

Výročná správa

2023

Vážení akcionári, vážení klienti,

Prima banka má za sebou ďalší úspešný rok, ktorý bol v rámci finančného segmentu poznačený rastúcou infláciou, rastom úrokových sadzieb a celkovým útlmom úverov aj vkladov. Aj v neistom a náročnom prostredí sa však Prima banke podarilo potvrdiť silnú pozíciu v kľúčových oblastiach biznisu a pozíciu dlhodobu najrýchlejšie rastúcej retailovej banky.

Kľúčovým v uplynulom roku bol pre nás pokračujúci rast klientov, ktorí s nami aktívne bankujú a ktorí nás považujú za svoju hlavnú banku. Najvyšší rast sme zaznamenali vo využívaní platieb mobilom a v pravidelnom využívaní mobilnej aplikácie patríme podľa nezávislých prieskumov ku špičke trhu. Teší nás tiež potvrdenie silnej pozície v poskytovaní služieb mestám a obciam a najvyššia spokojnosť našich klientov spomedzi najväčších slovenských bánk.

Na strane úverov sme najvyšší rast dosiahli v spotrebných úveroch, v ktorých sme rástli výrazne silnejšie ako zvyšok trhu a poskytli sme ich za celý rok viac, než kedykoľvek v minulosti. Rast portfólia hypoték bol, v súlade s celkovým vývojom na trhu, mierny, ovplyvnený najmä rastom úrokových sadzieb a s ním súvisiacim zníženým záujmom obyvateľstva o refinancovanie. Mimoriadne pozitívny bol v priebehu celého roku vývoj kvality nášho úverového portfólia a jej ďalšie zlepšenie.

Na posilňovanie našej pozície na trhu chceme nadviazať aj v roku 2024. Prostredie bude síce stále náročné a nepredvídateľné, Prima banka však bude aj naďalej pokračovať v napĺňaní dlhodobej stratégie zame-

ranej na rozvoj retailu. Ešte viac sa budeme sústrediť aj na využitie našich silných stránok, predovšetkým v podobe širokej siete pobočiek, ktorými ako jediná banka pokrývame všetkých 79 okresov Slovenska. Našou ambíciou je naďalej zvyšovať počet klientov, ktorí s nami aktívne bankujú, potvrdiť silnú pozíciu v oblasti retailových úverov a naďalej stavať na jednoduchosti, maximálnej vnútornej efektívite a zameraní banky na budovanie dlhodobých vzťahov s našimi klientmi.

Ďakujem za vašu podporu pri budovaní a rozvoji Prima banky.



Jan Rollo
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Vážení akcionári,

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

V minulom roku sa uskutočnili dve riadne zasadnutia dozornej rady a dozorná rada taktiež prijala 11 rozhodnutí mimo svojho zasadnutia. Dozorná rada dozerala na činnosť banky aj z pozície Výboru pre audit, Výboru dozornej rady pre riadenie rizík. Výboru dozornej rady pre odmeňovanie 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 2022, návrh na rozdelenie zisku za rok 2022, správu o činnosti odboru interného auditu za rok 2022 spolu so správou o záležitostiach compliance za rok 2022. V súvislosti s činnosťou interného auditu schválila dozorná rada plán činnosti odboru na rok 2024 a vzala na vedomie plán činnosti compliance na rok 2024. Dozornej rade

boli predložené správy o činnosti jednotlivých výborov a komisií za rok 2022, a taktiež správa o preskúmaní vhodnosti členov riadiacich orgánov a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie. Na zabezpečenie finančných prostriedkov potrebných pre ďalší rast spoločnosti dozorná rada odsúhlasila dve nové emisie krytých dlhopisov, pričom zároveň vzala na vedomie správu o programe krytých dlhopisov za rok 2022. Taktiež vzala na vedomie risk report, výročnú správu zostavenú za rok 2022, súhrnné správy ICAAP a ILAAP za rok 2022, schválila kľúčové predpoklady, možné riziká a hlavné body rozpočtu banky na rok 2024 a parametre rizikového apetítu na rok 2024. Dozorná rada preskúmala nezávislosť navrhovaného externého audítora pre rok 2023, 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 2023. V rámci výkonu svojich kompetencií dozorná rada preskúmala a schválila zásady odmeňovania, a rozhodla o znovuzvolení Henriety Gahérovej a zvolení Miroslava Výbora za členov predstavenstva.

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 2023 potvrdila Prima banka pozíciu dlhodo-
bo najrýchlejšie rastúcej retailovej banky a úspešne
pokračovala v naplňaní svojej dlhodobej stratégie za-
meranej na rozvoj retailového bankovníctva.

Banka potvrdila svoju pozíciu v oblasti úverovania
občanom, kde kľúčovou súčasťou zostávajú aj na-
ďalej hypotéky a to aj napriek zníženému dopytu po
nehnutelnostiach a rastúcim úrokovým sadzbám v
uplynulom roku. Prima banke sa darilo v oblasti spot-
rebných úverov, v ktorých banka rástla výrazne silnej-
šie ako zvyšok trhu. Aj v uplynulom roku rástol počet
klientov, ktorí s nami aktívne bankujú a potvrdili sme
opäť najvyššiu spokojnosť klientov spomedzi najväč-
ších 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 2023 zabezpečená pobočkovou sieťou pokrýva-
júcou všetkých 79 okresov Slovenska. Ku koncu roka
sme mali 118 pobočiek a 290 bankomatov. K posilne-
niu dostupnosti služieb výraznou mierou prispieva aj

mobilná aplikácia Peňaženka, ktorej počet pravidel-
ných používateľov každým rokom významne rastie.

Vybrané finančné výsledky banky

Celková bilančná suma banky dosiahla ku koncu roka
2023 hodnotu presahujúcu 6,2 mld. eur, čo predstavuje
nárast o 4,2 % oproti roku 2022. Najvýznamnejšou zlož-
kou aktív zostali aj naďalej úvery poskytované klientom,
ktoré medziročne vzrástli na 5,6 mld. eur. Portfólio re-
tailových úverov dosiahlo hodnotu 4,85 mld. eur.

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

Banka si medziročným nárastom vlastného imania
o 12,3 % udržiava silnú kapitálovú pozíciu aj v pretrvá-
vajúcom prostredí silnej regulácie a náročnom makro-
ekonomickom prostredí pod vplyvom vysokej inflácie
a úrokových sadzieb.

Jan Rollo

(od 1. 4. 2011)

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ zodpovedný za divíziu obchodu



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

Miroslav Výboch

(od 6. 7. 2023)

člen predstavenstva vrchný riaditeľ divízie riadenia rizika a divízie IT a digitalizácie



V Prima banke pôsobí od roku 2011, kedy zastával najprv pozíciu riaditeľa odboru biznis analýz a reportingu, od roku 2020 pozíciu vrchného riaditeľa divízie riadenia rizika a od roku 2023 aj pozíciu vrchného riaditeľa divízie IT a digitalizácie. Pred príchodom do Prima banky pôsobil tri roky v Slovenskej Sporiteľni ako vedúci oddelenia riadenia portfólia produktov. V bankovníctve začínal v oblasti IT v Devín banke, následne sa niekoľko rokov venoval oblasti finančných analýz, reportingu a controllingu na rôznych pozíciách v Poštovej banke a ČSOB finančnej skupine. Okrem bankového sektora pôsobil 5 rokov aj v Spoločnej zdravotnej poisťovni, kde riadil najprv oddelenie informačných technológií a následne oddelenie ekonomiky.

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.

Iain Child

predseda dozornej rady

Marián Slivovič

podpredseda dozornej rady

Evžen Ollari

člen dozornej rady

Štruktúra akcionárov Prima banky k 31. 12. 2023

Akcionári Prima banka Slovensko, a.s.	Počet akcionárov	Podiel na základnom imaní celkovo (EUR)	Podiel na základnom imaní v %
Mestá a obce	80	519 487	0,2291
Právnické osoby	5	225 943 427	99,6342
Fyzické osoby	69	309 625	0,1365
Nezaradení	1	399	0,0002
Spolu	155	226 772 938	100,00

06. Profil spoločnosti

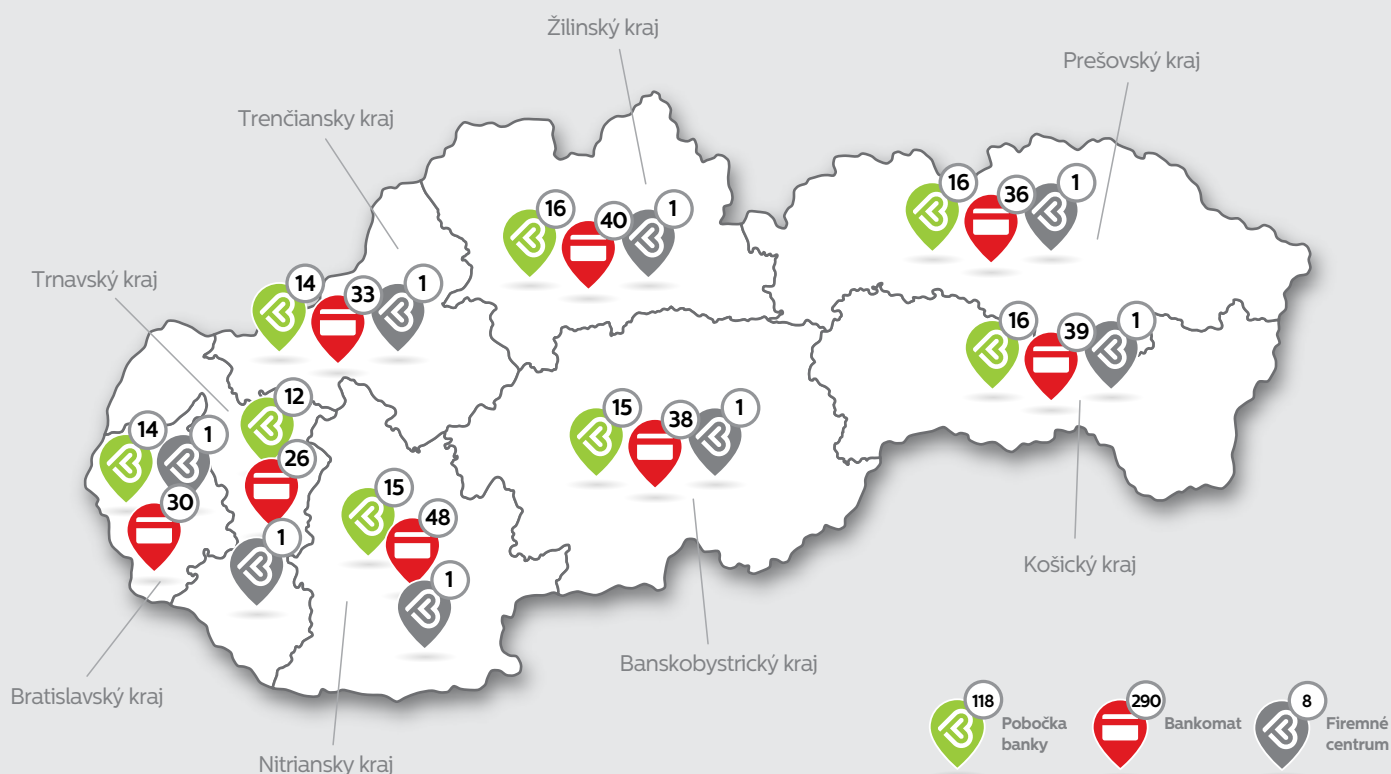
Prima banka je dlhodobo najrýchlejšie rastúcou retailovou bankou na Slovensku. Za dlhodobým, kontinuálnym biznisovým rastom stojí konzistentné napĺňanie dlhoročnej stratégie zameranej na rozvoj retailu, ale aj dostupnosť a široká predajná sieť. K 31. 12. 2023 mala Prima banka celkovo 118 pobočiek a 290 bankomatov a aj naďalej je 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.

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

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



Situácia na finančnom a bankovom trhu bola v roku 2023 poznačená pokračujúcim nárastom úrokových sadzieb pod vplyvom stále vysokej inflácie, čo malo negatívny vplyv na oblasť úverov a podľa očakávaní došlo naprieč celým trhom k významnému spomaleniu rastu úverov ako korporátnych, tak aj retailových. S týmito podmienkami sa musela rovnako popasovať každá jedna banka na trhu. Prima banke však práve táto nová doba priniesla ďalší priestor na to, aby sme sa ešte intenzívnejšie zamerali na naše kľúčové konkurenčné výhody a ich pretavenie do pozitívnych biznisových výsledkov. Aj v pokračujúcom náročnom prostredí sa Prima banke v uplynulom roku podarilo potvrdiť svoju pozíciu dlhodobo najrýchlejšie rastúcej retailovej banky.

Napriek spomaleniu úverovania naprieč celým trhom, sa Prima banke v roku 2023 podarilo dosiahnuť pozitívne biznisové výsledky najmä v oblasti spotrebných úverov pre obyvateľstvo, v ktorých sme v medziročnom porovnaní rástli o 13 % a rástli sme tak výrazne silnejšie ako zvyšok trhu. V tejto oblasti sa nám darilo najmä vďaka atraktívnym kampanovým ponukám a za rok 2023 sme poskytli viac spotrebných úverov, než kedykoľvek v minulosti. V úveroch na bývanie, ktorým celkovo trhový vývoj neprial, sme dosiahli mierny rast portfólia. Pozitívny vývoj sme dosiahli v oblasti municipálnych úverov, ktorých objem v medziročnom porovnaní vzrástol o 8 %. Celkový objem úverov, vrátane korporátneho a municipálneho segmentu, dosiahol ku koncu roka hodnotu 5,6 mld. eur a to pri ďalšom zlepšení, už aj tak veľmi vysokej, kvality úverového portfólia.

Na strane vkladov sme zaznamenali mierny medziročný rast a celkový objem vkladov dosiahol ku koncu roka 2023 hodnotu 3,9 mld. eur. Pozitívnym je ďalší nárast počtu klientov, ktorí považujú Prima banku za svoju hlavnú banku a počet klientov, ktorí s nami aktívne bankujú. Kontinuálny rast aktivity našich klientov je podporený najmä množstvom výhod, ktoré klientom poskytujeme prostredníctvom nášho kľúčového produktu v podobe Osobného účtu. Odmenu za platby kartou a mobilom využíva každým rokom čoraz väčší počet klientov. Práve platby mobilom si u klientov získavajú čoraz väčšiu priazeň a počet klientov, ktorí v uplynulom roku platili mobilom, medziročne vzrás-

tol až o 43 %. Je to najmä vďaka intenzívnej podpore využívania tejto služby vo forme marketingových kampaní, ale aj vo forme kvalitnej komunikácie a práce s klientmi na našich pobočkách. Kontinuálny rast, potvrdený aj v roku 2023, zaznamenávame aj v prípade Študentských a Detských účtov, ktoré pre klientov poskytujeme zdarma. Ku každému typu účtu aj naďalej poskytujeme klientom možnosť zriadiť si pravidelné sporenie s úrokom 5,0 % ročne, garantovaným počas celej doby sporenia. A ponuku pre študentov sme v uplynulom roku rozšírili aj možnosť povoleného prečerpania pre tento segment klientov.

Ku všetkým typom účtov môžu klienti využívať okrem klasického internet bankingu aj mobilnú aplikáciu Peňaženka, ktorú každým rokom aktualizujeme o množstvo novinek a vylepšení. Začiatkom uplynulého roka banka zaviedla digitálne karty, čím sa posilnila možnosť používania platobných kariet na internete a zvýšila bezpečnosť online platieb. Peňaženku sme rozširovali aj o ďalšie funkcionality s cieľom posilniť jej bezpečnosť a taktiež s cieľom zabezpečiť pre klientov čo najjednoduchšie využívanie produktov a služieb. Zaujímavou novinkou, ktorú sme pre klientov mobilnej aplikácie aj internet bankingu priniesli, bola aj možnosť nastavenia služby dynamickej konverzie meny na platobnej karte. Aj vďaka jednoduchosti, prehľadnosti a množstvu inovácií, ktoré mobilná aplikácia Peňaženka poskytuje, sa u našich klientov teší obľube a v pravidelnom využívaní mobilnej aplikácie klientmi patríme ku špičke na trhu.

Teší nás, že každým rokom kontinuálne posilňujeme a upevňujeme aj svoju pozíciu trhovej jednotky v poskytovaní služieb pre mestá a obce. V tejto oblasti sa nám dlhodobo darí tak na strane vkladov, ako aj na strane úverov. V neposlednom rade patrí naše poďakovanie všetkým klientom za ich dôveru, ktorú nám dlhodobo prejavujú a to aj v podobe najvyššej klientskej spokojnosti, ktorú sme potvrdili aj v roku 2023. K dlhodobo vysokej spokojnosti našich klientov prispieva nielen široká sieť pobočiek, ktorými ako jediná banka na Slovensku pokrývame všetkých 79 okresov Slovenska, ale aj jedinečný spôsob obsluhy klientov a komunikácie s nimi prostredníctvom našich bankárov, ktorý máme dlhodobo zavedený ako jediná banka na

07. Vývoj obchodnej činnosti

trhu; rovnako tiež služby nášho Kontaktného centra – Infolinky, na ktoré sa klienti dovolajú vždy priamo operátorovi, bez nutnosti výberu množstva volieb a svoju požiadavku tak môžu riešiť vždy okamžite po zavolaní. V prípade nášho kontaktného centra sa klienti môžu spoľahnúť na vysoko profesionálnu komunikáciu aj rýchle riešenie ich požiadaviek.

Ako kľúčový faktor, vďaka ktorému sa Prima banke darí napredovať a posilňovať svoju pozíciu aj v neľahkých obdobiach, treba okrem jednoduchosti, výhodnosti a transparentnosti vo vzťahu ku klientom spomenúť aj našu maximálnu vnútornú efektivitu. Práve tá nám poskytuje priestor na vysokú konkurencieschopnosť aj počas neľahkých období.

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 teda tento výbor nie je zriadený ako jej pomocný orgán. S účinnosťou od 1. 1. 2023 boli v banke zriadené Výbor dozornej rady pre riadenie rizík a Výbor dozornej rady pre odmeňovanie. 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. 6. 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 2023

Riadne valné zhromaždenie spoločnosti sa konalo v sídle spoločnosti dňa 26. 4. 2023. Akcionári boli oboznámení so správou o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2022, správou dozornej rady a správou o audite finančných výkazov. Na riadnom valnom zhromaždení akcionári rozhodli o schválení riadnej individuálnej účtovnej závierky za rok 2022, výročnej správy za rok 2022 a ostatných súvisiacich návrhoch (návrh na rozdelenie zisku) a o schválení audítora na rok 2023. Akcionári taktiež schválili zmenu stanov spoločnosti, zmenu poverenia predstavenstva na vydávanie krytých dlhopisov a obnovili poverenie predstavenstva na zvyšovanie základného imania. Do svojej funkcie boli opätovne zvolení dvaja členovia dozornej rady, pričom boli zároveň zvolení za predsedu a podpredsedu dozornej rady.

1.2. Dozorná rada

Členstvo v dozornej rade

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

V priebehu roka 2023 valné zhromaždenie opätovne zvolilo do funkcie predsedu dozornej rady p. Iana Childa a do funkcie podpredsedu dozornej rady p. Mariána Slivoviča. Taktiež schválením zmeny stanov predĺžilo funkčné obdobie členov dozornej rady z troch na päť rokov. P. Child a p. Slivovič boli preto do svojich funkcií zvolení už na obdobie päť rokov, p. Ollarimu aktuálne plynú trojročné funkčné obdobie.

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 nadpolovič-

ná väčšina členov dozornej rady. Pri hlasovaní platí rovnosť hlasov, každý člen má 1 hlas. Rozhodnutia sa prijímajú väčšinou hlasov členov dozornej rady prítomných na zasadnutí, ak právne predpisy, stanovy alebo štatút dozornej rady nestanovujú iný spôsob rozhodovania. Zo zasadnutia dozornej rady sa vyhotovuje zápisnica.

Konflikt záujmov

Člen dozornej rady nesmie:

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

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

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

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

- sleduje proces zostavovania účtovnej závierky, dohrziavanie osobitných predpisov a predkladá odporúčania a návrhy na zabezpečenie integrity tohto procesu,
- sleduje efektivitu vnútornej kontroly, interného auditu a systémov riadenia rizík, ak ovplyvňujú zostavovanie účtovnej závierky,
- sleduje priebeh a výsledky štatutárneho auditu individuálnej účtovnej závierky a štatutárneho auditu konsolidovanej účtovnej závierky,

- preveruje a sleduje nezávislosť štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti, predovšetkým vhodnosť poskytovania neauditorských služieb,
- zodpovedá za postup výberu štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti a odporúča na schválenie vymenovanie štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti na výkon štatutárneho auditu,
- určuje termín štatutárnemu audítorovi alebo audítorskej spoločnosti na predloženie čestného vyhlásenia o nezávislosti,
- informuje predstavenstvo o výsledku štatutárneho auditu a vysvetlí ako štatutárny audit prispel k integrite banky a akú úlohu mal výbor pre audit v uvedenom procese.

Činnosť výboru pre audit v roku 2023

V rámci výkonu funkcií výboru pre audit zasadli členovia dozornej rady v priebehu roka 2023 jedenkrát dňa 23. 3. 2023. Na zasadnutí prerokovali a preskúmali riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2022, správu audítora o výsledku jej overenia, výročnú správu za rok 2022 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 2023, pričom preverili jeho nezávislosť a určili mu termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti. Zároveň prijali dve rozhodnutia mimo zasadnutia.

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 ob-

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

Proces voľby člena predstavenstva sa uskutočňuje nasledovne:

- predseda dozornej rady určí, koľko členov predstavenstva sa bude voliť,
- predseda dozornej rady dá hlasovať jednotlivu 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 ria-

di spoločnosť v súlade s platnými právnymi predpismi a so záujmami akcionárov. Rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti okrem tých, ktoré patria do právomoci valného zhromaždenia alebo dozornej rady, najmä:

- zvoláva a organizačne zabezpečuje valné zhromaždenie, vykonáva jeho uznesenia,
- predkladá dozornej rade a následne valnému zhromaždeniu:
 - a) riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku
 - b) návrh na rozdelenie zisku alebo na úhradu straty
 - c) správu o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku ako súčasť výročnej správy
 - d) výročnú správu
- predkladá dozornej rade na schválenie:
 - a) informácie o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie vrátane predpokladaného stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti
 - b) informácie o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti alebo stav majetku spoločnosti, najmä jej likviditu
 - c) písomnú správu o stave podnikateľskej činnosti a o majetku spoločnosti v porovnaní s predpokladaným vývojom v lehote určenej dozornou radou
 - d) návrh na menovanie alebo odvolanie vedúceho odboru interného auditu spoločnosti a ďalších zamestnancov, ak tak stanovujú právne predpisy alebo vnútorné predpisy spoločnosti
- udeľuje a odvoláva plné moci pre zástupcov spoločnosti na konanie v konkrétnych prípadoch, po predchádzajúcom súhlase dozornej rady menuje a odvoláva prokuristov spoločnosti a so súhlasom dozornej rady udeľuje a odvoláva generálne plné moci,
- riadi a koordinuje vedúcich zamestnancov určených vnútornými predpismi spoločnosti,
- ako vrcholový manažment zodpovedá za plnenie

- povinností spoločnosti podľa zákona o cenných papieroch a iných právnych predpisov,
- prijíma a pravidelne skúma všeobecné zásady odmeňovania,
 - riadi a zabezpečuje účinný systém riadenia rizík.

Činnosť a rozhodovanie

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

Činnosť v roku 2023

V priebehu roka 2023 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 2023 aj 42 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 a dozornej rady vykonávajú účelovo organizované komisie zložené z interných zamestnancov a členov orgánov spoločnosti, ktoré sú ustanovené na riešenie a posudzovanie problémov vyžadujúcich kolektívne rozhodovanie.

Výbor dozornej rady pre riadenie rizík

Výbor dozornej rady pre riadenie rizík je v zmysle legislatívy zriadený dozornou radou ako jej poradný orgán pre plnenie povinností týkajúcich sa riadenia rizík v banke.

Výbor dozornej rady pre odmeňovanie

Výbor dozornej rady pre odmeňovanie je v zmysle legislatívy zriadený dozornou radou ako jej poradný orgán pre plnenie povinností týkajúcich sa odmeňovania identifikovaných osôb v banke.

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 zo štatútu.

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 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 stanovky spoločnosti boli v súlade s právnymi predpismi.

Návrh zmeny stanov sú oprávnení vypracovať predstavenstvo alebo akcionár spoločnosti, kto-

rý návrh predkladá predstavenstvu. V prípade nepresností upozorní predstavenstvo akcionára a vyzve ho, aby návrh opravil. Predstavenstvo je oprávnené návrh doplniť, pričom na valnom zhromaždení upozorní akcionárov na ním vykonané doplnenie. V prípade, že na valnom zhromaždení budú podané protinávryhy alebo doplnenia pôvodného návrhu, hlasuje sa najprv o týchto protinávryhoch a doplneniach a to jednotlivo podľa poradia ich predloženia. Na schválenie protinávryhu alebo doplnenia je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov. V prípade, že je návrh prijatý, o ďalších protinávryhoch 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. 2023 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. 2023 vlastnila 99,6093 % akcií. K 31. 12. 2023 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. 7. 2019 prestali byť akcie spoločnosti obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave, a.s. Uvedená skutočnosť súvisí so zmenou spoločnosti z verejnej akciovej spoločnosti na súkromnú. Žiadne akcie spoločnosti nie sú obchodované na regulovanom trhu.

Spoločnosť v priebehu roka 2023 nadobudla svoje vlastné akcie za celkovú kúpnu cenu vo výške 106 549,32 EUR. Dôvodom nadobudnutia akcií bolo rozhodnutie predstavenstva spoločnosti o výkupe akcií od minoritných akcionárov v záujme zjednodušenia správy spoločnosti prostredníctvom konsolidácie počtu akcionárov.

Spoločnosť nadobudla nasledovné akcie:

- 142 kusov akcií s menovitou hodnotou 399 EUR, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,02498 %,
- 11 kusov akcií s menovitou hodnotou 67 EUR, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,000325 %,
- 13.957 kusov akcií s menovitou hodnotou 1 EUR, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,006157 %.

Celkový podiel menovitých hodnôt akcií na základnom imaní, ktoré v priebehu roka mala spoločnosť vo svojom vlastníctve, predstavuje 0,031462 %.

Spoločnosť všetky vyššie uvedené akcie previedla v priebehu roka 2023 na tretiu osobu za sumu 106 549,32 EUR a k 31. 12. 2023 nevlastnila žiadne vlastné akcie.

2.2. Akcie

Spoločnosť môže vydávať len zaknihované akcie na meno. Ich prevod sa uskutočňuje v zmysle zákona o cenných papieroch u centrálného depozitára, ktorý

vedie zoznam akcionárov. Prevoditeľnosť akcií nie je obmedzená.

2.3. Opis práv akcionárov a postup ich vykonávania

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

- právo na podiel na zisku (dividendu), ktorý valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia určilo na rozdelenie. Tento podiel je pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote základného imania spoločnosti,
- právo nazeráť 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 omeškani 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 mimoprocenú kontrolu. Systém vnútornej kontroly pomáha zabezpečiť najmä nasledovné ciele:

08. Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti

- účinnosť a hospodárnosť vykonávaných činností,
- konzistentnosť, presnosť, včasnosť a spoľahlivosť finančných aj nefinančných informácií,
- kontrolu rizík a obozretný výkon činností,
- súlad s legislatívou, požiadavkami regulátorov a vnútornými predpismi a rozhodnutiami,
- ochranu zdrojov a majetku spoločnosti pred zneužitím a neefektívnym využívaním,
- ochranu pred zneužitím právomocí a podvodmi.

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

Spoločnosť dodržiava postupy výkonu svojich bankových činností a má zriadený a udržiava účinný systém riadenia rizík. Spoločnosť pravidelne preveruje jeho účinnosť a primeranosť tak, aby zohľadňoval

schopnosť spoločnosti vystaviť sa riziku, pravidelne upravuje systém riadenia rizík a spôsob jeho aktualizácie vnútornými predpismi.

Systém riadenia rizík 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 auditora podľa požiadaviek Národnej banky Slovenska. Spoločnosť je zároveň povinná oznámiť Národnej banke Slovenska výber auditora, ktorého schválilo valné zhromaždenie. Výkon auditu za rok 2023 uskutočnila spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o., Žižkova 9, 811 02 Bratislava, IČO: 35 840 463.

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

Spoločnosť nie je zmluvnou stranou žiadnych takýchto dohôd.

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

Spoločnosť nie je zmluvnou stranou žiadnych takýchto dohôd.

Kľúčové hodnoty, ktorými sú rýchlosť, jednoduchosť a zrozumiteľnosť, profesionalita a dôveryhodnosť, ale najmä férovosť a transparentnosť, uplatňuje Prima banka vo všetkých oblastiach svojho pôsobenia. Zároveň sú pre nás hodnotami zodpovedného podnikania a zodpovedného prístupu, a to nielen smerom k našim klientom, ale aj k zamestnancom a regiónom, v ktorých pôsobíme. Jasné pravidlá a reálna výhodnosť pre klientov sú kľúčové pri koncipovaní nášho portfólia produktov a služieb. Bankári preto ponúkajú klientom zrozumiteľne formulované a prehľadné produkty, bez akýchkoľvek dodatočných podmienok či háčikov. Férovosť a maximálnu transparentnosť uplatňujú pri komunikácii a riešení požiadaviek klientov aj operátori nášho kontaktného centra a rovnaké princípy sú tiež základom našej marketingovej komunikácie. Rovnako kľúčovým je pre nás aj to, aby všetci zamestnanci poznali a rozumeli stratégiu banky, aby mali včas a z prvej ruky všetky podstatné informácie o výsledkoch banky, jej smerovaní a plánoch. Zamestnanci sú informovaní o všetkých kľúčových témach nielen na pravidelných poradách, regionálnych poradách a prostredníctvom interných komunikačných kanálov; riadiaci pracovníci majú možnosť zúčastniť sa dva krát ročne aj internej retailovej konferencie, ktorá je pre nich kľúčovým rozvojovým a informačným nástrojom.

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.

Princíp spoločenskej zodpovednosti uplatňujeme aj prostredníctvom regionálnych a lokálnych aktivít našich pobočiek v jednotlivých regiónoch, ktoré sa každoročne zapájajú do spolupráce s mestami a obcami pri realizácii ich spoločenských a verejnoprospešných aktivít, akými sú napr. športové podujatia, dni mesta, dni obcí, dni detí a intenzívne podporujú rozličné aktivity škôl, športových klubov a lokálnych neziskových organizácií. Nemenej významnou je naša aktívna participácia na finančnom vzdelávaní detí a mládeže, na ktorom sa prostredníctvom riaditeľov retailových pobočiek intenzívne zúčastňujeme.

V prípade starostlivosti o zamestnancov sa snažíme ísť nad rámec štandardnej starostlivosti a okrem férového a transparentného odmeňovania majú naši zamestnanci možnosť dva krát ročne sa zúčastniť spoločných neformálnych tímových stretnutí jednotlivých odborov a divízií s cieľom priniesť im možnosť športového, spoločenského a aktívneho vyžitia. Vzdelávanie je ďalšou oblasťou, ktorej sa v banke intenzívne venujeme. Máme nastavený jednoduchý a intenzívny systém interných školení, a to nielen vo forme interných e-learningov a manažérskych zručností, ale aj formou praktického vzdelávania a tréningov priamo v teréne – na našich pobočkách. V roku 2023 sme pre našich zamestnancov zrealizovali niekoľko desiatok interných školení a workshopov. Šikovných, schopných a ambiciózných ľudí podporujeme v ich odbornom a osobnom rozvoji a dávame im priestor v rámci systému tzv. interných rotácií interne sa posúvať na ďalšie zaujímavé pozície. Perspektívnym kolegom poskytujeme priestor pre ich profesionálny rast a aj vďaka tomu 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 centrály absolvuje 1-krát ročne týždňovú predajnú bankovú rotáciu na niektorej z našich retailových pobočiek, kde v pozícii osobného bankára zabezpečuje komplexnú obsluhu klientov. Aj vďaka takto nastavenému vzdelávaniu zamestnanci centrály ešte lepšie rozumejú potrebám našich klientov a práci našich osobných bankárov, vďaka čomu následne dokážu na svojej pozícii pracovať ešte rýchlejšie a efektívnejšie.

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 c. 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.

Individuálna účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

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

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu individuálnej účtovnej zavierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej zavierky spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. („Banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023, individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát, individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní a individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky ktoré obsahujú významné informácie o účtovnej politike.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná zvierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2023, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS EU“).

Základ pre názor

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

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite individuálnej účtovnej zavierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej účtovnej zavierky 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 zavierky 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 zavierke. Výsledky našich auditorských postupov vrátane postupov vykonaných pri riešení záležitosti uvedenej nižšie tvoria základ nášho auditorského názoru na priloženú individuálnu účtovnú zvierku.

Primeranosť opravných položiek v súlade so štandardom IFRS 9

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

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

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

Z dôvodu významnosti úverov poskytnutých klientom, ktoré podliehajú znehodnoteniu a ktoré predstavujú 89% 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 efektivnosť, čo zahŕňalo proces poskytovania úverov, monitorovanie ekonomickej a finančnej situácie dlžníkov a identifikáciu faktorov ovplyvňujúcich zníženie hodnoty úverov, ako aj proces výpočtu opravných položiek pre klientske úverové portfólio.

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

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

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

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

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

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie 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 jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

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

- podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
 - Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných politík 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 zvierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s účtovnou individuálnou zvierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej zvierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávosti 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 zvierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „ESEF“)

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

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

Keď nám štatutárny orgán poskytne XHTML elektronický formát priloženej individuálnej účtovnej zvierky, bude našou zodpovednosťou vykonať zákazku v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uistovacie služby 3000 (revidované znenie), “Zákazky na uistovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií”, s cieľom získať primerané uistenie o súlade individuálnej účtovnej zvierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia individuálnej účtovnej zvierky 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 26. apríla 2023. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 5 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora na individuálnu účtovnú zvierku vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Banky, ktorú sme vydali dňa 5. marca 2024.

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.

6. marca 2024
Bratislava, Slovenská republika

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



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

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

Aktíva	Poznámka	31.12.2023	31.12.2022
Pokladničná hotovosť		63 864	66 037
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	1	6 122 947	5 872 714
vklady v centrálnych bankách		460 930	240 982
úvery a vklady v ostatných bankách		1 554	1 522
úvery poskytnuté klientom		5 554 131	5 473 700
dlhové cenné papiere		106 332	156 510
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	2	72	90
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	3	1 411	1 169
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	4	3 910	3 237
Dlhodobý hmotný majetok	5	15 822	16 618
Dlhodobý nehmotný majetok	6	1 313	1 444
Odložená daňová pohľadávka	7	9 517	9 748
Ostatné aktíva	8	20 132	16 530
Aktíva celkom		6 238 988	5 987 587
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	9	5 714 830	5 527 468
úvery a vklady od centrálnych bánk		300 600	640 660
úvery a vklady od ostatných bánk		1 446	1 690
vklady klientov		3 908 378	3 883 076
emitované cenné papiere		1 504 406	1 002 042
Závazky z lízingu	10	6 187	6 853
Finančné záväzky na obchodovanie – deriváty	2	3	1
Rezervy	11	9 649	10 031
Závazok zo splatnej dane z príjmu		9 121	758
Ostatné záväzky	12	47 179	39 805
Závazky celkom		5 786 969	5 584 916
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		403 500	382 661
Hospodársky výsledok bežného obdobia po zdanení		48 519	20 010
Vlastné imanie celkom	13	452 019	402 671
Závazky a vlastné imanie celkom		6 238 988	5 987 587

Poznámky na stranách 5 až 50 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky. Individuálnu účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 6. marca 2024:


Jan Rollo
 predseda predstavenstva a
 generálny riaditeľ


Miroslav Výboch
 člen predstavenstva a
 vrchný riaditeľ divízie riadenia rizika

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

	Poz- námka	31.12.2023	31.12.2022
Úrokové výnosy a podobné výnosy		120 478	64 854
Úrokové náklady a podobné náklady		(53 296)	(16 069)
Čistý úrokový výnos	14	67 182	48 785
Výnosy z poplatkov a provízií		39 501	39 700
Náklady na poplatky a provízie		(7 354)	(8 241)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	15	32 147	31 459
Výnosy z dividend		32	38
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	16	441	46
Ostatný prevádzkový zisk	17	136	113
Všeobecné administratívne náklady	18	(51 462)	(47 720)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	19	(1 428)	(3 232)
Odpisy a opravné položky k majetku	20	(4 549)	(4 450)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	21	15 799	(4 923)
Zisk pred zdanením		58 298	20 116
Daň celkom	22	(9 779)	(106)
Čistý zisk	23	48 519	20 010
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení:			
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát			
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj		59	59
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov			
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		770	(14)
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení celkom	13	829	45
Súhrnné zisky a straty celkom		49 348	20 055
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €		85,367	35,206
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €		14,335	5,912
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €		1,070	0,441
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €		0,214	0,088

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

	31.12.2023	31.12.2022
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	58 298	20 116
úpravy:		
Odpisy a amortizácia	4 549	4 450
Zisk/(strata) z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(42)	(24)
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(242)	997
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív na predaj	59	59
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív na obchodovanie - deriváty	20	(44)
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	97	(1 066)
Výnosy z dividend	(32)	(38)
Úrokové náklady	53 296	16 069
Úrokové výnosy	(120 478)	(64 854)
Opravné položky a rezervy na straty, netto	(13 645)	6 620
Čistý zisk z odpisu pohľadávok	(1 994)	(2 525)
Čistý zisk z postúpených pohľadávok	61	(198)
Ostatné nepeňažné operácie	(1 729)	(483)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a pasív	(21 782)	(20 921)
Zmeny prevádzkových aktív		
Vklady v NBS - povinná rezerva	(38 074)	617 834
Úvery a vklady ostatných bánk	0	(320)
Úvery klientom	(64 130)	(1 072 817)
Ostatné aktíva	(3 841)	(943)
Zmeny prevádzkových pasív		
Prijaté úvery od centrálnych bánk	(340 000)	640 000
Úvery a vklady od ostatných bánk	(244)	422
Vklady klientov	24 004	(1 210)
Ostatné pasíva	7 843	5 265
Zaplatené úroky	(49 694)	(22 151)
Prijaté úroky	120 029	64 376
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	(365 889)	209 535
Peňažné toky z investičných činností		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(2 203)	(1 196)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	51	44
Príjmy z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere	50 000	24 056
Výdavky súvisiace s finančnými aktívami v amortizovanej hodnote- dlhové cenné papiere	0	(15 000)
Príjmy z postúpených pohľadávok	(61)	198
Príjmy z akcií a podielov	32	38
Čisté peňažné toky z investičných činností	47 819	8 140
Čisté peňažné toky z finančných činností		
Emitované dlhové cenné papiere	500 000	0
Splácanie záväzkov z lízingu	(2 311)	(2 250)
Čisté peňažné toky z finančných činností	497 689	(2 250)
Čistý prírastok peňažných prostriedkov	179 619	215 425
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (poznámka 24)	307 266	91 841
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu obdobia (poznámka 24)	486 885	307 266

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2023
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ho schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

	Základné imanie	Ážiové fondy	Zákonné rezervné fondy	Ostatné kapitálové fondy	Rezervy na precenenie	Hospodársky výsledok Minulých období	Hospodársky výsledok bežného obdobia	Vlastné imanie celkom
Stav 1.1.2022	226 773	71 190	9 897	54 078	151	2 525	18 002	382 616
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2021			1 800			16 202	(18 002)	0
Hospodársky výsledok za 9 mesiacov							20 010	20 010
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					59			59
Precenenie nástrojov vlastného imania					(14)			(14)
Stav 31.12.2022	226 773	71 190	11 697	54 078	196	18 727	20 010	402 671
Stav 1.1.2023	226 773	71 190	11 697	54 078	196	18 727	20 010	402 671
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2022			2 001			18 009	(20 010)	0
Hospodársky výsledok za 12 mesiacov							48 519	48 519
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					59			59
Precenenie nástrojov vlastného imania					770			770
Stav 31.12.2023	226 773	71 190	13 698	54 078	1 025	36 736	48 519	452 019

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 2023 mala 118 pobočiek (31. december 2022: 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
 Miroslav Výboch

Prokuristi

Igor Tuší
 Dušan Tomašec

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

Predmet činnosti

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

Prima banka nevykonáva žiadnu činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

Štruktúra akcionárov Prima banky

	Podiel na základnom imaní v %	
	31.12.2023	31.12.2022
Penta Financial Services Limited, Cyprus	99,61	99,58
Akcionári pod 1 %	0,39	0,42
Celkom	100,00	100,00

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

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

Základné imanie a jeho štruktúra

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

Štruktúra kmeňových akcií k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 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

	31.12.2023
Priemerný počet zamestnancov	765
z toho: priemerný počet vedúcich zamestnancov	6

K 31. decembru 2023 mala Prima banka v evidenčnom stave 766 zamestnancov (31. december 2022: 771).

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 2022) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 17. marca 2023 a následne 26. apríla 2023 schválená Valným zhromaždením.

Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka Prima banky („účtovná závierka“) za rok končiaci sa 31. decembra 2023 a porovnateľné údaje za rok končiaci sa 31. decembra 2022 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 2023/1803 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

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

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

Nové štandardy, novely a interpretácie štandardov

Banka prijala všetky štandardy a interpretácie ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné pre aktuálne účtovné obdobia a týkajú sa jej činnosti, a sú platné pre účtovné obdobie so začiatkom 1. januára 2023.

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

Aplikácia nasledujúcich štandardov, ktoré nadobudli účinnosť v roku 2023, nemala vplyv na účtovné zásady, finančnú pozíciu ani na hospodárenie banky:

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** a dodatky štandardov, ktoré sa menia v súlade so štandardom IFRS 17 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

- **Dodatky k IAS 12 "Dane z príjmov"** – vykazovanie odložených **daňových záväzkov a daňových pohľadávok** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023).

- **Dodatky k IFRS 1 "Prvé uplatnenie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva"** – zmeny súvisiace s dodatkom IAS 12 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023).

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

- **Nariadenie komisie (EÚ) 2023/1803** z 13. augusta 2023, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy.

• **Nariadenie komisie (EÚ) 2023/2468** z 8. novembra 2023, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) 2023/1803, pokiaľ ide o medzinárodný účtovný štandard 12.

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

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

• **Delegované nariadenie komisie (EÚ) 2023/2772** z 31. júla 2023, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, pokiaľ ide o štandardy vykazovania informácií o udržateľnosti. Uplatňuje sa od 1. januára 2024 na účtovné roky začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

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

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

Segmentácia klientov

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

3. Významné účtovné postupy

a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

b) Operácie v cudzej mene

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

c) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

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

d) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze o peňažných tokoch

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

e) Finančné nástroje

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

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

Posúdenie obchodného modelu

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

Banka má nasledovné obchodné modely:

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

Zmluvné peňažné toky

Banka posudzuje, či zmluvne dohodnuté podmienky finančného aktíva naozaj vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výlučne platbu istiny a úrokov z 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 tieto dve podmienky:

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

V rámci tohto obchodného modelu má banka nasledovné finančné aktíva:

- úvery a pohľadávky,
- dlhové cenné papiere.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Významné zvýšenie úverového rizika

Posúdenie významnosti zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa vždy ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Pohľadávky v portfóliách oceňovaných výhradne štatistickými modelmi sú zaradené do úrovne 2, ak retailový klient má aspoň jednu materiálnu pohľadávku v omeškaní viac ako 30 dní, alebo ak sa rating od poskytnutia úveru výrazne zhorší, alebo ak banka identifikovala výrazne zvýšené riziko splácania pohľadávok klienta v súvislosti s významným znížením alebo stratou príjmu. Ostatné pohľadávky sú 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 nesplatí 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 nesplatí počas nasledujúcich 12 mesiacov, alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Ide teda o pravdepodobnosť, s akou sa expozícia, ktorá nie je v stave zlyhania, do 12 mesiacov, alebo počas zostávajúcej doby životnosti dostane do stavu zlyhania.

Strata v prípade zlyhania

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

Expozícia pri zlyhaní

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

Zabezpečenie

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa používa najmä:

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

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

Pri realizovaní zabezpečenia banka využíva tieto formy:

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

Odpisovanie pohľadávok

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

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

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

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

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

Finančné záväzky

Finančné záväzky oceňované v amortizovaných nákladoch (AC)

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

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

Banka tu vykazuje len záporné hodnoty derivátov.

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

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

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

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

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

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

Kompenzácia finančných nástrojov

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

f) Finančné deriváty

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

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

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

g) Hedging

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

h) Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

Ak je použitá metóda diskontovaných peňažných tokov, predpokladané budúce peňažné toky sú založené na najpresnejších odhadoch manažmentu a diskontná sadzba reprezentuje trhovou 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 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 vyrovanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so záúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát za príslušné obdobie.

r) Zisk na akciu

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

s) Úrokové výnosy a úrokové náklady

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

t) Poplatky a provízie

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

4. Významné účtovné odhady

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

Reálna hodnota finančných nástrojov

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

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom

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

Tvorba opravných položiek na úverové straty a identifikované budúce možné záväzky však zahŕňa rôzne neistoty týkajúce sa výsledkov uvedených rizík (napr. pri portfóliách oceňovaných štatistickými modelmi, banka nedisponuje dostatočne reprezentatívnymi historickými dátami, a preto sa rozhodla pre odhad dopadu nepriaznivého scenára, konzervatívne použiť odhady NBS), a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát, a preto sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek vykázaných k 31 decembru 2023.

Odložená daňová pohľadávka

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

Rezervy na súdne spory

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

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

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

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

*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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom

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

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

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Úvery a pohľadávky voči klientom	31.12.2023			31.12.2022		
	Presun do úrovne 1	Presun do úrovne 2	Presun do úrovne 3	Presun do úrovne 1	Presun do úrovne 2	Presun do úrovne 3
Úroveň 1	14 905	(21 006)	(1 661)	9 387	(19 817)	(2 013)
Verejná správa	1 443	(13)	0	353	(578)	(110)
Retailoví klienti	13 404	(20 954)	(1 605)	8 344	(19 079)	(1 893)
Ostatní klienti	58	(39)	(56)	690	(160)	(10)
Úroveň 2	(14 900)	21 929	(2 395)	(9 331)	20 898	(986)
Verejná správa	(1 443)	13	0	(353)	578	0
Retailoví klienti	(13 398)	21 877	(1 306)	(8 288)	20 149	(978)
Ostatní klienti	(59)	39	(1 089)	(690)	171	(8)
Úroveň 3	(5)	(923)	4 056	(56)	(1 081)	2 999
Verejná správa	0	0	0	0	0	110
Retailoví klienti	(5)	(923)	2 911	(56)	(1 070)	2 872
Ostatní klienti	0	0	1 145	0	(11)	17

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom

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

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

Presuny opravných položiek medzi úrovňami

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	31.12.2023			31.12.2022		
	Presun do úrovne 1	Presun do úrovne 2	Presun do úrovne 3	Presun do úrovne 1	Presun do úrovne 2	Presun do úrovne 3
Úroveň 1	(216)	9 681	1 198	(405)	8 347	1 457
Verejná správa	(1)	10	0	0	116	55
Retailoví klienti	(203)	9 641	1 142	(234)	8 115	1 392
Ostatní klienti	(12)	30	56	(171)	116	10
Úroveň 2	215	(10 066)	1 964	404	(8 730)	702
Verejná správa	1	(10)	0	0	(116)	0
Retailoví klienti	202	(10 026)	875	233	(8 490)	694
Ostatní klienti	12	(30)	1 089	171	(124)	8
Úroveň 3	1	385	(3 162)	1	383	(2 159)
Verejná správa	0	0	0	0	0	(55)
Retailoví klienti	1	385	(2 017)	1	375	(2 087)
Ostatní klienti	0	0	(1 145)	0	8	(17)

Opravné položky k dlhovým cenným papierom

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

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

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

	31.12.2023	31.12.2022
Vklady v centrálnych bankách	460 930	240 982
Slovenská republika	460 930	240 982
Úvery a vklady v ostatných bankách	1 554	1 522
Slovenská republika	22	15
Štáty Európskej únie	1 532	1 507
Ostatné štáty	0	0
Úvery a preddavky voči klientom	5 554 131	5 473 700
Slovenská republika	5 313 496	5 237 109
Štáty Európskej únie	240 427	236 523
Ostatné štáty	208	68
Dlhové cenné papiere	106 332	156 510
Slovenská republika	79 840	90 128
Štáty Európskej únie	26 492	66 382
Celkom	6 122 947	5 872 714

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

	31.12.2023	31.12.2022
Vklady v centrálnych bankách	460 930	240 982
V eurách	460 930	240 982
Úvery a vklady v ostatných bankách	1 554	1 522
V eurách	548	549
V cudzej mene	1 006	973
Úvery a preddavky voči klientom	5 554 131	5 473 700
V eurách	5 554 131	5 473 700
V cudzej mene	0	0
Dlhové cenné papiere	106 332	156 510
V eurách	106 332	156 510
V cudzej mene	0	0
Celkom	6 122 947	5 872 714

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	31.12.2023		31.12.2022	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty:				
Menové swapy	72	4 830	90	13 140
Celkom	72	4 830	90	13 140
Hodnota pasív - deriváty	31.12.2023		31.12.2022	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	3	4 769	1	13 086
Celkom	3	4 769	1	13 086

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

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

Názov	31.12.2023		31.12.2022	
	Reálna hodnota		Reálna hodnota	
Visa Inc., USA	1 411		1 169	
Celkom	1 411		1 169	

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

Názov	31.12.2023		31.12.2022	
	Reálna hodnota		Reálna hodnota	
SWIFT LA HULPE, Belgicko	23		23	
Visa Inc., USA	3 887		3 214	
Celkom	3 910		3 237	

Banka má v portfóliu finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez iný komplexný účtovný výsledok majetkové cenné papiere – akcie, v celkovom objeme 3 910 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 2023:

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

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2022:

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

Závazky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku

Prima banka neevidovala k 31. decembru 2023 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku (31. december 2022: 0 tis. €).

Poistné krytie

Predmetom poistenia je súbor nehnuteľného majetku s poistným krytím do výšky 39 121 tis. € a súbor hnutel'ného majetku s poistným krytím do výšky 27 062 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 2023:

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

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2022:

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

Prima banka neevidovala k 31. decembru 2023 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého nehmotného majetku (31. december 2022: 0 tis. €).

7. Odložené daňové pohľadávky

	31.12.2023	31.12.2022
Odložená daňová pohľadávka	9 517	9 748
Celkom	9 517	9 748

8. Ostatné aktíva

	31.12.2023	31.12.2022
Rôzni dlžníci, v tom:	12 067	9 674
pohľadávky z derivátov	257	254
cash kolaterál	11 264	9 111
ostatné pohľadávky	546	309
Ostatné aktíva	8 974	7 873
Celkom	21 041	17 547
Opravné položky - rôzni dlžníci	(909)	(1 017)
Celkom	20 132	16 530

9. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

	31.12.2023	31.12.2022
Úvery a vklady od centrálnych bánk	300 600	640 660
Prijaté úvery	300 600	640 660
Úvery a vklady od ostatných bánk	1 446	1 690
Bežné účty a záväzky splatné na požiadanie	1 446	1 690
Termínované vklady	0	0
Vklady klientov	3 908 378	3 883 076
Bežné účty	2 315 561	2 397 284
Termínované vklady	1 384 138	1 297 387
Úsporné vklady	208 638	188 265
Prijaté úvery	41	140
Emitované cenné papiere	1 504 406	1 002 042
Kryté dlhopisy	1 504 406	1 002 042
Celkom	5 714 830	5 527 468

Banka eviduje na poolingovom účte k 31. decembru 2023 v prospech NBS založené štátne a bankové dlhopisy držané v portfóliu Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote v objeme 1 093 000 tis. € (31. december 2022: 1 088 000 tis. €). Tieto založené dlhopisy môžu byť použité ako kolaterál za prijaté zdroje potrebné pre účely riadenia likvidity (kolaterál k 31. decembru 2023: 353 600 tis. €).

K 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 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:

	31.12.2023	31.12.2022
Verejná správa	512 052	481 419
Retailoví klienti, z toho:	2 968 591	2 937 181
Občania	2 741 396	2 714 124
Ostatní klienti	427 735	464 476
Celkom	3 908 378	3 883 076

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

	31.12.2023	31.12.2022
Úvery a vklady od centrálnych bánk	300 600	640 660
Slovenská republika	300 600	640 660
Úvery a vklady od ostatných bánk	1 446	1 690
Slovenská republika	444	688
Štáty Európskej únie	1 002	1 002
Vklady klientov	3 908 378	3 883 076
Slovenská republika	3 886 331	3 861 420
Štáty Európskej únie	18 106	16 952
Ostatné štáty	3 941	4 704
Emitované cenné papiere	1 504 406	1 002 042
Slovenská republika	1 504 406	1 002 042
Celkom	5 714 830	5 527 468

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

	31.12.2023	31.12.2022
Úvery a vklady od centrálnych bánk	300 600	640 660
V eurách	300 600	640 660
Úvery a vklady od ostatných bánk	1 446	1 690
V eurách	1 446	1 690
V cudzej mene	0	0
Vklady klientov	3 908 378	3 883 076
V eurách	3 908 114	3 882 218
V cudzej mene	264	858
Emitované cenné papiere	1 504 406	1 002 042
V eurách	1 504 406	1 002 042
	5 714 830	5 527 468

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

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

K 31. decembru 2022 je stav cenných papierov, ktoré emitovala Prima banka, uvedený v nasledujúcom prehľade:

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

Banka okrem uvedených krytých dlhopisov vydala v priebehu apríla 2022, júla 2022 a januára 2023 kryté dlhopisy, ktoré nepredala, ale poskytla ako zabezpečenie za prijaté repo obchody (nominálna hodnota krytých dlhopisov 1 500 000 tis. EUR, účtovná hodnota: 1 512 930 tis. EUR).

10. Záväzky z lízingu

	31.12.2023	31.12.2022
Záväzky z lízingu	6 187	6 853
Celkom	6 187	6 853

11. Rezervy

	31.12.2023	31.12.2022
Rezervy na súdne spory	7 269	7 340
Rezervy na podsúvahové záväzky	2 071	2 382
Rezervy ostatné	309	309
Celkom	9 649	10 031

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 2023:

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

Pohyb rezerv k 31. decembru 2022:

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

Rezervy na súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnat' a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervy. V prípade právoplatného ukončenia sporu, ktorý sa skončil v prospech banky, banka vytvorené rezervy rozpustí. Celková výška rezervy na súdne spory k 31. decembru 2023 je vo výške 7 269 tis. €, čo predstavuje predpokladanú výšku maximálneho plnenia (31. december 2022: 7 340 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

	31.12.2023	31.12.2022
Položky časového rozlíšenia	14	140
Rezervy a ostatné záväzky	13 476	12 782
Zúčtovanie so zamestnancami	1 226	1 345
z toho: sociálny fond	127	102
Ostatné záväzky	31 944	24 963
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	519	575
Celkom	47 179	39 805

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

Sociálny fond

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

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

Tvorba a použitie prostriedkov sociálneho fondu k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Sociálny fond	31.12.2023	31.12.2022
Stav k 1.1.	102	72
Tvorba z nákladov	169	166
Použitie príspevkov na stravovanie	(144)	(136)
Celkom	127	102

13. Vlastné imanie

	31.12.2023	31.12.2022
Základné imanie	226 773	226 773
Ážiové fondy	71 190	71 190
Zákonné rezervné fondy	13 698	11 697
Ostatné kapitálové fondy	54 078	54 078
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	1 025	196
Hospodársky výsledok minulých období	36 736	18 727
Hospodársky výsledok bežného obdobia	48 519	20 010
Celkom	452 019	402 671

Základné imanie

	31.12.2023		31.12.2022	
	Počet akcií		Počet akcií	
Nominálna hodnota akcií	v kusoch	v tis. €	v kusoch	v tis. €
Menovitá hodnota 1 akcie 399 €	100 200	39 980	100 200	39 980
Menovitá hodnota 1 akcie 67 €	100 200	6 713	100 200	6 713
Menovitá hodnota 1 akcie 5 €	701 400	3 507	701 400	3 507
Menovitá hodnota 1 akcie 1 €	176 572 738	176 573	176 572 738	176 573
Celkom	177 474 538	226 773	177 474 538	226 773

Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok

	31.12.2023	31.12.2022
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	1 206	436
Cenné papiere na predaj	(181)	(240)
Celkom	1 025	196

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

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2023:

Zákonný príděl do rezervného fondu (10 % zo zisku po zdanení)	4 852
Prevod zisku do hospodárskeho výsledku minulých období	43 667
Nerozdelený zisk	48 519

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2023 podlieha schváleniu valným zhromaždením Prima banky.

14. Čistý úrokový výnos

	31.12.2023	31.12.2022
Úrokové výnosy a podobné výnosy	120 478	64 854
z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote, v tom:		
z vkladov v centrálnych bankách	13 729	0
z úverov a vkladov v ostatných bankách	55	800
z úverov poskytnutých klientom	101 994	58 790
z dlhových cenných papierov	4 700	5 264
Úrokové náklady a podobné náklady	(53 296)	(16 069)
z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote, v tom:		
na úvery a vklady od centrálnych bánk	(24 294)	(3 073)
na úvery a vklady od ostatných bánk	0	(4)
na vklady klientov	(22 983)	(12 367)
na emitované cenné papiere	(6 019)	(625)
Čistý úrokový výnos	67 182	48 785

15. Čistý výnos z poplatkov a provízií

	31.12.2023	31.12.2022
Výnosy z poplatkov a provízií za:	39 501	39 700
prevody peňažných prostriedkov	34 176	31 777
úverovú činnosť	2 942	5 992
operácie s cennými papiermi	111	112
ostatné bankové služby	2 272	1 819
Náklady na poplatky a provízie za:	(7 354)	(8 241)
prevody peňažných prostriedkov	(1 044)	(1 015)
úverovú činnosť	0	0
operácie s cennými papiermi	(163)	(147)
ostatné bankové služby	(6 147)	(7 079)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	32 147	31 459

16. Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely

	31.12.2023	31.12.2022
Čistý výnos (strata) z finančných aktív na obchodovanie - deriváty	(237)	(1 234)
Čistý výnos (strata) z neobchodných aktív povinne oceňovaných v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia	282	(175)
Kurzové rozdiely	396	1 455
Čistý zisk z finančných operácií	441	46

17. Ostatný prevádzkový zisk

	31.12.2023	31.12.2022
Čistý výnos (strata) z predaja dlhodobého majetku	42	24
Výnosy z operatívneho lízingu	65	62
Ostatné výnosy z nebankovej činnosti	29	27
Ostatné náklady z nebankovej činnosti	0	0
Ostatný prevádzkový zisk	136	113

18. Všeobecné administratívne náklady

	31.12.2023	31.12.2022
Náklady na zamestnancov	(26 331)	(24 762)
Mzdy a platy*	(19 003)	(18 019)
Sociálne náklady	(6 271)	(5 946)
Ostatné náklady na zamestnancov	(1 057)	(797)
Ostatné administratívne náklady	(25 131)	(22 958)
Náklady na informačné technológie	(2 691)	(2 563)
Náklady na marketing a reklamu	(6 439)	(5 338)
Náklady na audit a s tým súvisiace služby**	(349)	(247)
Náklady na operatívny lízing	(262)	(254)
Ostatné nakupované výkony a služby	(14 432)	(14 967)
Poplatky za dohľad centrálnych bánk	(737)	(615)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne spory	(221)	1 276
(Tvorba)/rozpustenie ostatných rezerv	0	(250)
Všeobecné administratívne náklady	(51 462)	(47 720)

* Vrátane miezd a odmien členom predstavenstva a dozornej rady.

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

Prima banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poisťné 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 2023: 112 tis. € (31. december 2022: 111 tis. €).

19. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	31.12.2023	31.12.2022
Rezolučný fond	(836)	(839)
Fond ochrany vkladov	(592)	(2 393)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(1 428)	(3 232)

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

	31.12.2023	31.12.2022
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(3 994)	(3 876)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(632)	(651)
Rozpustenie opravných položiek a rezerv k majetku	77	77
Odpisy a opravné položky k majetku	(4 549)	(4 450)

21. Čistá tvorba rezerv a opravných položiek

	31.12.2023	31.12.2022
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote, v tom:	13 634	(8 853)
úvery, pohľadávky a ostatné aktíva	12 615	(9 356)
dlhové cenné papiere	1 019	503
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	311	1 284
Odpis a postúpenie pohľadávok*	1 854	2 646
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	15 799	(4 923)

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

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

22. Daň z príjmu

	31.12.2023	31.12.2022
Splatná daň	(9 548)	(766)
Odložená daň	(231)	660
Daň z príjmu	(9 779)	(106)

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 (2022: 21 %):

	31.12.2023	31.12.2022
Zisk/(strata) pred zdanením	58 298	20 116
Teoretická daň 21 % náklad/(výnos)	12 243	4 224
Nezdaniteľné príjmy	(169)	(477)
Neodpočítateľné náklady	252	459
Vplyv odloženej daňovej pohľadávky neúčtovanej v predchádzajúcich účtovných obdobiach	(2 574)	(4 217)
Ostatné	27	117
Náklady na daň z príjmov/(výnos)	9 779	106
Efektívna daňová sadzba	16,77%	0,53%

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 % (2022: 21 %).

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

	Dočasný rozdiel		Odložená daň	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Odložená daňová pohľadávka, z toho:	106 830	121 014	22 434	25 413
Pohľadávky k úverom	84 792	98 310	17 806	20 645
Pohľadávky k finančným operáciám	257	255	54	54
Krátkodobé prevádzkové záväzky	12 959	12 278	2 721	2 578
Dlhodobý hmotný majetok	5 807	5 816	1 219	1 221
Daňová strata na umorenie	566	783	119	164
Ostatné pohľadávky	2 449	3 572	514	750
Celkom	x	x	22 434	25 413
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky			(12 917)	(15 665)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto			9 517	9 748
Vplyv odloženej dane:				
na náklady a výnosy	x	x	(231)	660
na vlastné imanie	x	x	0	0

K 31.12.2023 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 12 917 tis. € (k 31.12.2022: 15 665 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

	31.12.2023	31.12.2022
Čistý zisk účtovného obdobia v tis. €	48 519	20 010
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 €	85,367	35,206
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €	14,335	5,912
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €	1,070	0,441
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €	0,214	0,088

24. Informácie k výkazu peňažných tokov

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

	31.12.2023	31.12.2022
Pokladničná hotovosť	63 864	66 037
Bežný účet v NBS	0	0
Bežné účty v iných bankách	1 234	1 202
Termínované vklady v bankách do 3 mesiacov	0	0
Celkom	65 098	67 239

25. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Podsúvahové aktíva

	31.12.2023	31.12.2022
Pohľadávky zo spotových operácií	3 058	4 040
Prijaté záruky	6 209	6 370
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	7 459 710	6 999 679
Celkom	7 468 977	7 010 089

Podsúvahové záväzky

	31.12.2023	31.12.2022
Záväzky zo spotových operácií	3 066	4 040
Vydané záruky	5 373	6 761
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	144 397	134 818
Celkom	152 836	145 619

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 2023 bol 2 071 tis. € (31. december 2022: 2 382 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 2023:

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

V nasledujúcom prehľade je uvedená zostatková splatnosť menovitej hodnoty derivátov k 31. decembru 2022:

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

27. Reálna hodnota finančných nástrojov**Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote**

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

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2023, resp. k 31. decembru 2022:

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

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

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 2023:

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

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou k 31. decembru 2022:

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

Reálna hodnota pokladničnej hotovosti je totožná s účtovnou hodnotou.

Reálna hodnota pohľadávok a záväzkov voči bankám je stanovená ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov za použitia pozorovateľných trhových faktorov na medzibankovom trhu vrátane príslušného úverového spreadu. Keďže väčšina týchto vkladov sú uzatvorené ako krátkodobé, ich reálna hodnota sa približuje k hodnote účtovnej.

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

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

28. Riadenie kapitálu

Vlastné zdroje

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

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

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

Výška vlastných zdrojov banky a požiadaviek na jej regulatórny kapitál k 31. decembru 2023, resp. k 31. decembru 2022 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Vlastné zdroje	31.12.2023	31.12.2022
Kapitál Tier 1		
Vlastný kapitál Tier 1	402 655	382 135
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)	36 736	18 727
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	1 025	196
Ostatné fondy a rezervy	67 776	65 775
Ostatné nehmotné aktíva	(845)	(526)
Dodatočný kapitál Tier 1	0	0
Kapitál Tier 2	30 952	30 820
Kapitálové nástroje	0	0
Úpravy kapitálu Tier 2	0	0
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci STA	30 952	30 820
Vlastné zdroje celkom	433 607	412 955
Požiadavky na vlastné zdroje	31.12.2023	31.12.2022
Krytia kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok	198 094	197 251
Krytia operačného rizika	12 124	11 096
Krytia rizika CVA	3	5

Prima banka k dátumu zostavenia účtovnej závierky dodržiavala regulatórne požiadavky v súlade s CRR. K 31. decembru 2023 dosiahla celková kapitálová primeranosť banky 16,58 % (31. december 2022: 15,86 %). Pre výpočet požiadaviek na krytie rizík vlastnými zdrojmi používa banka štandardizovaný prístup.

29. Riadenie rizík

1. Kreditné riziko

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

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

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

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

Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:	31.12.2023	31.12.2022
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	6 122 947	5 872 714
vklady v centrálnych bankách	460 930	240 982
úvery a vklady v ostatných bankách	1 554	1 522
úvery poskytnuté klientom	5 554 131	5 473 700
dlhové cenné papiere	106 332	156 510
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	72	90
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 411	1 169
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	3 910	3 237
Odložená daňová pohľadávka	9 517	9 748
Ostatné aktíva	20 132	16 530
Celkom	6 157 989	5 903 488

Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky, bez odpočítania rezerv:	31.12.2023	31.12.2022
Vydané záruky	5 373	6 761
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	144 397	134 818
Celkom	149 770	141 579

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

Prijaté zabezpečenia k finančným aktívam	31.12.2023	31.12.2022
Peňažné prostriedky	4 424	4 549
Nehnutelnosti	7 455 026	6 993 627
Hnutelné predmety	260	1 503
Celkom	7 459 710	6 999 679

b) Popis metód používaných na meranie a sledovanie kreditného rizika

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

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

Charakteristika jednotlivých ratingových stupňov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

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

Nástroje slúžiace k minimalizácii kreditného rizika stanovila Prima banka nasledovne:

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

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

Ratingový stupeň	Úvery a vklady v ostatných bankách		Úvery poskytnuté klientom, z toho:					
			Verejná správa		Ostatní klienti		Retailoví klienti	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	1 554	1 522	176 074	162 385	428 457	405 988	4 996 030	4 966 741
Rating AAA	0	0	1 712	2 169	68	865	258 779	189 960
Rating AA+	0	0	1 343	1 752	468	147	0	0
Rating AA	13	8	2 784	6 081	397	266	400 523	323 399
Rating AA-	0	0	4 597	7 605	611	680	369 327	271 077
Rating A+	1 053	969	5 231	12 372	1 114	849	0	0
Rating A	122	145	7 440	18 339	666	661	599 225	553 193
Rating A-	81	15	11 571	8 788	604	1 012	0	0
Rating BBB+	112	197	14 661	19 017	551	7 765	1 259 109	1 293 778
Rating BBB	18	20	18 849	17 822	525	812	0	0
Rating BBB-	0	0	20 300	24 333	3 299	5 314	1 342 978	1 461 920
Rating BB+	0	0	25 997	16 748	7 512	11 539	56	11
Rating BB	0	0	10 650	15 495	336 506	161 502	580 064	658 819
Rating BB-	0	0	24 768	6 484	32 323	42 061	68 472	77 087
Rating B+	0	0	9 184	2 353	204	44 596	0	0
Rating B	0	0	13 336	2 130	305	3 900	25 721	41 447
Rating B-	155	169	2 985	382	2 818	40 122	2	0
Rating CCC	0	0	666	514	40 486	83 897	91 774	96 050

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	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	0	10 044	106 332	107 050	0	40 435
Rating A+	0	0	0	0	0	0
Rating A	0	0	79 840	80 083	0	0
Rating A-	0	0	0	0	0	0
Rating BBB	0	0	0	0	0	0
Rating BBB-	0	10 044	26 492	26 967	0	40 435
Rating CCC	0	0	0	0	0	0

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované krajinami Európskej únie. Angažovanosť voči bankovým a podnikovým dlhovým cenným papierom k 31. decembru 2023 predstavuje sumu 0 € (31. december 2022: 50 479 tis. €).

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

Ratingový stupeň	Vydané záruky					
	Verejná správa		Ostatní klienti		Retailoví klienti	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	5 917	5 237	937	981	442	543
Rating AAA	0	0	0	0	0	0
Rating AA+	0	0	4	0	0	0
Rating AA	0	900	33	33	0	0
Rating AA-	420	0	0	0	0	0
Rating A+	616	322	0	48	0	0
Rating A	0	413	0	0	0	0
Rating A-	1 923	1 836	0	0	0	0
Rating BBB+	0	482	0	0	0	0
Rating BBB	394	0	0	0	0	0
Rating BBB-	1 576	683	0	0	0	0
Rating BB+	685	601	0	0	0	0
Rating BB	0	0	0	0	244	350
Rating BB-	303	0	0	0	0	0
Rating B+	0	0	0	0	0	0
Rating B	0	0	0	0	0	0
Rating B-	0	0	900	0	0	0
Rating CCC	0	0	0	900	198	193

Ratingový stupeň	Úverové prísluby					
	Verejná správa		Ostatní klienti		Retailoví klienti	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	40 849	41 215	2 689	2 894	98 926	90 709
Rating AAA	99	1 404	123	69	9 441	8 149
Rating AA+	1 055	2 580	131	256	0	0
Rating AA	1 284	2 814	390	474	7 508	5 157
Rating AA-	909	4 253	274	272	14 935	11 020
Rating A+	1 346	3 726	533	378	0	0
Rating A	4 180	3 410	208	352	18 711	14 755
Rating A-	2 392	3 973	74	209	0	0
Rating BBB+	3 715	2 248	261	224	20 420	15 777
Rating BBB	5 227	2 567	97	217	0	0
Rating BBB-	3 212	5 881	106	1	9 608	10 848
Rating BB+	3 149	2 539	144	165	64	4
Rating BB	1 494	3 914	116	24	6 426	10 242
Rating BB-	10 293	916	115	153	4 348	4 619
Rating B+	1 255	532	71	71	0	0
Rating B	837	192	21	22	2 345	3 475
Rating B-	348	90	16	4	3	0
Rating CCC	54	176	9	3	5 117	6 663

c) Sledovanie rizika - stanovenie limitov

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

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

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

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

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

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

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

V nasledujúcej tabuľke je uvedená koncentrácia kreditného rizika podľa hospodárskych odvetví k 31. decembru 2023, resp. k 31. decembru 2022:

	31.12.2023	31.12.2022
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	226	240
Ťažba a dobývanie	0	0
Priemyselná výroba	1 149	1 925
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	1 370	2 444
Dodávky vody; čistenie a odvod odpadových vôd	576	1 038
Stavebníctvo	1 499	2 197
Veľkoobchod a maloobchod	100 919	29 378
Doprava a skladovanie	609	683
Ubytovacie a stravovacie služby	462	4 035
Informácie a komunikácia	152	142
Finančné a poisťovacie činnosti	200 466	213 732
Činnosti v oblasti nehnuteľností	155 265	187 224
Odborné, vedecké a technické činnosti	48 374	40 547
Administratívne a podporné služby	7 440	7 555
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	175 761	161 837
Vzdelávanie	98	10
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	220	205
Umenie, zábava a rekreácia	2 730	3 398
Ostatné činnosti	457	597
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	4 856 358	4 816 513
Celkom	5 554 131	5 473 700

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 2023 pred odpočítaním opravných položiek:

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia (úroveň 1 a úroveň 2) podľa omeškania k 31. decembru 2022 pred odpočítaním opravných položiek:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a vklady v ostatných bankách	1 522	0	0	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	5 529 137	23 568	371	10	6	12 510
Verejná správa	162 385	123	0	0	0	0
Retailoví klienti	4 966 741	16 122	369	10	4	12 367
Ostatní klienti	405 988	1 346	2	0	1	143
Celkom	5 536 636	17 591	371	10	6	12 510

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

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

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

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

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 2023 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 643 tis. €, celkový objem k 31. decembru 2023 je 24 683 tis. € (stav k 31. decembru 2022: 26 196 tis. €).

Banka k 31. decembru 2023 speňažila záložné práva na nehnuteľnosti prijaté ako zabezpečenie na krytie svojich nevyhnutných pohľadávok vo výške 1 360 tis. € (31. december 2022: 3 623 tis. €). Banka k 31. decembru 2023 speňažila záložné práva na hnutelné predmety (pohľadávky) vo výške 0 tis. € (31. december 2022: 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 rizikivosti, nákup týchto nástrojov do svojho portfólia. Expozície v akciách, ktoré Prima banka zahrňa do bankovej knihy, nie sú materiálneho

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

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

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

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

b) Úrokové riziko

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

Na meranie úrokového rizika bankovej knihy používa metódu VaR na týždennom a mesačnom základe pri 99 % intervale spoľahlivosti. Nástroj na meranie úrokového rizika bankovej knihy je založený na odhade zmien NPV pozícií zapríčinených zmenami trhových úrokových sadzieb. Nástroj vychádza z GAP analýzy pozícií v bankovej knihe. Nástroj tiež poskytuje výpočet predpokladanej zmeny NPV pozícií v bankovej knihe pri paralelnom posune výnosových kriviek o +/- 100, +/- 200 a tiež o +/- 300 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 2023:

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

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

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

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 2023:

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

Finančné aktíva a finančné záväzky podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2022:

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

c) Riziko likvidity

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

Prima banka sleduje riziko likvidity prostredníctvom regulatórnych a interných ukazovateľov likvidity a varovných signálov. Z regulátorne stanovených ukazovateľov likvidity je ukazovateľ krytia likvidity (ďalej aj ako „LCR“), ktorý nesmie klesnúť pod hodnotu 1. Uvedený regulatórny ukazovateľ banka počas roka 2023 plnila s dostatočnou rezervou.

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

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

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

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2022:

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

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, teda v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2022 (v nediskontovanej hodnote):

Nederivátové finančné záväzky	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	640 660	642 671	642 671	0	0	0
úvery a vklady od ostatných bánk	1 690	1 690	1 690	0	0	0
vklady klientov	3 883 076	3 906 886	2 873 281	461 224	572 381	0
emitované dlhové cenné papiere	1 002 042	1 002 465	0	122	1 002 343	0
Záväzky z lízingu	6 853	6 853	0	0	0	6 853
Ostatné záväzky	39 805	40 563	40 563	0	0	0

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2022 (v nediskontovanej hodnote):

Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane
Budúce záväzky zo záruk	6 761	6 761	6 761	0
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:	134 818	134 818	133 321	1 497
neodvolateľné	134 818	134 818	133 321	1 497

d) Kurzové riziko

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

Na meranie kurzového rizika bankovej knihy a obchodnej knihy používa Prima banka variančno-kovariančnú metódu VaR na dennom základe pri 99 % intervale spoľahlivosti. Hodnota VaR k 31. decembru 2023 bola (175) € (k 31. decembru 2022: (328) €).

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 2023 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

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

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2022 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

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

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 2023 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 5 321 tis. €, ktorými sú účasti v spoločnostiach SWIFT LA Hulpe, Belgicko a VISA Inc. USA.

f) Komoditné riziko

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

3. Operačné riziko

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

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

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

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

Banka používa na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko štandardizovaný prístup v zmysle CRR, podľa ktorého je daná požiadavka v súčasnosti 12 124 tis. €. Z toho pripadá na jednotlivé obchodné línie: retailové bankovníctvo 7 339 tis. €, komerčné bankovníctvo 2 944 tis. €, platobný styk a zúčtovanie 486 tis. €, ostatné 1 355 tis. €. Opatrenia riadenia a zavedené systémy riadenia operačného rizika sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu banky.

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

30. Transakcie so spriaznenými osobami

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

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

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

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

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

Aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2022:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31. Udalosti po dátume účtovnej závierky

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