

**Prima banka Slovensko, a.s.**

**Priebežná individuálna účtovná zvierka  
za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu  
IAS 34 ako ho schválila Európska únia**

# Obsah

## **I. Finančné výkazy**

Individuálny výkaz o finančnej situácii

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

## **II. Poznámky k individuálnej účtovnej závierke**

1. Všeobecné informácie

2. Východiská prípravy individuálnej účtovnej závierky

3. Významné účtovné postupy

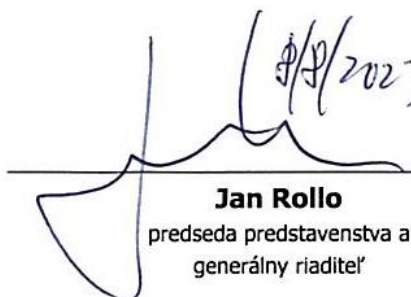
4. Významné účtovné odhady

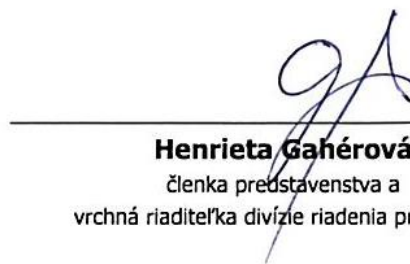
5. Poznámky k finančným výkazom

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

<b>Aktíva</b>	<b>Poznámka</b>	<b>30.6.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Pokladničná hotovosť		61 191	66 037
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	1	6 093 902	5 872 714
vklady v centrálnych bankách		450 396	240 982
úvery a vklady v ostatných bankách		1 897	1 522
úvery poskytnuté klientom		5 495 558	5 473 700
dlhové cenné papiere		146 051	156 510
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	2	82	90
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	3	1 310	1 169
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	4	3 629	3 237
Dlhodobý hmotný majetok	5	15 428	16 618
Dlhodobý nehmotný majetok	6	1 407	1 444
Odložená daňová pohľadávka	7	9 748	9 748
Ostatné aktíva	8	14 706	16 530
<b>Aktíva celkom</b>		<b>6 201 403</b>	<b>5 987 587</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	9	5 725 152	5 527 468
úvery a vklady od centrálnych bánk		752 719	640 660
úvery a vklady od ostatných bánk		1 708	1 690
vklady klientov		3 969 222	3 883 076
emitované cenné papiere		1 001 503	1 002 042
Závazky z lízingu	10	6 304	6 853
Finančné záväzky na obchodovanie – deriváty	2	36	1
Rezervy	11	9 891	10 031
Závazok zo splatnej dane z príjmu		2 150	758
Ostatné záväzky	12	39 799	39 805
<b>Závazky celkom</b>		<b>5 783 332</b>	<b>5 584 916</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		403 143	382 661
Hospodársky výsledok bežného obdobia po zdanení		14 928	20 010
<b>Vlastné imanie celkom</b>	<b>13</b>	<b>418 071</b>	<b>402 671</b>
<b>Závazky a vlastné imanie celkom</b>		<b>6 201 403</b>	<b>5 987 587</b>

Poznámky na stranách 5 až 48 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky. Individuálnu účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 8. 8. 2023:

  
**Jan Rollo**  
 predseda predstavenstva a  
 generálny riaditeľ

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023  
 pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia  
 (v tisícoch €)

## Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

	Poz- námka	za 6 mesiacov		za 3 mesiace	
		30.6.2023	30.6.2022	30.6.2023	30.6.2022
Úrokové výnosy a podobné výnosy		51 037	29 101	27 443	14 863
Úrokové náklady a podobné náklady		(20 792)	(6 340)	(11 735)	(3 094)
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>14</b>	<b>30 245</b>	<b>22 761</b>	<b>15 708</b>	<b>11 769</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		19 718	19 960	9 522	10 361
Náklady na poplatky a provízie		(3 508)	(4 764)	(1 825)	(2 321)
<b>Čistý výnos z poplatkov a provízií</b>	<b>15</b>	<b>16 210</b>	<b>15 196</b>	<b>7 697</b>	<b>8 040</b>
Výnosy z dividend		16	13	8	7
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	16	189	(74)	101	(185)
Ostatný prevádzkový zisk	17	102	54	21	25
Všeobecné administratívne náklady	18	(26 669)	(20 725)	(13 211)	(10 614)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	19	(709)	(1 605)	(309)	(855)
Odpisy a opravné položky k majetku	20	(2 249)	(2 241)	(1 124)	(1 121)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	21	(33)	(107)	217	1
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>17 102</b>	<b>13 272</b>	<b>9 108</b>	<b>7 067</b>
<b>Daň celkom</b>	<b>22</b>	<b>(2 174)</b>	<b>0</b>	<b>(1 424)</b>	<b>0</b>
<b>Čistý zisk</b>	<b>23</b>	<b>14 928</b>	<b>13 272</b>	<b>7 684</b>	<b>(12 766)</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení:</b>					
<b>Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát</b>					
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj		29	29	14	14
<b>Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát</b>					
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		443	(176)	183	(235)
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení celkom</b>	<b>13</b>	<b>472</b>	<b>(147)</b>	<b>197</b>	<b>(221)</b>
<b>Súhrnné zisky a straty celkom</b>		<b>15 400</b>	<b>13 125</b>	<b>7 881</b>	<b>6 846</b>
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €		26,266	23,351	13,5196	12,433
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €		4,411	3,921	2,2702	2,088
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €		0,329	0,293	0,1694	0,1556
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €		0,066	0,059	0,0339	0,031

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch**

	30.6.2023	30.6.2022
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
Zisk pred zdanením	17 102	13 272
úpravy:		
Odpisy a amortizácia	2 249	2 241
Zisk/(strata) z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(46)	(8)
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(141)	20
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív na predaj	29	29
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív na obchodovanie - deriváty	43	301
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	51	(155)
Výnosy z dividend	(16)	(13)
Úrokové náklady	20 792	6 340
Úrokové výnosy	(51 037)	(29 101)
Opravné položky a rezervy na straty, netto	1 163	(108)
Čistá strata z odpisu pohľadávok	(1 094)	(1 108)
Čistý zisk z postúpených pohľadávok	183	0
Ostatné nepeňažné operácie	(1 051)	399
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a pasív</b>	<b>(11 773)</b>	<b>(7 891)</b>
<b>(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív</b>		
Vklady v NBS - povinná rezerva	367	287 671
Úvery a vklady ostatných bánk	0	(320)
Úvery klientom	(20 268)	(708 953)
Ostatné aktíva	1 803	(668)
<b>Zmeny prevádzkových pasív</b>		
Prijaté úvery od centrálnych bánk	110 000	380 000
Úvery a vklady od ostatných bánk	18	121
Vklady klientov	86 967	(448)
Ostatné pasíva	99	14 601
Zaplatené úroky	(20 093)	(10 488)
Prijaté úroky	49 971	28 676
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>	<b>197 091</b>	<b>(17 699)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(544)	(2 134)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	49	10
Príjmy z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere	10 000	24 056
Výdavky súvisiace s finančnými aktívami v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere	0	(15 000)
Príjmy z postúpených pohľadávok	(183)	0
Príjmy z akcií a podielov	16	13
<b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>	<b>9 338</b>	<b>6 945</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>		
Splácanie záväzkov z lízingu	(1 136)	(526)
<b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>	<b>(1 136)</b>	<b>(526)</b>
Čistý prírastok peňažných prostriedkov	205 293	(11 280)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (poznámka 24)	307 266	91 841
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu obdobia (poznámka 24)	512 559	80 561

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023  
 pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, 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
<b>Stav 1.1.2022</b>	<b>226 773</b>	<b>71 190</b>	<b>9 897</b>	<b>54 078</b>	<b>151</b>	<b>2 525</b>	<b>18 002</b>	<b>382 616</b>
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2021			1 800			16 202	(18 002)	0
Hospodársky výsledok za 6 mesiacov							13 272	13 272
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					29			29
Precenenie nástrojov vlastného imania					(176)			(176)
<b>Stav 30.6.2022</b>	<b>226 773</b>	<b>71 190</b>	<b>11 697</b>	<b>54 078</b>	<b>5</b>	<b>18 727</b>	<b>13 272</b>	<b>395 742</b>
<b>Stav 1.1.2023</b>	<b>226 773</b>	<b>71 190</b>	<b>11 697</b>	<b>54 078</b>	<b>196</b>	<b>18 727</b>	<b>20 010</b>	<b>402 671</b>
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2022			2 001			18 009	(20 010)	0
Hospodársky výsledok za 6 mesiacov							14 928	14 928
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					29			29
Precenenie nástrojov vlastného imania					443			443
<b>Stav 30.6.2023</b>	<b>226 773</b>	<b>71 190</b>	<b>13 698</b>	<b>54 078</b>	<b>668</b>	<b>36 736</b>	<b>14 928</b>	<b>418 071</b>

## II. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Všeobecné informácie

#### Základné informácie

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

Prima banka nemá žiadnu organizačnú zložku v zahraničí, nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách a k 30. júnu 2023 mala 119 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  
Peter Novák

##### Prokuristi

Igor Tuší  
Dušan Tomašec

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

#### Predmet činnosti

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

Prima banka nevykonáva žiadnu činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

#### Štruktúra akcionárov Prima banky

	Podiel na základnom imaní v %	
	30.6.2023	31.12.2022
Penta Financial Services Limited, Cyprus	99,60	99,58
Akciónári pod 1 %	0,40	0,42
<b>Celkom</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

Materskou spoločnosťou, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú zvierku, 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 30. júnu 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

	30.6.2023
<b>Priemerný počet zamestnancov</b>	<b>768</b>
z toho: priemerný počet vedúcich zamestnancov	6

K 30. júnu 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 a porovnateľné údaje za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022 boli vypracované v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka, v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board, ďalej len „IASB“) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee, ďalej len „IFRIC“), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahradzuje nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

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

### Nové štandardy, novely a interpretácie štandardov

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

### 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 nesplätí svoje záväzky v plnej výške bez toho, aby banka urobila úkony, akými je napríklad realizovanie zabezpečenia.

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

#### Pravdepodobnosť zlyhania

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

#### Strata v prípade zlyhania

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

#### Expozícia pri zlyhaní

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

#### Zabezpečenie

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa používa najmä:

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

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

Pri realizovaní zabezpečenia banka využíva tieto formy:

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

#### Odpisovanie pohľadávok

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

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

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

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

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

#### **Finančné záväzky**

##### Finančné záväzky oceňované v amortizovaných nákladoch (AC)

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

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

Banka tu vykazuje len záporné hodnoty derivátov.

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

Repo operácia je poskytnutie úveru so zaisťovacím prevodom cenných papierov. Cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom nákupe sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako aktíva v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát“ alebo v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“. Prijatá úhrada od protistrany sa podľa povahy záväzku vykazuje v položke „Úvery a vklady od ostatných bánk“ alebo v položke „Vklady klientov“.

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

#### **Ukončenie vykazovania finančných nástrojov**

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

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

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

#### **Kompenzácia finančných nástrojov**

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

#### **f) Finančné deriváty**

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

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

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

#### **g) Hedging**

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

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

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

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

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

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

### i) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Pozemky a umelecké diela sa neodpisujú.

Pri účtovnom odpisovaní majetku používa Prima banka nasledovné doby odpisovania:

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

\* 40 rokov sa odpisujú budovy vo vlastníctve banky; rekonštrukčné práce k ATM banka odpisuje 10 rokov, ostatné rekonštrukčné práce vykonané na prenajatých budovách podľa doby trvania 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. Závazok 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 vyrovnanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so záúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát za príslušné obdobie.

#### **r) Zisk na akciu**

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

#### **s) Úrokové výnosy a úrokové náklady**

Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru vznikajúce zo všetkých úročených nástrojov sa časovo rozlišujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát pomocou metódy efektívnej úrokovej miery. Výnosové/(nákladové) úroky z cenných papierov zahŕňajú výnosy z kupónov s pevnou a pohyblivou úrokovou sadzbou a amortizovaným



diskontom alebo 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 30. júnu 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**

30.6.2023	Hrubá účtovná hodnota			
	Celkom	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:</b>				
<b>Vklady v centrálnych bankách</b>	<b>450 396</b>	<b>450 396</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Bežné účty	0	0	0	0
Povinné minimálne rezervy	605	605	0	0
Termínované vklady	449 791	449 791	0	0
<b>Úvery a vklady voči bankám</b>	<b>1 897</b>	<b>1 897</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom*, v tom:</b>	<b>5 627 776</b>	<b>5 480 573</b>	<b>97 283</b>	<b>49 920</b>
Verejná správa	164 386	163 411	650	325
Retailoví klienti, z toho:	5 016 394	4 963 843	34 220	18 331
Občania	4 905 093	4 854 323	33 957	16 813
Ostatní klienti	446 996	353 319	62 413	31 264
<b>Dlhové cenné papiere, v tom:</b>	<b>147 072</b>	<b>147 072</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Banky	0	0	0	0
Verejná správa	106 573	106 573	0	0
Ostatní klienti	40 499	40 499	0	0
<b>Celkom</b>	<b>6 227 141</b>	<b>6 079 938</b>	<b>97 283</b>	<b>49 920</b>
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	(132 218)	(60 917)	(26 427)	(44 874)
Opravné položky k dlhovým cenným papierom	(1 021)	(1 021)	0	0
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>6 093 902</b>	<b>6 018 000</b>	<b>70 856</b>	<b>5 046</b>

31.12.2022	Hrubá účtovná hodnota			
	Celkom	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:</b>				
<b>Vklady v centrálnych bankách</b>	<b>240 982</b>	<b>240 982</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Bežné účty*	0	0	0	0
Povinné minimálne rezervy	955	955	0	0
Termínované vklady	240 027	240 027	0	0
<b>Úvery a vklady voči bankám</b>	<b>1 522</b>	<b>1 522</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom*, v tom:</b>	<b>5 607 418</b>	<b>5 455 560</b>	<b>97 531</b>	<b>54 327</b>
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
<b>Dlhové cenné papiere, v tom:</b>	<b>157 529</b>	<b>157 529</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Banky	10 044	10 044	0	0
Verejná správa	107 050	107 050	0	0
Ostatní klienti	40 435	40 435	0	0
<b>Celkom</b>	<b>6 007 451</b>	<b>5 855 593</b>	<b>97 531</b>	<b>54 327</b>
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
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>5 872 714</b>	<b>5 796 319</b>	<b>71 093</b>	<b>5 302</b>

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023  
pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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	30.6.2023
<b>Úroveň 1</b>	<b>5 455 560</b>	<b>366 937</b>	<b>(199 134)</b>	<b>(139 426)</b>	<b>(3 364)</b>	<b>0</b>	<b>5 480 573</b>
Verejná správa	160 485	20 033	(14 390)	(3 952)	1 235	0	163 411
Retailoví klienti	4 950 148	298 806	(151 708)	(128 728)	(4 619)	(56)	4 963 843
Ostatní klienti	344 927	48 098	(33 036)	(6 746)	20	56	353 319
<b>Úroveň 2</b>	<b>97 531</b>	<b>1 072</b>	<b>(2 358)</b>	<b>(1 479)</b>	<b>2 518</b>	<b>0</b>	<b>97 283</b>
Verejná správa	2 023	16	(106)	(48)	(1 235)	0	650
Retailoví klienti	33 098	445	(2 066)	(1 067)	3 810	0	34 220
Ostatní klienti	62 410	611	(186)	(365)	(57)	0	62 413
<b>Úroveň 3</b>	<b>54 327</b>	<b>194</b>	<b>(4 412)</b>	<b>(1 035)</b>	<b>846</b>	<b>0</b>	<b>49 920</b>
Verejná správa	348	67	(73)	(17)	0	0	325
Retailoví klienti	20 323	123	(2 416)	(508)	809	0	18 331
Ostatní klienti	33 656	4	(1 923)	(510)	37	0	31 264
<b>Celkom</b>	<b>5 607 418</b>	<b>368 203</b>	<b>(205 904)</b>	<b>(141 940)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 627 776</b>

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
<b>Úroveň 1</b>	<b>4 378 656</b>	<b>1 932 174</b>	<b>(592 066)</b>	<b>(250 763)</b>	<b>(12 441)</b>	<b>0</b>	<b>5 455 560</b>
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
<b>Úroveň 2</b>	<b>94 724</b>	<b>4 361</b>	<b>(6 624)</b>	<b>(5 509)</b>	<b>10 579</b>	<b>0</b>	<b>97 531</b>
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
<b>Úroveň 3</b>	<b>76 538</b>	<b>2 043</b>	<b>(22 555)</b>	<b>(3 561)</b>	<b>1 862</b>	<b>0</b>	<b>54 327</b>
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
<b>Celkom</b>	<b>4 549 918</b>	<b>1 938 579</b>	<b>(621 245)</b>	<b>(259 833)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 607 418</b>

### Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Úvery a pohľadávky voči klientom	30.6.2023			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
<b>Úroveň 1</b>	<b>12 042</b>	<b>(14 520)</b>	<b>(886)</b>	<b>9 387</b>	<b>(19 817)</b>	<b>(2 013)</b>
Verejná správa	1 235	0	0	353	(578)	(110)
Retailoví klienti	10 744	(14 495)	(868)	8 344	(19 079)	(1 893)
Ostatní klienti	63	(25)	(18)	690	(160)	(10)
<b>Úroveň 2</b>	<b>(12 031)</b>	<b>15 343</b>	<b>(794)</b>	<b>(9 331)</b>	<b>20 898</b>	<b>(986)</b>
Verejná správa	(1 235)	0	0	(353)	578	0
Retailoví klienti	(10 733)	15 318	(775)	(8 288)	20 149	(978)
Ostatní klienti	(63)	25	(19)	(690)	171	(8)
<b>Úroveň 3</b>	<b>(11)</b>	<b>(823)</b>	<b>1 680</b>	<b>(56)</b>	<b>(1 081)</b>	<b>2 999</b>
Verejná správa	0	0	0	0	0	110
Retailoví klienti	(11)	(823)	1 643	(56)	(1 070)	2 872
Ostatní klienti	0	0	37	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 vykazovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Kurzové rozdiely	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	30.6.2023
<b>Úroveň 1</b>	<b>(58 255)</b>	<b>(5 292)</b>	<b>3 260</b>	<b>(7 291)</b>	<b>6 661</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(60 917)</b>
Verejná správa	(63)	0	0	15	0	0	0	(48)
Retailoví klienti	(48 112)	(3 896)	2 163	(6 054)	6 635	0	0	(49 264)
Ostatní klienti	(10 080)	(1 396)	1 097	(1 252)	26	0	0	(11 605)
<b>Úroveň 2</b>	<b>(26 438)</b>	<b>(468)</b>	<b>1 126</b>	<b>5 125</b>	<b>(5 772)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(26 427)</b>
Verejná správa	(405)	(3)	21	257	0	0	0	(130)
Retailoví klienti	(14 008)	(311)	977	4 706	(5 783)	0	0	(14 419)
Ostatní klienti	(12 025)	(154)	128	162	11	0	0	(11 878)
<b>Úroveň 3</b>	<b>(49 025)</b>	<b>(161)</b>	<b>1 430</b>	<b>1 196</b>	<b>(889)</b>	<b>0</b>	<b>2 574</b>	<b>(44 874)</b>
Verejná správa	(174)	(34)	37	9	0	0	0	(162)
Retailoví klienti	(15 171)	(123)	1 070	676	(852)	0	974	(13 426)
Ostatní klienti	(33 680)	(4)	323	511	(37)	0	1 601	(31 287)
<b>Celkom</b>	<b>(133 718)</b>	<b>(5 921)</b>	<b>5 816</b>	<b>(970)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 574</b>	<b>(132 218)</b>

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	1.1.2022	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Pokles z dôvodu ukončenia vykazovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Kurzové rozdiely	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	31.12.2022
<b>Úroveň 1</b>	<b>(51 166)</b>	<b>(21 412)</b>	<b>7 826</b>	<b>(2 902)</b>	<b>9 399</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(58 255)</b>
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)
<b>Úroveň 2</b>	<b>(22 475)</b>	<b>(1 898)</b>	<b>2 462</b>	<b>3 095</b>	<b>(7 624)</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>(26 438)</b>
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)
<b>Úroveň 3</b>	<b>(70 071)</b>	<b>(1 431)</b>	<b>9 530</b>	<b>2 738</b>	<b>(1 775)</b>	<b>4</b>	<b>11 980</b>	<b>(49 025)</b>
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)
<b>Celkom</b>	<b>(143 712)</b>	<b>(24 741)</b>	<b>19 818</b>	<b>2 931</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>11 980</b>	<b>(133 718)</b>

**Presuny opravných položiek medzi úrovňami**

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	30.6.2023			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
<b>Úroveň 1</b>	<b>(304)</b>	<b>6 359</b>	<b>606</b>	<b>(405)</b>	<b>8 347</b>	<b>1 457</b>
Verejná správa	0	0	0	0	116	55
Retailoví klienti	(293)	6 340	588	(234)	8 115	1 392
Ostatní klienti	(11)	19	18	(171)	116	10
<b>Úroveň 2</b>	<b>303</b>	<b>(6 662)</b>	<b>587</b>	<b>404</b>	<b>(8 730)</b>	<b>702</b>
Verejná správa	0	0	0	0	(116)	0
Retailoví klienti	292	(6 643)	568	233	(8 490)	694
Ostatní klienti	11	(19)	19	171	(124)	8
<b>Úroveň 3</b>	<b>1</b>	<b>303</b>	<b>(1 193)</b>	<b>1</b>	<b>383</b>	<b>(2 159)</b>
Verejná správa	0	0	0	0	0	(55)
Retailoví klienti	1	303	(1 156)	1	375	(2 087)
Ostatní klienti	0	0	(37)	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	30.6.2023
Úroveň 1	(1 019)	0	0	(2)	0	0	(1 021)
Úroveň 2	0	0	0	0	0	0	0
Úroveň 3	0	0	0	0	0	0	0
<b>Celkom</b>	<b>(1 019)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(2)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1 021)</b>

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
<b>Celkom</b>	<b>(1 522)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>503</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1 019)</b>

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

	30.6.2023	31.12.2022
<b>Vklady v centrálnych bankách</b>	<b>450 396</b>	<b>240 982</b>
Slovenská republika	450 396	240 982
<b>Úvery a vklady v ostatných bankách</b>	<b>1 897</b>	<b>1 522</b>
Slovenská republika	18	15
Štáty Európskej únie	1 879	1 507
Ostatné štáty	0	0
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>5 495 558</b>	<b>5 473 700</b>
Slovenská republika	5 293 426	5 237 109
Štáty Európskej únie	201 944	236 523
Ostatné štáty	188	68
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>146 051</b>	<b>156 510</b>
Slovenská republika	79 869	90 128
Štáty Európskej únie	66 182	66 382
<b>Celkom</b>	<b>6 093 902</b>	<b>5 872 714</b>

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

	30.6.2023	31.12.2022
<b>Vklady v centrálnych bankách</b>	<b>450 396</b>	<b>240 982</b>
V eurách	450 396	240 982
<b>Úvery a vklady v ostatných bankách</b>	<b>1 897</b>	<b>1 522</b>
V eurách	566	549
V cudzej mene	1 331	973
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>5 495 558</b>	<b>5 473 700</b>
V eurách	5 495 558	5 473 700
V cudzej mene	0	0
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>146 051</b>	<b>156 510</b>
V eurách	146 051	156 510
V cudzej mene	0	0
<b>Celkom</b>	<b>6 093 902</b>	<b>5 872 714</b>

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

**2. Finančné aktíva a záväzky na obchodovanie - deriváty**

Hodnota aktív - deriváty	30.6.2023		31.12.2022	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty:				
Menové swapy	82	13 470	90	13 140
<b>Celkom</b>	<b>82</b>	<b>13 470</b>	<b>90</b>	<b>13 140</b>
Hodnota pasív - deriváty	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	36	13 451	1	13 086
<b>Celkom</b>	<b>36</b>	<b>13 451</b>	<b>1</b>	<b>13 086</b>

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

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

Názov	30.6.2023	31.12.2022
	Reálna hodnota	Reálna hodnota
Visa Inc., USA	1 312	1 169
<b>Celkom</b>	<b>1 312</b>	<b>1 169</b>

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

Názov	30.6.2023	31.12.2022
	Reálna hodnota	Reálna hodnota
SWIFT LA HULPE, Belgicko	23	23
Visa Inc., USA	3 606	3 214
<b>Celkom</b>	<b>3 629</b>	<b>3 237</b>

Banka má v portfóliu finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez iný komplexný účtovný výsledok majetkové cenné papiere – akcie, v celkovom objeme 3 629 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 30. júnu 2023:

	1.1.2023	Prírastky	Úbytky	Iné pohyby	30.6.2023
Pozemky, budovy a stavby	40 041	71	(143)	0	39 968
Investičné technológie	9 249	0	(342)	0	8 907
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	16 972	182	(564)	32	16 622
Lízing	15 186	475	(141)	0	15 520
<b>Dlhodobý hmotný majetok</b>	<b>81 448</b>	<b>728</b>	<b>(1 190)</b>	<b>32</b>	<b>81 017</b>
Oprávky a opravné položky - budovy a stavby	(32 183)	(516)	139	0	(32 558)
Oprávky - investičné technológie	(8 297)	(159)	342	0	(8 115)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(15 975)	(188)	564	0	(15 599)
Oprávky - lízing	(8 375)	(1 083)	141	0	(9 317)
<b>Oprávky a opravné položky</b>	<b>(64 830)</b>	<b>(1 946)</b>	<b>1 186</b>	<b>0</b>	<b>(65 589)</b>
<b>Zostatková hodnota</b>	<b>16 618</b>	<b>(1 218)</b>	<b>(4)</b>	<b>32</b>	<b>15 428</b>

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
<b>Dlhodobý hmotný majetok</b>	<b>79 654</b>	<b>2 477</b>	<b>(629)</b>	<b>(54)</b>	<b>81 448</b>
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)
<b>Oprávky a opravné položky</b>	<b>(61 565)</b>	<b>(3 873)</b>	<b>608</b>	<b>0</b>	<b>(64 830)</b>
<b>Zostatková hodnota</b>	<b>18 089</b>	<b>(1 396)</b>	<b>(21)</b>	<b>(54)</b>	<b>16 618</b>

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

Prima banka neevidovala k 30. júnu 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 38 121 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 30. júnu 2023:

	1.1.2023	Prírastky	Úbytky	Iné pohyby	30.6.2023
Softvér	19 936	227	0	(0)	20 163
Iný dlhodobý nehmotný majetok	24 812	62	0	(23)	24 851
<b>Dlhodobý nehmotný majetok</b>	<b>44 748</b>	<b>289</b>	<b>0</b>	<b>(23)</b>	<b>45 014</b>
Oprávky - softvér	(19 558)	(127)	0	0	(19 685)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(23 746)	(214)	0	38	(23 922)
<b>Oprávky a opravné položky</b>	<b>(43 304)</b>	<b>(341)</b>	<b>0</b>	<b>38</b>	<b>(43 607)</b>
<b>Zostatková hodnota</b>	<b>1 444</b>	<b>(52)</b>	<b>0</b>	<b>15</b>	<b>1 407</b>

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
<b>Dlhodobý nehmotný majetok</b>	<b>44 258</b>	<b>461</b>	<b>0</b>	<b>29</b>	<b>44 748</b>
Oprávky - softvér	(19 328)	(230)	0	0	(19 558)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(23 401)	(422)	0	77	(23 746)
<b>Oprávky a opravné položky</b>	<b>(42 729)</b>	<b>(652)</b>	<b>0</b>	<b>77</b>	<b>(43 304)</b>
<b>Zostatková hodnota</b>	<b>1 529</b>	<b>(191)</b>	<b>0</b>	<b>106</b>	<b>1 444</b>

**Poistné krytie**

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

Prima banka neevidovala k 30. júnu 2023 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého nehmotného majetku (31. december 2022: 0 tis. €).



## 7. Odložené daňové pohľadávky

	30.6.2023	31.12.2022
Odložená daňová pohľadávka	9 748	9 748
<b>Celkom</b>	<b>9 748</b>	<b>9 748</b>

## 8. Ostatné aktíva

	30.6.2023	31.12.2022
Rôzni dlžníci, v tom:	9 336	9 674
pohľadávky z derivátov	260	254
cash kolaterál	8 946	9 111
ostatné pohľadávky	130	309
Ostatné aktíva	6 291	7 873
<b>Celkom</b>	<b>15 627</b>	<b>17 547</b>
Opravné položky - rôzni dlžníci	(921)	(1 017)
<b>Celkom</b>	<b>14 706</b>	<b>16 530</b>

## 9. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

	30.6.2023	31.12.2022
<b>Úvery a vklady od centrálnych bánk</b>	<b>752 719</b>	<b>640 660</b>
Prijaté úvery	752 719	640 660
<b>Úvery a vklady od ostatných bánk</b>	<b>1 708</b>	<b>1 690</b>
Bežné účty a záväzky splatné na požiadanie	1 708	1 690
Termínované vklady	0	0
<b>Vklady klientov</b>	<b>3 969 222</b>	<b>3 883 076</b>
Bežné účty	2 407 742	2 397 284
Termínované vklady	1 360 281	1 297 387
Úsporné vklady	201 075	188 265
Prijaté úvery	124	140
<b>Emitované cenné papiere</b>	<b>1 001 503</b>	<b>1 002 042</b>
Kryté dlhopisy	1 001 503	1 002 042
<b>Celkom</b>	<b>5 725 152</b>	<b>5 527 468</b>

Banka eviduje na poolingovom účte k 30. júnu 2023 v prospech NBS založené štátne a bankové dlhopisy držané v portfóliu Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote v objeme 1 078 000 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 30. júnu 2023: 922 270 tis. €).

K 30. júnu 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:

	30.6.2023	31.12.2022
Verejná správa	561 332	481 419
Retailoví klienti, z toho:	2 930 754	2 937 181
Občania	2 715 381	2 714 124
Ostatní klienti	477 136	464 476
<b>Celkom</b>	<b>3 969 222</b>	<b>3 883 076</b>

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

	30.6.2023	31.12.2022
<b>Úvery a vklady od centrálnych bánk</b>	<b>752 719</b>	<b>640 660</b>
Slovenská republika	752 719	640 660
<b>Úvery a vklady od ostatných bánk</b>	<b>1 708</b>	<b>1 690</b>
Slovenská republika	706	688
Štáty Európskej únie	1 002	1 002
<b>Vklady klientov</b>	<b>3 969 222</b>	<b>3 883 076</b>
Slovenská republika	3 949 288	3 861 420
Štáty Európskej únie	15 340	16 952
Ostatné štáty	4 594	4 704
<b>Emitované cenné papiere</b>	<b>1 001 503</b>	<b>1 002 042</b>
Slovenská republika	1 001 503	1 002 042
<b>Celkom</b>	<b>5 725 152</b>	<b>5 527 468</b>

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

	30.6.2023	31.12.2022
<b>Úvery a vklady od centrálnych bánk</b>	<b>752 719</b>	<b>640 660</b>
V eurách	752 719	640 660
<b>Úvery a vklady od ostatných bánk</b>	<b>1 708</b>	<b>1 690</b>
V eurách	1 708	1 690
V cudzej mene	0	0
<b>Vklady klientov</b>	<b>3 969 222</b>	<b>3 883 076</b>
V eurách	3 968 946	3 882 218
V cudzej mene	276	858
<b>Emitované cenné papiere</b>	<b>1 001 503</b>	<b>1 002 042</b>
V eurách	1 001 503	1 002 042
	<b>5 725 152</b>	<b>5 527 468</b>

K 30. júnu 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	501 023
SK4000019634	14.9.2021	14.9.2027	ročne	0,01 %	100 000,00	5 000	501 380
							<b>1 002 403</b>

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
							<b>1 002 660</b>

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: 1 499 100 tis. EUR).

## 10. Záväzky z lízingu

	30.6.2023	31.12.2022
Záväzky z lízingu	6 304	6 853
<b>Celkom</b>	<b>6 304</b>	<b>6 853</b>

**11. Rezervy**

	30.6.2023	31.12.2022
Rezervy na súdne spory	7 289	7 340
Rezervy na podsúvahové záväzky	2 293	2 382
Rezervy ostatné	309	309
<b>Celkom</b>	<b>9 891</b>	<b>10 031</b>

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

Pohyb rezerv k 30. júnu 2023:

	1.1.2023	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	30.6.2023
Rezervy na súdne spory	7 340	214	(47)	(218)	7 289
Rezervy na podsúvahové záväzky	2 382	4 608	(4 697)	0	2 293
Rezervy ostatné (zrušené exekúcie)	309	0	0	0	309
<b>Celkom</b>	<b>10 031</b>	<b>4 822</b>	<b>(4 744)</b>	<b>(218)</b>	<b>9 891</b>

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
<b>Celkom</b>	<b>12 341</b>	<b>24 301</b>	<b>(26 535)</b>	<b>(76)</b>	<b>10 031</b>

**Rezervy na súdne spory**

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnat' a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervy. V prípade právoplatného ukončenia sporu, ktorý sa skončil v prospech banky, banka vytvorené rezervy rozpustí. Celková výška rezervy na súdne spory k 30. júnu 2023 je vo výške 7 289 tis. €, čo predstavuje predpokladanú výšku maximálneho plnenia (31. december 2022: 7 340 tis. €).

**Rezervy na podsúvahové záväzky**

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

**12. Ostatné záväzky**

	30.6.2023	31.12.2022
Položky časového rozlíšenia	3 431	140
Rezervy a ostatné záväzky	11 478	12 782
Zúčtovanie so zamestnancami	1 082	1 345
z toho: sociálny fond	102	102
Ostatné záväzky	23 394	24 963
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	414	575
<b>Celkom</b>	<b>39 799</b>	<b>39 805</b>

Rezervy a ostatné záväzky pozostávajú predovšetkým z rezervy na odmeny zamestnancov banky, rezervy na nevyčerpanú dovolenku a rezervy na nevyfakturované dodávky tovarov a služieb. Ostatné záväzky 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 30. júnu 2023 a k 31. decembru 2022 sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

<b>Sociálny fond</b>	<b>30.6.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Stav k 1.1.	102	72
Tvorba z nákladov	77	166
Použitie príspevkov na stravovanie	(76)	(136)
<b>Celkom</b>	<b>103</b>	<b>102</b>

### 13. Vlastné imanie

	<b>30.3.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
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	668	196
Hospodársky výsledok minulých období	36 736	18 727
Hospodársky výsledok bežného obdobia	14 928	20 010
<b>Celkom</b>	<b>418 071</b>	<b>402 671</b>

### Základné imanie

	<b>30.6.2023</b>		<b>31.12.2022</b>	
	<b>Počet akcií</b>		<b>Počet akcií</b>	
<b>Nominálna hodnota akcií</b>	<b>v kusoch</b>	<b>v tis. €</b>	<b>v kusoch</b>	<b>v tis. €</b>
Menovitá hodnota 1 akcie 399 €	100 200	39 980	100 200	39 980
Menovitá hodnota 1 akcie 67 €	100 200	6 713	100 200	6 713
Menovitá hodnota 1 akcie 5 €	701 400	3 507	701 400	3 507
Menovitá hodnota 1 akcie 1 €	176 572 738	176 573	176 572 738	176 573
<b>Celkom</b>	<b>177 474 538</b>	<b>226 773</b>	<b>177 474 538</b>	<b>226 773</b>

### Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok

	<b>30.6.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	879	436
Cenné papiere na predaj	(211)	(240)
<b>Celkom</b>	<b>668</b>	<b>196</b>

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

### Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2022:

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

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2022 schválilo 26. apríla 2023 valné zhromaždenie Prima banky.

**14. Čistý úrokový výnos**

	30.6.2023	30.6.2022
<b>Úrokové výnosy a podobné výnosy</b>	<b>51 037</b>	<b>29 101</b>
z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote, v tom:		
z vkladov v centrálnych bankách	418	0
z úverov a vkladov v ostatných bankách	4 090	(2)
z úverov poskytnutých klientom	44 077	26 335
z dlhových cenných papierov	2 452	2 768
<b>Úrokové náklady a podobné náklady</b>	<b>(20 792)</b>	<b>(6 340)</b>
z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote, v tom:		
na úvery a vklady od centrálnych bánk	(10 675)	0
na úvery a vklady od ostatných bánk	0	(2)
na vklady klientov	(9 763)	(6 048)
na emitované cenné papiere	(354)	(290)
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>30 245</b>	<b>22 761</b>

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

	30.6.2023	30.6.2022
<b>Výnosy z poplatkov a provízií za:</b>	<b>19 718</b>	<b>19 960</b>
prevody peňažných prostriedkov	16 664	15 062
úverovú činnosť	1 657	3 982
operácie s cennými papiermi	1	1
ostatné bankové služby	1 396	915
<b>Náklady na poplatky a provízie za:</b>	<b>(3 508)</b>	<b>(4 764)</b>
prevody peňažných prostriedkov	(487)	(468)
úverovú činnosť	0	0
operácie s cennými papiermi	(76)	(63)
ostatné bankové služby	(2 945)	(4 233)
<b>Čistý výnos z poplatkov a provízií</b>	<b>16 210</b>	<b>15 196</b>

**16. Čistý zisk z finančných operácií**

	30.6.2023	30.6.2022
Čistý výnos (strata) z finančných aktív na obchodovanie - deriváty	45	(1 388)
Čistý výnos (strata) z neobchodných aktív povinne oceňovaných v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia	160	(216)
Kurzové rozdiely	(16)	1 530
<b>Čistý zisk z finančných operácií</b>	<b>189</b>	<b>(74)</b>

**17. Ostatný prevádzkový zisk**

	30.6.2023	30.6.2022
Čistý výnos (strata) z predaja dlhodobého majetku	46	8
Výnosy z operatívneho lízingu	33	31
Ostatné výnosy z nebankovej činnosti	23	15
Ostatné náklady z nebankovej činnosti	0	0
<b>Ostatný prevádzkový zisk</b>	<b>102</b>	<b>54</b>

**18. Všeobecné administratívne náklady**

	30.6.2023	30.6.2022
<b>Náklady na zamestnancov</b>	<b>(13 204)</b>	<b>(11 851)</b>
Mzdy a platy*	(9 585)	(8 577)
Sociálne náklady	(3 071)	(2 884)
Ostatné náklady na zamestnancov	(548)	(390)
<b>Ostatné administratívne náklady</b>	<b>(13 465)</b>	<b>(8 874)</b>
Náklady na informačné technológie	(1 606)	(1 611)
Náklady na marketing a reklamu	(3 231)	(2 457)
Náklady na audit a s tým súvisiace služby**	0	0
Náklady na operatívny lízing	(133)	(130)
Ostatné nakupované výkony a služby	(7 910)	(5 693)
Poplatky za dohľad centrálnych bánk	(366)	(306)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne spory	(219)	1 323
<b>Všeobecné administratívne náklady</b>	<b>(26 669)</b>	<b>(20 725)</b>

\* Vrátane miezd a odmien členom predstavenstva a dozornej rady.

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

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

Banka, v rámci programu so stanovenými príspevkami, odvádza príspevky na doplnkové dôchodkové pripoistenie spravované súkromným dôchodkovým fondom podľa dĺžky zamestnania zamestnanca. Banke nevznikajú žiadne záväzky z titulu vyplácania dôchodkov zamestnancom v budúcnosti. Náklady na doplnkové dôchodkové pripoistenie predstavovali k 30. júnu 2023: 57 tis. € (30. jún 2022: 56 tis. €).

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

	30.6.2023	30.6.2022
Rezolučný fond	(414)	(415)
Fond ochrany vkladov	(295)	(1 190)
<b>Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov</b>	<b>(709)</b>	<b>(1 605)</b>

Banka v súlade so zákonom č. 371/2014 Z. z. prispieva do národného rezolučného fondu, ktorý bol zriadený ako jeden zo základných elementov mechanizmu riešenia krízových situácií vo finančnom sektore. Príspevky do fondu sa vypočítavajú na základe metodiky stanovenej v nariadeniach Európskej komisie, pričom do úvahy sa okrem veľkosti inštitúcie berie aj rizikový profil banky.

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

**20. Odpisy a opravné položky k majetku**

	30.6.2023	30.6.2022
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(1 945)	(1 935)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(342)	(344)
Rozpustenie opravných položiek a rezerv k majetku	38	38
<b>Odpisy a opravné položky k majetku</b>	<b>(2 249)</b>	<b>(2 241)</b>

## 21. Čistá tvorba rezerv a opravných položiek

	30.6.2023	30.6.2022
<b>(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote, v tom:</b>	<b>(1 076)</b>	<b>832</b>
úvery, pohľadávky a ostatné aktíva	(1 074)	327
dlhové cenné papiere	(2)	505
<b>(Tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká</b>	<b>89</b>	<b>(2 047)</b>
<b>Odpis a postúpenie pohľadávok*</b>	<b>954</b>	<b>1 108</b>
<b>Čistá tvorba rezerv a opravných položiek</b>	<b>(33)</b>	<b>(107)</b>

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

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

## 22. Daň z príjmu

	30.6.2023	30.6.2022
Splatná daň	(2 174)	0
<b>Daň z príjmu</b>	<b>(2 174)</b>	<b>0</b>

## 23. Čistý zisk na 1 akciu

	30.6.2023	30.6.2022
Čistý zisk účtovného obdobia v tis. €	14 928	13 272
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 €	26,266	23,351
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €	4,411	3,921
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €	0,329	0,293
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €	0,066	0,059

## 24. Informácie k výkazu peňažných tokov

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

	30.6.2023	31.12.2022
Pokladničná hotovosť	61 191	66 037
Bežný účet v NBS	0	0
Bežné účty v iných bankách	1 577	1 202
Termínované vklady v bankách do 3 mesiacov	0	0
<b>Celkom</b>	<b>62 768</b>	<b>67 239</b>

## 25. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

### Podsúvahové aktíva

	30.6.2023	31.12.2022
Pohľadávky zo spotových operácií	6 375	4 040
Prijaté záruky	6 272	6 370
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	7 232 423	6 999 679
<b>Celkom</b>	<b>7 245 070</b>	<b>7 010 089</b>

## Podsúvahové záväzky

	30.6.2023	31.12.2022
Záväzky zo spotových operácií	6 503	4 040
Vydané záruky	5 681	6 761
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	161 252	134 818
<b>Celkom</b>	<b>173 436</b>	<b>145 619</b>

Riziko spojené s podsúvahovými úverovými príslubmi, poskytnutými zárukami a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijaté zabezpečenie. Stav vytvorených rezerv na podsúvahové riziká k 30. júnu 2023 bol 2 293 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 30. júnu 2023:

	Do 1 roka	Zostatková splatnosť		Celkom
		Od 1-5 rokov	Nad 5 rokov	
<b>Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty</b>				
Menové swapy	13 470	0	0	13 470
<b>Podsúvahové aktíva celkom</b>	<b>13 470</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 470</b>
<b>Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty</b>				
Menové swapy	13 451	0	0	13 451
<b>Podsúvahové pasíva celkom</b>	<b>13 451</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 451</b>
<b>Deriváty, netto</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19</b>

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

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



**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 30. júnu 2023, resp. k 31. decembru 2022:

30. jún 2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné aktíva na obchodovanie: deriváty	0	82	0	82
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	1 310	1 310
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	3 629	3 629
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>	<b>0</b>	<b>82</b>	<b>4 939</b>	<b>5 021</b>
Finančné záväzky na obchodovanie: deriváty	0	36	0	36
<b>Finančné záväzky v reálnej hodnote</b>	<b>0</b>	<b>36</b>	<b>0</b>	<b>36</b>

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
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>	<b>3 214</b>	<b>90</b>	<b>1 192</b>	<b>4 496</b>
Finančné záväzky na obchodovanie: deriváty	0	1	0	1
<b>Finančné záväzky v reálnej hodnote</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

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

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

**Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov vykazovaných v amortizovaných cenách**

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

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

Reálne hodnoty finančných nástrojov v amortizovanej hodnote boli stanovené pre účely zostavenia účtovnej závierky pre všeobecné použitie. Informácie o reálnej hodnote týchto nástrojov nie je možné použiť pre účely špecifickej

transakcie kúpy alebo predaja týchto finančných nástrojov. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri posúdení reálnej hodnoty finančných nástrojov v amortizovanej hodnote nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou k 30. júnu 2023:

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	61 191	0	61 191	0
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	<b>6 093 902</b>	<b>138 099</b>	<b>452 249</b>	<b>5 673 922</b>
vklady v centrálnych bankách	450 396	0	450 353	0
úvery a vklady v ostatných bankách	1 897	0	1 896	0
úvery poskytnuté klientom	5 495 558	0	0	5 673 922
dlhové cenné papiere	146 051	138 099	0	0
<b>Finančné aktíva</b>	<b>6 155 093</b>	<b>138 099</b>	<b>513 440</b>	<b>5 673 922</b>
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	<b>5 725 152</b>	<b>869 113</b>	<b>754 587</b>	<b>3 935 862</b>
úvery a vklady od centrálnych bánk	752 719	0	752 879	0
úvery a vklady od ostatných bánk	1 708	0	1 708	0
vklady klientov	3 969 222	0	0	3 935 862
emitované cenné papiere	1 001 503	869 113	0	0
<b>Finančné záväzky</b>	<b>5 725 152</b>	<b>869 113</b>	<b>754 587</b>	<b>3 935 862</b>

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:	<b>5 872 714</b>	<b>147 712</b>	<b>242 475</b>	<b>5 383 441</b>
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
<b>Finančné aktíva</b>	<b>5 938 751</b>	<b>147 712</b>	<b>308 512</b>	<b>5 383 441</b>
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	<b>5 527 468</b>	<b>866 011</b>	<b>642 396</b>	<b>3 853 497</b>
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
<b>Finančné záväzky</b>	<b>5 527 468</b>	<b>866 011</b>	<b>642 396</b>	<b>3 853 497</b>

Reálna hodnota pokladničnej hotovosti je totožná s účtovnou hodnotou.

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

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

Reálne hodnoty emitovaných 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 30. júnu 2023, resp. k 31. decembru 2022 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

<b>Vlastné zdroje</b>	<b>30.6.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Kapitál Tier 1</b>		
<b>Vlastný kapitál Tier 1</b>	<b>402 265</b>	<b>382 135</b>
Kapitálové nástroje	297 963	297 963
Splatené kapitálové nástroje	226 773	226 773
Emisné ážio	71 190	71 190
Nástroje vlastného Tier 1	0	0
Nerozdelené zisky/(straty)	36 736	18 727
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	668	196
Ostatné fondy a rezervy	67 776	65 775
Ostatné nehmotné aktíva	(879)	(526)
<b>Dodatočný kapitál Tier 1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kapitál Tier 2</b>	<b>30 985</b>	<b>30 820</b>
Kapitálové nástroje	0	0
Úpravy kapitálu Tier 2	0	0
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci STA	30 985	30 820
<b>Vlastné zdroje celkom</b>	<b>433 250</b>	<b>412 955</b>
<b>Požiadavky na vlastné zdroje</b>	<b>30.6.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Krytia kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok	198 303	197 251
Krytia operačného rizika	11 096	11 096
Krytia rizika CVA	0	5

Prima banka k dátumu zostavenia účtovnej závierky dodržiavala regulatórne požiadavky v súlade s CRR. K 30. júnu 2023 dosiahla celková kapitálová primeranosť banky 16,55 % (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:

<b>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</b>	<b>30.6.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	6 093 902	5 872 714
vklady v centrálnych bankách	450 396	240 982
úvery a vklady v ostatných bankách	1 897	1 522
úvery poskytnuté klientom	5 495 558	5 473 700
dlhové cenné papiere	146 051	156 510
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	82	90
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 310	1 169
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	3 629	3 237
Odložená daňová pohľadávka	9 748	9 748
Ostatné aktíva	14 706	16 530
<b>Celkom</b>	<b>6 123 377</b>	<b>5 903 488</b>

<b>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky, bez odpočítania rezerv:</b>	<b>30.6.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Vydané záruky	5 681	6 761
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	161 252	134 818
<b>Celkom</b>	<b>166 933</b>	<b>141 579</b>

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

<b>Prijaté zabezpečenia k finančným aktívam</b>	<b>30.6.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Peňažné prostriedky	4 520	4 549
Nehnutelnosti	7 226 426	6 993 627
Hnutelné predmety	1 477	1 503
<b>Celkom</b>	<b>7 232 423</b>	<b>6 999 679</b>

**b) Popis metód používaných na meranie a sledovanie kreditného rizika**

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

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

Charakteristika jednotlivých ratingových stupňov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

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

Nástroje slúžiace k minimalizácii kreditného rizika stanovila Prima banka nasledovne:

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

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

Ratingový stupeň	Úvery a vklady v ostatných bankách		Úvery poskytnuté klientom, z toho:					
			Verejná správa		Ostatní klienti		Retailoví klienti	
	30.6.2023	31.12.2022	30.6.2023	31.12.2022	30.6.2023	31.12.2022	30.6.2023	31.12.2022
	1 897	1 522	164 061	162 385	414 600	405 988	4 979 605	4 966 741
Rating AAA	0	0	868	2 169	107	865	202 761	189 960
Rating AA+	0	0	902	1 752	591	147	0	0
Rating AA	13	8	2 443	6 081	412	266	366 207	323 399
Rating AA-	0	0	4 259	7 605	191	680	272 234	271 077
Rating A+	1 369	969	4 455	12 372	1 243	849	0	0
Rating A	141	145	6 715	18 339	816	661	562 292	553 193
Rating A-	73	15	9 383	8 788	947	1 012	0	0
Rating BBB+	105	197	14 447	19 017	7 812	7 765	1 284 169	1 293 778
Rating BBB	19	20	16 183	17 822	486	812	0	0
Rating BBB-	0	0	20 210	24 333	3 802	5 314	1 442 997	1 461 920
Rating BB+	0	0	25 379	16 748	11 219	11 539	54	11
Rating BB	0	0	13 303	15 495	190 451	161 502	652 976	658 819
Rating BB-	0	0	20 583	6 484	40 454	42 061	70 899	77 087
Rating B+	0	0	9 969	2 353	16 146	44 596	0	0
Rating B	0	0	11 769	2 130	2 710	3 900	34 115	41 447
Rating B-	177	169	2 550	382	42 176	40 122	0	0
Rating CCC	0	0	643	514	95 037	83 897	90 901	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	
	30.6.2023	31.12.2022	30.6.2023	31.12.2022	30.6.2023	31.12.2022
	0	10 044	106 573	107 050	40 500	40 435
Rating A+	0	0	0	0	0	0
Rating A	0	0	79 869	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	26 704	26 967	40 500	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 30. júnu 2023 predstavuje sumu 40 500 tis. € (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	
	30.6.2023	31.12.2022	30.6.2023	31.12.2022	30.6.2023	31.12.2022
	6 599	5 237	933	981	487	543
Rating AAA	0	0	0	0	0	0
Rating AA+	0	0	0	0	0	0
Rating AA	0	900	33	33	0	0
Rating AA-	421	0	0	0	0	0
Rating A+	616	322	0	48	0	0
Rating A	0	413	0	0	0	0
Rating A-	2 473	1 836	0	0	0	0
Rating BBB+	0	482	0	0	0	0
Rating BBB	406	0	0	0	0	0
Rating BBB-	1 597	683	0	0	0	0
Rating BB+	758	601	0	0	0	0
Rating BB	0	0	0	0	300	350
Rating BB-	321	0	0	0	0	0
Rating B+	0	0	0	0	0	0
Rating B	7	0	0	0	0	0
Rating B-	0	0	0	0	0	0
Rating CCC	0	0	900	900	187	193

Ratingový stupeň	Úverové prísluby					
	Verejná správa		Ostatní klienti		Retailoví klienti	
	30.6.2023	31.12.2022	30.6.2023	31.12.2022	30.6.2023	31.12.2022
	41 212	41 215	2 882	2 894	114 788	90 709
Rating AAA	554	1 404	107	69	8 931	8 149
Rating AA+	881	2 580	116	256	0	0
Rating AA	1 300	2 814	411	474	6 693	5 157
Rating AA-	882	4 253	410	272	13 783	11 020
Rating A+	1 939	3 726	428	378	0	0
Rating A	4 392	3 410	289	352	19 525	14 755
Rating A-	2 697	3 973	77	209	0	0
Rating BBB+	5 018	2 248	400	224	20 413	15 777
Rating BBB	4 872	2 567	82	217	0	0
Rating BBB-	2 861	5 881	90	1	13 915	10 848
Rating BB+	3 685	2 539	168	165	56	4
Rating BB	3 083	3 914	94	24	12 067	10 242
Rating BB-	6 703	916	115	153	5 317	4 619
Rating B+	1 050	532	64	71	0	0
Rating B	655	192	13	22	6 164	3 475
Rating B-	610	90	8	4	0	0
Rating CCC	30	176	10	3	7 924	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 30. júnu 2023, resp. k 31. decembru 2022:

	30.6.2023	31.12.2022
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	238	240
Ťažba a dobývanie	0	0
Priemyselná výroba	1 830	1 925
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	1 593	2 444
Dodávky vody; čistenie a odvod odpadových vôd	845	1 038
Stavebníctvo	1 907	2 197
Veľkoobchod a maloobchod	28 995	29 378
Doprava a skladovanie	694	683
Ubytovacie a stravovacie služby	3 840	4 035
Informácie a komunikácia	144	142
Finančné a poisťovacie činnosti	181 440	213 732
Činnosti v oblasti nehnuteľností	185 750	187 224
Odborné, vedecké a technické činnosti	83 926	40 547
Administratívne a podporné služby	7 677	7 555
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	163 748	161 837
Vzdelávanie	106	10
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	182	205
Umenie, zábava a rekreácia	2 741	3 398
Ostatné činnosti	527	597
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	4 829 375	4 816 513
<b>Celkom</b>	<b>5 495 558</b>	<b>5 473 700</b>



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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia (úroveň 1 a úroveň 2) podľa omeškania k 30. júnu 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	1 897	0	0	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	5 558 266	18 304	1 270	8	8	14 762
Verejná správa	164 061	0	0	0	0	0
Retailoví klienti	4 979 605	18 211	232	8	7	14 228
Ostatní klienti	414 600	93	1 038	0	1	534
<b>Celkom</b>	<b>5 560 163</b>	<b>18 304</b>	<b>1 270</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>14 762</b>

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
<b>Celkom</b>	<b>5 536 636</b>	<b>17 591</b>	<b>371</b>	<b>10</b>	<b>6</b>	<b>12 510</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia (úroveň 3) k 30. júnu 2023 bez zahrnutia ostatných pohľadávok z finančných operácií:

	Verejná správa	Retailoví klienti	Ostatní klienti	Celkom
Znehodnotené úvery	325	18 331	31 264	49 920
Opravné položky	162	13 426	31 287	44 875
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	0	4 786	0	4 786
% krytia opravnými položkami	50%	73%	100%	90%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeními	50%	99%	100%	99%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	x	x	x	264

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 šiestich mesiacov 2023 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 88 tis. €, celkový objem k 30.6.2023 je 25 086 tis. € (stav k 31. decembru 2022: 26 196 tis. €).

Banka k 30. júnu 2023 speňažila záložné práva na nehnuteľnosti prijaté ako zabezpečenie na krytie svojich nevyhnutných pohľadávok vo výške 728 tis. € (31. december 2022: 3 623 tis. €). Banka k 30. júnu 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 regulátorného 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 30. júnu 2023:

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
Banková kniha: euro	100 BP	(13 887)
<b>Celkom</b>	<b>100 BP</b>	<b>(13 887)</b>

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)
<b>Celkom</b>	<b>100 BP</b>	<b>(18 091)</b>

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

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

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

Finančné aktíva a finančné záväzky podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 30. júnu 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	450 396	0	0	0	0	450 396
úvery a vklady v ostatných bankách	1 897	0	0	0	0	1 897
úvery poskytnuté klientom	505 068	975 302	3 487 810	520 055	7 323	5 495 558
dlhové cenné papiere	588	40 264	84 905	20 294	0	146 051
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 310	0	0	0	0	1 310
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	3 629	0	0	0	0	3 629
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	82	0	0	0	0	82
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva</b>	<b>962 970</b>	<b>1 015 566</b>	<b>3 572 715</b>	<b>540 349</b>	<b>7 323</b>	<b>6 098 923</b>
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	752 719	0	0	0	0	752 719
úvery a vklady od ostatných bánk	1 708	0	0	0	0	1 708
vklady klientov	869 180	653 248	2 352 812	93 982	0	3 969 222
emitované cenné papiere	40	37	1 001 426	0	0	1 001 503
Záväzky z lízingu	0	92	4 354	1 858	0	6 304
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	36	0	0	0	0	36
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky</b>	<b>1 623 683</b>	<b>653 377</b>	<b>3 358 592</b>	<b>95 840</b>	<b>0</b>	<b>5 731 492</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto</b>	<b>(660 713)</b>	<b>362 189</b>	<b>214 123</b>	<b>444 509</b>	<b>7 323</b>	<b>367 431</b>

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
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva</b>	<b>591 968</b>	<b>1 044 467</b>	<b>3 673 406</b>	<b>558 827</b>	<b>8 542</b>	<b>5 877 210</b>
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
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky</b>	<b>1 485 030</b>	<b>714 035</b>	<b>3 238 311</b>	<b>96 946</b>	<b>0</b>	<b>5 534 322</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto</b>	<b>(893 062)</b>	<b>330 432</b>	<b>435 095</b>	<b>461 881</b>	<b>8 542</b>	<b>342 888</b>

### c) Riziko likvidity

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

Prima banka sleduje riziko likvidity prostredníctvom regulačných a interných ukazovateľov likvidity a varovných signálov. Z regulačne stanovených ukazovateľov likvidity je ukazovateľ krytia likvidity (ďalej aj ako „LCR“), ktorý nesmie klesnúť pod hodnotu 1. Uvedený regulačný ukazovateľ banka počas uplynulých mesiacov roku 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 30. júnu 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	61 191	0	0	0	0	61 191
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	450 396	0	0	0	0	450 396
úvery a vklady v ostatných bankách	1 897	0	0	0	0	1 897
úvery poskytnuté klientom	94 078	464 029	1 170 809	3 775 771	(9 129)	5 495 558
dlhové cenné papiere	588	40 264	84 906	20 293	0	146 051
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	82	0	0	0	0	82
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	0	1 310	0	1 310
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	0	3 629	0	3 629
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	15 428	15 428
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	1 407	1 407
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	9 748	9 748
Ostatné aktíva	0	0	0	8 613	6 093	14 706
<b>Aktíva celkom</b>	<b>608 232</b>	<b>504 293</b>	<b>1 255 715</b>	<b>3 809 616</b>	<b>23 547</b>	<b>6 201 403</b>
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	752 719	0	0	0	0	752 719
úvery a vklady od ostatných bánk	1 708	0	0	0	0	1 708
vklady klientov	2 911 715	393 494	664 013	0	0	3 969 222
emitované cenné papiere	40	37	1 001 426	0	0	1 001 503
Záväzky z lízingu	0	92	4 354	1 858	0	6 304
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	36	0	0	0	0	36
Rezervy	0	0	0	0	9 891	9 891
Bežný daňový záväzok	2 150	0	0	0	0	2 150
Ostatné záväzky	39 799	0	0	0	0	39 799
Vlastné imanie celkom	0	0	0	0	418 071	418 071
<b>Pasíva a vlastné imanie celkom</b>	<b>3 708 167</b>	<b>393 623</b>	<b>1 669 793</b>	<b>1 858</b>	<b>427 962</b>	<b>6 201 403</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>(3 099 935)</b>	<b>110 670</b>	<b>(414 078)</b>	<b>3 807 758</b>	<b>(404 415)</b>	<b>0</b>

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
<b>Aktíva celkom</b>	<b>402 392</b>	<b>304 401</b>	<b>1 445 598</b>	<b>3 807 614</b>	<b>27 582</b>	<b>5 987 587</b>
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
<b>Pasíva a vlastné imanie celkom</b>	<b>3 555 941</b>	<b>458 457</b>	<b>1 558 406</b>	<b>2 081</b>	<b>412 702</b>	<b>5 987 587</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>(3 153 549)</b>	<b>(154 056)</b>	<b>(112 808)</b>	<b>3 805 533</b>	<b>(385 120)</b>	<b>0</b>

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, teda v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 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	752 719	757 431	757 431	0	0	0
úvery a vklady od ostatných bánk	1 708	1 708	1 708	0	0	0
vklady klientov	3 969 222	4 009 539	2 912 216	396 606	700 717	0
emitované dlhové cenné papiere	1 001 503	1 001 876	82	78	1 001 716	0
Záväzky z lízingu	6 304	6 304	0	0	0	6 304
Ostatné záväzky	39 799	41 949	41 949	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 30. júnu 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	5 681	5 681	5 681	0
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:	161 252	161 252	159 671	1 581
neodvolateľné	161 252	161 252	159 671	1 581

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 šiestich mesiacov 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 30. júnu 2023 bola (319) € (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 30. júnu 2023 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	EUR	CZK	USD	Ostatné	Celkom
Aktíva	6 186 274	149	14 250	730	6 201 403
Pasíva a vlastné imanie	(6 186 274)	(149)	(14 250)	(730)	(6 201 403)
<b>Čistá súvahová devízová pozícia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Podsúvahové aktíva	7 319 617	42	0	0	7 319 659
Podsúvahové pasíva	(1 261 747)	(48)	(3 225)	(131)	(1 265 151)
<b>Čistá podsúvahová devízová pozícia</b>	<b>6 057 870</b>	<b>(6)</b>	<b>(3 225)</b>	<b>(131)</b>	<b>6 054 508</b>
<b>Čistá devízová pozícia celkom</b>	<b>6 057 870</b>	<b>(6)</b>	<b>(3 225)</b>	<b>(131)</b>	<b>6 054 509</b>

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)
<b>Čistá súvahová devízová pozícia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Podsúvahové aktíva	7 086 115	0	0	0	7 086 115
Podsúvahové pasíva	(1 244 283)	0	(4 114)	(38)	(1 248 435)
<b>Čistá podsúvahová devízová pozícia</b>	<b>5 841 832</b>	<b>0</b>	<b>(4 114)</b>	<b>(38)</b>	<b>5 837 680</b>
<b>Čistá devízová pozícia celkom</b>	<b>5 841 832</b>	<b>0</b>	<b>(4 114)</b>	<b>(38)</b>	<b>5 837 680</b>

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

Prima banka vykonáva stresové testovanie na štvrtročnej báze. Banka testuje scenár znehodnotenia a zhodnotenia eura oproti ostatným cudzím menám o 3 %, 8 % a 10 %. Vzhľadom na minimálne otvorené devízové pozície od začiatku roka 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 4 969 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 11 096 tis. €. Z toho pripadá na jednotlivé obchodné línie: retailové bankovníctvo 6 685 tis. €, komerčné bankovníctvo 3 576 tis. €, platobný styk a zúčtovanie 191 tis. €, ostatné 644 tis. €. Opatrenia riadenia a zavedené systémy riadenia operačného rizika sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu banky.

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 30. júnu 2023:

Súvaha	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery poskytnuté klientom	0	89 998	8 564	98 562
Ostatné aktíva	0	2 474	0	2 474
<b>Aktíva celkom</b>	<b>0</b>	<b>92 472</b>	<b>8 564</b>	<b>101 036</b>
Úvery a vklady od ostatných bánk	0	706	0	706
Vklady klientov	7	192 753	3 268	196 028
Záväzky z lízingu	0	102	0	102
Ostatné záväzky	0	58	0	58
<b>Pasíva a vlastné imanie celkom</b>	<b>7</b>	<b>193 619</b>	<b>3 268</b>	<b>196 894</b>

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
<b>Aktíva celkom</b>	<b>0</b>	<b>97 641</b>	<b>8 418</b>	<b>106 059</b>
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
<b>Pasíva a vlastné imanie celkom</b>	<b>7</b>	<b>155 577</b>	<b>4 111</b>	<b>159 695</b>

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2023:

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	2 867	185	3 052
Úrokové náklady a podobné náklady	0	(1 659)	(2)	(1 661)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	0	44	3	47
Čistý výnos z finančných transakcií	0	0	0	0
Všeobecné prevádzkové náklady	0	(2 325)	(1 001)	(3 326)

## Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2022:

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	1 325	120	1 445
Úrokové náklady a podobné náklady	0	0	(6)	(6)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	0	39	1	40
Čistý výnos z finančných transakcií	0	0	0	0
Všeobecné prevádzkové náklady	0	(1 938)	(1 738)	(3 676)

## Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 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
<b>Podsúvahové aktíva</b>	<b>0</b>	<b>2 000</b>	<b>2 333</b>	<b>4 333</b>
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	0	0	0	0
<b>Podsúvahové záväzky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 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
<b>Podsúvahové aktíva</b>	<b>0</b>	<b>2 000</b>	<b>2 333</b>	<b>4 333</b>
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	0	0	0	0
<b>Podsúvahové záväzky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**31. Udalosti po dátume účtovnej závierky**

V priebehu júla 2023 došlo k zmene v predstavenstve banky, novým členom predstavenstva sa stal Ing. Miroslav Výboch a ako člen predstavenstva skončil Ing. Peter Novák.

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