, ktorí s nami aktívne bankujú a ktorí považujú Prima banku za svoju hlavnú banku. Dôvera klientov je pre nás mimoriadne dôležitá a rast spokojnosti našich klientov, ktorí majú najvyššiu spokojnosť spomedzi najväčších slovenských bánk, je jej potvrdením.

Za silným biznisovým rastom stojí aj tretia najväčšia sieť pobočiek a bankomatov aj to, že Prima banka je jedinou bankou na Slovensku s pobočkami v každom jednom zo 79 okresov Slovenska.

Mimoriadnym úspechom skončila aj ďalšia emisia krytých dlhopisov v objeme 500 mil. eur, splatnosťou 6 rokov a výnosom do splatnosti -0,100 % p.a., ktorý sa podarilo dosiahnuť aj vďaka vysokému dopytu a záujmu investorov prevažne z krajín západnej Európy. K úspechu emisie prispel aj najvyšší možný rating Aaa od ratingovej agentúry Moody's.

V roku 2022 budeme naďalej pokračovať v napĺňaní našej dlhodobej stratégie a ďalej investovať do rozvoja banky a jej budúcnosti. Prioritou bude opäť zameranie na ďalšie zvyšovanie kvality služieb klientom, zdravý rast a ďalšie posilnenie v oblasti úverov.

Ďakujem za vašu doterajšiu 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 5 rozhodnutí mimo svojho zasadnutia. Dozorná rada dozerala na činnosť banky aj z pozície Výboru pre audit 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 rizikovosti 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 2020, návrh na rozdelenie zisku za rok 2020, správu o činnosti odboru interného auditu za rok 2020 spolu so správou o záležitostiach compliance za rok 2020. V súvislosti

s činnosťou interného auditu schválila dozorná rada plán činnosti odboru na rok 2022. Dozornej rade boli predložené správy o činnosti jednotlivých výborov a komisií za rok 2020, 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 novú emisiu krytých dlhopisov, pričom zároveň vzala na vedomie správu o programe krytých dlhopisov za rok 2020. Taktiež vzala na vedomie risk report, výročnú správu zostavenú za rok 2020, súhrnné správy ICAAP a ILAAP za rok 2020, schválila rozpočet banky na rok 2022 a parametre rizikového apetítu na rok 2022. Dozorná rada preskúmala nezávislosť navrhovaného externého audítora pre rok 2021, 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 2021. V rámci rozhodnutí prijatých mimo svojho zasadnutia dozorná rada udelila súhlas na vymenovanie Ing. Dušana Tomašeca za prokuristu.

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 2021 pokračovala Prima banka v potvrdzovaní pozície dlhodobo najrýchlejšie rastúcej retailovej banky a úspešne pokračovala v naplňaní 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. V uplynulom roku naďalej rástol tiež počet klientov, ktorí s nami aktívne bankujú a potvrdili sme opäť aj 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 2021 zabezpečená pobočkovou sieťou pokrývajúcou všetkých 79 okresov Slovenska. Ku koncu roka sme mali 120 pobočiek a počet bankomatov sa počas roka zvýšil na celkový počet 318 bankomatov. K zlepšeniu dostupnosti služieb výraznou mierou prispieva aj mobilná aplikácia Peňaženka, ktorej počet užívateľov aj v uplynulom roku mimoriadne narástol.

Banka v roku 2021 úspešne emitovala druhú emisiu krytých dlhopisov v celkovom objeme 500 mil. eur so splatnosťou 6 rokov a záporným úrokom. K mimoriadnemu záujmu medzinárodných investorov o emisiu prispel aj najvyšší možný rating Aaa od ratingovej agentúry Moody's. Zdroje z emitovaných

dlhopisov využije Prima banka na podporu ďalšieho rastu svojho biznisu a posilňovanie obchodných vzťahov so svojimi klientmi.

#### Vybrané finančné výsledky banky

Celková bilančná suma banky dosiahla ku koncu roka 2021 hodnotu 5,3 mld. eur, čo predstavuje nárast o 17,7 % oproti roku 2020. Najvýznamnejšou zložkou aktív zostali aj naďalej úvery poskytované klientom, ktoré medziročne vzrástli o 14,4 % na viac ako 4,5 mld. eur. V súlade so stratégiou banky došlo k silnému rastu úverov občanom, ktoré dosiahli objem 3,8 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 je medziročným nárastom vlastného imania o 5,0 % pripravená na ďalší rast úverov v roku 2022 a udržiava si silnú kapitálovú pozíciu aj v pretrvávajúcom prostredí prísnej regulácie a neistoty spôsobenej pandemiou.

Návrh na rozdelenie zisku je súčasťou poznámky č. 13 Individuálnej účtovnej závierky.

### Jan Rollo

(od 1. 4. 2011)

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ zodpovedný za divíziu generálneho riaditeľa a 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, Singapore, 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. 2021

Akcionári Prima banka Slovensko, a.s.	Počet akcionárov	Podiel na základnom imaní celkovo (EUR)	Podiel na základnom imaní v %
Mestá a obce	89	613 523	0,2705451
Právnické osoby	5	225 814 996	99,5775766
Fyzické osoby	90	344 020	0,1517024
Nezaradení	1	399	0,0001759
<b>Spolu</b>	<b>185</b>	<b>226 772 938</b>	<b>100,00</b>



## 06. Profil spoločnosti

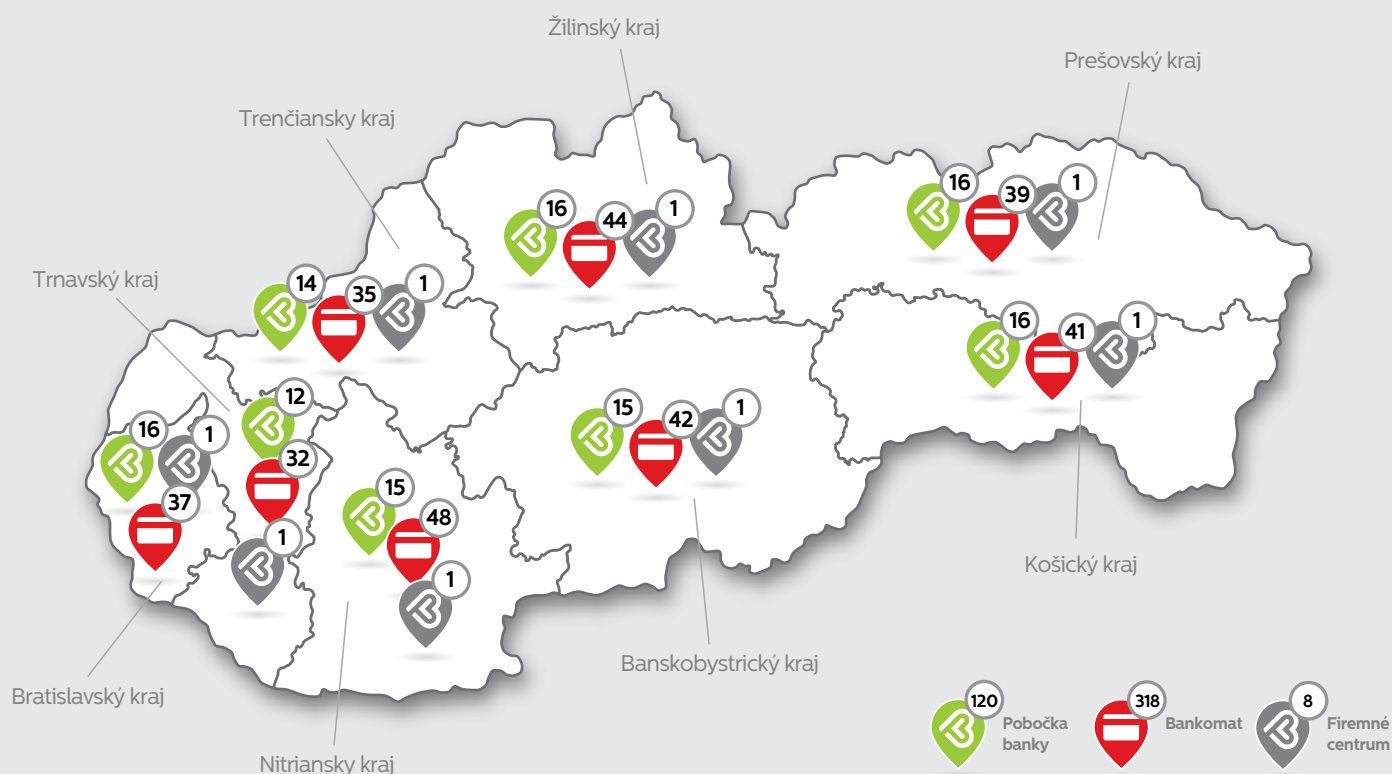
Prima banka je dlhodobo najrýchlejšie rastúcou retailovou bankou na Slovensku. Za jej neustálym dynamickým biznisovým rastom stojí nielen konzistentné napĺňanie dlhoročnej stratégie zameranej na rozvoj retailu, ale aj dostupnosť a široká predajná sieť. K 31. 12. 2021 mala Prima banka celkovo 120 pobočiek a 318 bankomatov a v súčasnosti je bankou s treťou najväčšou sieťou pobočiek a bankomatov 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

ka 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.

Popri výraznom raste počtu nových a aktívnych retailových klientov, ako aj raste úverového portfólia si Prima banka aj naďalej udržiava pozíciu lídra v poskytovaní bankových služieb pre mestá a obce.

Prima banka podniká výlučne na Slovensku a nemá žiadnu organizačnú zložku v zahraničí. Väčšinouým vlastníkom banky je stredo európska skupina Penta Investments, ktorá v súčasnosti vlastní viac ako 99 % akcií.



Prima banka v roku 2021 pokračovala v naplňaní svojej stratégie a tento rok bol v mnohých oblastiach výrazne úspešný a potvrdil postavenie banky ako dlhodobu najrýchlejšie rastúcej retailovej banky. Napriek pokračujúcej pandemickej situácii, meniacim sa pravidlám, či uzatvoreniu ekonomiky sme vždy stáli pri našich klientoch so svojou širokou pobočkovou sieťou a sieťou bankomatov v každom okrese a hlavne prostredníctvom nových funkcionalít v digitálnych kanáloch.

V minulom roku sa nám opäť darilo posilniť našu pozíciu predovšetkým v oblasti poskytovania úverov na bývanie. V čase nízkych úrokových sadzieb klienti prejavovali výrazný záujem o refinancovanie úverov, konsolidáciu úverov, vrátane spotrebných úverov. Legislatívny odklad splátok, ktorý dominoval predovšetkým v roku 2020 sa po opätovnom návrate k splácaniu úverov neprejavil negatívne na kvalite portfólia. Vďaka jednoduchým procesom, transparentnému a rýchlemu poskytovaniu presiahli úvery na bývanie hranicu 3,7 mld. eur, s medziročným nárastom 22 %, čo je dvojnásobok nárastu trhu. Naš trhový podiel v úveroch na bývanie zároveň prekročil hranicu 10 %. Prima banka poskytla klientom za celý rok historicky najvyšší počet aj objem úverov na bývanie. Banka naďalej pokračovala v obozretnej a konzervatívnej úverovej politike a držala si nadštandardne vysokú kvalitu úverového portfólia. Úverové portfólio občanov dosiahlo 3,8 mld. eur, kde sme rástli takmer trikrát rýchlejšie ako trh, hlavne vďaka úverom na bývanie. V závere roka bola veľmi úspešná aj naša ponuka spotrebných úverov. Celkové úvery, vrátane korporátneho a municipálneho segmentu, presiahli hranicu 4,5 mld. eur, s medziročným rastom 14 %. V minulom roku sme priniesli aj zaujímavé úverové produkty pre živnostníkov a rozšírili sme úverovú ponuku pre segment malých a stredných podnikov.

V čoraz náročnejšom trhovom prostredí ovplyvnenom navyše aj pandemickou situáciou a s ňou spojenými vládnymi opatreniami sa nám podarilo ešte viac upevniť našu pozíciu a zároveň potvrdiť aj vysokú spokojnosť našich klientov. Je to práve dlhodobá

výhodnosť, ale zároveň férovosť a transparentnosť, vďaka ktorej sa Prima banke darí aj v náročných obdobiach a vďaka ktorej dokážeme každým rokom osloviť viac a viac nových klientov. Naďalej sme zvyšovali podiel klientov, ktorí s nami aktívne bankujú a ktorí nás považujú za svoju hlavnú banku.

Objem finančných prostriedkov na bežných účtoch občanov narástol medziročne o 18 %. Klienti s nami stále viac bankujú najmä vďaka férovému a atraktívnemu produktu – Osobný účet, Študentský účet a Detský účet. Jedným z benefitov produktu je aj Odmena za platbu kartou/mobilom, ktorú využíva z roka na rok čoraz viac klientov. K obľúbenému produktu Sporenie k Osobnému účtu sme v predchádzajúcich rokoch pridali aj Odkladací účet, ktorí si môžu klienti zriadiť prostredníctvom našej mobilnej aplikácie Peňaženka. Jeho využívanie je medzi našimi klientmi veľmi populárne, o čom svedčí aj nárast objemu prostriedkov medziročne o 72 %. Rast sme však zaznamenali aj v prípade nastupujúcej generácie, ktorou sú deti a študenti. Okrem detí poskytujeme účet zdarma aj študentom a pre študentov sme zároveň pripravili v závere roka 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. Značným posilnením funkcionality aj pre túto časť klientelu prešiel Internet banking. Jednoduchosť a transparentnosť ako konkurenčnú výhodu si tak držíme aj v tomto segmente.

Celkový objem depozít v banke dosiahol takmer 3,9 mld. eur. Aj v tejto oblasti, s medziročným rastom 8 %, rastieme dvakrát rýchlejšie ako trh. Nárast depozít sme zaznamenali vo viacerých segmentoch a okrem obyvateľstva výrazne narástol objem vkladov aj v segmente municipalít. V tomto segmente sme potvrdili našu vedúcu pozíciu, keď väčšina miest a obcí využíva Prima banku ako svoju hlavnú banku.

V prípade platobných služieb je viac ako 98 % všetkých transakcií realizovaných prostredníctvom elektronických kanálov. Nadalej výrazne rástol počet klientov používajúcich naše platobné karty. Platobné karty Debit Mastercard postupne nahrádzajú elektronickú kartu Maestro a zároveň umožnili klientom v širšej miere jej použitie na platby v internetovom prostredí s použitím silnej autentifikácie v súlade s požiadavkami PSD2. V minulom roku sme rozšírili možnosť využívať aj ďalšie mobilné peňaženky ako Garmin Pay a Xiaomi Pay. Zároveň už implementované Google Pay a Apple Pay sa tešili výraznému záujmu a počet klientov využívajúcich mobilné platby sa medziročne zvýšil o 86 %.

Na rozvoj oblasti digitálneho bankovníctva sme sa sústredili aj v minulom roku. K zvýšenej spokojnosti klientov prispeli aj nové funkcie v Internet bankingu a najmä v mobilnej aplikácii Peňaženka. Práve Peňaženka zaznamenala v uplynulom roku významný rast v počte jej pravidelných používateľov. Počet klien-

tov prihlásených do mobilnej aplikácie medziročne vzrástol o 20 %. Klienti dlhodobo pozitívne hodnotia používanie mobilnej aplikácie pre jej jednoduché používanie a pre rozsah poskytovaných služieb. V Peňaženke sme v uplynulom roku ďalej rozšírili a zjednodušili viaceré funkcionality správy účtov, platobných kariet aj úverov. Podnikateľom sme rozšírili možnosti získania úverov aj prostredníctvom Internet bankingu. Novým klientom sme umožnili zriadiť si Osobný alebo Študentský účet vrátane všetkých služieb online bez potreby návštevy pobočky.

K vysokej spokojnosti našich klientov dlhodobo prispievajú aj služby nášho Kontaktného centra – Infolinky. Klienti sa môžu spoľahnúť na vysoko profesionálnu komunikáciu i rýchle riešenie ich požiadaviek, či spracovanie e-mailových správ. Operátorom Infolinky 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 vykonáva dozorná rada činnosť výboru pre audit a výboru pre menovanie, a teda tieto výbory nie sú zriadené ako jej pomocné orgány. Namiesto výboru pre odmeňovanie je 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 2021

Riadne valné zhromaždenie spoločnosti sa konalo v sídle spoločnosti dňa 29.04.2021. Akcionári boli oboznámení so správou o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2020, správou dozornej rady a správou o audite finančných výkazov. Na riadnom valnom zhromaždení akcionári rozhodli o schválení riadnej individuálnej účtovnej závierky za rok 2020, výročnej správy za rok 2020 a ostatných súvisiacich návrhoch (návrh na rozdelenie zisku) a o schválení audítora na rok 2021. Akcionári taktiež schválili zmenu stanov spoločnosti.

### 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.

#### 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 vlastníaci 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 vyľúčiť 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, dodržiavanie 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 neaudítorských 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 2021

V rámci výkonu funkcií výboru pre audit zasadli členovia dozornej rady v priebehu roka 2021 jedenkrát dňa 25.03.2021. Na zasadnutí prerokovali a preskúmali riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2020, správu audítora o výsledku jej overenia, výročnú správu za rok 2020 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 2021, pričom preverili jeho nezávislosť a určili mu termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti. Dozorná rada v rámci výkonu funkcie výboru pre audit schválila poskytovanie služieb audítorom v súvislosti s emisiou krytých dlhopisov.

### 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.

#### Voľba 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 dozor-

nej 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:

## 08. Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti

- 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 2021

V priebehu roka 2021 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 2021 aj 39 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 stanov 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 protinávry alebo doplnenia pôvodného návrhu, hlasuje sa najprv o týchto protinávroch 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 protinávroch 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. 2021 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 31.12.2021 vlastnila 99,5508% akcií. K 31.12.2021 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.

#### 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 predstavenstva 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

Vnútorňý 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 za-

mestnanci 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. 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 zahrňuje stratégiu a organizáciu riadenia rizík a kapitálu, informačné toky a informačný 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 auditorom 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 2021 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, výpo-**

**vedou 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 čestnosť 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 a pod. 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 sa jeden krát ročne celobankového športového dňa s cieľom priniesť im možnosť športového, spoločenského a aktívneho vyžitia.

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 neobvyklosť 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 neobvyklosť 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 neustrannosti 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 teré-

ne – 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. Perspektívnym 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 rámci ktorého každý zamestnanec centrálne 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 centrálne 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 zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravená podľa Medzinárodných štandardov  
pre finančné výkazníctvo, 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 2021, 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 2021, 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 audítorských 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 (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit individuálnej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

#### *Kľúčové záležitosti auditu*

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite individuálnej účtovnej 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 audítorských postupov vrátane postupov vykonaných pri riešení záležitosti uvedenej nižšie tvoria základ nášho audítorského 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. V dôsledku meniaceho sa úverového prostredia vrátane možného vplyvu COVID-19 na úverové portfólio Banky sa uvedené odhady vyznačujú vysokou mierou komplexnosti.

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

V rámci našich auditorských postupov sme zdokumentovali naše pochopenie postupov Banky v oblasti riadenia úverového rizika vrátane politiky o poskytovaní úverov a pôžičiek, a zásad a postupov Banky uplatňovaných pri odhadovaní očakávaných úverových strát. Na základe uvedených postupov sme uskutočnili testovanie kontrolných mechanizmov implementovaných Bankou a posúdili ich efektívnosť, čo zahŕňalo proces poskytovania úverov, monitorovanie economickej 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 modelov, predpokladov a kompletnosťou dát používaných Bankou na účely výpočtu opravných položiek, vrátane dopadu COVID-19 na informácie orientované na budúcnosť a všetkých ďalších predpokladov používaných na výpočet pravdepodobnosti zlyhania a strát z úverov pri zlyhaní.

Vykonalí sme analytické postupy vývoja opravných položiek k úverom poskytnutých klientom 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 straty z úverov klientom, ktorých cieľom bolo identifikovať portfóliá úverov klientom s podhodnotenými opravnými položkami. Okrem toho sme na vzorke individuálne významných úverových expozícií a individuálne nevýznamných úverových expozícií vykonalí substantívne testovanie ich klasifikácie do kategórií rizík, tzv. „staging“. Pre individuálne významné úverové expozície klasifikované ako úroveň 2 a 3, sme posúdili primeranosť opravných položiek vytvorených Bankou.

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 EU 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 jednotlivo 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 zachováваме 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 audítorských 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 audítorských 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 2021 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 účtovnej jednotke 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 2021, 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 2021, 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 29. apríla 2021. 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 3 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 25. februára 2022.

#### Neaudítorské služby

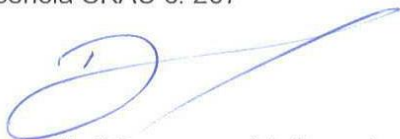
Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Banky.

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

3. marca 2022

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**

<b>Aktíva</b>	<b>Poznámka</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Pokladničná hotovosť		64 890	67 790
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	1	5 217 412	4 416 502
vklady v centrálnych bankách		633 994	362 257
úvery a vklady v ostatných bankách		11 741	2 927
úvery poskytnuté klientom		4 406 206	3 833 646
dlhové cenné papiere		165 471	217 672
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	2	47	95
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	3	2 166	1 595
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	4	2 185	1 647
Dlhodobý hmotný majetok	5	18 089	17 991
Dlhodobý nehmotný majetok	6	1 529	1 742
Odložená daňová pohľadávka	7	9 088	9 382
Ostatné aktíva	8	15 814	14 654
<b>Aktíva celkom</b>		<b>5 331 220</b>	<b>4 531 398</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie</b>			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	9	4 894 338	4 114 294
úvery a vklady od centrálnych bánk		0	0
úvery a vklady od ostatných bánk		1 268	1 324
vklady klientov		3 889 789	3 609 236
emitované cenné papiere		1 003 281	503 734
Záväzky z lízingu	10	7 348	7 158
Finančné záväzky na obchodovanie – deriváty	2	2	0
Rezervy	11	12 341	12 485
Ostatné záväzky	12	34 575	33 133
<b>Záväzky celkom</b>		<b>4 948 604</b>	<b>4 167 070</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		364 614	346 804
Hospodársky výsledok bežného obdobia po zdanení		18 002	17 524
<b>Vlastné imanie celkom</b>	<b>13</b>	<b>382 616</b>	<b>364 328</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie celkom</b>		<b>5 331 220</b>	<b>4 531 398</b>

Poznámky na stranách 5 až 50 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky. Individuálnu účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 3. marca 2022:



**Jan Rollo**  
predseda predstavenstva a  
generálny riaditeľ



**Henrieta Gahérová**  
členka predstavenstva a  
vrchná riaditeľka divízie riadenia produktov

**Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát**

	Poz- námka	31.12.2021	31.12.2020
Úrokové výnosy a podobné výnosy		62 536	71 683
Úrokové náklady a podobné náklady		(14 674)	(17 293)
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>14</b>	<b>47 862</b>	<b>54 390</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		35 672	32 266
Náklady na poplatky a provízie		(9 290)	(6 990)
<b>Čistý výnos z poplatkov a provízií</b>	<b>15</b>	<b>26 382</b>	<b>25 276</b>
Výnosy z dividend		30	45
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	16	895	253
Ostatný prevádzkový zisk	17	1 315	263
Všeobecné administratívne náklady	18	(45 743)	(52 570)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	19	(2 908)	(752)
Odpisy a opravné položky k majetku	20	(4 361)	(4 172)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	21	(5 175)	(5 159)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>18 297</b>	<b>17 574</b>
Daň celkom	22	(295)	(50)
<b>Čistý zisk</b>	<b>23</b>	<b>18 002</b>	<b>17 524</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení:</b>			
<b>Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát</b>			
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj		59	686
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov		0	(102)
<b>Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát</b>			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		228	199
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení celkom</b>	<b>13</b>	<b>287</b>	<b>783</b>
<b>Súhrnné zisky a straty celkom</b>		<b>18 289</b>	<b>18 307</b>
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €		31.674	30.833
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €		5.319	5.177
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €		0.397	0.386
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €		0.079	0.077

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch**

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
Zisk pred zdanením	18 297	17 574
úpravy:		
Odpisy a amortizácia	4 362	4 172
Zisk/(strata) z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(1 153)	(175)
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(557)	(142)
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív na predaj	59	686
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív na obchodovanie - deriváty	49	8
Zisk/(strata) z precenenia zabezpečovacích derivátov	0	(102)
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	(324)	199
Výnosy z dividend	0	(45)
Úrokové náklady	14 692	17 293
Úrokové výnosy	(62 508)	(71 683)
Opravné položky a rezervy na straty, netto	7 716	5 523
Čistý zisk z odpisu pohľadávok	(2 199)	(2 026)
Čistý zisk z postúpených pohľadávok	0	0
Ostatné nepeňažné operácie	(239)	(1 890)
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a pasív</b>	<b>(21 805)</b>	<b>(30 608)</b>
<b>(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív</b>		
Vklady v NBS - povinná rezerva	(280 134)	(17 761)
Úvery a vklady ostatných bánk	333	694
Úvery klientom	(589 428)	(397 415)
Ostatné aktíva	(1 161)	7 524
<b>Zmeny prevádzkových pasív</b>		
Úvery a vklady od ostatných bánk	(55)	(19 976)
Vklady klientov	277 516	355 448
Ostatné pasíva	1 562	1 113
Zaplatené úroky	(11 489)	(15 252)
Prijaté úroky	73 572	70 450
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>	<b>(551 090)</b>	<b>(45 783)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(1 930)	(618)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	1 370	652
Príjmy z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere	80 000	51 000
Výdavky súvisiace s finančnými aktívami v amortizovanej hodnote- dlhové cenné papiere	(27 659)	(40 000)
Príjmy z postúpených pohľadávok	0	0
Príjmy z akcií a podielov	0	45
<b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>	<b>51 781</b>	<b>11 079</b>
<b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>		
Emitované dlhové cenné papiere	500 836	0
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov	(1 456)	0
Splácanie záväzkov z lízingu	(2 223)	(1 947)
<b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>	<b>497 157</b>	<b>(1 947)</b>
Čistý prírastok peňažných prostriedkov	(2 151)	(36 651)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (poznámka 24)	93 992	130 644
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu obdobia (poznámka 24)	91 841	93 993

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2021  
 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 precenenie	Hospodársky výsledok minulých období	Hospodársky výsledok bežného obdobia	Vlastné imanie celkom
<b>Stav 1.1.2020</b>	<b>226 773</b>	<b>71 190</b>	<b>6 439</b>	<b>54 078</b>	<b>1 349</b>	<b>(30 868)</b>	<b>17 060</b>	<b>346 021</b>
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2019			1 706			15 354	(17 060)	0
Hospodársky výsledok za rok 2020							17 524	17 524
Reklasifikácia z výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku					(2 268)	2 268		0
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					686			686
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov					(102)			(102)
Precenenie nástrojov vlastného imania					199			199
<b>Stav 31.12.2020</b>	<b>226 773</b>	<b>71 190</b>	<b>8 145</b>	<b>54 078</b>	<b>(136)</b>	<b>(13 246)</b>	<b>17 524</b>	<b>364 328</b>
<b>Stav 1.1.2021</b>	<b>226 773</b>	<b>71 190</b>	<b>8 145</b>	<b>54 078</b>	<b>(136)</b>	<b>(13 246)</b>	<b>17 524</b>	<b>364 328</b>
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
<b>Stav 31.12.2021</b>	<b>226 773</b>	<b>71 190</b>	<b>9 897</b>	<b>54 078</b>	<b>151</b>	<b>2 525</b>	<b>18 002</b>	<b>382 616</b>



## 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 2021 mala 121 pobočiek (31. december 2020: 120 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 %	
	31.12.2021	31.12.2020
Penta Financial Services Limited, Cyprus	99,55	99,55
Akcionári pod 1 %	0,45	0,45
<b>Celkom</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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. Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti PENTA INVESTMENTS LIMITED, Cyprus.

### 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 2021 a k 31. decembru 2020 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

	31.12.2021
<b>Priemerný počet zamestnancov</b>	<b>787</b>
z toho: priemerný počet vedúcich zamestnancov	6

K 31. decembru 2021 mala Prima banka v evidenčnom stave 786 zamestnancov (31. december 2020: 821).

## 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 2020) bola schválená odsúhlasená na vydanie 3. marca 2021 a následne bola dňa 29. apríla 2021 schválená Valným zhromaždením.

### Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka Prima banky („účtovná závierka“) za rok končiaci sa 31. decembra 2021 a porovnateľné údaje za rok končiaci sa 31. decembra 2020 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 2021.

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

Aplikácia nasledujúcich štandardov, ktoré nadobudli účinnosť v roku 2021, nemala vplyv na účtovné zásady, finančnú pozíciu ani na hospodárenie banky:

- **Dodatky k IFRS 16 "Lízing" – Úľavy na nájomnom v dôsledku ochorenia COVID-19 po 30. júni 2021**, oceňovanie a následné oceňovanie (účinné od 1. apríla 2021 pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2021 alebo neskôr).
- **Vykonávacie nariadenie** súvisiace s **reformou referenčných úrokových sadzieb**, ktorým sa menia štandardy IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“, IFRS 4 „Poistné zmluvy“, IFRS 7 „Finančné nástroje- zverejňovanie“, IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 16 „Lízingy“ prijaté EÚ dňa 13. januára 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 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).

- **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).

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

#### **Reforma referenčných úrokových sadzieb**

Reforma na banku nemá vplyv, nakoľko žiadne produkty nie sú naviazané na EONIA, resp. IBOR (s výnimkou EURIBOR, ktorý sa aj naďalej používa).

#### **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 vážena výška straty, ktorá sa stanoví posúdením viacerých možných výsledkov,
- časová hodnota peňazí,

- primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú ku dňu vykazovania k dispozícii bez neprímeraných 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 schvalovacieho odboru, ktorý expertne a komplexne posúdi stav a zmenu kondície protistrany.

#### Zlyhané finančné aktíva

Finančné aktívum je v stave zlyhania, ak:

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

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

#### Pravdepodobnosť zlyhania

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

#### Strata v prípade zlyhania

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

### Expozícia pri zlyhaní

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

### Zabezpečenie

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa používa najmä:

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

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

Pri realizovaní zabezpečenia banka využíva tieto formy:

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

### Odpisovanie pohľadávok

Vznik 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 vyказuje 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 vyказuje 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, vyказuje 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 vyказuje 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 zahrňujú menové a úrokové swapy a forwardy. Deriváty sú určené na účely zabezpečenia rizika. Vo výkaze o finančnej situácii sú vyказané 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 vyказaných 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“) vyказovaného 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 vyказaná vo výnosoch alebo nákladoch, rovnako je vyказaný zisk alebo strata z hedgovanej položky priraditeľná k hedgovanému riziku, pričom dopad zmien reálnych hodnôt nástroja a položky hedgingu na celkový výsledok je nepatrný. Banka aj po 1. januári 2018 aplikuje účtovnú politiku podľa IAS 39.

### **h) Reálna hodnota finančných nástrojov**

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

Reálna hodnota finančných nástrojov, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, sa stanoví pomocou oceňovacích metód ako teoretická cena odvodená od výnosu odčítaného z výnosovej krivky štátnych cenných papierov a kreditnej prirážky dlhových cenných papierov emitentov s porovnateľným kreditným rizikom podľa všeobecne platných pravidiel preceňovania. Pokiaľ je to prakticky možné, modely používajú len zistiteľné údaje, avšak oblasti,

ako napr. úverové riziko, volatilita a likvidita, si vyžadujú odborné odhady. Zmeny predpokladov spojených s týmito faktormi by mohli mať dopad na vykázanú reálnu hodnotu finančných nástrojov.

Ak je použitá metóda diskontovaných peňažných tokov, predpokladané budúce peňažné toky sú založené na najpresnejších odhadoch manažmentu a diskontná sadzba reprezentuje trhovú sadzbu pre nástroje s podobnými podmienkami a splatnosťou. V prípade použitia oceňovacích modelov, vstupné veličiny sú založené na trhových hodnotách platných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

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

### i) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Pozemky a umelecké diela sa neodpisujú.

Pri účtovnom odpisovaní majetku používa Prima banka nasledovné doby odpisovania:

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

\* 40 rokov sa odpisujú budovy vo vlastníctve banky; rekonštrukčné práce k ATM banka odpisuje 10 rokov, ostatné rekonštrukčné práce vykonané na prenajatých budovách podľa doby trvania 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 nájmov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom. Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z prenájmu. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto má za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné. Štandard povoľuje aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

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

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

### l) Aktíva určené na predaj

Aktíva určené na predaj predstavujú dlhodobý majetok na predaj, pri ktorom bude účtovná hodnota realizovaná prostredníctvom jeho predaja, a nie jeho používaním. Predstavuje majetok, ktorý je určený na predaj v jeho

súčasnom stave, pričom tento predaj je považovaný za vysoko pravdepodobný. Majetok klasifikovaný ako dlhodobý majetok na predaj je vykazovaný buď v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky, alebo v reálnej hodnote zníženej o náklady súvisiace s predajom, a to v závislosti od toho, ktorá z týchto hodnôt je nižšia.

#### **m) Daň z príjmov**

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

Odloženú daň z príjmov vykazuje banka formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba platná pre nasledujúce roky, t. j. 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 2021.

##### 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 nejstej 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**

31.12.2021	Hrubá účtovná hodnota			
	Celkom	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:</b>				
<b>Vklady v centrálnych bankách</b>	<b>633 994</b>	<b>633 994</b>	0	0
Bežné účty	15 210	15 210	0	0
Povinné minimálne rezervy	618 784	618 784	0	0
<b>Úvery a vklady voči bankám</b>	<b>11 741</b>	<b>11 741</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom*, v tom:</b>	<b>4 549 918</b>	<b>4 378 657</b>	<b>94 724</b>	<b>76 537</b>
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
<b>Dlhové cenné papiere, v tom:</b>	<b>166 993</b>	<b>166 993</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Banky	10 032	10 032	0	0
Verejná správa	96 576	96 576	0	0
Ostatní klienti	60 385	60 385	0	0
<b>Celkom</b>	<b>5 362 646</b>	<b>5 191 385</b>	<b>94 724</b>	<b>76 537</b>
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
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>5 217 412</b>	<b>5 138 695</b>	<b>72 248</b>	<b>6 469</b>

31.12.2020	Hrubá účtovná hodnota			
	Celkom	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:</b>				
<b>Vklady v centrálnych bankách</b>	<b>362 257</b>	<b>362 257</b>	0	0
Bežné účty*	23 606	23 606	0	0
Povinné minimálne rezervy	338 651	338 651	0	0
<b>Úvery a vklady voči bankám</b>	<b>2 927</b>	<b>2 927</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom*, v tom:</b>	<b>3 977 223</b>	<b>3 819 384</b>	<b>65 113</b>	<b>92 726</b>
Verejná správa	130 506	129 415	875	216
Retailoví klienti, z toho:	3 341 202	3 276 489	28 780	35 933
Občania	3 224 241	3 162 543	28 648	33 050
Ostatní klienti	505 515	413 480	35 458	56 577
<b>Dlhové cenné papiere, v tom:</b>	<b>220 632</b>	<b>200 552</b>	<b>20 080</b>	<b>0</b>
Banky	10 021	10 021	0	0
Verejná správa	150 356	150 356	0	0
Ostatní klienti	60 255	40 175	20 080	0
<b>Celkom</b>	<b>4 563 039</b>	<b>4 385 120</b>	<b>85 193</b>	<b>92 726</b>
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	(143 577)	(41 129)	(17 758)	(84 690)
Opravné položky k dlhovým cenným papierom	(2 960)	(581)	(2 379)	0
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>4 416 502</b>	<b>4 343 410</b>	<b>65 056</b>	<b>8 036</b>

\*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	1.1.2021	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Pokles z dôvodu ukončenia vykazovania	Pohyby na existujúcich úveroch	Prevody medzi úrovňami	Iné pohyby	31.12.2021
<b>Úroveň 1</b>	<b>3 819 384</b>	<b>1 475 906</b>	<b>(711 370)</b>	<b>(163 111)</b>	<b>(42 153)</b>	<b>0</b>	<b>4 378 656</b>
Verejná správa	129 415	28 118	(9 106)	(10 339)	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
<b>Úroveň 2</b>	<b>65 113</b>	<b>2 518</b>	<b>(9 559)</b>	<b>(3 504)</b>	<b>40 156</b>	<b>0</b>	<b>94 724</b>
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
<b>Úroveň 3</b>	<b>92 726</b>	<b>486</b>	<b>(14 244)</b>	<b>(4 428)</b>	<b>1 997</b>	<b>0</b>	<b>76 538</b>
Verejná správa	216	0	0	(27)	89	0	278
Retailoví klienti	35 933	414	(10 397)	(2 149)	1 943	0	25 744
Ostatní klienti	56 577	72	(3 847)	(2 252)	(35)	0	50 515
<b>Celkom</b>	<b>3 977 222</b>	<b>1 478 910</b>	<b>(735 172)</b>	<b>(171 043)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 549 918</b>

Úvery a Pohľadávky Voči klientom	1.1.2020	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Pokles z dôvodu ukončenia vykazovania	Pohyby na existujúcich úveroch	Prevody medzi úrovňami	Iné pohyby	31.12.2020
<b>Úroveň 1</b>	<b>3 418 389</b>	<b>944 118</b>	<b>(387 699)</b>	<b>(137 823)</b>	<b>(17 601)</b>	<b>0</b>	<b>3 819 384</b>
Verejná správa	141 887	29 044	(26 112)	(15 404)	0	0	129 415
Retailoví klienti	2 902 695	871 798	(350 552)	(129 883)	(17 569)	0	3 276 489
Ostatní klienti	373 807	43 276	(11 035)	7 46	(32)	0	413 480
<b>Úroveň 2</b>	<b>61 067</b>	<b>2 610</b>	<b>(8 417)</b>	<b>(2 067)</b>	<b>11 919</b>	<b>0</b>	<b>65 113</b>
Verejná správa	209	173	0	(36)	529	0	875
Retailoví klienti	18 535	959	(1 374)	(813)	11 473	0	28 780
Ostatní klienti	42 323	1 478	(7 042)	(1 218)	(83)	0	35 458
<b>Úroveň 3</b>	<b>108 254</b>	<b>1 539</b>	<b>(18 542)</b>	<b>(4 208)</b>	<b>5 682</b>	<b>0</b>	<b>92 726</b>
Verejná správa	1 060	0	(220)	(94)	(529)	0	216
Retailoví klienti	41 857	421	(10 616)	(1 825)	6 096	0	35 933
Ostatní klienti	65 338	1 119	(7 705)	(2 289)	115	0	56 577
<b>Celkom</b>	<b>3 587 710</b>	<b>948 267</b>	<b>(414 657)</b>	<b>(144 098)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 977 222</b>

### Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Úvery a pohľadávky voči klientom	31.12.2021			31.12.2020		
	Presun do úrovne 1	Presun do úrovne 2	Presun do úrovne 3	Presun do úrovne 1	Presun do úrovne 2	Presun do úrovne 3
<b>Úroveň 1</b>	<b>18 902</b>	<b>(58 569)</b>	<b>(2 486)</b>	<b>7 971</b>	<b>(21 231)</b>	<b>(4 341)</b>
Verejná správa	328	(170)	(89)	0	0	0
Retailoví klienti	18 406	(19 230)	(2 397)	7 918	(21 152)	(4 335)
Ostatní klienti	168	(39 169)	0	53	(79)	(6)
<b>Úroveň 2</b>	<b>(18 789)</b>	<b>60 662</b>	<b>(1 717)</b>	<b>(7 971)</b>	<b>23 690</b>	<b>(3 801)</b>
Verejná správa	(328)	170	0	0	529	0
Retailoví klienti	(18 293)	21 280	(1 709)	(7 918)	23 075	(3 684)
Ostatní klienti	(168)	39 212	(8)	(53)	86	(117)
<b>Úroveň 3</b>	<b>(113)</b>	<b>(2 093)</b>	<b>4 203</b>	<b>0</b>	<b>(2 459)</b>	<b>8 142</b>
Verejná správa	0	0	89	0	(529)	0
Retailoví klienti	(113)	(2 050)	4 106	0	(1 923)	8 019
Ostatní klienti	0	(43)	8	0	(7)	123

Presun úverov a pohľadávok z úrovne 1 do úrovne 2 bol spôsobený najmä konzervatívnym prístupom k časti úverov s legislatívnym odkladom splátok.

### Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom

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
<b>Úroveň 1</b>	<b>(41 129)</b>	<b>(17 161)</b>	<b>9 543</b>	<b>(16 133)</b>	<b>13 714</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(51 166)</b>
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)
<b>Úroveň 2</b>	<b>(17 758)</b>	<b>(944)</b>	<b>2 748</b>	<b>4 838</b>	<b>(11 361)</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>(22 475)</b>
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)
<b>Úroveň 3</b>	<b>(84 690)</b>	<b>(434)</b>	<b>4 407</b>	<b>4 127</b>	<b>(2 351)</b>	<b>4</b>	<b>8 866</b>	<b>(70 071)</b>
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)
<b>Celkom</b>	<b>(143 577)</b>	<b>(18 539)</b>	<b>16 698</b>	<b>(7 169)</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>8 866</b>	<b>(143 712)</b>

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	1.1.2020	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	31.12.2020
<b>Úroveň 1</b>	<b>(39 851)</b>	<b>(10 891)</b>	<b>5 088</b>	<b>(5 474)</b>	<b>10 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(41 129)</b>
Verejná správa	(7)	(1)	0	3	0	0	0	(5)
Retailoví klienti	(31 418)	(10 238)	4 766	(7 948)	9 985	(10)	0	(34 863)
Ostatní klienti	(8 427)	(652)	322	2 471	15	10	0	(6 261)
<b>Úroveň 2</b>	<b>(12 596)</b>	<b>(884)</b>	<b>1 223</b>	<b>(598)</b>	<b>(4 902)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(17 758)</b>
Verejná správa	0	(35)	0	(35)	(106)	0	0	(175)
Retailoví klienti	(4 480)	(379)	332	335	(4 904)	0	0	(9 096)
Ostatní klienti	(8 117)	(471)	891	(898)	108	0	0	(8 487)
<b>Úroveň 3</b>	<b>(97 427)</b>	<b>(1 531)</b>	<b>4 255</b>	<b>2 746</b>	<b>(5 098)</b>	<b>9</b>	<b>12 357</b>	<b>(84 690)</b>
Verejná správa	(737)	0	220	303	106	0	0	(108)
Retailoví klienti	(33 550)	(413)	2 878	1 886	(5 081)	9	6 355	(27 916)
Ostatní klienti	(63 141)	(1 118)	1 157	557	(123)	0	6 002	(56 666)
<b>Celkom</b>	<b>(149 874)</b>	<b>(13 306)</b>	<b>10 566</b>	<b>(3 326)</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>12 357</b>	<b>(143 577)</b>

### Presuny opravných položiek medzi úrovňami

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	31.12.2021			31.12.2020		
	Presun do úrovne 1	Presun do úrovne 2	Presun do úrovne 3	Presun do úrovne 1	Presun do úrovne 2	Presun do úrovne 3
<b>Úroveň 1</b>	<b>(504)</b>	<b>12 465</b>	<b>1 752</b>	<b>(99)</b>	<b>7 380</b>	<b>2 719</b>
Verejná správa	0	34	44	0	0	0
Retailoví klienti	(466)	7 354	1 708	(96)	7 369	2 713
Ostatní klienti	(38)	5 077	0	(3)	11	6
<b>Úroveň 2</b>	<b>501</b>	<b>(13 068)</b>	<b>1 206</b>	<b>99</b>	<b>(7 599)</b>	<b>2 599</b>
Verejná správa	0	(34)	0	0	(106)	0
Retailoví klienti	463	(7 924)	1 198	96	(7 481)	2 482
Ostatní klienti	38	(5 110)	8	3	(12)	117
<b>Úroveň 3</b>	<b>3</b>	<b>603</b>	<b>(2 958)</b>	<b>0</b>	<b>219</b>	<b>(5 318)</b>
Verejná správa	0	0	(44)	0	106	0
Retailoví klienti	3	571	(2 906)	0	113	(5 195)
Ostatní klienti	0	32	(8)	0	0	(123)



**Opravné položky k dlhovým cenným papierom**

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
<b>Celkom</b>	<b>(2 960)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 438</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1 522)</b>

Opravné položky k dlhovým cenným papierom	1.1.2020	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku Zmeny Kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	31.12.2020
Úroveň 1	0	(582)	0	0	0	0	(582)
Úroveň 2	(2 113)	0	0	(265)	0	0	(2 378)
Úroveň 3	0	0	0	0	0	0	0
<b>Celkom</b>	<b>(2 113)</b>	<b>(582)</b>	<b>0</b>	<b>(265)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(2 960)</b>

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

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Vklady v centrálnych bankách</b>	<b>633 994</b>	<b>362 257</b>
Slovenská republika	633 994	362 257
<b>Úvery a vklady v ostatných bankách</b>	<b>11 741</b>	<b>2 927</b>
Slovenská republika	10 010	5
Štáty Európskej únie	1 731	2 592
Ostatné štáty	0	330
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>4 406 206</b>	<b>3 833 646</b>
Slovenská republika	4 292 026	3 635 591
Štáty Európskej únie	114 008	197 977
Ostatné štáty	172	78
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>165 471</b>	<b>217 672</b>
Slovenská republika	98 740	127 817
Štáty Európskej únie	66 731	89 855
<b>Celkom</b>	<b>5 217 412</b>	<b>4 416 502</b>

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

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Vklady v centrálnych bankách</b>	<b>633 994</b>	<b>362 257</b>
V eurách	633 994	362 257
<b>Úvery a vklady v ostatných bankách</b>	<b>11 741</b>	<b>2 927</b>
V eurách	10 875	1 003
V cudzej mene	866	1 924
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>4 406 206</b>	<b>3 833 646</b>
V eurách	4 406 206	3 833 646
V cudzej mene	0	0
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>165 471</b>	<b>217 672</b>
V eurách	161 846	214 264
V cudzej mene	3 625	3 408
<b>Celkom</b>	<b>5 217 412</b>	<b>4 416 502</b>

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	31.12.2021		31.12.2020	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty:				
Menové swapy	47	15 580	95	11 460
<b>Celkom</b>	<b>47</b>	<b>15 580</b>	<b>95</b>	<b>11 460</b>
Hodnota pasív- deriváty	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	2	15 539	0	11 370
<b>Celkom</b>	<b>2</b>	<b>15 539</b>	<b>0</b>	<b>11 370</b>

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

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

Názov	31.12.2021		31.12.2020	
	Reálna hodnota		Reálna hodnota	
Visa Inc., USA		2 166		1 595
<b>Celkom</b>		<b>2 166</b>		<b>1 595</b>

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

Názov	31.12.2021		31.12.2020	
	Reálna hodnota		Reálna hodnota	
SWIFT LA HULPE, Belgicko		23		16
Visa Inc., USA		2 162		1 631
<b>Celkom</b>		<b>2 185</b>		<b>1 647</b>

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 2 185 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 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
<b>Dlhodobý hmotný majetok</b>	<b>80 827</b>	<b>4 279</b>	<b>(5 333)</b>	<b>(119)</b>	<b>79 654</b>
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)
<b>Oprávky a opravné položky</b>	<b>(62 836)</b>	<b>(3 798)</b>	<b>5 069</b>	<b>0</b>	<b>(61 565)</b>
<b>Zostatková hodnota</b>	<b>17 991</b>	<b>481</b>	<b>(264)</b>	<b>(119)</b>	<b>18 089</b>

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2020:

	1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Iné pohyby	31.12.2020
Pozemky, budovy a stavby	45 718	196	(4 120)	0	41 794
Investičné technológie	10 811	29	(1 463)	0	9 377
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	19 320	100	(1 066)	0	18 354
Lízing	9 755	1 591	(44)	0	11 302
<b>Dlhodobý hmotný majetok</b>	<b>85 604</b>	<b>1 916</b>	<b>(6 693)</b>	<b>0</b>	<b>80 827</b>
Oprávky a opravné položky - budovy a stavby	(34 281)	(1 424)	3 713	0	(31 992)
Oprávky - investičné technológie	(10 405)	(245)	1 463	0	(9 187)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(18 216)	(291)	1 055	0	(17 452)
Oprávky - lízing	(2 089)	(2 160)	44	0	(4 205)
<b>Oprávky a opravné položky</b>	<b>(64 991)</b>	<b>(4 120)</b>	<b>6 275</b>	<b>0</b>	<b>(62 836)</b>
<b>Zostatková hodnota</b>	<b>20 613</b>	<b>(2 204)</b>	<b>(418)</b>	<b>0</b>	<b>17 991</b>

### Závazky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku

Prima banka neevidovala k 31. decembru 2021 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku (31. december 2020: 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 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
<b>Dlhodobý nehmotný majetok</b>	<b>43 908</b>	<b>305</b>	<b>0</b>	<b>45</b>	<b>44 258</b>
Oprávky - softvér	(19 092)	(236)	0	0	(19 328)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(23 074)	(404)	0	77	(23 401)
<b>Oprávky a opravné položky</b>	<b>(42 166)</b>	<b>(640)</b>	<b>0</b>	<b>77</b>	<b>(42 729)</b>
<b>Zostatková hodnota</b>	<b>1 742</b>	<b>(335)</b>	<b>0</b>	<b>122</b>	<b>1 529</b>

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2020:

	1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Iné pohyby	31.12.2020
Softvér	19 179	2 189	0	0	19 397
Iný dlhodobý nehmotný majetok	24 449	75	(13)	0	24 511
<b>Dlhodobý nehmotný majetok</b>	<b>43 628</b>	<b>293</b>	<b>(13)</b>	<b>0</b>	<b>43 908</b>
Oprávky - softvér	(18 946)	(146)	0	0	(19 092)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(22 789)	(374)	89	0	(23 074)
<b>Oprávky a opravné položky</b>	<b>(41 735)</b>	<b>(520)</b>	<b>89</b>	<b>0</b>	<b>(42 166)</b>
<b>Zostatková hodnota</b>	<b>1 893</b>	<b>(227)</b>	<b>76</b>	<b>0</b>	<b>1 742</b>

### 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 2021 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého nehmotného majetku (31. december 2020: 0 tis. €).

## 7. Odložené daňové pohľadávky

	31.12.2021	31.12.2020
Odložená daňová pohľadávka	9 088	9 382
<b>Celkom</b>	<b>9 088</b>	<b>9 382</b>

## 8. Ostatné aktíva

	31.12.2021	31.12.2020
Rôzni dlžníci, v tom:	11 601	10 923
pohľadávky z derivátov	2 697	2 697
cash kolaterál	8 586	7 933
ostatné pohľadávky	318	293
Ostatné aktíva	7 708	7 220
<b>Celkom</b>	<b>19 309</b>	<b>18 143</b>
Opravné položky - rôzni dlžníci	(3 495)	(3 489)
<b>Celkom</b>	<b>15 814</b>	<b>14 654</b>

## 9. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Úvery a vklady od centrálnych bánk</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Prijaté úvery	0	0
<b>Úvery a vklady od ostatných bánk</b>	<b>1 268</b>	<b>1 324</b>
Bežné účty a záväzky splatné na požiadanie	1 268	1 324
Termínované vklady	0	0
<b>Vklady klientov</b>	<b>3 889 789</b>	<b>3 609 236</b>
Bežné účty	2 469 463	2 176 241
Termínované vklady	1 256 214	1 308 310
Úsporné vklady	163 932	124 450
Prijaté úvery	180	235
<b>Emitované cenné papiere</b>	<b>1 003 281</b>	<b>503 734</b>
Hypotekárne záložné listy	0	1 981
Kryté dlhopisy	1 003 281	501 753
<b>Celkom</b>	<b>4 894 338</b>	<b>4 114 294</b>

Banka eviduje na poolingovom účte k 31. decembru 2021 v prospech NBS štátne a bankové dlhopisy držané v portfóliu Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote v objeme 70 000 tis. € (31. december 2020: 70 000 tis. €). Tieto založené dlhopisy môžu byť použité ako kolaterál za prijaté zdroje potrebné pre účely riadenia likvidity (kolaterál k 31. decembru 2021: 0 €).

K 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 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:

	31.12.2021	31.12.2020
Verejná správa	586 616	523 251
Retailoví klienti, z toho:	2 962 085	2 764 281
Občania	2 754 768	2 567 861
Ostatní klienti	341 088	321 704
<b>Celkom</b>	<b>3 889 789</b>	<b>3 609 236</b>

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

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Úvery a vklady od centrálnych bánk</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Slovenská republika	0	0
<b>Úvery a vklady od ostatných bánk</b>	<b>1 268</b>	<b>1 324</b>
Slovenská republika	266	322
Štáty Európskej únie	1 002	1 002
<b>Vklady klientov</b>	<b>3 889 789</b>	<b>3 609 236</b>
Slovenská republika	3 872 611	3 590 308
Štáty Európskej únie	12 238	13 368
Ostatné štáty	4 940	5 560
<b>Emitované cenné papiere</b>	<b>1 003 281</b>	<b>503 734</b>
Slovenská republika	1 003 281	503 734
<b>Celkom</b>	<b>4 894 338</b>	<b>4 114 294</b>

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

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Úvery a vklady od centrálnych bánk</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
V eurách	0	0
<b>Úvery a vklady od ostatných bánk</b>	<b>1 268</b>	<b>1 324</b>
V eurách	1 268	1 324
V cudzej mene	0	0
<b>Vklady klientov</b>	<b>3 889 789</b>	<b>3 609 236</b>
V eurách	3 888 712	3 606 814
V cudzej mene	1 077	2 422
<b>Emitované cenné papiere</b>	<b>1 003 281</b>	<b>503 734</b>
V eurách	1 003 281	503 734
	<b>4 894 338</b>	<b>4 114 294</b>

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
							<b>1 003 281</b>

K 31. decembru 2020 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 31.12.2020
SK4120007998	1.12.2011	1.12.2021	-	ZERO	1 000,00	1 465	1 981
SK4000016069	1.10.2019	1.10.2026	ročne	0,01 %	100 000,00	5 000	501 753
							<b>503 734</b>

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. Záväzky z lízingu

	31.12.2021	31.12.2020
Záväzky z lízingu	7 348	7 158
<b>Celkom</b>	<b>7 348</b>	<b>7 158</b>

**11. Rezervy**

	31.12.2021	31.12.2020
Rezervy na súdne spory	8 616	8 589
Rezervy na podsúvahové záväzky	3 666	3 861
Rezervy ostatné (zrušené exekúcie)	59	35
<b>Celkom</b>	<b>12 341</b>	<b>12 485</b>

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

Pohyb rezerv k 31. decembru 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
<b>Celkom</b>	<b>12 485</b>	<b>10 047</b>	<b>(9 958)</b>	<b>(233)</b>	<b>12 341</b>

Pohyb rezerv k 31. decembru 2020:

	1.1.2020	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	31.12.2020
Rezervy na súdne spory	10 131	4 173	(5 679)	(36)	8 589
Rezervy na reštrukturalizáciu	952	0	(952)	0	0
Rezervy na podsúvahové záväzky	3 553	5 813	(5 505)	0	3 861
Rezervy ostatné (zrušené exekúcie)	155	17	0	(137)	35
<b>Celkom</b>	<b>14 791</b>	<b>10 003</b>	<b>(12 136)</b>	<b>(173)</b>	<b>12 485</b>

**Rezervy na súdne spory**

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnat' a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervy. V prípade právoplatného ukončenia sporu, ktorý sa skončil v prospech banky, banka vytvorené rezervy rozpustí. Banke bolo v 2. štvrtroku 2020 doručené rozhodnutie o ukončení súdneho sporu, na ktorý bola vytvorená rezerva vo výške 5 678 tis. €. Túto rezervu banka k 30. júnu 2020 rozpustila. Celková výška rezervy na súdne spory k 31. decembru 2021 je vo výške 8 616 tis. €, čo predstavuje predpokladanú výšku maximálneho plnenia (31. december 2020: 8 589 tis. €).

**Rezervy na podsúvahové záväzky**

Prima banka tvorí rezervy na podsúvahové úverové prísľuby, 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 prísľub, ako aj prijaté zabezpečenie.

**12. Ostatné záväzky**

	31.12.2021	31.12.2020
Položky časového rozlíšenia	83	114
Rezervy a ostatné záväzky	14 360	15 905
Zúčtovanie so zamestnancami	1 118	896
z toho: sociálny fond	72	57
Ostatné záväzky	18 507	15 765
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	507	453
<b>Celkom</b>	<b>34 575</b>	<b>33 133</b>

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 prídely 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 2021 a k 31. decembru 2020 sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Sociálny fond	31.12.2021	31.12.2020
Stav k 1.1.	57	60
Tvorba z nákladov	156	146
Použitie príspevku na stravovanie	(141)	(149)
<b>Celkom</b>	<b>72</b>	<b>57</b>

### 13. Vlastné imanie

	31.12.2021	31.12.2020
Základné imanie	226 773	226 773
Ážiové fondy	71 190	71 190
Zákonné rezervné fondy	9 897	8 145
Ostatné kapitálové fondy	54 078	54 078
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	151	(136)
Hospodársky výsledok minulých období	2 525	(13 246)
Hospodársky výsledok bežného obdobia	18 002	17 524
<b>Celkom</b>	<b>382 616</b>	<b>364 328</b>

### Základné imanie

	31.12.2021		31.12.2020	
	počet akcií		počet akcií	
Nominálna hodnota akcií	v kusoch	v tis. €	v kusoch	v tis. €
Menovitá hodnota 1 akcie 399 €	100 200	39 980	100 200	39 980
Menovitá hodnota 1 akcie 67 €	100 200	6 713	100 200	6 713
Menovitá hodnota 1 akcie 5 €	701 400	3 507	701 400	3 507
Menovitá hodnota 1 akcie 1 €	176 572 738	176 573	176 572 738	176 573
<b>Celkom</b>	<b>177 474 538</b>	<b>226 773</b>	<b>177 474 538</b>	<b>226 773</b>

### Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok

	31.12.2021	31.12.2020
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	450	222
Cenné papiere na predaj	(299)	(358)
<b>Celkom</b>	<b>151</b>	<b>(136)</b>

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 2021:

Zákonný prídely do rezervného fondu (10 % zo zisku po zdanení)	1 800
Prevod zisku do hospodárskeho výsledku minulých období	16 202
<b>Nerozdelený zisk</b>	<b>18 002</b>

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2021 podlieha schváleniu valným zhromaždením Prima banky.

**14. Čistý úrokový výnos**

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Úrokové výnosy a podobné výnosy</b>	<b>62 536</b>	<b>71 683</b>
z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote, v tom:		
z vkladov v centrálnych bankách	0	(939)
z úverov a vkladov v ostatných bankách	(6)	(4)
z úverov poskytnutých klientom	56 773	66 353
z dlhových cenných papierov	5 769	6 273
<b>Úrokové náklady a podobné náklady</b>	<b>(14 674)</b>	<b>(17 293)</b>
z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote, v tom:		
na úvery a vklady od ostatných bánk	(1)	(36)
na vklady klientov	(14 252)	(16 905)
na emitované cenné papiere	(421)	(352)
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>47 862</b>	<b>54 390</b>

**15. Čistý výnos z poplatkov a provízií**

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Výnosy z poplatkov a provízií za:</b>	<b>35 672</b>	<b>32 266</b>
prevody peňažných prostriedkov	27 698	25 981
úverovú činnosť	5 350	4 435
operácie s cennými papiermi	150	111
ostatné bankové služby	2 474	1 739
<b>Náklady na poplatky a provízie za:</b>	<b>(9 290)</b>	<b>(6 990)</b>
prevody peňažných prostriedkov	(938)	(919)
úverovú činnosť	0	0
operácie s cennými papiermi	(137)	(138)
ostatné bankové služby	(8 215)	(5 933)
<b>Čistý výnos z poplatkov a provízií</b>	<b>26 382</b>	<b>25 276</b>

**16. Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely**

	31.12.2021	31.12.2020
Čistý výnos (strata) z finančných aktív na obchodovanie - deriváty	(1 261)	921
Čistý výnos (strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	602	15
Kurzové rozdiely	1 554	(683)
<b>Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely</b>	<b>895</b>	<b>253</b>

**17. Ostatný prevádzkový zisk**

	31.12.2021	31.12.2020
Čistý výnos (strata) z predaja dlhodobého majetku	1 153	175
Výnosy z operatívneho lízingu	62	63
Ostatné výnosy z nebankovej činnosti	101	25
Ostatné náklady z nebankovej činnosti	(1)	0
<b>Ostatný prevádzkový zisk</b>	<b>1 315</b>	<b>263</b>



## 18. Všeobecné administratívne náklady

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Náklady na zamestnancov</b>	<b>(24 730)</b>	<b>(24 564)</b>
Mzdy a platy*	(18 418)	(18 482)
Sociálne náklady	(5 731)	(6 055)
Ostatné náklady na zamestnancov	(581)	(27)
<b>Ostatné administratívne náklady</b>	<b>(21 013)</b>	<b>(28 006)</b>
Náklady na informačné technológie	(2 980)	(3 048)
Náklady na marketing a reklamu	(5 042)	(6 138)
Náklady na audit a s tým súvisiace služby**	(324)	(176)
Náklady na operatívny lízing	(255)	(245)
Ostatné nakupované výkony a služby	(12 066)	(11 844)
Osobitný odvod pre bankové inštitúcie	0	(7 840)
Poplatky za dohľad centrálnych bánk	(295)	(257)
(Tvorbá)/rozpustenie rezerv na súdne spory	(27)	1 542
(Tvorbá)/rozpustenie ostatných rezerv	(24)	0
<b>Všeobecné administratívne náklady</b>	<b>(45 743)</b>	<b>(52 570)</b>

\* 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 emisiou krytých dlhopisov.

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

Banka, v rámci programu so stanovenými príspevkami, odvádza príspevky na doplnkové dôchodkové pripoistenie spravované súkromným dôchodkovým fondom podľa dĺžky zamestnania zamestnanca. Banke nevznikajú žiadne záväzky z titulu vyplácania dôchodkov zamestnancom v budúcnosti. Náklady na doplnkové dôchodkové pripoistenie predstavovali k 31. decembru 2021: 113 tis. € (31. december 2020: 121 tis. €).

Od 1. januára 2012 nadobudol účinnosť zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií. Základom pre výpočet odvodu je suma pasív banky znížená o sumu vlastného imania a o hodnotu podriadeného dlhu. Na určenie základu pre výpočet odvodu sa použili údaje k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho štvrt'roka. Povinnosť platiť osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií na základe zákona č. 353/2020 Z. z. zanikla od 1. januára 2021.

## 19. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	31.12.2021	31.12.2020
Rezolučný fond	(578)	(470)
Fond ochrany vkladov	(2 330)	(282)
<b>Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov</b>	<b>(2 908)</b>	<b>(752)</b>

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

	31.12.2021	31.12.2020
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(3 798)	(4 120)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(640)	(520)
Rozpustenie opravných položiek a rezerv k majetku	77	468
<b>Celkom</b>	<b>(4 361)</b>	<b>(4 172)</b>

## 21. Čistá tvorba rezerv a opravných položiek

	31.12.2021	31.12.2020
<b>(Tvorba) opravných položiek k finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote, v tom:</b>	<b>(7 861)</b>	<b>(6 877)</b>
úvery, pohľadávky a ostatné aktíva	(9 299)	(6 030)
dlhové cenné papiere	1 438	(847)
<b>Rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká</b>	<b>196</b>	<b>(308)</b>
<b>Odpis a postúpenie pohľadávok*</b>	<b>2 491</b>	<b>2 026</b>
<b>Čistá tvorba rezerv a opravných položiek</b>	<b>(5 174)</b>	<b>(5 159)</b>

\*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

	31.12.2021	31.12.2020
Splatná daň	0	0
Odložená daň	(295)	(50)
<b>Daň z príjmu</b>	<b>(295)</b>	<b>(50)</b>

### 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 (2020: 21 %):

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>	<b>18 297</b>	<b>17 574</b>
<b>Teoretická daň 21 % náklad/(výnos)</b>	<b>3 842</b>	<b>3 690</b>
Nezdaniteľné príjmy	(383)	(1 813)
Neodpočítateľné náklady	570	1 613
Vplyv odloženej daňovej pohľadávky neúčtovanej v predchádzajúcich účtovných obdobiach	(3 886)	(4 827)
Ostatné	152	1 387
<b>Náklady na daň z príjmov/(výnos)</b>	<b>295</b>	<b>50</b>
<b>Efektívna daňová sadzba</b>	<b>1,61%</b>	<b>0,28 %</b>

### 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 % (2020: 21 %).

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

	Dočasný rozdiel		Odložená daň	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
<b>Odložená daňová pohľadávka, z toho:</b>	<b>137 993</b>	<b>158 188</b>	<b>28 979</b>	<b>33 219</b>
Pohľadávky k úverom	106 001	124 953	22 260	26 240
Pohľadávky k finančným operáciám	2 698	2 705	567	568
Krátkodobé prevádzkové záväzky	13 844	14 762	2 907	3 100
Dlhodobý hmotný majetok	5 813	5 809	1 221	1 220
Daňová strata na umorenie	1 377	1 762	289	370
Ostatné pohľadávky	8 260	8 197	1 735	1 721
<b>Celkom</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>28 979</b>	<b>33 219</b>
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky			(19 891)	(23 837)
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>			<b>9 088</b>	<b>9 382</b>
<b>Vplyv odloženej dane:</b>				
na náklady a výnosy	x	x	(295)	(50)
na vlastné imanie	x	x	0	0

K 31.12.2021 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 19 891 tis. € (2020: 28 837 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

	31.12.2021	31.12.2020
Čistý zisk účtovného obdobia v tis. €	18 002	17 524
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 €	31.674	30.833
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €	5.319	5.177
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €	0.397	0.386
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €	0.079	0.077

### 24. Informácie k výkazu peňažných tokov

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

	31.12.2021	31.12.2020
Pokladničná hotovosť	64 890	67 790
Bežný účet v NBS	15 210	23 606
Bežné účty v iných bankách	1 741	2 597
Termínované vklady v bankách do 3 mesiacov	10 000	0
<b>Celkom</b>	<b>91 841</b>	<b>93 993</b>

### 25. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

#### Podsúvahové aktíva

	31.12.2021	31.12.2020
Pohľadávky zo spotových operácií	4 001	1
Prijaté záruky	6 565	6 813
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	5 214 585	4 130 699
<b>Celkom</b>	<b>5 225 151</b>	<b>4 137 513</b>

#### Podsúvahové záväzky

	31.12.2021	31.12.2020
Záväzky zo spotových operácií	4 001	1
Vydané záruky	7 487	7 250
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	213 737	183 466
Hodnoty prevzaté do úschovy	16 948	12 829
<b>Celkom</b>	<b>242 173</b>	<b>203 546</b>

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 2021 bol 3 666 tis. € (31. december 2020: 3 861 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 2021:

	Zostatková splatnosť			Celkom
	do 1 roka	od 1-5 rokov	nad 5 rokov	
<b>Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty</b>				
Menové swapy	15 580	0	0	15 580
<b>Podsúvahové aktíva celkom</b>	<b>15 580</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 580</b>
<b>Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty</b>				
Menové swapy	15 539	0	0	15 539
<b>Podsúvahové pasíva celkom</b>	<b>15 539</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 539</b>
<b>Deriváty, netto</b>	<b>41</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>41</b>

V nasledujúcom prehľade je uvedená zostatková splatnosť menovitej hodnoty derivátov k 31. decembru 2020:

	Zostatková splatnosť			Celkom
	do 1 roka	od 1-5 rokov	nad 5 rokov	
<b>Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty</b>				
Menové swapy	11 460	0	0	11 460
<b>Podsúvahové aktíva celkom</b>	<b>11 460</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 460</b>
<b>Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty</b>				
Menové swapy	11 370	0	0	11 370
<b>Podsúvahové pasíva celkom</b>	<b>11 370</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 370</b>
<b>Deriváty, netto</b>	<b>90</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>90</b>

**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 2021, resp. k 31. decembru 2020:

31. december 2021	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
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>	<b>0</b>	<b>47</b>	<b>4 351</b>	<b>4 398</b>
Finančné záväzky na obchodovanie: deriváty	0	2	0	2
<b>Finančné záväzky v reálnej hodnote</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2</b>

31. december 2020	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné aktíva na obchodovanie: deriváty	0	95	0	95
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	1 595	1 595
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	1 647	1 647
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>	<b>0</b>	<b>95</b>	<b>3 242</b>	<b>3 337</b>
Finančné záväzky na obchodovanie: deriváty	0	0	0	0
<b>Finančné záväzky v reálnej hodnote</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 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
<b>Finančné aktíva</b>	<b>5 282 302</b>	<b>152 525</b>	<b>710 627</b>	<b>4 561 795</b>
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:				
úvery a vklady od centrálnych bánk	4 894 338	998 284	1 268	3 912 849
úvery a vklady od ostatných bánk	0	0	0	0
vklady klientov	1 268	0	1 268	0
emitované cenné papiere	3 889 789	0	0	3 912 849
emitované cenné papiere	1 003 281	998 284	0	0
<b>Finančné záväzky</b>	<b>4 894 338</b>	<b>998 284</b>	<b>1 268</b>	<b>3 912 849</b>

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou k 31. decembru 2020:

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	67 790	0	67 790	0
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	4 416 502	171 313	365 211	4 053 649
vklady v centrálnych bankách	362 257	0	362 257	0
úvery a vklady v ostatných bankách	2 927	0	2 955	0
úvery poskytnuté klientom	3 833 646	0	0	3 992 490
dlhové cenné papiere	217 672	171 313	0	61 159
<b>Finančné aktíva</b>	<b>4 484 292</b>	<b>171 313</b>	<b>433 001</b>	<b>4 053 649</b>
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:				
úvery a vklady od centrálnych bánk	4 114 294	510 779	3 905	3 643 755
úvery a vklady od ostatných bánk	0	0	0	0
vklady klientov	1 324	0	1 323	0
emitované cenné papiere	3 609 236	0	0	3 643 755
emitované cenné papiere	503 734	510 779	2 581	0
<b>Finančné záväzky</b>	<b>4 114 294</b>	<b>510 779</b>	<b>3 905</b>	<b>3 643 755</b>

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 (záonné rezervné fondy, fondy tvorené zo zisku po zdanení a ostatné kapitálové fondy) a nerozdelený zisk minulých rokov. Základné vlastné zdroje znižuje čistá účtovná hodnota nehmotného majetku a výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní, ak je ním strata, resp. strata z minulých rokov. Dodatkové vlastné zdroje sú tvorené všeobecnými úpravami kreditného rizika prípustnými ako kapitál Tier 2.

Výška vlastných zdrojov banky a požiadaviek na jej regulatórny kapitál k 31. decembru 2021, resp. k 31. decembru 2020 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Vlastné zdroje	31.12.2021	31.12.2020
<b>Kapitál Tier 1</b>		
<b>Vlastný kapitál Tier 1</b>	<b>364 252</b>	<b>346 576</b>
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)	2 525	(13 246)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	151	(136)
Ostatné fondy a rezervy	63 975	62 223
Ostatné nehmotné aktíva	(362)	(227)
<b>Dodatočný kapitál Tier 1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kapitál Tier 2</b>	<b>26 591</b>	<b>24 483</b>
Kapitálové nástroje	0	0
Úpravy kapitálu Tier 2	0	0
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci STA	26 591	24 483
<b>Vlastné zdroje celkom</b>	<b>390 843</b>	<b>371 059</b>
<b>Požiadavky na vlastné zdroje</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Krytia kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok	170 182	156 693
Krytia operačného rizika	11 518	12 006
Krytia rizika CVA	5	5

Prima banka k dátumu zostavenia účtovnej závierky dodržiavala regulatórne požiadavky v súlade s CRR. K 31. decembru 2021 dosiahla celková kapitálová primeranosť banky 17,21 % (31. december 2020: 17,60 %). 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 kapitáloveho 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 zjednávanía 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:

<b>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	5 217 412	4 416 502
vklady v centrálnych bankách	633 994	362 257
úvery a vklady v ostatných bankách	11 741	2 927
úvery poskytnuté klientom	4 406 206	3 833 646
dlhové cenné papiere	165 471	217 672
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	47	95
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 166	1 595
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	2 185	1 647
Odložená daňová pohľadávka	9 088	9 382
Ostatné aktíva	15 814	14 654
<b>Celkom</b>	<b>5 246 712</b>	<b>4 443 875</b>

<b>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky, bez odpočítania rezerv:</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Vydané záruky	7 487	7 250
Úverové prísľuby a nevyčerpané úverové limity	213 737	183 466
<b>Celkom</b>	<b>221 224</b>	<b>190 716</b>

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

<b>Prijaté zabezpečenia k finančným aktívam</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Peňažné prostriedky	2 510	2 704
Nehnutelnosti	5 209 297	4 122 903
Hnutelné predmety	2 778	5 092
<b>Celkom</b>	<b>5 214 585</b>	<b>4 130 699</b>

## **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
<b>AAA</b>	Prvotriedne subjekty s malým rizikom a maximálnou schopnosťou splácať svoje záväzky.
<b>AA+</b> <b>AA</b> <b>AA-</b>	Veľmi kvalitné subjekty s vysokou schopnosťou splácať svoje záväzky, mierne riziko v dlhšom časovom horizonte. Malý rozdiel v porovnaní s AAA.
<b>A+</b> <b>A</b> <b>A-</b>	Kvalitné subjekty s nadpriemernou schopnosťou splácať svoje záväzky, s odporúčením sledovania budúceho rizika v strednom a dlhšom časovom horizonte.
<b>BBB+</b> <b>BBB</b> <b>BBB-</b>	Bonitné subjekty s dobrou schopnosťou splácať svoje záväzky, môže však byť ovplyvnená konjunkturálnym cyklom a okolím.
<b>BB+</b> <b>BB</b> <b>BB-</b>	Subjekty s dostatočnou schopnosťou splácať svoje aktuálne záväzky, konjunktúra a okolie ju však môže značne ovplyvniť.
<b>B+</b> <b>B</b>	Subjekty schopné s vypätím plniť svoje záväzky, s rizikovou budúcnosťou.
<b>B-</b> <b>CCC</b>	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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	11 741	2 927	139 109	130 127	341 597	447 097	3 974 939	3 293 851
Rating AAA	0	0	675	1 220	1 494	154	191 015	122 545
Rating AA+	0	0	4 748	3 427	381	279	0	0
Rating AA	8	8	6 720	5 734	373	528	306 128	189 867
Rating AA-	0	0	6 917	4 515	1 490	660	322 786	193 487
Rating A+	1 184	10	17 405	7 294	1 313	998	0	0
Rating A	141	208	11 448	8 398	1 393	3 250	459 230	365 637
Rating A-	10	1 602	9 761	12 892	1 338	1 764	0	0
Rating BBB+	212	63	12 638	6 173	4 788	1 903	873 364	757 849
Rating BBB	93	239	13 357	11 853	882	17 215	0	0
Rating BBB-	11	4	10 754	16 605	10 104	5 332	1 015 367	864 193
Rating BB+	0	0	10 558	16 186	10 950	1 718	0	0
Rating BB	10 000	0	7 820	5 120	220 523	327 942	556 648	517 891
Rating BB-	0	0	16 482	15 731	4 608	18 561	81 090	105 632
Rating B+	0	752	7 516	9 070	14 653	2 129	3	20
Rating B	0	0	1 713	4 672	19 611	54 061	66 102	76 133
Rating B-	82	41	396	373	4 020	754	0	0
Rating CCC	0	0	201	864	43 676	9 849	103 205	100 597

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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	10 032	10 021	96 575	150 354	60 385	60 255
Rating A+	0	0	0	0	0	0
Rating A	0	0	69 134	100 093	0	0
Rating A-	0	0	0	50 261	0	0
Rating BBB	0	0	0	0	0	0
Rating BBB-	10 032	10 021	27 441	0	60 385	60 255
Rating CCC	0	0	0	0	0	0

**Kvalita podsúvahových záväzkov - vydaných záruk a úverových prísl'ubov podľa interného ratingu banky:**

Ratingový stupeň	Vydané záruky					
	Verejná správa		Ostatní klienti		Retailoví klienti	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	<b>8 349</b>	<b>5 996</b>	<b>230</b>	<b>229</b>	<b>618</b>	<b>1 056</b>
Rating AAA	0	0	7	7	0	0
Rating AA+	894	0	33	37	0	0
Rating AA	270	0	4	0	0	0
Rating AA-	0	600	125	0	0	0
Rating A+	1 451	280	0	0	0	0
Rating A	708	48	61	15	0	0
Rating A-	1 661	1 154	0	0	0	0
Rating BBB+	625	375	0	0	0	0
Rating BBB	95	40	0	40	0	0
Rating BBB-	674	491	0	100	0	0
Rating BB+	488	1 469	0	0	0	0
Rating BB	930	0	0	0	417	616
Rating BB-	275	551	0	0	0	0
Rating B+	0	50	0	0	0	0
Rating B	278	649	0	0	0	0
Rating B-	0	289	0	0	0	0
Rating CCC	0	0	0	30	201	440

Ratingový stupeň	Úverové prísl'uby					
	Verejná správa		Ostatní klienti		Retailoví klienti	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	<b>48 320</b>	<b>33 527</b>	<b>4 670</b>	<b>5 619</b>	<b>158 990</b>	<b>144 261</b>
Rating AAA	911	784	103	73	10 047	10 327
Rating AA+	1 328	1 576	232	527	0	0
Rating AA	4 064	2 717	629	660	9 098	8 329
Rating AA-	1 993	2 801	552	415	14 608	16 222
Rating A+	11 608	3 439	214	397	0	0
Rating A	5 820	1 922	505	293	27 468	25 859
Rating A-	4 463	2 607	399	569	0	0
Rating BBB+	3 785	3 379	193	358	29 986	27 362
Rating BBB	4 309	3 763	130	465	0	0
Rating BBB-	3 180	2 435	263	544	20 652	17 371
Rating BB+	2 237	3 612	845	366	0	0
Rating BB	1 646	1 973	234	368	15 260	15 094
Rating BB-	1 954	1 350	90	101	9 543	7 078
Rating B+	624	640	119	201	0	0
Rating B	273	410	104	80	9 004	7 767
Rating B-	94	70	22	78	0	0
Rating CCC	31	49	36	124	13 324	8 852

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 2021 predstavuje sumu 70 417 tis. € (31. december 2020: 70 276 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 2021, resp. k 31. decembru 2020:

	31.12.2021	31.12.2020
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	289	279
Ťažba a dobývanie	0	0
Priemyselná výroba	1 958	3 804
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	3 005	3 718
Dodávky vody; čistenie a odvod odpadových vôd	2 162	2 715
Stavebníctvo	2 220	3 254
Veľkoobchod a maloobchod	96 534	16 199
Doprava a skladovanie	407	1 039
Ubytovacie a stravovacie služby	5 252	5 780
Informácie a komunikácia	118	114
Finančné a poisťovacie činnosti	108 419	218 441
Činnosti v oblasti nehnuteľností	77 568	154 274
Odborné, vedecké a technické činnosti	22 599	22 571
Administratívne a podporné služby	11 948	9 012
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	138 998	130 036
Vzdelávanie	26	107
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	305	2 371
Umenie, zábava a rekreácia	4 133	5 683
Ostatné činnosti	479	332
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	3 929 786	3 253 917
<b>Celkom</b>	<b>4 406 206</b>	<b>3 833 646</b>

### e) Identifikácia majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia (úroveň 1 a úroveň 2) podľa omeškania k 31. decembru 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
<b>Celkom</b>	<b>4 467 387</b>	<b>17 343</b>	<b>382</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>11 337</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia (úroveň 1 a úroveň 2) podľa omeškania k 31. decembru 2020 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	2 927	0	0	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	3 871 075	13 411	11	0	0	8 737
Verejná správa	130 127	163	0	0	0	0
Retailoví klienti	3 293 851	11 408	10	0	0	8 416
Ostatní klienti	447 097	1 840	1	0	0	321
<b>Celkom</b>	<b>3 874 002</b>	<b>13 411</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 737</b>

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 zabezpečeními	50 %	100 %	100 %	100 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	x	x	x	0

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia (úroveň 3) k 31. decembru 2020 bez zahrnutia ostatných pohľadávok z finančných operácií:

	Verejná správa	Retailoví klienti	Ostatní klienti	Celkom
Znehodnotené úvery	216	35 933	56 577	92 726
Opravné položky	108	27 916	56 666	84 690
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	0	7 895	181	8 076
% krytia opravnými položkami	50 %	78 %	100 %	91 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeními	50 %	100 %	100 %	100 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	x	x	x	300

## 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 2021 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 23 776 tis. € (31. december 2020: 1 707 tis. €).

Banka v roku 2021 speňažila záložné práva na nehnuteľnosti prijaté ako zabezpečenie na krytie svojich nevyhnutných pohľadávok vo výške 4 293 tis. € (31. december 2020: 3 892 tis. €). Banka k 31. decembru 2021 speňažila záložné práva na hnutelné predmety (pohľadávky) vo výške 0 tis. € (31. december 2020: 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 vymožitelné, 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 (nehnutelný 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.

System 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 regulátórneho kapitálu na trhové riziko používa Prima banka štandardnú metódu podľa CRR.

## b) Úrokové riziko

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

Na meranie úrokového rizika bankovej knihy používa metódu VaR na týždennom a mesačnom základe pri 99 % intervale spoľahlivosti. Nástroj na meranie úrokového rizika bankovej knihy je založený na odhade zmien NPV pozícií zapríčinených zmenami trhových úrokových sadzieb. Nástroj vychádza z GAP analýzy pozícií v bankovej knihe. Nástroj tiež poskytuje výpočet predpokladanej zmeny NPV pozícií v bankovej knihe pri paralelnom posune výnosových kriviek o +/- 100, +/- 200 a tiež o +/- 300 bázických 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 bázických 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 bázických bodov.

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)
<b>Celkom</b>	<b>-100 BP</b>	<b>(1 805)</b>

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 31. decembru 2020:

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
Banková kniha: euro	- 100 BP	(10)
<b>Celkom</b>		<b>(10)</b>

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

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie o súvahovej hodnote finančných aktív a pasív podľa rizika zmeny úrokovej sadzby. Aktíva a pasíva s pevnou úrokovou sadzbou sú zaradené podľa dátumu splatnosti. Aktíva a pasíva s pohyblivou úrokovou sadzbou sú zaradené podľa dátumu predpokladanej najbližšej novej zmeny úrokovej sadzby. Pre zaradenie vkladov na požiadanie a úsporných vkladov banka používa interný model. Tie aktíva a pasíva, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti, alebo ktoré nie sú úročené, sú zaradené v kategórii „Nešpecifikované položky“.

## Finančné aktíva a finančné záväzky podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 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
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva</b>	<b>869 671</b>	<b>1 237 214</b>	<b>2 978 425</b>	<b>138 388</b>	<b>(1 888)</b>	<b>5 221 810</b>
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
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky</b>	<b>794 081</b>	<b>706 148</b>	<b>2 805 614</b>	<b>595 845</b>	<b>0</b>	<b>4 901 688</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto</b>	<b>75 590</b>	<b>531 066</b>	<b>172 811</b>	<b>(457 457)</b>	<b>(1 888)</b>	<b>320 122</b>

## Finančné aktíva a finančné záväzky podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2020:

	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	362 257	0	0	0	0	362 257
úvery a vklady v ostatných bankách	2 597	330	0	0	0	2 927
úvery poskytnuté klientom	259 613	965 955	2 566 028	43 301	(1 251)	3 833 646
dlhové cenné papiere	32 617	50 431	88 612	46 012	0	217 672
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 595	0	0	0	0	1 595
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	1 647	0	0	0	0	1 647
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	95	0	0	0	0	95
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva</b>	<b>660 421</b>	<b>1 016 716</b>	<b>2 654 640</b>	<b>89 313</b>	<b>(1 251)</b>	<b>4 419 839</b>
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	1 324	0	0	0	0	1 324
vklady klientov	690 018	614 256	2 231 524	73 438	0	3 609 236
emitované cenné papiere	0	1 994	0	501 740	0	503 734
Záväzky z lízingu	3	65	5 411	1 679	0	7 158
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	0	0	0	0	0	0
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky</b>	<b>691 345</b>	<b>616 315</b>	<b>2 236 935</b>	<b>576 857</b>	<b>0</b>	<b>4 121 452</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto</b>	<b>(30 924)</b>	<b>400 401</b>	<b>417 705</b>	<b>(487 544)</b>	<b>(1 251)</b>	<b>298 387</b>

## c) Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko novej 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 2021 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, Loan to deposit (poskytnuté úvery v pomere k primárnym vkladom), denný, resp. týždenný pokles zdrojov, týždenný prírastok poskytnutých retailových úverov, resp. mesačný prírastok poskytnutých úverov, suma záväzkov vybraných cudzích mien v pomere k celkovému objemu záväzkov banky.

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 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
<b>Aktíva celkom</b>	<b>784 983</b>	<b>313 251</b>	<b>1 212 082</b>	<b>2 998 259</b>	<b>22 645</b>	<b>5 331 220</b>
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
<b>Pasíva a vlastné imanie celkom</b>	<b>2 877 400</b>	<b>442 119</b>	<b>1 111 502</b>	<b>504 476</b>	<b>395 723</b>	<b>5 331 220</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>(2 092 417)</b>	<b>(128 868)</b>	<b>100 580</b>	<b>2 493 783</b>	<b>(373 078)</b>	<b>0</b>

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2020:

	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	67 790	0	0	0	0	67 790
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	362 257	0	0	0	0	362 257
úvery a vklady v ostatných bankách	2 597	330	0	0	0	2 927
úvery poskytnuté klientom	63 491	361 876	990 597	2 431 196	(13 514)	3 833 646
dlhové cenné papiere	32 617	50 431	88 613	46 011	0	217 672
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	95	0	0	0	0	95
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	0	1 595	0	1 595
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	0	1 647	0	1 647
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	17 991	17 991
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	1 742	1 742
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	9 382	9 382
Ostatné aktíva	0	0	0	7 638	7 016	14 654
<b>Aktíva celkom</b>	<b>528 847</b>	<b>412 637</b>	<b>1 079 210</b>	<b>2 488 087</b>	<b>22 617</b>	<b>4 531 398</b>
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	1 324	0	0	0	0	1 324
vklady klientov	2 470 627	383 034	755 343	232	0	3 609 236
emitované cenné papiere	0	1 993	0	501 741	0	503 734
Záväzky z lízingu	3	65	5 411	1 679	0	7 158
Rezervy	0	0	0	0	12 485	12 485
Ostatné záväzky	32 416	0	0	0	717	33 133
Vlastné imanie celkom	0	0	0	0	364 328	364 328
<b>Pasíva a vlastné imanie celkom</b>	<b>2 504 370</b>	<b>385 092</b>	<b>760 754</b>	<b>503 652</b>	<b>377 530</b>	<b>4 531 398</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>(1 975 523)</b>	<b>27 545</b>	<b>318 456</b>	<b>1 984 435</b>	<b>(354 913)</b>	<b>0</b>

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 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 najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2020 (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 ostatných bánk	1 324	1 324	1 324	0	0	0
vklady klientov	3 609 236	3 630 899	2 470 905	385 653	774 109	232
emitované dlhové cenné papiere	503 734	504 075	0	2 094	192	501 789
Záväzky z lízingu	7 158	7 158	0	0	0	7 158
Ostatné záväzky	33 133	33 133	33 133	0	0	0

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2020 (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	7 234	7 234	7 234	0
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:	183 466	183 466	183 226	240
neodvolateľné	183 466	183 466	183 226	240

#### 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 2021 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 2021 bola (180) € (31. december 2020: (680) €).

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 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)
<b>Čistá súvahová devízová pozícia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Podsúvahové aktíva	5 303 955	0	1	1	5 303 957
Podsúvahové pasíva	(308 288)	0	(3 885)	0	(312 173)
<b>Čistá podsúvahová devízová pozícia</b>	<b>4 995 667</b>	<b>0</b>	<b>(3 884)</b>	<b>1</b>	<b>4 991 784</b>
<b>Čistá devízová pozícia celkom</b>	<b>4 995 667</b>	<b>0</b>	<b>(3 884)</b>	<b>1</b>	<b>4 991 784</b>

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2020 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	EUR	CZK	USD	ostatné	Celkom
Aktíva	4 513 546	229	14 710	1 544	4 530 028
Pasíva a vlastné imanie	(4 513 635)	(209)	(14 710)	(1 474)	(4 530 028)
<b>Čistá súvahová devízová pozícia</b>	<b>(89)</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>69</b>	<b>0</b>
Podsúvahové aktíva	4 228 755	1	1	1	4 228 758
Podsúvahové pasíva	(273 113)	0	(430)	(3)	(273 546)
<b>Čistá podsúvahová devízová pozícia</b>	<b>3 955 642</b>	<b>1</b>	<b>(429)</b>	<b>(2)</b>	<b>3 955 212</b>
<b>Čistá devízová pozícia celkom</b>	<b>3 955 553</b>	<b>21</b>	<b>(429)</b>	<b>67</b>	<b>3 955 212</b>

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

Prima banka vykonáva stresové testovanie na štvrtročnej báze. Banka testuje scenár znehodnotenia a zhodnotenia eura oproti ostatným cudzím menám o 3 %, 8 % a 10 %. Vzhľadom na minimálne otvorené devízové pozície

od začiatku roka 2021 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 4 351 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 zmiernenia. 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 12 006 tis. €. Z toho pripadá na jednotlivé obchodné línie: retailové bankovníctvo 6 433 tis. €, komerčné bankovníctvo 4 392 tis. €, platobný styk a zúčtovanie 73 tis. €, ostatné 1 108 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 kľúčového manažmentu účtovnej jednotky alebo jej materskej spoločnosti,
- je blízkym príbuzným niektorej fyzickej osoby uvedenej v písmene a) alebo d).

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa pozornosť upriamuje na podstatu vzťahu, nielen na jej právnu formu. Transakcie so spriaznenými osobami sa realizovali za bežných podmienok a za trhových cien. Súčasťou aktív, pasív, nákladov, výnosov a podsúvahových položiek sú účtovné zostatky s materskou spoločnosťou Penta 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 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
<b>Aktíva celkom</b>	<b>0</b>	<b>92 365</b>	<b>7 778</b>	<b>100 143</b>
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
<b>Pasíva a vlastné imanie celkom</b>	<b>8</b>	<b>2 371</b>	<b>3 414</b>	<b>5 794</b>

## Aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2020:

Súvaha	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery poskytnuté klientom	0	96 370	624	96 994
Ostatné aktíva	0	3 400	0	3 400
<b>Aktíva celkom</b>	<b>0</b>	<b>99 770</b>	<b>624</b>	<b>100 394</b>
Úvery a vklady od ostatných bánk	0	322	0	322
Vklady klientov	8	10 861	4 850	15 719
Záväzky z lízingu	0	998	0	998
Ostatné pasíva	0	859	0	859
<b>Pasíva a vlastné imanie celkom</b>	<b>8</b>	<b>13 040</b>	<b>4 850</b>	<b>17 898</b>

## 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)

## Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2020:

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	3 216	9	3 225
Úrokové náklady a podobné náklady	0	0	(11)	(11)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	1	94	2	97
Čistý výnos z finančných transakcií	0	5	0	5
Všeobecné prevádzkové náklady	0	(6 208)	(2 163)	(8 371)

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

	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	0	1 019	1 019
<b>Podsúvahové aktíva</b>	<b>0</b>	<b>1 019</b>	<b>1 019</b>
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	0	0	0
<b>Podsúvahové záväzky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2020:

	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	0	734	734
<b>Podsúvahové aktíva</b>	<b>0</b>	<b>734</b>	<b>734</b>
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	0	1	1
<b>Podsúvahové záväzky</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

### 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 vykazanie, sa nevyskytli.