

**Privatbanka, a.s.**

**VÝROČNÁ SPRÁVA  
2022**

## **Obsah**

|                                                                                                                                                                                             |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Výročná správa 2022</b>                                                                                                                                                                  | <b>3</b>  |
| <b>PRÍLOHA</b>                                                                                                                                                                              | <b>13</b> |
| <b>Účtovná závierka</b>                                                                                                                                                                     |           |
| pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi<br>finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou,<br>za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022<br>a správa nezávislého audítora |           |

## ÚVOD

Výročná správa spoločnosti Privatbanka, a.s. (ďalej len „banka“) je vypracovaná v zmysle § 77 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov, v zmysle § 20 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v zmysle § 37 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

## **1. IDENTIFIKÁCIA SPOLOČNOSTI**

|                             |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Obchodné meno/názov:</b> | Privatbanka, a.s.                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Sídlo:</b>               | Einsteinova 25, 851 01 Bratislava                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>IČO:</b>                 | 31634419                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Dátum vzniku:</b>        | 09. august 1995                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Zakladateľ:</b>          | Fond národného majetku Slovenskej republiky, Drieňová 27, 821 01 Bratislava, Slovenská republika,<br>Slovenská poisťovňa, a.s., Strakova 1, 815 74 Bratislava, Slovenská republika,<br>Slovenská sporiteľňa, a.s., Zelená 2, 816 07 Bratislava, Slovenská republika |
| <b>Základné imanie:</b>     | 25 120 648,06 EUR                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Kontaktná osoba:</b>     | Ing. Eva Hirešová                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Tel.:</b>                | 02/3226 6111                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Fax:</b>                 | 02/3226 6900                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>E-mail:</b>              | privatbanka@privatbanka.sk                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>www stránka:</b>         | <a href="http://www.privatbanka.sk">www.privatbanka.sk</a>                                                                                                                                                                                                          |

## **2. PREDMET PODNIKANIA**

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
4. obchodovanie na vlastný účet,
  - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene, vrátane zmenárenskej činnosti,
  - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
  - c) s mincami z drahých kovov, s pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
5. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
6. finančný lízing,
7. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
8. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
9. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
10. finančné sprostredkovanie,
11. uloženie vecí,
12. prenájom bezpečnostných schránok,
13. poskytovanie bankových informácií,
14. funkcia depozitára podľa osobitného predpisu,
15. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,
16. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v súlade s ustanovením § 79 ods. 1 a v spojení s § 6 ods. 1 a 2 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v tomto rozsahu:
  - I. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- II. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- III. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- IV. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- V. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- VI. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- VII. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- VIII. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- IX. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
- X. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb,

- XI. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
- XII. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
- 17. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
- 18. vydávanie a správa elektronických peňazí.

### **3. SPÔSOB ZVEREJNENIA VÝROČNEJ SPRÁVY**

Výročná správa je zverejnená na webovej stránke banky.

### **4. KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

(§ 77 ods. 2 písm. b1) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka v zmysle § 22 odsek 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov nezostavila konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2022, nakoľko dcérska spoločnosť Privatfin, s.r.o., so sídlom na adrese Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 36 037 869, nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Privatbanky, a.s. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Privatbanky, a.s.

### **5. OVERENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY AUDÍTOROM**

(§ 77 ods. 2 písm. a) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

(§ 20 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Účtovná závierka banky k 31.12.2022 pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou, bola overená dňa 22. mája 2023 audítorom Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o., Licencia SKAU č. 257, Ing. Dalimil Draganovský, štatutárny audítor, Licencia SKAU č. 893.

### **6. SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII**

#### **a) INFORMÁCIA O VÝVOJI BANKY, O STAVE, V KTOROM SA NACHÁDZA, A O VÝZNAMNÝCH RIZIKÁCH A NEISTOTÁCH, KTORÝM JE BANKA VYSTAVENÁ ZA OBDOBIE ROKA 2022**

(§ 77 ods. 2 písm. b1) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

(§ 20 ods. 1 písm. a) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Privatbanka, a.s. nadviazala na sériu úspešných ziskových rokov a v roku 2022 dosiahla najvyšší čistý zisk v histórii na úrovni 12,9 mil. EUR. V medziročnom porovnaní čistý zisk banky vzrástol oproti roku 2021 o 24% a podobne dynamicky sa vyvíjal aj prevádzkový zisk, ktorý sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom zvýšil o 17%, na úroveň 12,7 mil. EUR. Na uvedenom základe dosiahla Privatbanka, a.s. v roku 2022 návratnosť kapitálu (ukazovateľ ROE) na úrovni 12,5%.

**Porovnanie finančných ukazovateľov**

| tis. EUR                                    | 31.12.2022 | 31.12.2021 | Zmena    | Zmena v % |
|---------------------------------------------|------------|------------|----------|-----------|
| Celkové aktíva                              | 804 259    | 692 824    | 111 435  | 16%       |
| Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám | 165 558    | 247 571    | (82 013) | (33%)     |
| Pohľadávky voči bankám                      | 36 323     | 9 411      | 26 912   | 286%      |
| Pohľadávky voči klientom                    | 429 440    | 268 380    | 161 060  | 60%       |
| Cenné papiere                               | 163 285    | 160 694    | 2 591    | 2%        |
| Závazky voči klientom                       | 679 656    | 567 221    | 112 435  | 20%       |
| Závazky z dlhových cenných papierov         | 2 500      | 2 998      | (498)    | (17%)     |
| Základné imanie                             | 25 121     | 25 121     | -        | -         |
| Vlastné imanie                              | 110 128    | 108 963    | 1 165    | 1%        |
| Vlastné zdroje                              | 96 644     | 98 023     | (1 379)  | (1%)      |
| Primeranosť vlastných zdrojov               | 19,28%     | 24,77%     | (5,49%)  |           |

Najväčším dielom k týmto výsledkom prispeli čisté výnosy z poplatkov a provízií, ktoré medzioročne narástli o 4% a dosiahli ku koncu roka hodnotu 13,5 mil. EUR. Druhým najväčším zdrojom výnosov boli čisté úrokové výnosy vo výške 11,7 mil. EUR, ktoré v porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástli o 13%.

Rok 2022 ukončila Privatbanka, a.s. s bilančnou sumou na úrovni 804,3 mil. EUR, čo v medzioročnom porovnaní predstavuje nárast o 16%. Hlavným dôvodom nárastu bilančnej sumy bolo zvýšenie záväzkov voči klientom, ktoré ku koncu roka 2022 dosiahli úroveň 679,7 mil. EUR, pričom v porovnaní s predchádzajúcim rokom narástli o 20%.

Objem úverového portfólia ku koncu roka 2022 dosiahol hodnotu 429,4 mil. EUR a medzioročne narástol o rekordných 60%. Portfólio cenných papierov dosiahlo ku koncu roka 2022 objem 163,3 mil. EUR, čo predstavuje v porovnaní s ultimom predchádzajúceho roku nárast o 2%.

Primeranosť vlastných zdrojov k 31.12.2022 dosiahla výšku 19,28% a v priebehu roka 2022 sa znížila o 5,49 percentuálneho bodu. Napriek medzioročnému zníženiu dosahuje primeranosť vlastných zdrojov vysoko nadpriemerné hodnoty.

Banka nemá zásadný vplyv na životné prostredie. Jej činnosť v roku 2022 nemala zásadný vplyv na zamestnanosť v jednotlivých regiónoch Slovenskej republiky.

Rok 2022 sa niesol v znamení vojnového konfliktu na Ukrajine, energetickej krízy, zvyšujúcej sa inflácie, následného zvýšenia úrokových sadzieb a prakticky výrazne ustupujúcej pandémie COVID-19. Napriek všetkým týmto výzvam, ktorým do určitej miery čelila aj Privatbanka, a.s. sa banke podarilo dosiahnuť výrazne nadpriemerné, a v niektorých oblastiach aj rekordné, hospodárske výsledky.

Ďalšie konkrétne údaje k výsledkom banky za rok 2022 sú uvedené v účtovných výkazoch banky a v poznámkach k účtovnej závierke.

**b) INFORMÁCIA O UDALOSTIACH OSOBITNÉHO VÝZNAMU, KTORÉ NASTALI PO SKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA K 31. DECEMBRU 2022**

(§ 20 ods. 1 písm. b) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

K dátumu zostavenia výročnej správy sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia k 31. decembru 2022 a ktoré by si vyžadovali významnú úpravu údajov alebo informácií zverejnených v účtovnej závierke k 31. decembru 2022.

**c) INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII BANKY V ROKU 2023**

(§ 77 ods. 2 písm. d) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

(§ 20 ods. 1 písm. c) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Výsledkami uplynulého roka sa Privatbanke, a.s., podarilo splniť a dokonca aj prekročiť jej kľúčové obchodné ciele, čím potvrdila svoju stabilnú pozíciu na slovenskom bankovom trhu.

Základnou oblasťou aktivít banky zostáva naďalej aj v roku 2023 privátne bankovníctvo a činnosti, ktoré s ním bezprostredne súvisia, napr. asset management. Paralelne s privátnym bankovníctvom banka naďalej kladie veľký dôraz taktiež na korporátne bankovníctvo, najmä na poskytovanie úverov korporátnym klientom.

V oblasti privátneho bankovníctva je cieľom banky pokračovať v roku 2023 v náraste objemu aktív klientov pod správou banky. Po kvalitatívnej stránke je cieľom banky poskytovať privátnym klientom vysoko individuálne a flexibilné služby, tak v rámci asset managementu ako aj v ďalších súvisiacich oblastiach. Významnou súčasťou produktovej ponuky zostávajú aj naďalej emisie korporátnych dlhopisov, prípadne korporátnych zmeniek, ktoré bude banka aranžovať najmä pre subjekty v rámci akcionárskej skupiny. Zároveň bude v roku 2023 banka klásť dôraz na predaj produktov tretích strán, ktoré by mali taktiež zabezpečiť rast objemu klientskych aktív v správe banky.

V oblasti korporátneho bankovníctva bude banka ďalej budovať existujúce úverové portfólio s cieľom zabezpečiť jeho ďalší rozvoj v rozsahu kapitálových a zdrojových možností banky. Z hľadiska stratégie bude banka pokračovať v osvedčenom spôsobe poskytovania úverov, ktorý je postavený na dobrom zabezpečení a doterajších výsledkoch klienta.

V priebehu roka 2023 je cieľom banky zachovať, prípadne čiastočne rozšíriť, produktovú ponuku pre bežnú klientelu, ktorej poskytuje služby prostredníctvom siete regionálnych investičných centier a pobočiek. Zdroje od obyvateľstva predstavujú významnú časť zdrojovej základne bilančného biznisu banky. V roku 2023 banka plánuje pokračovať v predaji verejných emisií korporátnych dlhopisov pre retailovú klientelu. Banka v roku 2023 neplánuje zásadné zmeny svojej regionálnej siete.

V súhrnnom vyjadrení banka plánuje ku koncu roka 2023 hospodársky výsledok po zdanení v objeme 8,1 mil. EUR a bilančnú sumu na úrovni 686 mil. EUR.

Banka nebude mať vplyv na životné prostredie. Jej činnosť v roku 2023 nebude mať zásadný vplyv na zamestnanosť v jednotlivých regiónoch Slovenskej republiky.

Naďalej pokračujúci vojnový konflikt na Ukrajine, čiastočne pretrvávajúca energetická kríza a významne zvýšená inflácia vytvárajú v roku 2023 neistoty, ktoré môžu mať vplyv na hospodárske výsledky banky v roku 2023. Jednak v oblasti privátneho bankovníctva (všeobecná neistota klientov a jej vplyv na neistotu pri investovaní), jednak v oblasti korporátneho úverovania (prípadné problémy jednotlivých klientov, absencia nových podnikateľských zámerov).

- d) INFORMÁCIA O NÁKLADOCH NA ČINNOSŤ V OBLASTI VÝSKUMU A VÝVOJA**  
(§ 20 ods. 1 písm. d) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

V roku 2022 banka neeviduje náklady spojené s činnosťou v oblasti výskumu a vývoja.

- e) INFORMÁCIA O NADOBÚDANÍ VLASTNÝCH AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV, OBCHODNÝCH PODIELOV A AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV A OBCHODNÝCH PODIELOV MATERSKEJ ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**  
(§ 20 ods. 1 písm. e) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Banka nevykonáva uvedené transakcie.

- f) INFORMÁCIA O NÁVRHU NA ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2022**  
(§ 20 ods. 1 písm. f) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

O rozdelení zisku banky za rok 2022 rozhodne valné zhromaždenie banky.

- g) ÚDAJ O ROZDELENÍ ZISKU ZA ROK 2021**  
(§ 77 ods. 2 písm. c) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

| tis. EUR                                         | 2021          |
|--------------------------------------------------|---------------|
| Dividendy                                        | 8 500         |
| Prídel do nerozdeleného zisku                    | 1 957         |
| <b>Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení</b> | <b>10 457</b> |

- h) INFORMÁCIA O ÚDAJOCH POŽADOVANÝCH PODĽA OSOBITNÝCH PREDPISOV**  
(§ 20 ods. 1 písm. g) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Výročná správa je vypracovaná v zmysle § 77 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov a v zmysle § 37 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- i) INFORMÁCIA O TOM, ČI BANKA MÁ ORGANIZAČNÚ ZLOŽKU V ZAHRANIČÍ**  
(§ 20 ods. 1 písm. h) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Banka poskytovala k 31. decembru 2022 na území Českej republiky investičnú službu, prijímanie a predávanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, prostredníctvom pobočky zahraničnej banky, ktorá bola dňa 8.1.2018 zapísaná do obchodného registra ČR.

- j) PREHĽAD O PRIJATÝCH BANKOVÝCH ÚVEROCH A INÝCH ÚVEROCH**  
(§ 77 ods. 2 písm. b2) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka k 31. decembru 2022 neeviduje prijaté bankové a iné úvery.



**k) PREHLAD O VYDANÝCH A NESPLATENÝCH CENNÝCH PAPIEROCH**

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

| ISIN         | Druh    | Forma         | Podoba         | Počet<br>(ks) | Menovitá hodnota<br>(tis. EUR) | Opis práv |
|--------------|---------|---------------|----------------|---------------|--------------------------------|-----------|
| SK1110001619 | akcia   | na meno       | zaknihovaný CP | 756 874       | 0,03319 EUR                    | bod 6l)   |
| SK4000019618 | dlhopis | na doručiteľa | zaknihovaný CP | 2 493 000     | 0,00100 EUR                    | bod 6m)   |

**l) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619**

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

- a. Akcionárom spoločnosti môže byť právnická alebo fyzická osoba. Za akcionára sa považuje aj držiteľ dočasného listu.
- b. Spoločnosť musí zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými akcionármi rovnako.
- c. Výkon práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozbavený len na základe zákona.
- d. Základnými právami akcionára je právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku spoločnosti a na likvidačnom zostatku spoločnosti pri zrušení spoločnosti likvidáciou.
- e. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, byť volený do orgánov spoločnosti.  
Uvedené práva môže uplatniť len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúcim dňom je deň určený v pozvánke na valné zhromaždenie alebo v oznámení o konaní valného zhromaždenia. Týmto dňom môže byť deň konania valného zhromaždenia alebo deň, ktorý mu predchádza, najviac však päť dní pred dňom konania tohto valného zhromaždenia. Ak rozhodujúci deň nie je takýmto spôsobom určený, považuje sa za rozhodujúci deň vždy deň konania valného zhromaždenia.
- f. Akcionár má právo na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo na rozdelenie. Tento podiel sa určuje pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov. Uplatňovať právo na dividendu môže voči spoločnosti len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku spoločnosti, pričom tento deň nemôže byť určený na skorší deň, ako je piaty deň nasledujúci po dni konania valného zhromaždenia, a na neskorší deň, ako je 30. deň od konania valného zhromaždenia. Ak valné zhromaždenie rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu neurčí, považuje sa za takýto deň 30. deň od konania valného zhromaždenia. Dividenda je splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa určeného podľa predchádzajúcej vety. Spoločnosť je povinná vyplatiť dividendu akcionárom na svoje náklady a nebezpečie. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.
- g. Akcionár má nárok na podiel na likvidačnom zostatku v prípade zrušenia spoločnosti likvidáciou.
- h. Predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia alebo písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia, pokiaľ zákon neustanovuje inak.
- i. Akcionár má právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady, o takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.
- j. Akcionár má právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín podľa osobitného zákona a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie na ním uvedenú adresu, a to na svoje náklady a nebezpečenstvo.
- k. Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov, pokiaľ všeobecne platné právne predpisy alebo stanovy nevyžadujú inú väčšinu.
- l. Na rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyžaduje dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov, v prípadoch ak rozhoduje:

- I. o zmene stanov spoločnosti,
- II. zvýšení základného imania spoločnosti,
- III. o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
- IV. o podmienenom zvýšení základného imania spoločnosti, v súvislosti s vydaním prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
- V. o znížení základného imania spoločnosti,
- VI. o zrušení spoločnosti,
- VII. o zmene právnej formy spoločnosti, ak prestane byť bankou,
- VIII. o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze trhu kótovaných cenných papierov,
- IX. o poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania podľa § 210 obchodného zákonníka,
- X. o obmedzení práva akcionára na prednostné upisovanie akcií, ak to vyžadujú dôležité záujmy spoločnosti,
- XI. o iných veciach, ak to výslovne ustanovuje všeobecne záväzný právny predpis.

**m) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4000019618**

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 9. augusta 2021 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 9.2., 9.5., 9.8 a 9.11. bežného obdobia a je určený pohyblivou úrokovou sadzbou, ktorá je stanovená ako súčet referenčnej sadzby 3M EURIBOR a marže vo výške 0,25 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu, minimálne však 0,25 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 9. augusta 2023. Uvedené dlhopisy sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov dlhopisov neboli tretími osobami prevzaté žiadne záruky. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premieňajú po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

**n) VYMENITEĽNÉ DLHOPISY**

(§ 77 ods. 2 písm. b4) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.

**o) OZNAČENIE POVAHY ČINNOSTI A GEOGRAFICKÁ POLOHA**

(§ 77 ods. 2 písm. e) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

(§ 37 ods. 6 písm. a) zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov)

Medzi hlavné činnosti banky patrí poskytovanie širokej škály bankových a finančných služieb fyzickým a právnickým osobám podľa bankového povolenia, ktorého rozsah je uvedený v bode č. 2.

K 31. decembru 2022 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom Centra bankových služieb v Bratislave, siete 3 regionálnych investičných pobočiek v Banskej Bystrici, Bratislave a v Košiciach a 10 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Bratislave, Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave, Prievidzi a Nových Zámkoch. Banka poskytovala k 31. decembru 2022 na území Českej republiky investičnú službu, prijímanie a predávanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, prostredníctvom pobočky zahraničnej banky, ktorá bola dňa 8.1.2018 zapísaná do obchodného registra ČR. Banka okrem uvedenej činnosti poskytovala na území Českej republiky k 31. decembru 2022 aj iné bankové činnosti na základe práva voľného cezhraničného pôsobenia v súlade so smernicou č. 2013/36/EÚ Európskeho

parlamentu a Rady zo 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES.

**p) OBRAT**

(§ 77 ods. 2 písm. f) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)  
(§ 37 ods. 6 písm. b) zákona č. č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov)

Obrat banky bol v roku 2022 vo výške 32 196 tis. EUR. Obrat organizačnej zložky banky v Českej republike v roku 2022 bol 1 623 tis. EUR

**q) POČET ZAMESTNANCOV V PRACOVNOM POMERE S NESKRÁTENÝM PRACOVNÝM ČASOM K DÁTUMU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

(§ 77 ods. 2 písm. g) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)  
(§ 37 ods. 6 písm. c) zákona č. č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov)

Počet zamestnancov banky v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k 31.12.2022 bol 184. Počet zamestnancov organizačnej zložky banky v Českej republike v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k 31.12.2022 bol 17.

**r) ZISK ALEBO STRATA PRED ZDANENÍM**

(§ 77 ods. 2 písm. h) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)  
(§ 37 ods. 6 písm. d) zákona č. č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov)

Banka dosiahla k 31.12.2022 zisk pred zdanením vo výške 15 058 tis. EUR. Organizačná zložka banky v Českej republike dosiahla k 31.12.2022 zisk pred zdanením vo výške 271 tis. EUR

**s) DAŇ Z PRÍJMOV**

(§ 77 ods. 2 písm. i) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)  
(§ 37 ods. 6 písm. e) zákona č. č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov)

Náklad banky z dane z príjmov k 31.12.2022 predstavoval 2 128 tis. EUR. Náklad organizačnej zložky banky v Českej republike z dane z príjmov k 31.12.2022 predstavoval 54 tis. EUR.

**t) ZÍSKANÉ SUBVENCIE Z VEREJNÝCH ZDROJOV**

(§ 77 ods. 2 písm. j) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)  
(§ 37 ods. 6 písm. f) zákona č. č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov)

Banka nezískala v roku 2022 subvencie z verejných zdrojov. Organizačná zložka banky v Českej republike nezískala v roku 2022 subvencie z verejných zdrojov.

- u) **NÁVRATNOSŤ AKTÍV URČENÁ AKO POMER ČISTÉHO ZISKU A BILANČNEJ SUMY**  
(§ 37 ods. 6 písm. g) zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov)

Návratnosť aktív (ROA) banky dosiahla v roku 2022 výšku 1,82%. Návratnosť aktív (ROA) organizačnej zložky banky v Českej republike dosiahla v roku 2022 výšku 30,38%.

## **7. INFORMÁCIA O CIEĽOCH A METÓDACH RIADENIA RIZÍK BANKY VRÁTANE POLITIKY PRE ZABEZPEČENIE HLAVNÝCH TYPOV PLÁNOVANÝCH OBCHODOV, PRI KTORÝCH SA POUŽÍVAJÚ ZABEZPEČOVACIE DERIVÁTY**

(§ 20 ods. 5 písm. a) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Cieľom banky pri riadení rizík v zmysle legislatívnych požiadaviek je zabezpečenie akceptovateľnej primeranosti jednotlivých rizikových expozícií k objemu vlastných zdrojov, diverzifikácie rizika vo všetkých identifikovaných rizikových faktoroch a udržanie akceptovateľnej likviditnej pozície. Okrem naplňania požiadaviek regulátora trhu má banka vypracovaný vnútorný systém procedúr, limitov a reportov v dostatočnej miere zabezpečujúci elimináciu potenciálnych rizík, ktorým je pri svojej obchodnej činnosti vystavená. Z hľadiska rizikových expozícií sa banka správa konzervatívne a nie je zameraná na špekulatívne obchody.

Banka má prísne pravidlá limitujúce expozície s rizikom zmeny výmenných kurzov. Banka neotvára významné kapitálové expozície a neobchoduje s komoditami a ich derivátmi. Jediným rizikovým faktorom, ktorý banka môže zabezpečovať derivátmi je úrokové riziko bankovej knihy. Úroková riziková expozícia tohto portfólia, ako aj obchodnej knihy, je denne monitorovaná prostredníctvom úrokovej citlivosti a pravidelne reportovaná príslušným autoritám. Na zabezpečenie tejto rizikovej expozície, ktorá je prirodzeným dôsledkom rozdielnej durácie aktív a pasív, banka v minulosti využívala výlučne úrokové swapy. V súčasnosti banka nemá v pozícii žiadne zabezpečovacie deriváty.

## **8. INFORMÁCIA O CENOVÝCH RIZIKÁCH, ÚVEROVÝCH RIZIKÁCH, RIZIKÁCH LIKVIDITY A RIZIKÁCH SÚVISIACICH S TOKOM HOTOVOSTI, KTORÝM JE BANKA VYSTAVENÁ**

(§ 20 ods. 5 písm. b) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Riziko zmeny ceny je v banke monitorované a reportované u všetkých investičných nástrojov, ktoré je možné oceniť trhovými hodnotami bez ohľadu na to, či zmena ich ceny má dopad na kapitál banky alebo na jej zisk. Zmeny cien sú monitorované na dennej báze a denne sú aj reportované strednému a vrcholovému manažmentu banky. Banka má nastavené stop/loss limity.

Úverové riziká sú, okrem legislatívnych požiadaviek, obmedzené sústavou kreditných limitov na jednotlivé protistrany, resp. skupiny hospodársky prepojených osôb, limitmi segmentovej koncentrácie a expozičnými limitmi na krajiny. Sledovanie čerpania jednotlivých kreditných limitov, resp. celkovej úverovej angažovanosti, je v banke zabezpečené na dennej báze vrátane reportingu strednému a vrcholovému manažmentu banky.

Banka má definované kvalitatívne a kvantitatívne limity likvidity v kombinácii so scenármi vývoja likviditnej pozície, ktorých čerpanie je pravidelne monitorované a reportované strednému a vrcholovému manažmentu banky.

# **Privatbanka, a.s.**

**Účtovná závierka  
pripravená v súlade s Medzinárodnými  
štandardmi finančného výkazníctva, ako  
boli prijaté Európskou úniou**

**za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022  
a správa nezávislého audítora**

## Obsah

|                              |    |
|------------------------------|----|
| Správa nezávislého audítora  | 3  |
| Výkaz o finančnej situácii   | 8  |
| Výkaz ziskov a strát         | 9  |
| Výkaz súhrnného výsledku     | 10 |
| Výkaz zmien vlastného imania | 11 |
| Výkaz peňažných tokov        | 12 |
| Poznámky k účtovnej závierke | 13 |



## **Správa nezávislého audítora**

Akcionárovi, dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit spoločnosti Privatbanka, a.s.:

### **Správa z auditu účtovnej závierky**

#### *Názor*

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Privatbanka a.s. („Banka“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022, výkaz ziskov a strát a výkaz súhrnného výsledku, výkaz zmien vlastného imania, výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2022, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS EÚ“).

#### *Základ pre názor*

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

#### *Kľúčové záležitosti auditu*

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor. Pre záležitosť uvedenú nižšie uvádzame opis, ako sme danú záležitosť v rámci nášho auditu riešili.

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



### ***Opravné položky k pohľadávkam voči klientom***

Pohľadávky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote po zohľadnení opravných položiek vo výške 429 440 tis. EUR k 31. decembru 2022 predstavujú významnú časť celkových aktív Banky. Ako je uvedené v bode 6 (Pohľadávky voči klientom) a v bode 7 (Opravné položky) poznámok k účtovnej závierke, zahŕňajú hrubú účtovnú hodnotu pohľadávky voči klientom oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 443 954 tis. EUR a opravné položky vo výške 14 514 tis. EUR.

Stanovenie výšky a okamihu vykázania opravných položiek k pohľadávkam voči klientom si od manažmentu vyžaduje významné úsudky a komplexné odhady zverejnené v bode 2.4 (Dôležité účtovné posúdenia a odhady) a v bode 41 (Finančné nástroje – kreditné riziko) poznámok k účtovnej závierke. Do modelov očakávaných úverových strát sú zapracované predpoklady, ako sú posúdenie významného zvýšenia úverového rizika, definícia zlyhania, určenie výšky očakávanej straty zo zlyhaného úveru a pravdepodobnosť jeho zlyhania, stanovenie pravdepodobností a scenárov očakávaných peňažných tokov zo zlyhaných úverov, t.j. odhady peňažných tokov z ekonomickej činnosti klienta a peňažných tokov zo zabezpečenia úveru diskontovaných efektívnou úrokovou mierou.

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

Vzhľadom na významnosť pohľadávok voči klientom vo vzťahu k celkovým aktívam a významnosť úsudkov a odhadov manažmentu a ich komplexnosť v súvislosti s očakávanými úverovými stratami opísanými vyššie, sme vyhodnotili opravné položky k pohľadávkam voči klientom ako kľúčovú záležitosť auditu.

V rámci našich audítorských postupov sme zdokumentovali naše pochopenie postupov Banky v oblasti riadenia úverového rizika. Oboznámili sme sa, zhodnotili dizajn a otestovali účinnosť vnútorných kontrolných mechanizmov v súvislosti so schvaľovaním, zaúčtovaním a monitorovaním úverov, identifikáciou faktorov ovplyvňujúcich zníženie hodnoty úverov a procesom výpočtu opravných položiek k pohľadávkam voči klientom. Zapojili sme odborníkov v oblasti IT, aby nám pomohli pri testovaní účinnosti vnútorných kontrolných mechanizmov IT systému, v ktorom Banka počíta parametre úverového rizika a opravné položky.

Zapojili sme tiež odborníkov na úverové riziko, aby nám pomohli s posúdením metodiky tvorby opravných položiek a príslušných modelov, ich parametrov, predpokladov a implementáciou do systému v súlade s požiadavkami IFRS 9. Posúdili sme, či Banka pri predpokladoch oceňovania opravných položiek primerane zohľadnila vplyv pandémie Covid-19, vojny na Ukrajine, energetickej krízy, rastúcej inflácie a úrokových sadzieb.

Odsúhlasili sme register úverov poskytnutých klientom s účtovnými záznamami s cieľom posúdiť úplnosť vykázaných úverov poskytnutých klientom, ktoré tvoria základ pre výpočet opravných položiek.

Na vybranej vzorke sme analyzovali úverové expozície, ktoré Banka posudzovala individuálne. Pri vybraných expozíciách sme analyzovali ekonomickú a finančnú situáciu klientov a plnenie podmienok úverových zmlúv s cieľom posúdiť vhodnosť zaradenia do rizikových kategórií, tzv. "staging". V prípade individuálnych opravných položiek sme na základe dostupných finančných a trhových údajov posúdili primeranosť očakávaných peňažných tokov a prepočítali výšku opravných položiek.

Vykonalí sme analytické postupy vývoja opravných položiek k pohľadávkam voči klientom na štvrťročnej báze podľa portfólií a rizikových kategórií. Tie súviseli s vývojom štruktúry a charakteristik úverového portfólia, odrážajúc kvalitu úverového portfólia z hľadiska opravných položiek, ktorých cieľom bolo identifikovať prípadné portfóliá úverov klientom s podhodnotenými opravnými položkami.

Zároveň sme vyhodnotili zverejnenia v bode 2.4 (Dôležité účtovné posúdenia a odhady), v bode 6 (Pohľadávky voči klientom), v bode 7 (Opravné položky) a v bode 41 (Finančné nástroje – kreditné riziko) poznámok k účtovnej závierke týkajúce sa opravných položiek k pohľadávkam voči klientom z hľadiska ich úplnosti a súladu s požiadavkami IFRS EÚ.



### *Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku*

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa IFRS EÚ a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

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

### *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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



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

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

### ***Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov***

#### *Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe*

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

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

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

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

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

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

*Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014*

#### Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením Banky dňa 24. júna 2022. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 2 roky.

#### Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Naš názor audítora na účtovnú závierku vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Banky, ktorú sme vydali dňa 16. mája 2023.

#### Neauditorské služby

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

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

23. mája 2023  
Bratislava, Slovenská republika

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



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

|                                                                                     | <b>Bod.<br/>pozn.</b> | <b>2022<br/>tis. EUR</b> | <b>2021<br/>tis. EUR</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                                       |                       |                          |                          |
| Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám                                         | 4.                    | 165 558                  | 247 571                  |
| Pohľadávky voči bankám                                                              | 5.                    | 36 323                   | 9 411                    |
| Pohľadávky voči klientom                                                            | 6.                    | 429 440                  | 268 380                  |
| Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok         | 8.                    | 62 630                   | 97 583                   |
| Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote                                     | 9.                    | 100 655                  | 63 111                   |
| Investície v dcérskych spoločnostiach                                               | 10.                   | 7                        | 7                        |
| Hmotný a nehmotný majetok                                                           | 11.                   | 1 236                    | 1 191                    |
| Aktíva s právom na užívanie                                                         | 12.                   | 2 853                    | 2 090                    |
| Odložená daňová pohľadávka                                                          | 13.                   | 1 448                    | 19                       |
| Ostatné aktíva                                                                      | 14.                   | 4 109                    | 3 461                    |
| <b>Aktíva celkom</b>                                                                |                       | <b>804 259</b>           | <b>692 824</b>           |
| <b>Závázky a vlastné imanie</b>                                                     |                       |                          |                          |
| Závázky voči klientom                                                               | 15.                   | 679 656                  | 567 221                  |
| Závázky z dlhových cenných papierov                                                 | 16.                   | 2 500                    | 2 998                    |
| Splatný daňový záväzok                                                              | 17.                   | 125                      | 117                      |
| Rezervy                                                                             |                       | 273                      | 195                      |
| Závázky z prenájmov                                                                 | 18.                   | 2 853                    | 2 090                    |
| Ostatné záväzky                                                                     | 19.                   | 8 724                    | 11 240                   |
| <b>Závázky celkom</b>                                                               |                       | <b>694 131</b>           | <b>583 861</b>           |
| <b>Vlastné imanie</b>                                                               |                       |                          |                          |
| Základné imanie                                                                     | 20.                   | 25 121                   | 25 121                   |
| Kapitálové fondy a fondy zo zisku                                                   | 20.                   | 5 024                    | 5 024                    |
| Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane | 20.                   | (3 305)                  | (31)                     |
| Nerozdelený zisk                                                                    |                       | 83 288                   | 78 849                   |
| <b>Vlastné imanie celkom</b>                                                        |                       | <b>110 128</b>           | <b>108 963</b>           |
| <b>Závázky a vlastné imanie celkom</b>                                              |                       | <b>804 259</b>           | <b>692 824</b>           |

Poznámky na stranách 13 až 80 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

|                                                                            | Bod.<br>pozn. | 2022<br>tis. EUR | 2021<br>tis. EUR |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|------------------|
| Úrokové výnosy a obdobné výnosy                                            | 26.           | 16 685           | 15 042           |
| Úrokové náklady a obdobné náklady                                          | 27.           | (5 014)          | (4 674)          |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>                                                |               | <b>11 671</b>    | <b>10 368</b>    |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                              | 28.           | 14 315           | 13 858           |
| Náklady na poplatky a provízie                                             | 29.           | (854)            | (919)            |
| <b>Čisté prijaté poplatky a provízie</b>                                   |               | <b>13 461</b>    | <b>12 939</b>    |
| Zisk z obchodovania                                                        | 30.           | 1 168            | 284              |
| Ostatné výnosy                                                             |               | 8                | 1                |
| <b>Prevádzkové výnosy</b>                                                  |               | <b>26 308</b>    | <b>23 592</b>    |
| Všeobecné prevádzkové náklady                                              | 31.           | (12 670)         | (11 609)         |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku                                       | 11.           | (399)            | (420)            |
| Odpisy prenajatého majetku                                                 | 12.           | (561)            | (726)            |
| <b>Prevádzkové náklady</b>                                                 |               | <b>(13 630)</b>  | <b>(12 755)</b>  |
| <b>Prevádzkový zisk</b>                                                    |               | <b>12 678</b>    | <b>10 837</b>    |
| (Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok | 32.           | 2 072            | 2 375            |
| Zisk/(strata) z modifikácií                                                |               | 202              | (73)             |
| (Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom                  |               | 181              | 13               |
| Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku                             |               | 3                | 1                |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv                                                |               | (78)             | (171)            |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                  |               | <b>15 058</b>    | <b>12 982</b>    |
| Splatná daň                                                                | 22.           | (2 687)          | (2 529)          |
| Odložená daň                                                               | 22.           | 559              | 4                |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                                     |               | <b>12 930</b>    | <b>10 457</b>    |

Poznámky na stranách 13 až 80 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.



|                                                                                   | Bod.<br>pozn. | 2022<br>tis. EUR | 2021<br>tis. EUR |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|------------------|
| <b>Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát</b>                                    |               | <b>12 930</b>    | <b>10 457</b>    |
| <b>Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:</b>             |               |                  |                  |
| Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok     |               | (4 144)          | (1 452)          |
| Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok |               | 870              | 305              |
| <b>Súhrnný výsledok</b>                                                           |               | <b>9 656</b>     | <b>9 310</b>     |

Poznámky na stranách 13 až 80 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa  
skončil 31. decembra 2022, pripravený v súlade s Medzinárodnými  
štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou

|                            | Základné<br>imanie | Nerozdelený<br>zisk | Kapitálové<br>fondy a<br>fondy zo<br>zisku | Oceňovacie<br>rozdiely z CP<br>oceňovaných<br>reálnou hodnotou<br>cez iný komplexný<br>účetný výsledok,<br>vrátane odloženej<br>dane | Spolu          |
|----------------------------|--------------------|---------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                            | tis. EUR           | tis. EUR            | tis. EUR                                   | tis. EUR                                                                                                                             | tis. EUR       |
| <b>K 31. decembru 2021</b> | <b>25 121</b>      | <b>78 849</b>       | <b>5 024</b>                               | <b>(31)</b>                                                                                                                          | <b>108 963</b> |
| Dividendy                  | -                  | (8 500)             | -                                          | -                                                                                                                                    | (8 500)        |
| Kurzový rozdiel            | -                  | 9                   | -                                          | -                                                                                                                                    | 9              |
| Súhrnný výsledok 2022      | -                  | 12 930              | -                                          | (3 274)                                                                                                                              | 9 656          |
| <b>K 31. decembru 2022</b> | <b>25 121</b>      | <b>83 288</b>       | <b>5 024</b>                               | <b>(3 305)</b>                                                                                                                       | <b>110 128</b> |

|                            | Základné<br>imanie | Nerozdelený<br>zisk | Kapitálové<br>fondy a<br>fondy zo<br>zisku | Oceňovacie<br>rozdiely z CP<br>oceňovaných<br>reálnou hodnotou<br>cez iný komplexný<br>účetný výsledok,<br>vrátane odloženej<br>dane | Spolu          |
|----------------------------|--------------------|---------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                            | tis. EUR           | tis. EUR            | tis. EUR                                   | tis. EUR                                                                                                                             | tis. EUR       |
| <b>K 31. decembru 2020</b> | <b>25 121</b>      | <b>68 382</b>       | <b>5 024</b>                               | <b>1 116</b>                                                                                                                         | <b>99 643</b>  |
| Kurzový rozdiel            | -                  | 10                  | -                                          | -                                                                                                                                    | 10             |
| Súhrnný výsledok 2021      | -                  | 10 457              | -                                          | (1 147)                                                                                                                              | 9 310          |
| <b>K 31. decembru 2021</b> | <b>25 121</b>      | <b>78 849</b>       | <b>5 024</b>                               | <b>(31)</b>                                                                                                                          | <b>108 963</b> |

Poznámky na stranách 13 až 80 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

|                                                                                                                             | Bod.<br>pozn. | 2022<br>tis. EUR | 2021<br>tis. EUR |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|------------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>                                                                                |               |                  |                  |
| Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch                                                                      | 33.           | 11 896           | 9 886            |
| (Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS                                                                |               | 241 665          | (116 138)        |
| (Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom                                                                          |               | (158 178)        | 54 331           |
| (Zvýšenie) stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku pri nákupoch CP                          |               | (59)             | -                |
| Zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku pri predajoch a maturite CP                |               | 57               | -                |
| (Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri nákupoch CP           |               | -                | (36 459)         |
| Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri predajoch a maturite CP |               | 30 788           | 69 273           |
| (Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív                                                                                   |               | (511)            | 96               |
| Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám                                                                              |               | -                | (26 417)         |
| Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom                                                                            |               | 112 977          | (10 592)         |
| Platby dane z príjmu                                                                                                        |               | (2 680)          | (1 194)          |
| Dividendy                                                                                                                   |               | (8 500)          | -                |
| Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov                                                                                |               | (1 943)          | 6 039            |
| <b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>                                                                          |               | <b>225 512</b>   | <b>(51 175)</b>  |
| <b>Peňažné toky z investičných činností</b>                                                                                 |               |                  |                  |
| (Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri nákupoch CP                                       |               | (37 477)         | -                |
| Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri maturite CP                                         |               | -                | 18 547           |
| Nákup hmotného a nehmotného majetku                                                                                         |               | (444)            | (226)            |
| Predaj hmotného a nehmotného majetku                                                                                        |               | 3                | 1                |
| <b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>                                                                           |               | <b>(37 918)</b>  | <b>18 322</b>    |
| <b>Peňažné toky z finančných činností</b>                                                                                   |               |                  |                  |
| Zvýšenie stavu pri emisii dlhodobých dlhových CP - dlhopisy                                                                 |               | -                | 5 000            |
| Zníženie stavu pri splatnosti, spätných odkupoch a opätovných predajoch dlhodobých dlhových CP - dlhopisy                   |               | (504)            | (2 003)          |
| Čisté zvýšenie/(zníženie) stavu lízingových záväzkov                                                                        |               | (561)            | (726)            |
| <b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>                                                                             |               | <b>(1 065)</b>   | <b>2 271</b>     |
| <b>Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>                                                             |               | <b>186 529</b>   | <b>(30 582)</b>  |
| <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka</b>                                                               | 34.           | <b>11 289</b>    | <b>41 871</b>    |
| <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka</b>                                                                  | 34.           | <b>197 818</b>   | <b>11 289</b>    |

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

Poznámky na stranách 13 až 80 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

## **1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**

### **Založenie**

Privatbanka, a.s., (ďalej len „banka“) bola založená dňa 2. augusta 1995 a do obchodného registra bola zapísaná dňa 9. augusta 1995. Banka začala svoju činnosť 22. mája 1996. Sídlo banky je na adrese Einsteinova 25, 851 01 Bratislava. Identifikačné číslo banky je 31 634 419, daňové identifikačné číslo banky je 2020461905.

### **Hlavná činnosť**

Medzi hlavné činnosti banky patrí poskytovanie širokej škály bankových a finančných služieb fyzickým a právnickým osobám podľa bankového povolenia.

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
4. obchodovanie na vlastný účet,
  - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
  - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
  - c) s mincami z drahých kovov, s pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
5. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
6. finančný lízing,
7. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
8. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
9. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
10. finančné sprostredkovanie,
11. uloženie vecí,
12. prenájom bezpečnostných schránok,
13. poskytovanie bankových informácií,
14. funkcia depozitára podľa osobitného predpisu,
15. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,
16. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v súlade s ustanovením § 79 ods. 1 a v spojení s § 6 ods. 1 a 2 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v tomto rozsahu:
  - I. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
    - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - II. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
    - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

- III. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) *futures, swaps, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- IV. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) *futures, swaps, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- V. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) *futures, swaps, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- VI. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- VII. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- VIII. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- IX. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
- X. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb,
- XI. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
- XII. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
- 17. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
- 18. vydávanie a správa elektronických peňazí.



### Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

| %                                       | 2022          | 2021          |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|
| Penta Financial Services Ltd., Limassol | 100,00        | 100,00        |
| <b>Spolu</b>                            | <b>100,00</b> | <b>100,00</b> |

Bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť Penta Investments Limited so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou 212, C&I Center, 2nd Floor, 3082 Limassol, Cyprus.

Hlavná materská spoločnosť je Penta Investments Group Limited so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou 212, C&I Center, 2nd Floor, 3082 Limassol, Cyprus

Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti Penta Investments Limited.

### Investície v dcérskych spoločnostiach

K 31. decembru 2022 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

| Názov             | Činnosť                                                                                                 | Podiel (%) |
|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Privatfin, s.r.o. | faktoring, forfaiting, činnosť organizačných a ekonomických poradcov, poskytovanie leasingových služieb | 100        |

Spoločnosť Privatfin, s.r.o., so sídlom na adrese Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 36 037 869 je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č. 40865/B. Spoločnosť nevykonáva činnosti vo významnom objeme a k 31. decembru 2022 dosiahla stratu v objeme 0,3 tis. EUR (2021: strata 0,3 tis. EUR).

### Geografická sieť

K 31. decembru 2022 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom Centra bankových služieb v Bratislave, siete 3 regionálnych investičných pobočiek v Banskej Bystrici, Bratislave a v Košiciach a 10 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Bratislave, Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave, Prievidzi a Nových Zámkoch. Banka poskytovala k 31. decembru 2022 na území Českej republiky investičnú službu, prijímanie a predávanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, prostredníctvom pobočky zahraničnej banky, ktorá bola dňa 8.1.2018 zapísaná do obchodného registra ČR. Banka okrem uvedenej činnosti poskytovala na území Českej republiky k 31. decembru 2022 aj iné bankové činnosti na základe práva voľného cezhraničného pôsobenia v súlade so smernicou č. 2013/36/EÚ Európskeho parlamentu a Rady zo 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES.

### Zoznam členov predstavenstva

Členovia predstavenstva banky sú k 31. decembru 2022 nasledovní:

|                                 |            |                     |
|---------------------------------|------------|---------------------|
| 1. Mgr. Ing. Ľuboš Ševčík, CSc. | - predseda | - menovaný 4.9.2007 |
| 2. Ing. Marek Benčat            | - člen     | - menovaný 1.1.2022 |
| 3. Ing. Vladimír Hrdina         | - člen     | - menovaný 6.8.2003 |

### Dozorná rada

Členovia dozornej rady banky sú od 27. septembra 2022 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

|                         |            |                      |
|-------------------------|------------|----------------------|
| 1. Ing. Marián Slivovič | - predseda | - menovaný 12.5.2021 |
| 2. Mgr. Martin Molnár   | - člen     | - menovaný 24.6.2022 |

volení zamestnancami:

- |                            |        |                      |
|----------------------------|--------|----------------------|
| 3. Ing. Mgr. Milan Čerešňa | - člen | - menovaný 24.8.2012 |
| 4. Ing. Milan Ondrej       | - člen | - menovaný 11.5.2021 |

Členovia dozornej rady banky boli od 24. júna 2022 do 27. septembra 2022 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

- |                         |               |                      |
|-------------------------|---------------|----------------------|
| 1. Ing. Marián Slivovič | - predseda    | - menovaný 12.5.2021 |
| 2. Ing. Marek Hvožďara  | - podpredseda | - menovaný 27.9.2012 |
| 3. Mgr. Martin Molnár   | - člen        | - menovaný 24.6.2022 |

volení zamestnancami:

- |                            |        |                      |
|----------------------------|--------|----------------------|
| 4. Ing. Mgr. Milan Čerešňa | - člen | - menovaný 24.8.2012 |
| 5. Ing. Milan Ondrej       | - člen | - menovaný 11.5.2021 |

Členovia dozornej rady banky boli do 24. júna 2022 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

- |                         |               |                      |
|-------------------------|---------------|----------------------|
| 1. Ing. Marián Slivovič | - predseda    | - menovaný 12.5.2021 |
| 2. Ing. Marek Hvožďara  | - podpredseda | - menovaný 27.9.2012 |

volení zamestnancami:

- |                            |        |                      |
|----------------------------|--------|----------------------|
| 3. Ing. Mgr. Milan Čerešňa | - člen | - menovaný 24.8.2012 |
| 4. Ing. Milan Ondrej       | - člen | - menovaný 11.5.2021 |

## 2. ÚČTOVNÉ POSTUPY

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

### (2.1) Základ prezentácie

Riadna individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za rok 2022 a porovnateľné údaje za rok 2021 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Standards, „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“). Banka nepripravuje konsolidovanú účtovnú závierku, v ktorej by zahrnula dcérsku spoločnosť Privatfin, s.r.o., vzhľadom na nemateriálny vplyv na účtovnú závierku banky.

### Štandardy a interpretácie týkajúce sa operácii banky, ktoré sú účinné pre bežné obdobie

Aplikácia nasledujúcich štandardov, ktoré nadobudli účinnosť v roku bežnom období, nemajú významný vplyv na účtovnú závierku banky:

- IFRS 3 Podnikové kombinácie (dodatky) – odkaz na koncepčný rámec
- IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia (dodatky) – zložky obstarávacej ceny
- IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva (dodatky) – nevýhodné zmluvy
- Ročné Vylepšenia 2018-2020 - IFRS 1 Prvé uplatnenie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, IFRS 9 Finančné nástroje, IAS 41 Poľnohospodárstvo a ilustratívne príklady k IFRS 16 Lízingy
- IFRS 16 Lízingy (dodatky) - nájomné koncesie súvisiace s COVID-19 po 30. júni 2021

## **Štandardy a interpretácie týkajúce sa operácii banky, ktoré nie sú účinné pre bežné obdobie**

Banka pri zostavovaní tejto účtovnej závierky nové a novelizované štandardy predčasne neaplikovala, a má v úmysle ich prijať, keď nadobudnú účinnosť:

### **IFRS 17: Poistné zmluvy**

S účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr, s možnosťou skoršej aplikácie.

Banka nevydáva zmluvy, na ktoré sa vzťahuje IFRS 17, preto jeho aplikácia nemá vplyv na účtovnú závierku.

### **IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IFRS Praktické usmernenie 2: Zverejňovanie účtovných zásad (dodatky)**

S účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr, s možnosťou skoršej aplikácie.

Dodatky poskytujú usmernenie k uplatňovaniu posúdenia významnosti pri zverejňovaní účtovných zásad. Konkrétne nahrádzajú najmä požiadavku na zverejnenie "významných" účtovných zásad požiadavkou na zverejnenie "materiálnych" účtovných zásad. V praktickom vyhlásení sa tiež pridáva usmernenie a ilustračné príklady, ktoré majú pomôcť pri uplatňovaní koncepcie materiality pri posudzovaní zverejnení účtovných zásad.

Banka očakáva, že štandard pri prvotnej aplikácii nebude mať významný vplyv na jej účtovnú závierku.

### **IAS 12 Dane z príjmov (dodatky): vykazovanie odložených daňových záväzkov a daňových pohľadávok z transakcií, ako sú líziny a záväzky spojené s vyradovaním z prevádzky**

S účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr, s možnosťou skoršej aplikácie.

Banka očakáva, že štandard pri prvotnej aplikácii nebude mať významný vplyv na jej účtovnú závierku.

### **IFRS 16 Lízing: Záväzky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu (dodatky)**

S účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr, s možnosťou skoršej aplikácie.

Banka očakáva, že štandard pri prvotnej aplikácii nebude mať významný vplyv na jej účtovnú závierku.

Banka neočakáva, že nasledujúce nové a novelizované štandardy budú mať významný vplyv na jej účtovnú závierku:

- IAS 8 Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby (dodatky) - definícia účtovných odhadov
- IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky (dodatky) - klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé
- IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov (dodatky) - predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom

## **(2.2) Vyhlásenie o zhode**

Zostavenie uvedenej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS).

V zmysle § 22 odsek 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2022, nakoľko dcérska

spoločnosť Privatfin, s.r.o. nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Privatbanky, a.s. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Privatbanky.

Účtovnú závierku banky zostavenú v súlade s IFRS k 31. decembru 2021 schválilo valné zhromaždenie banky dňa 24. júna 2022.

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.

### **(2.3) Východiská zostavenia účtovnej závierky**

Všetky údaje sú uvedené v eurách (EUR, €). Mernou jednotkou sú tisíce EUR, ak nie je uvedené inak. Údaje uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

Účtovná závierka obsahuje aj pobočku pôsobiacu na území Českej republiky. Majetok a záväzky tejto pobočky sú prepočítané na EUR menovým kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady pobočky v zahraničí sú prepočítané na EUR menovým kurzom platným v deň uskutočnenia transakcie. Kurzové rozdiely vzniknuté z titulu týchto transakcií sú vykazované priamo vo vlastnom imaní.

Účtovná závierka je vypracovaná na základe historických obstarávacích cien po zohľadnení precenenia určitých finančných investícií, finančného majetku, finančných záväzkov a derivátov na reálnu hodnotu.

Finančný majetok vykazovaný v reálnych hodnotách cez výsledovku a finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok je oceňovaný v reálnej hodnote. Iný finančný a nefinančný majetok a záväzky sú oceňované na báze amortizovanej hodnoty alebo historickej obstarávacej ceny zníženej o opravné položky.

Táto účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že banka bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

Banka má rozhodujúci podiel v dcérskej spoločnosti uvedenej v pozn. 10. V tejto účtovnej závierke sa dcérska spoločnosť účtuje v obstarávacej cene po zohľadnení strát zo znehodnotenia.

### **(2.4) Dôležité účtovné posúdenia a odhady**

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia banky odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty aktív a pasív, na vykázanie podmienených aktív a pasív k dátumu účtovnej závierky a na vykázanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na budúcu vykázanú finančnú situáciu a výsledky hospodárenia.

Významné oblasti, ktoré si vyžadujú posúdenie a odhady:

- Rezervy na záväzky vychádzajú z odhadov vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku, v prípade ktorého nie je presne určená splatnosť, resp. dlžná suma.
- Pri lízingoch určených v IFRS 16 banka posudzuje dobu trvania takýchto zmlúv, vrátane zmlúv s neurčitou dobou trvania alebo zmlúv s možnosťou predĺženia doby trvania, určenie úrokových sadzieb, ktoré sa budú uplatňovať na účely diskontovania budúcich peňažných tokov a určenie sadzieb odpisov.
- Pri stanovení reálnych hodnôt finančných nástrojov, pre ktoré neexistuje porovnateľná tržová cena, banka postupuje podľa bodu 2.5.7.
- Banka priebežne monitoruje úverové portfólio a individuálne alebo portfóliovo posudzuje pohľadávky z úverových obchodov z hľadiska identifikácie zlyhania klienta a s tým súvisiacim plnením jeho záväzkov voči banke. Následne v štvrtročných intervaloch prepočítava vplyv zlyhania na vykazovanú hodnotu finančného aktíva.

Identifikácia očakávaných strát je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie modelov a predpokladov o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní klientov. Významné úsudky sú:

- stanovenie kritérií pre signifikantné zvýšenie kreditného rizika,
- výber vhodných modelov a predpokladov na oceňovanie očakávaných úverových strát pomocou pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD),
- stanovenie pravdepodobností a scenárov očakávaných peňažných tokov zo zlyhaných finančných aktív,
- vytvorenie skupín podobných finančných aktív pre účely portfóliového oceňovania očakávaných úverových strát.

Algoritmus výpočtu výšky opravných položiek je podrobnejšie opísaný v bode 41. Finančné nástroje – kreditné riziko. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže budúci výsledok týchto výpočtov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2022.

Banka neočakáva, že v budúcnosti bude môcť realizovať prínosy z opravných položiek, ktoré nie sú daňovo uznateľné. Preto nevykazuje odloženú pohľadávku z dane z príjmov, ktorá vznikla z daňovo neuznateľných opravných položiek.

## **(2.5) Zhrnutie základných účtovných postupov**

### **(1) IFRS 9 „Finančné nástroje“**

Privatbanka, a.s. aplikovala po prvý krát Medzinárodný štandard finančného výkazníctva Finančné nástroje („IFRS 9“) od 1. januára 2018. Tento štandard pokrýva tri hlavné oblasti, a to klasifikáciu a oceňovanie finančných aktív a finančných záväzkov, znehodnotenie finančných aktív a zabezpečovacie účtovníctvo.

#### *Klasifikácia a oceňovanie*

Všetky finančné aktíva, s výnimkou majetkových cenných papierov a derivátov, sú klasifikované na základe obchodného modelu banky a na základe charakteristík vyplývajúcich zo zmluvných peňažných tokov jednotlivých aktív v súlade s požiadavkami IFRS 9. Finančné aktíva sú rozdeľované do nasledujúcich kategórií podľa ocenenia:

- oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia;
- oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok;
- oceňované v amortizovanej hodnote.

#### *Znehodnotenie*

IFRS 9 nahradil princíp vzniknutých strát v rámci modelu výpočtu znehodnotenia princípom očakávaných strát. Nový model je aplikovaný pre všetky úverové pohľadávky a finančné aktíva, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou prostredníctvom hospodárskeho výsledku, vrátane podsúvahových záväzkov.

Znehodnotenie vyjadrené výškou opravnej položky je postavené na očakávaných stratách, ktoré vychádzajú z pravdepodobnosti zlyhania finančného aktíva v priebehu nasledujúcich 12-tich mesiacoch. V prípade, ak dôjde k signifikantnému zvýšeniu kreditného rizika finančného aktíva od jeho prvotného vykázania, opravná položka vychádza z očakávaných strát počas celej doby splatnosti finančného aktíva. Banka posudzuje, či došlo k signifikantnému zvýšeniu kreditného rizika na základe kritérií stanovených v interných smerniciach.

#### Úvery

Banka úvery posudzuje, oceňuje a vykazuje individuálne a portfóliovo. Individuálne sú posudzované úvery, ktoré nie sú zaradené do skupiny úverov – portfólií. Banka má interne vytvorených päť portfólií, ktoré združujú úvery s podobnými charakteristikami kreditného rizika.



Z hľadiska výpočtu opravných položiek banka v súlade so štandardom IFRS 9 klasifikuje úvery do 3 štádií nasledovne:

1. štádium – Štandardné úvery: pri prvotnom vykázaní úveru, pričom banka vypočíta opravnú položku na základe očakávanej straty vychádzajúcej z pravdepodobnosti zlyhania v nasledujúcich 12-tich mesiacoch.
2. štádium – Rizikové úvery: v prípade, ak dôjde k signifikantnému zvýšeniu kreditného rizika, banka vypočíta opravnú položku na základe očakávanej straty počas celej doby životnosti úveru.
3. štádium – Zlyhané úvery: banka vypočíta opravnú položku na základe očakávanej straty počas celej doby životnosti úveru.

Pri aktívach klasifikovaných ako štandardné, resp. rizikové (1. a 2. štádium) sa úrokový výnos účtuje na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív. Pri zlyhaných aktívach (3. štádium) sa úrokový výnos účtuje na základe čistej účtovnej hodnoty aktív.

Úvery sú zaradené do štádia 3 len v prípade, ak existuje objektívny dôkaz, že klient zlyhá s plnením svojich záväzkov voči banke.

Pri portfóliovo posudzovaných úveroch banka počíta opravnú položku na základe princípu očakávaných strát z úverov za obdobie životnosti úveru.

#### Cenné papiere

Pri výpočte opravných položiek k cenným papierom banka postupuje rovnako ako pri výpočte opravných položiek individuálne posudzovaných úverov popísaného vyššie.

#### Modifikované finančné aktíva

V zmysle IFRS 9 predstavuje modifikácia situáciu, kedy sú zmluvné peňažné toky z finančného aktíva renegociované alebo inak modifikované (najmä formou úpravy splátkového kalendára alebo predĺžením splatnosti úveru alebo zmenou úrokovej sadzby / marže) a ktorá nevedie k odúčtovaniu finančného aktíva. Modifikácia môže nastať kedykoľvek počas celej doby životnosti / držby finančného aktíva, t.j. od prvotného vykázania až do jeho splatenia alebo predaja finančného aktíva. V podmienkach Privatbanky, a.s. sú pohľadávky (finančné aktíva) modifikované spravidla pri jej splatnosti.

Banka rozlišuje dva druhy modifikácie:

- nevynútená modifikácia,
- vynútená modifikácia (reštrukturalizácia).

Pri nevynútenej modifikácii finančného aktíva klient nevykazuje finančné ťažkosti a banka mu takouto modifikáciou neposkytuje žiadnu úľavu, bez ktorej by nebol schopný splniť svoj záväzok. Nevynútenú modifikáciu banka realizuje najmä z komerčných dôvodov.

V prípade vynútenej modifikácie finančného aktíva má klient finančné ťažkosti. Banka poskytuje klientovi úľavu z dôvodu jeho finančných ťažkostí, pričom úľavou sa rozumie zmena splátkového kalendára alebo predĺženie splatnosti úveru alebo zníženie úrokovej sadzby. Banka má v interných smerniciach definované znaky, ktoré môžu indikovať, že klient má finančné ťažkosti.

Banka počíta dopad modifikácie zmluvných peňažných tokov ako rozdiel brutto hodnoty finančného aktíva pred modifikáciou a súčasnej hodnoty modifikovaných peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou, resp. trhovou úrokovou mierou.

Ak vypočítaný dopad modifikácie zmluvných peňažných tokov nepresiahne bankou stanovený limit materiálnosti, banka neeviduje a neúčtuje o tomto dopade modifikácie.

#### **(2) Cudzie meny**

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na eurá kurzom ECB alebo komerčnej banky platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažný majetok a záväzky sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“.

### **(3) Peniaze a peňažné ekvivalenty**

Za peňažné ekvivalenty považuje banka peňažnú hotovosť, zostatky na bežných účtoch v NBS alebo v iných finančných inštitúciách, termínované vklady v NBS alebo v iných finančných inštitúciách so zostatkovou dobou splatnosti troch mesiacov a pokladničné poukážky so zostatkovou dobou splatnosti do troch mesiacov. Povinné minimálne rezervy v NBS sa vzhľadom na obmedzenie čerpania nezahŕňajú medzi peňažné ekvivalenty na účely stanovenia peňažných tokov.

### **(4) Finančné nástroje – vykázanie a oceňovanie**

#### **(i) Dátum prvotného vykázania**

Nákup alebo predaj finančného majetku, pri ktorom dôjde k majetkovému a finančnému vysporiadaniu v časovom rámci určenom všeobecným predpisom alebo v časovom rámci obvyklom na danom trhu, sa vykazuje k dátumu majetkového vysporiadania. Deriváty sa vykazujú k dátumu dohodnutia transakcie.

#### **(ii) Prvotné ocenenie finančných nástrojov**

Klasifikácia jednotlivých finančných nástrojov je závislá na obchodnom modeli banky a na charakteristike peňažných tokov konkrétneho finančného nástroja. Každý dlhový finančný nástroj musí byť podrobený SPPI testu na základe jeho známych parametrov pri prvotnom zaradení do majetku banky. Finančné nástroje sú pri prvotnom vykázaní oceňované v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov.

#### **(iii) Finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote**

Finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote sú tie finančné investície, ktoré sú držané v rámci obchodného modelu banky s cieľom zhromažďovať zmluvné peňažné toky a zmluvné podmienky finančných investícií stanovujú presné valuty a objemy splátok, ktoré sú výlučne splátkami istiny a úrokov z istiny. Po prvotnom vykázaní sa finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote následne oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou efektívnej úrokovej miery po zohľadnení opravnej položky na zníženie hodnoty. Amortizovaná hodnota sa vypočíta pri zohľadnení diskontov a prémie z obstarávacej ceny a poplatkov, ktoré predstavujú neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery. Amortizácia je zahrnutá v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“ vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú v položke výkazu ziskov a strát „(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom“.

#### **(iv) Pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom**

Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom následne oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou efektívnej úrokovej miery po zohľadnení opravnej položky na zníženie hodnoty. Amortizovaná hodnota sa vypočíta pri zohľadnení diskontov a prémie z obstarávacej ceny a poplatkov, ktoré predstavujú neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery. Amortizácia je zahrnutá v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“ vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú v položke výkazu ziskov a strát „(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok“.

#### **(v) Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia obsahujú finančné deriváty a cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia predstavujú finančné aktíva držané na účely obchodovania a tie, ktoré nesplnili SPPI test.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa vykazujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sú vo výkaze ziskov a strát zahrnuté v položke „Zisk z obchodovania“. Úrokové výnosy získané z držby cenných papierov určených na obchodovanie sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery ako výnosové úroky vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“. Dividendy získané z držby finančných investícií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“ v momente vzniku práva na úhradu.

Finančné deriváty zahŕňajú menové a úrokové swapy, menové a úrokové forwardy, FRA a menové opcie (nákupné i predajné) a ostatné finančné deriváty pre účely obchodovania a riadenia rizika úrokových sadzieb a kurzového rizika. Finančné deriváty sa vykazujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty z finančných derivátov sa vykazujú ako „Ostatné aktíva“ alebo „Ostatné záväzky“.

Realizované a nerealizované zisky a straty z derivátov uzatvorených pre účely obchodovania sú vo výkaze ziskov a strát zahrnuté v položke „Zisk z obchodovania“.

Deriváty držané ako zabezpečovacie nástroje pre účely riadenia rizika sú preceňované na reálnu hodnotu na konci každého účtovného obdobia. Vysporiadanie zmien ich reálnej hodnoty závisí od ich klasifikácií do nasledovných kategórií:

*(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)*

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa zmenám v reálnej hodnote vykázaného majetku alebo záväzku alebo pevného neodvolateľného podsúvahového záväzku, zmeny v reálnej hodnote derivátu sú vykázané okamžite vo výkaze ziskov a strát spolu so zmenami v reálnej hodnote zabezpečovanej položky, ktoré sú priamo priraditeľné k zabezpečovanému riziku (v tom istom riadku výkazu ziskov a strát ako zabezpečovaná položka).

Ak skončí platnosť derivátu alebo sa derivát predá, zruší alebo uplatní, derivát nespĺňa kritériá pre účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty, alebo sa jeho vykazovanie zruší, účtovanie o zabezpečovacom nástroji je ukončené. Všetky úpravy zabezpečovanej položky, ktorá je vykazovaná pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, sú umorené cez výnosy ako súčasť prepočítanej efektívnej úrokovej miery pre zostávajúcu dobu životnosti danej položky.

*(ii) Zabezpečenie peňažných tokov (Cash flow hedge)*

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa variability peňažných tokov priraditeľnej konkrétnemu riziku spojenému s vykázaným majetkom alebo záväzkom alebo vysoko pravdepodobnej predpokladanej transakcie, ktorá môže mať vplyv na výnosy, efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná priamo vo vlastnom imaní. Suma vykázaná vo vlastnom imaní je odúčtovaná a zahrnutá do výkazu ziskov a strát v tom období, kedy zabezpečované peňažné toky ovplyvnia výkaz ziskov a strát v tom istom riadku ako zabezpečovaná položka.

Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná okamžite vo výkaze ziskov a strát.

Ak skončí platnosť derivátu alebo derivát je predaný, zrušený alebo uplatnený, ak derivát nespĺňa kritériá pre účtovanie o zabezpečení peňažných tokov, alebo jeho vykazovanie je zrušené, účtovanie o hedgingu je ukončené a suma vykázaná vo vlastnom imaní zostáva vo vlastnom imaní dovtedy, kým predpokladaná transakcia neovplyvní výnosy. Ak sa neočakáva, že sa predpokladaná transakcia uskutoční, účtovanie o hedgingu je ukončené a zostatok vo vlastnom imaní je odúčtovaný cez výkaz ziskov a strát.

Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu sa zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovacím nástrojom a zabezpečenou položkou, ciele riadenia rizika a stratégiu realizácie rôznych zabezpečovacích operácií. Od vzniku zabezpečenia banka priebežne dokumentuje, či je zabezpečovací nástroj vysoko efektívny pri kompenzácii zmien reálnej hodnoty alebo peňažných tokov zabezpečenej položky.

Zabezpečovacie deriváty sa definujú ako deriváty, ktoré zodpovedajú stratégii banky v oblasti riadenia rizík, zabezpečovací vzťah je formálne zdokumentovaný a zabezpečenie je efektívne.

*Vložené deriváty*

Deriváty môžu byť vložené do inej zmluvnej dohody („základná zmluva“). Banka účtuje o vložených derivátoch oddelene od základnej zmluvy, ak základná zmluva nie je samotne vykazovaná v reálnej hodnote do výnosov a charakteristika vloženého derivátu nesúvisí jasne a značne so základnou zmluvou. Oddelené vložené deriváty sú účtované v závislosti od ich klasifikácie a sú vykázané v súvahe spolu so základnou zmluvou.

**(vi) Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**

Dlhové cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sú tie finančné investície, ktoré sú držané v rámci obchodného modelu banky s cieľom zhromažďovania zmluvných peňažných tokov, tak aj ich predaja a zmluvné podmienky finančných investícií stanovujú presné valuty a objemy splátok, ktoré sú výlučne splátkami istiny a úrokov z istiny. Do tejto kategórie sa zaradia aj nástroje vlastného imania, ktoré nie sú držané na účely obchodovania.

Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok oceňujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty sa účtujú priamo vo vlastnom imaní v položke „Oceňovacie rozdiely z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, vrátane odloženej dane“. Keď sa príslušné finančné aktívum predá, kumulatívne zisky alebo straty predtým vykázané vo vlastnom imaní sa vykážu vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“. Ak banka vlastní viac než jeden kus rovnakého finančného aktíva, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze priemernej ceny. Úrokové výnosy získané z držby finančných investícií oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery ako výnosové úroky vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“. Dividendy získané z držby finančných investícií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“ v momente vzniku práva na úhradu. Straty vyplývajúce zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom“, pričom sa zároveň odúčtujú z vlastného imania (položka „Oceňovacie rozdiely z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, vrátane odloženej dane“).

**(vii) Záväzky voči klientom, záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov**

„Záväzky voči klientom“, „Záväzky voči bankám“ a „Záväzky z dlhových cenných papierov“ sú tie finančné nástroje, kde z podstaty zmluvnej dohody vyplýva záväzok banky dodať peňažné prostriedky alebo iný finančný majetok klientom alebo ostatným bankám.

Po prvotnom vykázaní sa záväzky voči klientom, záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou metódy efektívnej úrokovej miery. Vo výpočte amortizovanej hodnoty sa zohľadňujú akékoľvek diskonty alebo prémie z nominálnej hodnoty a prvotné náklady, ktoré predstavujú neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery. Príslúchajúce nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové náklady a obdobné náklady“.

**(5) Odúčtovanie finančného majetku a finančných záväzkov**

**(i) Finančný majetok**

Finančný majetok (resp. časť finančného majetku alebo časť skupiny podobného finančného majetku) sa odúčtuje, keď:

- vypršia práva získať peňažné toky z príslušného majetku, alebo
- banka previedla práva na peňažné toky z aktíva, resp. prevzala záväzok vyplatiť celú výšku získaných peňažných tokov bez významného oneskorenia tretej strane („pass-through arrangements“), alebo
- banka previedla takmer všetky riziká a odmeny vyplývajúce z príslušného majetku, alebo
- banka nepreviedla všetky riziká a výnosy vyplývajúce z príslušného majetku ani si ich neponechala, previedla však kontrolu nad týmto majetkom.

Ak banka previedla svoje práva na peňažné toky z majetku, resp. uzavrela uvedenú *pass-through* dohodu, pričom však nepreviedla všetky riziká alebo úžitky vyplývajúce z tohto majetku a ani si ich neponechala, ani nepreviedla kontrolu nad majetkom, v takom prípade sa o tomto majetku účtuje v príslušnom rozsahu pokračujúcej angažovanosti banky. Pokračujúca angažovanosť, ktorá má formu záruky na prevádzaný majetok, sa oceňuje nižšou hodnotou z a) pôvodnej účtovnej hodnoty majetku alebo b) maximálnou výškou protihodnoty, ktorej platba by sa mohla od banky vyžadovať.

**(ii) Finančné záväzky**

Finančný záväzok sa odúčtuje, keď je povinnosť daná záväzkom splnená, resp. zrušená, alebo vypršala. V prípadoch, keď súčasný finančný záväzok nahradí iný záväzok od toho istého veriteľa za výrazne odlišných podmienok, resp. podmienky existujúceho finančného záväzku sa výrazne zmenia, najprv sa odúčtuje pôvodný záväzok a potom sa zaúčtuje nový záväzok; rozdiel v príslušných účtovných hodnotách sa vykáže vo výkaze ziskov a strát.

**(6) Zmluvy o spätnom nákupe a obrátených repoobchodoch**

Obchody, pri ktorých sa cenné papiere predávajú so záväzkom spätného nákupu (repoobchody) za vopred dohodnutú cenu alebo sa nakupujú so záväzkom spätného predaja (obrátené repoobchody), sú účtované ako prijaté úvery v položke „Záväzky voči bankám“ alebo „Záväzky voči klientom“ so

zabezpečovacím prevodom cenných papierov alebo poskytnuté úvery v položke „Pohľadávky voči bankám“ alebo „Pohľadávky voči klientom“. Banka účtuje o úrokových výnosoch na papieroch predaných so záväzkom spätného nákupu, ale neúčtuje o výnosových úrokoch na cenných papieroch nakúpených so záväzkom spätného predaja.

Výnosy a náklady vzniknuté v rámci repo a obrátených repoobchodov predstavujúce rozdiel medzi predajnou a nákupnou cenou cenných papierov sú časovo rozlišované počas doby trvania obchodu a vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“ alebo „Úrokové náklady a obdobné náklady“.

#### **(7) Určenie reálnej hodnoty**

Na základe použitých vstupných údajov pre odhad reálnej hodnoty je možné zaradiť výpočet reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov skupiny do jednej z troch úrovní:

Úroveň 1: kótované ceny z aktívnych trhov pre identický majetok alebo záväzok,

Úroveň 2: vstupy iné ako kótované ceny pri úrovni 1, ktoré je možné získať pre majetok alebo záväzok buď priamo (napr. ceny), alebo nepriamo (odvodené z úrokových sadzieb a pod.),

Úroveň 3: vstupné údaje pre majetok alebo záväzok, ktoré nie je možné odvodiť z trhových dát.

Pre stanovenie reálnej hodnoty finančných nástrojov platí:

- Reálna hodnota finančných nástrojov zodpovedá kótovanej cene na aktívnom trhu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez zníženia ceny o transakčné náklady.
- Ak nie je kótovaná tržová cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota finančného nástroja 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 porovnateľným kreditným rizikom podľa všeobecne platných pravidiel preceňovania.  
Ak sa na stanovenie reálnej hodnoty použijú oceňovacie metódy, finančné nástroje oceňuje a pravidelne preveruje kvalifikovaný pracovník, ktorý je nezávislý od ich tvorby. 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.
- Reálna hodnota akcií a iných podielových cenných papierov spoločností, ktorých cena nie je kótovaná na aktívnom trhu, sa oceňuje v obstarávacej cene zníženej o hodnotu znehodnotenia, ktorá je považovaná za primeraný odhad reálnej hodnoty.
- Reálna hodnota štátnych pokladničných poukázok a pokladničných poukázok NBS sa stanoví diskontovaním menovitej hodnoty na súčasnú hodnotu požadovaným výnosom do splatnosti odvodeným od príslušných sadzieb platných na medzibankovom trhu.
- V prípade OTC derivátov sa reálna hodnota stanoví oceňovacími metódami využívajúcimi diskontovanie budúcich peňažných tokov na súčasnú hodnotu s použitím overiteľných trhových údajov.

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva banka metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú tržové sadzby. Bližšie informácie o metódach výpočtu reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, sú uvedené v poznámke 43.

Na stanovenie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov používa banka informácie zo systému Bloomberg, kde sa cena tvorí prostredníctvom cien rôznych kontribútorov (subjektov finančného trhu prispievajúcich do informačného systému vlastné ceny) a z iných dôležitých trhových informácií.

#### **(8) Zníženie hodnoty finančného majetku (znehodnotenie finančného majetku)**

Banka k dátumu zostavenia účtovnej závierky posudzuje, či existuje nejaký objektívny dôkaz o znehodnotení finančného majetku alebo skupiny finančného majetku. Hodnota finančného majetku



alebo skupiny finančného majetku sa znižuje len vtedy, ak banka identifikovala zlyhanie klienta v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré nastali po prvotnom vykázaní finančného majetku, pričom takáto udalosť (alebo udalosti) majú vplyv na očakávané budúce peňažné toky finančného majetku alebo skupiny finančného majetku. Vplyv na peňažné toky sa musí dať spoľahlivo odhadnúť. Medzi kritériá identifikujúce zlyhanie klienta v banke patrí napríklad situácia, keď má dlžník (alebo skupina dlžníkov) finančné ťažkosti, mešká so splácaním splátok úrokov a istiny viac ako 90 dní, keď vstúpi do konkurzného konania, a iné prípady, v rámci ktorých sledovateľné údaje naznačujú, že klient pravdepodobne nespláti svoje záväzky voči banke v plnej výške.

#### **(i) Pohľadávky voči bankám a klientom**

Pre pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom banka najprv samostatne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty individuálne posudzovaných položiek finančného majetku.

Ak existuje objektívny dôkaz o vzniku straty zo zníženia hodnoty, výška straty sa oceňuje ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov (bez zohľadnenia budúcich očakávaných strát, ktoré však ešte nevznikli k dátumu účtovnej závierky). Účtovná hodnota majetku sa znižuje pomocou účtu opravných položiek, pričom výška straty sa vykáže vo výkaze ziskov a strát. Časové rozlíšenie výnosových úrokov sa naďalej vykazuje zo zníženej účtovnej hodnoty na základe pôvodnej efektívnej úrokovej miery finančného majetku. Ak sa počas ďalšieho roka výška odhadovanej straty zo zníženia hodnoty zvýši alebo zníži v dôsledku udalosti, ktorá nastane po vykázaní príslušného zníženia hodnoty, predtým vykázaná strata zo zníženia hodnoty sa zvýši alebo zníži v prospech, resp. na ťarchu, účtu opravných položiek. Nevymožенú časť úverov banka odpíše ako stratu, po vyčerpaní všetkých prostriedkov na vymoženie pohľadávky, vrátane realizácie zabezpečenia pohľadávky.

Súčasná hodnota očakávaných budúcich peňažných tokov sa diskontuje pôvodnou efektívnou úrokovou mierou finančného majetku. Výpočet súčasnej hodnoty očakávaných budúcich peňažných tokov zabezpečeného finančného majetku odráža aj peňažné toky, ktoré budú generované z realizácie kolaterálu po zohľadnení súvisiacich nákladov na jeho speňaženie.

Ak banka usúdi, že neexistuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty samostatne posudzovaného finančného majetku a takýto majetok vykazuje spoločné znaky, charakterizujúce jednotlivé portfóliá vytvorené bankou, banka zahrnie takýto majetok do skupiny finančných aktív s podobnými charakteristikami kreditného rizika a zníženie hodnoty týchto aktív posudzuje aj kolektívne. Aktíva, pri ktorých sa zníženie hodnoty vypočíta samostatne, sa nezahŕňajú do kolektívneho posudzovania zníženia hodnoty aktív.

Na účely kolektívneho vykázania zníženia hodnoty sa finančný majetok zoskupuje na základe interného mechanizmu kategorizácie pohľadávok, ktorý zohľadňuje podobné charakteristiky kreditného rizika, najmä typ a druh finančného aktíva, typ dlžníka, spôsob zabezpečenia a iné relevantné faktory.

Vybrané druhy úverov voči klientom, pri ktorých nebolo zistené zlyhanie, sú zaradené do skupín - portfólií s podobnými rizikovými charakteristikami. Na krytie strát, ktoré zatiaľ neboli identifikované na individuálnej úrovni, avšak na základe objektívnych historických skúseností sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách, slúžia opravné položky vytvorené pre portfóliá finančných aktív. Opravné položky tvorené na portfóliovom základe sú zamerané na to, aby odrážali potenciálne riziko straty, ktoré nemožno v danom čase identifikovať individuálne, ale na základe historických skúseností a vplyvu súčasných trhových podmienok sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách.

Banka má vytvorených 5 portfólií pre skupinové oceňovanie pohľadávok so spoločnými znakmi. Úverové portfóliá banky tvoria portfólio úverov a debetov na bežných účtoch poskytnutých zamestnancom banky, portfólio debetov na bežných účtoch poskytnutých klientom privátneho bankovníctva, portfólio úverov poskytnutých fyzickým osobám vo forme úverov na bývanie, portfólio úverov poskytnutých klientom privátneho bankovníctva v podobe úverov zabezpečených portfóliom cenných papierov klientov v správe banky a portfólio úverov poskytnutých klientom banky zaradených na watchlist (podrobnejší monitoring) banky.

Banka nemá dostatočne dlhý časový horizont dát na výpočet historickej miery nesplácania úverov (default rate) pre tieto úverové portfóliá. Banka má vytvorený model pre výpočet tvorby opravných

položiek pre úverové portfólia. Hodnota týchto opravných položiek sa definuje ako percento z celkovej hodnoty daného portfólia a je závislé od pravdepodobnosti zlyhania úveru (probability of default) a straty zo zlyhaného úveru (loss given default). Vstupným súborom dát pre model sú pravidelné mesačné výkazy reportované Národnou bankou Slovenska o stave úverov v bankovom sektore za predchádzajúce obdobia a report o úverovom portfóliu banky. Vzniknutá, ale neidentifikovaná strata tak k ultimu roka 2022 predstavuje:

- 0,68 % z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu úverov a debetov na bežných účtoch poskytnutých zamestnancom,
- 3,58 % z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu kolateralizovaných debetov na bežných účtoch poskytnutých klientom privátneho bankovníctva,
- 3,13 % z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu úverov na bývanie,
- 3,14 % z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu kolateralizovaných úverov poskytnutých klientom privátneho bankovníctva a
- 5,62 % z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu watchlist úverov.

Banka sleduje zmeny ekonomických podmienok na relevantnom trhu a pravidelne prehodnocuje výšku portfóliových opravných položiek. Zároveň banka testuje kvalitu modelu porovnaním na skutočné realizované straty z úverového portfólia za predchádzajúci rok.

Bližšie informácie z hľadiska riadenia kreditných rizík sú uvedené v poznámke 41. Finančné nástroje - Kreditné riziko.

#### **(ii) Finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote**

Pri investíciách oceňovaných v amortizovanej hodnote banka samostatne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty. Ak existuje objektívny dôkaz o vzniku straty zo zníženia hodnoty, výška straty sa vyčíslí ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov. Účtovná hodnota majetku sa zníži a výška straty sa vykáže vo výkaze ziskov a strát.

Ak v ďalšom roku výška predpokladanej straty zo zníženia hodnoty klesne z dôvodu udalosti, ktorá nastane po vykázaní príslušného zníženia hodnoty, akékoľvek predtým vykázané sumy v nákladoch sa zaúčtujú v prospech položky „Straty zo zníženia hodnoty finančných investícií“.

#### **(iii) Finančné investície oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**

Pri finančných investíciách oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok banka ku dňu zostavenia účtovnej závierky posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty investície alebo skupiny investícií.

V prípade majetkových účastí klasifikovaných ako oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok patrí medzi objektívne dôkazy významný alebo dlhotrvajúci pokles reálnej hodnoty investície pod úroveň obstarávacej ceny tejto investície. V prípade existencie dôkazu o znížení hodnoty sa kumulatívna strata – vyčíslená ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou, po zohľadnení akejkoľvek straty zo zníženia hodnoty pri tejto investícii, predtým vykázanej vo výkaze ziskov a strát – odúčtuje z vlastného imania a vykáže vo výkaze ziskov a strát. Opravné položky k majetkovým účastinám sa nerozpúšťajú cez výkaz ziskov a strát; nárast ich reálnej hodnoty po predchádzajúcom znížení hodnoty sa vykáže priamo vo vlastnom imaní.

V prípade dlhových nástrojov klasifikovaných ako oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sa zníženie hodnoty posudzuje na základe tých istých kritérií ako v prípade finančného majetku vykazaného v amortizovanej hodnote. Časové rozlíšenie úrokov sa naďalej účtuje pomocou pôvodnej efektívnej úrokovej miery a vykazuje ako súčasť položky „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“. Ak sa v ďalšom roku reálna hodnota dlhového nástroja zvýši a toto zvýšenie možno objektívne prisúdiť udalosti, ktorá nastala po vykázaní zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát, opravná položka k týmto finančným aktívam sa rozpustí cez výkaz ziskov a strát.

#### **(iv) Reštrukturalizované úvery**

Banka uprednostňuje reštrukturalizáciu úverov, pred realizáciou zábezpeky ak si takýmto postupom zabezpečí zlepšenie alebo posilnenie svojej pozície veriteľa. Reštrukturalizácia môže zahŕňať

predĺženie platobných termínov a dohodu o nových úverových podmienkach. Vedenie banky neustále posudzuje reštrukturalizované úvery s cieľom zabezpečiť, že všetky kritériá sú splnené a všetky budúce platby sa pravdepodobne uhradia. Úvery naďalej podliehajú individuálnemu alebo kolektívnemu posúdeniu zníženia hodnoty, ktorá je vyjadrená výškou opravnej položky.

#### **(9) 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.

#### **(10) Hmotný a nehmotný majetok**

Hmotný a nehmotný majetok je vykazovaný v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky zo zníženia hodnoty. Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje nasledovne:

|                 |                          |
|-----------------|--------------------------|
| Budovy a stavby | 20 až 40 rokov, lineárne |
| Softvér         | do 5 rokov, lineárne     |
| Ostatný majetok | 4 až 12 rokov, lineárne  |

Pozemky a nedokončené investície sa neodpisujú.

Zisky a straty z predaja hmotného a nehmotného majetku sa stanovujú podľa jeho zostatkovej hodnoty a vykazujú vo výkaze ziskov a strát v roku predaja. Drobný hmotný a nehmotný majetok a technické zhodnotenie v prípade hmotného majetku v cene do 1 700 EUR a v prípade nehmotného majetku v cene do 2 400 EUR sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát pri vzniku takýchto nákladov.

Náklady na údržbu existujúceho softvéru sa priebežne účtujú do nákladov v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“ pri vzniku, zatiaľ čo náklady na technické zhodnotenie sa aktivujú a zvyšujú obstarávaciu cenu softvéru.

#### **(11) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku**

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka posudzuje účtovnú hodnotu 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, netreba odhadovať druhú hodnotu. 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 ziskov a strát.

#### **(12) IFRS 16 „Lízingy“**

Banka aplikovala po prvýkrát Medzinárodný štandard finančného výkazníctva Lízingy („IFRS 16“) od 1. januára 2019.

Štandard odstraňuje duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájomov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom. Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z lízingu. Právo používania sa odpisuje podľa doby trvania zmluvy a záväzok sa úročí.

Nový štandard prináša 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.

Banka uvedené výnimky využila.

Po uplatnení IFRS 16 banka oceňuje lízingové záväzky v súčasnej hodnote pohľadávky z lízingových splátok. Lízingové splátky sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej sadzby lízingu. Banka používa nulovú implicitnú úrokovú sadzbu.

Aktíva s právom používania sú prvotne oceňované obstarávacou cenou, ktorú tvorí:

- prvotný odhad lízingových záväzkov,
- akékoľvek lízingové splátky uhradené k dátumu začatia lízingu alebo pred ním znížené o akúkoľvek pohľadávku z lízingových stimulov,
- počiatočné náklady, ktoré priamo vznikli nájomcovi z titulu uzatvorenia lízingovej zmluvy,
- odhady nákladov, ktoré vzniknú nájomcovi z titulu povinnosti rozobrať a odstrániť podkladové aktívum alebo vykonať renováciu/obnovu.

### **(13) Poskytnuté záruky**

V rámci svojho bežného podnikania banka poskytuje finančné záruky vo forme akreditívov, záruk a prijatých zmeniek. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote v položke „Ostatné záväzky“. Po prvotnom vykázaní sa záväzok banky z poskytnutej záruky oceňuje buď amortizovanou hodnotou, alebo najlepším odhadom výdavkov požadovaných na účely vyrovnania finančnej povinnosti z titulu záruky podľa toho, ktorá hodnota je vyššia, a vykazuje v položke „Ostatné záväzky“.

### **(14) Rezervy**

Rezervy sú záväzky s neistou hodnotou alebo splatnosťou. Rezerva sa tvorí v prípade, ak má banka právny alebo vecný záväzok ako výsledok minulých udalostí a je pravdepodobné, že na splnenie tohto záväzku bude potrebné vynaloženie peňažných prostriedkov a zároveň sa výška budúcich vynaložených prostriedkov dá spoľahlivo odhadnúť.

Výška rezerv sa určuje na základe najlepšieho odhadu sumy potrebnej na úhradu súčasného záväzku k dátumu zostavenia účtovnej závierky po zohľadnení rizík a neistoty spojených s daným záväzkom. Ak sa rezervy určujú pomocou odhadu peňažných tokov potrebných na úhradu súčasného záväzku, ich účtovná hodnota sa rovná súčasnej hodnote týchto peňažných tokov.

Ak sa predpokladá, že časť alebo všetky ekonomické úžitky potrebné na vyrovnanie rezerv sa získajú od tretej strany, pohľadávka sa vykáže na strane aktív, ak je nepochybné, že banka získa odškodnenie a výšku takejto pohľadávky možno spoľahlivo určiť.

### **(15) Vykázanie nákladov a výnosov**

#### **(i) Úrokové náklady a výnosy**

Úrokové výnosy a náklady sa účtujú do výkazu ziskov a strát do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia použitím metódy efektívneho úroku.

Metóda efektívneho úroku je metódou výpočtu amortizovanej hodnoty finančného majetku alebo finančného záväzku, alebo skupiny finančného majetku alebo finančných záväzkov, pomocou rozvrhnutia úrokových výnosov a úrokových nákladov počas príslušného obdobia. Efektívna úroková miera je úroková miera, ktorou sa presne diskontujú odhadované budúce platby alebo príjmy počas očakávanej životnosti finančného nástroja, aby sa rovnali čistej účtovnej hodnote finančného majetku alebo finančného záväzku.

Poplatky prijaté za poskytnutie úverov a úverových príslubov, ktoré sú kompenzáciou za aktivity uskutočnené na účel udržania nástroja, sú rozlišované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, a rozoznávajú sa ako úpravy efektívnej úrokovej miery.

Úrokové výnosy a náklady zahŕňajú tiež transakčné poplatky pri vzniku finančného nástroja.

Pri aktívach klasifikovaných ako štandardné, resp. rizikové (1. a 2. štádium) sa úrokový výnos účtuje na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív. Pri zlyhaných aktívach (3. štádium) sa úrokový výnos účtuje na základe čistej účtovnej hodnoty aktív.

#### **(ii) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií**

Poplatky prijaté za správu úverov a ostatné prijaté a zaplatené poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát, keď je služba poskytnutá alebo prijatá. Banka prijíma poplatky najmä v súvislosti s vydávaním cenných papierov pre spriaznené osoby.

#### **(iii) Daň z príjmu**

Daň z príjmu pozostáva zo splatnej a odloženej dane.

Splatná daň je odhadovaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok vypočítaný daňovou sadzbou ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka spolu s akýmkoľvek úpravami splatnej dane za predchádzajúce roky.

Odložená daň sa počíta použitím súvahovej metódy pre dočasné rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou majetku a záväzkov. Odložená daň sa vypočíta použitím očakávanej daňovej sadzby platnej v tom období, v ktorom budú časové rozdiely reverzované.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje len do výšky očakávaných dostupných zdaniteľných ziskov, voči ktorým bude možné uplatniť nepoužité daňové straty a kredity. Odložená daňová pohľadávka sa znižuje do tej miery, do akej už nie je pravdepodobné, že sa súvisiaca daňová výhoda zrealizuje.

Odložená daň sa účtuje na ťarchu alebo v prospech účtov vo výkaze ziskov a strát okrem prípadov, keď súvisí s položkami, ktoré sa účtujú priamo do vlastného imania. Vtedy sa aj odložená daň účtuje do vlastného imania. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa započítavajú, ak existuje uplatniteľné právo na započítanie splatnej daňovej pohľadávky so splatným daňovým záväzkom za predpokladu, že ich vyrubil ten istý daňový úrad a že banka plánuje uhradiť svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky v čistej výške.

#### **(16) Dcérske spoločnosti a iné majetkové účasti**

Účtovná závierka obsahuje výhradne prezentáciu účtov a výsledkov banky.

##### *Dcérske spoločnosti*

Investície do dcérskych spoločností zahŕňajú priame alebo nepriame investície banky do spoločností prevyšujúce 50 % ich základného imania, alebo do spoločností, v ktorých banka môže uplatniť vyše 50-percentný podiel na hlasovacích právach, alebo kde banka môže vymenovať alebo odvolať väčšinu členov predstavenstva alebo dozornej rady, alebo kde má iné prostriedky, ako riadiť finančné a prevádzkové zásady subjektu, aby získala zo svojich činností úžitok.

Dcérske spoločnosti sú oceňované obstarávacou cenou zníženou o opravné položky z titulu znehodnotenia.

##### *Iné majetkové účasti*

Iné majetkové účasti predstavujú investície s menej ako 20-percentným podielom na základnom imaní a hlasovacích právach. Tieto investície sa oceňujú pomocou modelu reálnej hodnoty platného pre cenné papiere na predaj. Investície, pre ktoré nie sú k dispozícii kótované trhové ceny na aktívnom trhu, a investície, ktorých reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo určiť, sa účtujú v cene obstarania.

#### **(17) Operácie s cennými papiermi pre klientov**

Cenné papiere prijaté bankou do úschovy a na uloženie sú účtované v menovitej hodnote v podsúvahe. Cenné papiere prevzaté bankou na riadenie sa účtujú v reálnej hodnote v podsúvahe. V súvahe sú v položke „Záväzky voči klientom“ účtované záväzky banky voči klientom hlavne z dôvodu prijatej hotovosti určenej na nákup cenných papierov, hotovosti určenej na vrátenie klientovi atď.

#### **(18) Požiadavky regulačných orgánov**

Banka musí spĺňať regulačné požiadavky centrálnej banky. Patria medzi ne požiadavky týkajúce sa kapitálovej primeranosti, kategorizácie úverov a podsúvahových záväzkov, koncentrácie majetku, úverových rizík týkajúcich sa klientov banky, likvidity, úrokových sadzieb a menovej pozície.



### 3. VYKAZOVANIE VYBRANÝCH AKTÍV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 2022:

| tis. EUR                  | Peniaze a pohľadávky<br>voči centrálnym<br>bankám | Pohľadávky<br>voči bankám | Pohľadávky<br>voči klientom | Cenné papiere<br>oceňované reálnou<br>hodnotou cez iný<br>komplexný účtovný<br>výsledok | Cenné papiere<br>oceňované v<br>amortizovanej<br>hodnote | Investície v<br>dcérskych<br>spoločnostiach |
|---------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Cyprus                    | -                                                 | -                         | 21 053                      | -                                                                                       | -                                                        | -                                           |
| Česká republika           | 60                                                | 17 728                    | 53 018                      | 13 797                                                                                  | -                                                        | -                                           |
| Francúzsko                | -                                                 | -                         | -                           | 9 934                                                                                   | -                                                        | -                                           |
| Írsko                     | -                                                 | -                         | -                           | 2 205                                                                                   | -                                                        | -                                           |
| Lotyšsko                  | -                                                 | -                         | -                           | -                                                                                       | 10 046                                                   | -                                           |
| Lichtenštajnsko           | -                                                 | -                         | 99 187                      | -                                                                                       | -                                                        | -                                           |
| Maďarsko                  | -                                                 | -                         | -                           | -                                                                                       | 10 172                                                   | -                                           |
| Poľsko                    | -                                                 | -                         | 38 498                      | -                                                                                       | -                                                        | -                                           |
| Rakúsko                   | -                                                 | 2 321                     | 183                         | 4 357                                                                                   | -                                                        | -                                           |
| Rumunsko                  | -                                                 | 11                        | 8 194                       | -                                                                                       | -                                                        | -                                           |
| Slovenská republika       | 165 291                                           | 16 263                    | 223 821                     | 10 633                                                                                  | 77 851                                                   | 7                                           |
| Slovinsko                 | -                                                 | -                         | -                           | 2 632                                                                                   | 2 696                                                    | -                                           |
| Spojené štáty americké    | 116                                               | -                         | -                           | 19 164                                                                                  | -                                                        | -                                           |
| Švajčiarsko               | 21                                                | -                         | -                           | -                                                                                       | -                                                        | -                                           |
| Veľká Británia            | 70                                                | -                         | -                           | -                                                                                       | -                                                        | -                                           |
| <b>Spolu, brutto</b>      | <b>165 558</b>                                    | <b>36 323</b>             | <b>443 954</b>              | <b>62 722</b>                                                                           | <b>100 765</b>                                           | <b>7</b>                                    |
| Opravné položky (pozn. 7) | -                                                 | -                         | (14 514)                    | (92)                                                                                    | (110)                                                    | -                                           |
| <b>Spolu, netto</b>       | <b>165 558</b>                                    | <b>36 323</b>             | <b>429 440</b>              | <b>62 630</b>                                                                           | <b>100 655</b>                                           | <b>7</b>                                    |

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2022, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 2021:

| tis. EUR                  | Peniaze a pohľadávky<br>voči centrálnym<br>bankám | Pohľadávky<br>voči bankám | Pohľadávky<br>voči klientom | Cenné papiere<br>oceňované reálnou<br>hodnotou cez iný<br>komplexný účtovný<br>výsledok | Cenné papiere<br>oceňované v<br>amortizovanej<br>hodnote | Investície v<br>dcérskych<br>spoločnostiach |
|---------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Cyprus                    | -                                                 | -                         | 6 714                       | -                                                                                       | -                                                        | -                                           |
| Česká republika           | 180                                               | 1 736                     | 49 426                      | 15 991                                                                                  | -                                                        | -                                           |
| Francúzsko                | -                                                 | -                         | -                           | 10 369                                                                                  | -                                                        | -                                           |
| Holandsko                 | -                                                 | -                         | -                           | -                                                                                       | -                                                        | -                                           |
| Írsko                     | -                                                 | -                         | -                           | 2 525                                                                                   | -                                                        | -                                           |
| Lotyšsko                  | -                                                 | -                         | -                           | -                                                                                       | 10 091                                                   | -                                           |
| Maďarsko                  | -                                                 | -                         | 10                          | -                                                                                       | 10 153                                                   | -                                           |
| Nemecko                   | -                                                 | 62                        | -                           | -                                                                                       | -                                                        | -                                           |
| Poľsko                    | -                                                 | 2 473                     | 43 874                      | -                                                                                       | -                                                        | -                                           |
| Rakúsko                   | -                                                 | 1 864                     | 7 167                       | 4 957                                                                                   | -                                                        | -                                           |
| Rumunsko                  | -                                                 | 11                        | 9 391                       | -                                                                                       | -                                                        | -                                           |
| Slovenská republika       | 247 175                                           | 3 265                     | 168 631                     | 21 753                                                                                  | 40 103                                                   | 7                                           |
| Slovinsko                 | -                                                 | -                         | -                           | 8 006                                                                                   | 2 791                                                    | -                                           |
| Spojené štáty americké    | 102                                               | -                         | -                           | 28 817                                                                                  | -                                                        | -                                           |
| Švajčiarsko               | 33                                                | -                         | -                           | -                                                                                       | -                                                        | -                                           |
| Švédsko                   | -                                                 | -                         | -                           | 5 499                                                                                   | -                                                        | -                                           |
| Taliansko                 | -                                                 | -                         | -                           | -                                                                                       | -                                                        | -                                           |
| Veľká Británia            | 81                                                | -                         | -                           | -                                                                                       | -                                                        | -                                           |
| <b>Spolu, brutto</b>      | <b>247 571</b>                                    | <b>9 411</b>              | <b>285 213</b>              | <b>97 917</b>                                                                           | <b>63 138</b>                                            | <b>7</b>                                    |
| Opravné položky (pozn. 7) | -                                                 | -                         | (16 833)                    | (334)                                                                                   | (27)                                                     | -                                           |
| <b>Spolu, netto</b>       | <b>247 571</b>                                    | <b>9 411</b>              | <b>268 380</b>              | <b>97 583</b>                                                                           | <b>63 111</b>                                            | <b>7</b>                                    |

#### 4. PENIAZE A POHLÁDÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

| tis. EUR                                                 | 2022           | 2021           |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Pokladnica                                               | 2 015          | 1 878          |
| Termínované vklady v NBS                                 | 159 480        | -              |
| Povinné minimálne rezervy v NBS                          | 4 063          | 245 693        |
| <b>Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám</b> | <b>165 558</b> | <b>247 571</b> |

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri pozn. 34).

#### 5. POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

| tis. EUR                            | 2022          | 2021         |
|-------------------------------------|---------------|--------------|
| Bežné účty v bankách                | 6 713         | 4 697        |
| Termínované vklady v bankách        | 28 016        | 2 999        |
| Ostatné pohľadávky voči bankám      | 1 594         | 1 715        |
| <b>Spolu pohľadávky voči bankám</b> | <b>36 323</b> | <b>9 411</b> |

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

#### 6. POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM

##### (a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

| tis. EUR                                              | 2022           | 2021           |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Úvery a pôžičky                                       |                |                |
| právnickým osobám                                     | <b>429 189</b> | <b>273 892</b> |
| 1. štádium                                            | 304 306        | 191 145        |
| 2. štádium                                            | 92 664         | 49 981         |
| 3. štádium                                            | 32 219         | 32 766         |
| fyzickým osobám                                       | <b>14 765</b>  | <b>11 321</b>  |
| 1. štádium                                            | 312            | 127            |
| 2. štádium                                            | 13 023         | 9 805          |
| 3. štádium                                            | 1 430          | 1 389          |
| <b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>         | <b>443 954</b> | <b>285 213</b> |
| Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7) | (14 514)       | (16 833)       |
| <b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>          | <b>429 440</b> | <b>268 380</b> |

Pokles výšky opravných položiek k pohľadávkam voči klientom súvisí s:

- splatením časti zlyhaných úverov (3. štádium) a rozpustením príslušných opravných položiek,
- odpisom časti zlyhaných úverov súbežne s rozpustením rovnakého objemu opravných položiek,
- prehodnotením scenárov peňažných tokov pri výpočte opravných položiek k zlyhaným úverom.

K 31. decembru 2022 podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu dosiahol 62,25 %, čo predstavovalo sumu 276 355 tis. EUR (2021: 53,22 %, 151 785 tis. EUR).

Ďalšie informácie ohľadne úverového rizika sú uvedené v pozn. 41.

**(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa sektorového členenia**

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa sektorového členenia k 31. decembru 2022.

| tis. EUR                                              | 1. štádium     | 2. štádium     | 3. štádium    | Spolu           |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|
| <b>Rezidenti</b>                                      |                |                |               |                 |
| Finančné organizácie                                  | -              | 8 121          | 435           | <b>8 556</b>    |
| Nefinančné organizácie                                | 116 485        | 61 945         | 22 655        | <b>201 085</b>  |
| Verejná správa                                        | -              | 123            | -             | <b>123</b>      |
| Neziskové organizácie                                 | -              | 300            | -             | <b>300</b>      |
| Živnostníci                                           | 122            | 17             | -             | <b>139</b>      |
| Obyvateľstvo                                          | 190            | 11 998         | 1 430         | <b>13 618</b>   |
| <b>Nerezidenti</b>                                    |                |                |               |                 |
| Finančné organizácie                                  | 18 972         | -              | -             | <b>18 972</b>   |
| Nefinančné organizácie                                | 168 849        | 22 175         | 9 129         | <b>200 153</b>  |
| Obyvateľstvo                                          | -              | 1 008          | -             | <b>1 008</b>    |
| <b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>         | <b>304 618</b> | <b>105 687</b> | <b>33 649</b> | <b>443 954</b>  |
| Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7) | (1 638)        | (3 731)        | (9 145)       | <b>(14 514)</b> |
| <b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>          | <b>302 980</b> | <b>101 956</b> | <b>24 504</b> | <b>429 440</b>  |

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa sektorového členenia k 31. decembru 2021.

| tis. EUR                                              | 1. štádium     | 2. štádium    | 3. štádium    | Spolu           |
|-------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|-----------------|
| <b>Rezidenti</b>                                      |                |               |               |                 |
| Finančné organizácie                                  | 8 213          | -             | 324           | <b>8 537</b>    |
| Nefinančné organizácie                                | 106 410        | 18 033        | 24 170        | <b>148 613</b>  |
| Verejná správa                                        | -              | 427           | -             | <b>427</b>      |
| Neziskové organizácie                                 | 196            | 10            | -             | <b>206</b>      |
| Živnostníci                                           | 127            | 23            | -             | <b>150</b>      |
| Obyvateľstvo                                          | -              | 9 319         | 1 379         | <b>10 698</b>   |
| <b>Nerezidenti</b>                                    |                |               |               |                 |
| Finančné organizácie                                  | 18 972         | -             | -             | <b>18 972</b>   |
| Nefinančné organizácie                                | 57 354         | 31 511        | 8 272         | <b>97 137</b>   |
| Obyvateľstvo                                          | -              | 463           | 10            | <b>473</b>      |
| <b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>         | <b>191 272</b> | <b>59 786</b> | <b>34 155</b> | <b>285 213</b>  |
| Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7) | (712)          | (3 723)       | (12 398)      | <b>(16 833)</b> |
| <b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>          | <b>190 560</b> | <b>56 063</b> | <b>21 757</b> | <b>268 380</b>  |

**(c) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu**

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 31. decembru 2022.

| tis. EUR                                              | 1. štádium     | 2. štádium     | 3. štádium    | Spolu           | Podiel %      |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|---------------|
| <b>Krátkodobé úvery</b>                               | <b>108 015</b> | <b>24 350</b>  | <b>2 926</b>  | <b>135 291</b>  |               |
| Prevádzkové                                           | 1 808          | 21 600         | 2 926         | <b>26 334</b>   | 5,93          |
| Investičné                                            | 99 711         | 2 750          | -             | <b>102 461</b>  | 23,08         |
| Projektové                                            | 6 496          | -              | -             | <b>6 496</b>    | 1,46          |
| <b>Dlhodobé úvery</b>                                 | <b>196 603</b> | <b>81 337</b>  | <b>30 723</b> | <b>308 663</b>  |               |
| Prevádzkové                                           | 22 291         | 14 020         | 4 680         | <b>40 991</b>   | 9,23          |
| Investičné                                            | 120 691        | 51 713         | 7 564         | <b>179 968</b>  | 40,54         |
| Projektové                                            | 53 621         | 15 604         | 18 479        | <b>87 704</b>   | 19,76         |
| <b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>         | <b>304 618</b> | <b>105 687</b> | <b>33 649</b> | <b>443 954</b>  | <b>100,00</b> |
| Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7) | (1 638)        | (3 731)        | (9 145)       | <b>(14 514)</b> |               |
| <b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>          | <b>302 980</b> | <b>101 956</b> | <b>24 504</b> | <b>429 440</b>  |               |

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 31. decembru 2021.

| tis. EUR                                              | 1. štádium     | 2. štádium    | 3. štádium    | Spolu           | Podiel %      |
|-------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| <b>Krátkodobé úvery</b>                               | <b>20 243</b>  | <b>3 863</b>  | <b>3 324</b>  | <b>27 430</b>   |               |
| Prevádzkové                                           | 13 242         | 861           | 3 324         | <b>17 427</b>   | 6,11          |
| Investičné                                            | 7 001          | 3 002         | -             | <b>10 003</b>   | 3,51          |
| Projektové                                            | -              | -             | -             | -               | 0,00          |
| <b>Dlhodobé úvery</b>                                 | <b>171 029</b> | <b>55 923</b> | <b>30 831</b> | <b>257 783</b>  |               |
| Prevádzkové                                           | 21 318         | 5 421         | 5 491         | <b>32 230</b>   | 11,30         |
| Investičné                                            | 106 003        | 47 338        | 8 171         | <b>161 512</b>  | 56,63         |
| Projektové                                            | 43 708         | 3 164         | 17 169        | <b>64 041</b>   | 22,45         |
| <b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>         | <b>191 272</b> | <b>59 786</b> | <b>34 155</b> | <b>285 213</b>  | <b>100,00</b> |
| Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7) | (712)          | (3 723)       | (12 398)      | <b>(16 833)</b> |               |
| <b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>          | <b>190 560</b> | <b>56 063</b> | <b>21 757</b> | <b>268 380</b>  |               |



**(d) Riziková kategorizácia úverov poskytnutých klientom**

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2022. Odhad hodnoty zábezpeky predstavuje nárokovateľnú časť.

| tis. EUR                            | Angažovanosť   | Opravné položky | Opravné položky, krytie | Odhad hodnoty zábezpeky | Opravné položky a zábezpeky, krytie |
|-------------------------------------|----------------|-----------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| <b>Portfóliové opravné položky</b>  | <b>66 328</b>  | <b>3 303</b>    | <b>4,98%</b>            | <b>32 986</b>           | <b>54,71%</b>                       |
| Fyzické osoby                       | 13 023         | 381             | 2,93%                   | 3 262                   | 27,97%                              |
| z toho: 1. štádium                  | -              | -               | -                       | -                       | -                                   |
| 2. štádium                          | 13 023         | 381             | 2,93%                   | 3 262                   | 27,97%                              |
| 3. štádium                          | -              | -               | -                       | -                       | -                                   |
| Právnické osoby                     | 53 305         | 2 922           | 5,48%                   | 29 724                  | 61,24%                              |
| z toho: 1. štádium                  | -              | -               | -                       | -                       | -                                   |
| 2. štádium                          | 53 305         | 2 922           | 5,48%                   | 29 724                  | 61,24%                              |
| 3. štádium                          | -              | -               | -                       | -                       | -                                   |
| <b>Individuálne opravné položky</b> | <b>377 626</b> | <b>11 211</b>   | <b>2,97%</b>            | <b>257 480</b>          | <b>71,15%</b>                       |
| Fyzické osoby                       | 1 742          | 569             | 32,66%                  | 1 289                   | 106,66%                             |
| z toho: 1. štádium                  | 312            | -               | -                       | 313                     | 100,32%                             |
| 2. štádium                          | -              | -               | -                       | -                       | -                                   |
| 3. štádium                          | 1 430          | 569             | 39,79%                  | 976                     | 108,04%                             |
| Právnické osoby                     | 375 884        | 10 642          | 2,83%                   | 256 191                 | 70,99%                              |
| z toho: 1. štádium                  | 304 306        | 1 638           | 0,54%                   | 212 863                 | 70,49%                              |
| 2. štádium                          | 39 359         | 428             | 1,09%                   | 17 952                  | 46,70%                              |
| 3. štádium                          | 32 219         | 8 576           | 26,62%                  | 25 376                  | 105,38%                             |
| <b>Spolu</b>                        | <b>443 954</b> | <b>14 514</b>   | <b>3,27%</b>            | <b>290 466</b>          | <b>68,70%</b>                       |

Úrokové výnosy z úverov voči klientom so zníženou hodnotou (3. štádium) v roku 2022 boli vo výške 911 tis. EUR (2021: 1 882 tis. EUR).

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2021. Odhad hodnoty zábezpeky predstavuje nárokovateľnú časť.

| tis. EUR                            | Angažovanosť   | Opravné položky | Opravné položky, krytie | Odhad hodnoty zábezpeky | Opravné položky a zábezpeky, krytie |
|-------------------------------------|----------------|-----------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| <b>Portfóliové opravné položky</b>  | <b>59 474</b>  | <b>3 721</b>    | <b>6,26%</b>            | <b>29 347</b>           | <b>55,60%</b>                       |
| Fyzické osoby                       | 9 805          | 340             | 3,47%                   | 2 214                   | 26,05%                              |
| z toho: 1. štádium                  | -              | -               | -                       | -                       | -                                   |
| 2. štádium                          | 9 805          | 340             | 3,47%                   | 2 214                   | 26,05%                              |
| 3. štádium                          | -              | -               | -                       | -                       | -                                   |
| Právnické osoby                     | 49 669         | 3 381           | 6,81%                   | 27 133                  | 61,43%                              |
| z toho: 1. štádium                  | -              | -               | -                       | -                       | -                                   |
| 2. štádium                          | 49 669         | 3 381           | 6,81%                   | 27 133                  | 61,43%                              |
| 3. štádium                          | -              | -               | -                       | -                       | -                                   |
| <b>Individuálne opravné položky</b> | <b>225 739</b> | <b>13 112</b>   | <b>5,81%</b>            | <b>129 777</b>          | <b>63,30%</b>                       |
| Fyzické osoby                       | 1 516          | 625             | 41,23%                  | 1 025                   | 108,84%                             |
| z toho: 1. štádium                  | 127            | -               | -                       | 127                     | 100,00%                             |
| 2. štádium                          | -              | -               | -                       | -                       | -                                   |
| 3. štádium                          | 1 389          | 625             | 45,00%                  | 898                     | 109,65%                             |
| Právnické osoby                     | 224 223        | 12 487          | 5,57%                   | 128 752                 | 62,99%                              |
| z toho: 1. štádium                  | 191 145        | 712             | 0,37%                   | 105 181                 | 55,40%                              |
| 2. štádium                          | 312            | 2               | 0,64%                   | 218                     | 70,51%                              |
| 3. štádium                          | 32 766         | 11 773          | 35,93%                  | 23 353                  | 107,20%                             |
| <b>Spolu</b>                        | <b>285 213</b> | <b>16 833</b>   | <b>5,90%</b>            | <b>159 124</b>          | <b>61,69%</b>                       |

**(e) Analýza pohľadávok voči klientom podľa pohybov v hrubých účtovných hodnotách**

Nasledujúci prehľad obsahuje analýzu pohľadávok voči klientom podľa pohybov v hrubých účtovných hodnotách súvisiacich so zmenami v opravných položkách počas roka 2022.

| tis. EUR                                             | 1. štádium      | 2. štádium     | 3. štádium      | Spolu           |
|------------------------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Brutto hodnota pohľadávok k 1. januáru 2022</b>   | <b>191 272</b>  | <b>59 786</b>  | <b>34 155</b>   | <b>285 213</b>  |
| <b>Prevádzkové úvery</b>                             | <b>(10 461)</b> | <b>29 338</b>  | <b>(1 209)</b>  | <b>17 668</b>   |
| Nové pohľadávky                                      | 23 720          | -              | -               | 23 720          |
| Transfer do 1. štádia                                | 1               | (1)            | -               | -               |
| Transfer do 2. štádia                                | (32 123)        | 32 123         | -               | -               |
| Transfer do 3. štádia                                | (249)           | -              | 249             | -               |
| Splatené pohľadávky                                  | (2 332)         | (630)          | (1)             | (2 963)         |
| Odpis pohľadávok                                     | -               | -              | (502)           | (502)           |
| Postúpenie pohľadávok                                | -               | -              | (10)            | (10)            |
| Ostatné zmeny                                        | 522             | (2 154)        | (945)           | (2 577)         |
| <b>Investičné úvery</b>                              | <b>107 398</b>  | <b>4 123</b>   | <b>(607)</b>    | <b>110 914</b>  |
| Nové pohľadávky                                      | 162 222         | -              | -               | 162 222         |
| Transfer do 1. štádia                                | -               | -              | -               | -               |
| Transfer do 2. štádia                                | (19 436)        | 19 436         | -               | -               |
| Transfer do 3. štádia                                | -               | (49)           | 49              | -               |
| Splatené pohľadávky                                  | (38 517)        | (6 611)        | (179)           | (45 307)        |
| Odpis pohľadávok                                     | -               | -              | (37)            | (37)            |
| Postúpenie pohľadávok                                | -               | -              | (10)            | (10)            |
| Ostatné zmeny                                        | 3 129           | (8 653)        | (430)           | (5 954)         |
| <b>Projektové úvery</b>                              | <b>16 409</b>   | <b>12 440</b>  | <b>1 310</b>    | <b>30 159</b>   |
| Nové pohľadávky                                      | 33 085          | -              | -               | 33 085          |
| Transfer do 1. štádia                                | 217             | (217)          | -               | -               |
| Transfer do 2. štádia                                | (5 764)         | 5 764          | -               | -               |
| Transfer do 3. štádia                                | (9 091)         | -              | 9 091           | -               |
| Splatené pohľadávky                                  | (3 389)         | (196)          | (8 234)         | (11 819)        |
| Odpis pohľadávok                                     | -               | -              | (14)            | (14)            |
| Postúpenie pohľadávok                                | -               | -              | -               | -               |
| Ostatné zmeny                                        | 1 351           | 7 089          | 467             | 8 907           |
| <b>Brutto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2022</b> | <b>304 618</b>  | <b>105 687</b> | <b>33 649</b>   | <b>443 954</b>  |
| <b>Opravné položky k 1. januáru 2022 (pozn. 7)</b>   | <b>(712)</b>    | <b>(3 723)</b> | <b>(12 398)</b> | <b>(16 833)</b> |
| Nové pohľadávky                                      | (1 918)         | -              | -               | (1 918)         |
| Transfer do 1. štádia                                | -               | -              | -               | -               |
| Transfer do 2. štádia                                | 725             | (725)          | -               | -               |
| Transfer do 3. štádia                                | 5               | 1              | (6)             | -               |
| Splatené pohľadávky                                  | 158             | 348            | 1 560           | 2 066           |
| Odpis pohľadávok                                     | -               | -              | 553             | 553             |
| Postúpenie pohľadávok                                | -               | -              | 20              | 20              |
| Ostatné zmeny                                        | 104             | 368            | 1 126           | 1 598           |
| <b>Opravné položky k 31. decembru 2022 (pozn. 7)</b> | <b>(1 638)</b>  | <b>(3 731)</b> | <b>(9 145)</b>  | <b>(14 514)</b> |
| <b>Netto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2022</b>  | <b>302 980</b>  | <b>101 956</b> | <b>24 504</b>   | <b>429 440</b>  |

Ostatné zmeny predstavujú najmä čerpanie úverov poskytnutých pred rokom 2022 a splácanie úverov počas roka 2022, ktoré neboli splatené v plnej výške v roku 2022.

Nasledujúci prehľad obsahuje analýzu pohľadávok voči klientom podľa pohybov v hrubých účtovných hodnotách súvisiacich so zmenami v opravných položkách počas roka 2021.

| tis. EUR                                             | 1. štádium      | 2. štádium      | 3. štádium      | Spolu           |
|------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Brutto hodnota pohľadávok k 1. januáru 2021</b>   | <b>201 782</b>  | <b>92 944</b>   | <b>41 803</b>   | <b>336 529</b>  |
| <b>Prevádzkové úvery</b>                             | <b>14 382</b>   | <b>(5 186)</b>  | <b>(1 879)</b>  | <b>7 317</b>    |
| Nové pohľadávky                                      | 16 058          | -               | -               | 16 058          |
| Transfer do 1. štádia                                | -               | -               | -               | -               |
| Transfer do 2. štádia                                | (925)           | 925             | -               | -               |
| Transfer do 3. štádia                                | -               | (200)           | 200             | -               |
| Splatené pohľadávky                                  | (500)           | (2 919)         | -               | (3 419)         |
| Odpis pohľadávok                                     | -               | -               | -               | -               |
| Ostatné zmeny                                        | (251)           | (2 992)         | (2 079)         | (5 322)         |
| <b>Investičné úvery</b>                              | <b>(43 838)</b> | <b>(10 714)</b> | <b>(2 932)</b>  | <b>(57 484)</b> |
| Nové pohľadávky                                      | 36 237          | -               | -               | 36 237          |
| Transfer do 1. štádia                                | 3 373           | (3 373)         | -               | -               |
| Transfer do 2. štádia                                | (9 806)         | 9 806           | -               | -               |
| Transfer do 3. štádia                                | (418)           | (384)           | 802             | -               |
| Splatené pohľadávky                                  | (69 842)        | (6 216)         | (1 146)         | (77 204)        |
| Odpis pohľadávok                                     | -               | -               | -               | -               |
| Ostatné zmeny                                        | (3 382)         | (10 547)        | (2 588)         | (16 517)        |
| <b>Projektové úvery</b>                              | <b>18 946</b>   | <b>(17 258)</b> | <b>(2 837)</b>  | <b>(1 149)</b>  |
| Nové pohľadávky                                      | 33 425          | -               | -               | 33 425          |
| Transfer do 1. štádia                                | -               | -               | -               | -               |
| Transfer do 2. štádia                                | (217)           | 217             | -               | -               |
| Transfer do 3. štádia                                | -               | (1 026)         | 1 026           | -               |
| Splatené pohľadávky                                  | (17 045)        | (15 791)        | (2 076)         | (34 912)        |
| Odpis pohľadávok                                     | -               | -               | -               | -               |
| Ostatné zmeny                                        | 2 783           | (658)           | (1 787)         | 338             |
| <b>Brutto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2021</b> | <b>191 272</b>  | <b>59 786</b>   | <b>34 155</b>   | <b>285 213</b>  |
| <b>Opravné položky k 1. januáru 2021 (pozn. 7)</b>   | <b>(712)</b>    | <b>(4 574)</b>  | <b>(13 154)</b> | <b>(18 440)</b> |
| Nové pohľadávky                                      | (653)           | -               | -               | (653)           |
| Transfer do 1. štádia                                | (155)           | 155             | -               | -               |
| Transfer do 2. štádia                                | 255             | (255)           | -               | -               |
| Transfer do 3. štádia                                | -               | 76              | (76)            | -               |
| Splatené pohľadávky                                  | 385             | 1 239           | 2 646           | 4 270           |
| Odpis pohľadávok                                     | -               | -               | -               | -               |
| Ostatné zmeny                                        | 168             | (364)           | (1 814)         | (2 010)         |
| <b>Opravné položky k 31. decembru 2021 (pozn. 7)</b> | <b>(712)</b>    | <b>(3 723)</b>  | <b>(12 398)</b> | <b>(16 833)</b> |
| <b>Netto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2021</b>  | <b>190 560</b>  | <b>56 063</b>   | <b>21 757</b>   | <b>268 380</b>  |

Ostatné zmeny predstavujú najmä čerpanie úverov poskytnutých pred rokom 2021 a splácanie úverov počas roka 2021, ktoré neboli splatené v plnej výške v roku 2021.

## 7. OPRAVNÉ POLOŽKY

| tis. EUR                                                                                          | 01.01.2022      | (Tvorba)       | Rozpustenie   | Použitie k<br>postúpeným /<br>odpísaným<br>pohľadávkam | Kurzový<br>rozdiel | 31.12.2022      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|---------------|--------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|
| Pohľadávky voči klientom<br>(pozn. 6)                                                             | (16 833)        | (9 162)        | 10 909        | 573                                                    | (1)                | (14 514)        |
| Cenné papiere<br>oceňované reálnou<br>hodnotou cez iný<br>komplexný účtovný<br>výsledok (pozn. 8) | (334)           | (32)           | 296           | -                                                      | (22)               | (92)            |
| Cenné papiere<br>oceňované v<br>amortizovanej hodnote<br>(pozn. 9)                                | (27)            | (84)           | 1             | -                                                      | -                  | (110)           |
| Ostatné aktíva (pozn. 14)                                                                         | (177)           | (45)           | 66            | 116                                                    | -                  | (40)            |
| <b>Spolu opravné položky</b>                                                                      | <b>(17 371)</b> | <b>(9 323)</b> | <b>11 272</b> | <b>689</b>                                             | <b>(23)</b>        | <b>(14 756)</b> |

| tis. EUR                                                                                          | 01.01.2021      | (Tvorba)        | Rozpustenie   | Použitie k<br>postúpeným /<br>odpísaným<br>pohľadávkam | Kurzový<br>rozdiel | 31.12.2021      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|--------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|
| Pohľadávky voči klientom<br>(pozn. 6)                                                             | (18 440)        | (16 996)        | 18 606        | -                                                      | (3)                | (16 833)        |
| Cenné papiere<br>oceňované reálnou<br>hodnotou cez iný<br>komplexný účtovný<br>výsledok (pozn. 8) | (314)           | (167)           | 155           | -                                                      | (8)                | (334)           |
| Cenné papiere<br>oceňované v<br>amortizovanej hodnote<br>(pozn. 9)                                | (52)            | (1)             | 26            | -                                                      | -                  | (27)            |
| Ostatné aktíva (pozn. 14)                                                                         | (188)           | (45)            | 32            | 24                                                     | -                  | (177)           |
| <b>Spolu opravné položky</b>                                                                      | <b>(18 994)</b> | <b>(17 209)</b> | <b>18 819</b> | <b>24</b>                                              | <b>(11)</b>        | <b>(17 371)</b> |



## 8. CENNÉ PAPIERE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK

Členenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2022 je nasledovné:

| tis. EUR                  | Štátne dlhopisy | Bankové dlhopisy | Podnikové dlhopisy | Podielové listy | Spolu         |
|---------------------------|-----------------|------------------|--------------------|-----------------|---------------|
| Česká republika           | 13 797          | -                | -                  | -               | 13 797        |
| Francúzsko                | -               | 9 934            | -                  | -               | 9 934         |
| Írsko                     | -               | -                | -                  | 2 205           | 2 205         |
| Rakúsko                   | -               | 4 357            | -                  | -               | 4 357         |
| Slovenská republika       | 5 021           | 5 484            | 128                | -               | 10 633        |
| Slovinsko                 | 2 632           | -                | -                  | -               | 2 632         |
| Spojené štáty americké    | -               | 12 894           | 6 270              | -               | 19 164        |
| <b>Spolu, brutto</b>      | <b>21 450</b>   | <b>32 669</b>    | <b>6 398</b>       | <b>2 205</b>    | <b>62 722</b> |
| Opravné položky (pozn. 7) | -               | (73)             | (15)               | (4)             | (92)          |
| <b>Spolu, netto</b>       | <b>21 450</b>   | <b>32 596</b>    | <b>6 383</b>       | <b>2 201</b>    | <b>62 630</b> |

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

Členenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2021 je nasledovné:

| tis. EUR                  | Štátne dlhopisy | Bankové dlhopisy | Podnikové dlhopisy | Podielové listy | Spolu         |
|---------------------------|-----------------|------------------|--------------------|-----------------|---------------|
| Česká republika           | 13 296          | -                | 2 695              | -               | 15 991        |
| Francúzsko                | -               | 10 369           | -                  | -               | 10 369        |
| Írsko                     | -               | -                | -                  | 2 525           | 2 525         |
| Rakúsko                   | -               | 4 957            | -                  | -               | 4 957         |
| Slovenská republika       | 5 634           | 10 779           | 5 340              | -               | 21 753        |
| Slovinsko                 | 8 006           | -                | -                  | -               | 8 006         |
| Spojené štáty americké    | -               | 21 944           | 6 873              | -               | 28 817        |
| Švédsko                   | -               | -                | 5 499              | -               | 5 499         |
| <b>Spolu, brutto</b>      | <b>26 936</b>   | <b>48 049</b>    | <b>20 407</b>      | <b>2 525</b>    | <b>97 917</b> |
| Opravné položky (pozn. 7) | -               | (101)            | (226)              | (7)             | (334)         |
| <b>Spolu, netto</b>       | <b>26 936</b>   | <b>47 948</b>    | <b>20 181</b>      | <b>2 518</b>    | <b>97 583</b> |

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok bol v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok je popísaný v pozn. 43.

Štruktúra cenných papierov, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska je nasledovná:

| tis. EUR                    | 2022          | 2021          |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Bankové dlhopisy tuzemské   | 5 472         | 5 010         |
| Bankové dlhopisy zahraničné | 9 913         | 10 349        |
| <b>Spolu</b>                | <b>15 385</b> | <b>15 359</b> |

Za vkladanie, nahranie alebo odobratie jednotlivých zábezpek z poolingového účtu vedeného v Národnej banke Slovenska je zodpovedná Národná banka Slovenska.

Ak počas doby, v ktorej je dlhový cenný papier uložený na poolingovom účte nastane výplata výnosov z tohto dlhového cenného papiera v prospech Národnej banky Slovenska, Privatbanka, a.s. má nárok na peňažnú čiastku po vykonaní všetkých povinných zrážok v zmysle platnej legislatívy.

## 9. CENNÉ PAPIERE OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2022 je nasledovné:

| tis. EUR                  | Štátne dlhopisy | Bankové dlhopisy | Podnikové dlhopisy | Spolu          |
|---------------------------|-----------------|------------------|--------------------|----------------|
| Lotyšsko                  | 10 046          | -                | -                  | 10 046         |
| Maďarsko                  | -               | -                | 10 172             | 10 172         |
| Slovenská republika       | 70 712          | 2 002            | 5 137              | 77 851         |
| Slovinsko                 | 2 696           | -                | -                  | 2 696          |
| <b>Spolu, brutto</b>      | <b>83 454</b>   | <b>2 002</b>     | <b>15 309</b>      | <b>100 765</b> |
| Opravné položky (pozn. 7) | -               | (4)              | (106)              | (110)          |
| <b>Spolu, netto</b>       | <b>83 454</b>   | <b>1 998</b>     | <b>15 203</b>      | <b>100 655</b> |

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2021 je nasledovné:

| tis. EUR                  | Štátne dlhopisy | Bankové dlhopisy | Podnikové dlhopisy | Spolu         |
|---------------------------|-----------------|------------------|--------------------|---------------|
| Lotyšsko                  | 10 091          | -                | -                  | 10 091        |
| Maďarsko                  | -               | -                | 10 153             | 10 153        |
| Slovenská republika       | 38 101          | 2 002            | -                  | 40 103        |
| Slovinsko                 | 2 791           | -                | -                  | 2 791         |
| <b>Spolu, brutto</b>      | <b>50 983</b>   | <b>2 002</b>     | <b>10 153</b>      | <b>63 138</b> |
| Opravné položky (pozn. 7) | -               | (4)              | (23)               | (27)          |
| <b>Spolu, netto</b>       | <b>50 983</b>   | <b>1 998</b>     | <b>10 130</b>      | <b>63 111</b> |

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote bol v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

K 31. decembru 2022 evidovala banka v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 2 050 tis. EUR (2021: 2 048 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka voči tuzemskej banke.

Štruktúra cenných papierov, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska je nasledovná:

| tis. EUR                  | 2022         | 2021         |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Bankové dlhopisy tuzemské | 1 997        | 1 998        |
| <b>Spolu</b>              | <b>1 997</b> | <b>1 998</b> |

#### 10. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

| Názov spoločnosti   | Sídlo      | Podiel na<br>základnom<br>imaní<br>(tis. EUR) | Podiel na<br>rezervnom<br>fonde<br>(tis. EUR) | Podiel na<br>základnom<br>imaní<br>(%) | Účtovná<br>hodnota<br>(tis. EUR) |
|---------------------|------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------|
| <b>K 31.12.2022</b> |            |                                               |                                               |                                        |                                  |
| Privatfin, s.r.o.   | Bratislava | 6,7                                           | 0,3                                           | 100                                    | 7                                |
| <b>K 31.12.2021</b> |            |                                               |                                               |                                        |                                  |
| Privatfin, s.r.o.   | Bratislava | 6,7                                           | 0,3                                           | 100                                    | 7                                |

## 11. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK

### (a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2022

|                          | Hmotný majetok |                        |                  |                             |                              | Nehmotný majetok |                    |                               |                                |         |
|--------------------------|----------------|------------------------|------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------------------|---------|
|                          | Budovy         | Zariadenie a vybavenie | Motorové vozidlá | Obstaranie hmotného majetku | Preddavky k hmotnému majetku | Softvér          | Patenty a licencie | Obstaranie nehmotného majetku | Preddavky k nehmotnému majetku | Spolu   |
| tis. EUR                 |                |                        |                  |                             |                              |                  |                    |                               |                                |         |
| Obstarávacia cena        |                |                        |                  |                             |                              |                  |                    |                               |                                |         |
| Stav k 1. januáru 2022   | 743            | 3 346                  | 213              | 10                          | -                            | 5 474            | 113                | -                             | -                              | 9 899   |
| Prírastky                | -              | 134                    | 73               | 199                         | -                            | 230              | 1                  | 246                           | 2                              | 885     |
| Úbytky                   | -              | (655)                  | (21)             | (209)                       | -                            | (66)             | (7)                | (230)                         | (2)                            | (1 190) |
| Stav k 31. decembru 2022 | 743            | 2 825                  | 265              | -                           | -                            | 5 638            | 107                | 16                            | -                              | 9 594   |
| Oprávky                  |                |                        |                  |                             |                              |                  |                    |                               |                                |         |
| Stav k 1. januáru 2022   | (367)          | (2 983)                | (155)            | -                           | -                            | (5 090)          | (113)              | -                             | -                              | (8 708) |
| Odpisy a amortizácia     | (37)           | (179)                  | (44)             | -                           | -                            | (138)            | (1)                | -                             | -                              | (399)   |
| Úbytky                   | -              | 655                    | 21               | -                           | -                            | 66               | 7                  | -                             | -                              | 749     |
| Stav k 31. decembru 2022 | (404)          | (2 507)                | (178)            | -                           | -                            | (5 162)          | (107)              | -                             | -                              | (8 358) |
| Zostatková cena          |                |                        |                  |                             |                              |                  |                    |                               |                                |         |
| Stav k 31. decembru 2022 | 339            | 318                    | 87               | -                           | -                            | 476              | -                  | 16                            | -                              | 1 236   |

(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2021

| tis. EUR                 | Hmotný majetok |                        |                  |                             |                              | Nehmotný majetok |                    |                               |                                | Spolu   |
|--------------------------|----------------|------------------------|------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------------------|---------|
|                          | Budovy         | Zariadenie a vybavenie | Motorové vozidlá | Obstaranie hmotného majetku | Preddavky k hmotnému majetku | Softvér          | Patenty a licencie | Obstaranie nehmotného majetku | Preddavky k nehmotnému majetku |         |
| <b>Obstarávacia cena</b> |                |                        |                  |                             |                              |                  |                    |                               |                                |         |
| Stav k 1. januáru 2021   | 743            | 3 279                  | 213              | -                           | -                            | 5 359            | 114                | -                             | -                              | 9 708   |
| Prírastky                | -              | 97                     | -                | 107                         | -                            | 117              | 2                  | 119                           | 1                              | 443     |
| Úbytky                   | -              | (30)                   | -                | (97)                        | -                            | (2)              | (3)                | (119)                         | (1)                            | (252)   |
| Stav k 31. decembru 2021 | 743            | 3 346                  | 213              | 10                          | -                            | 5 474            | 113                | -                             | -                              | 9 899   |
| <b>Oprávky</b>           |                |                        |                  |                             |                              |                  |                    |                               |                                |         |
| Stav k 1. januáru 2021   | (330)          | (2 853)                | (120)            | -                           | -                            | (4 907)          | (113)              | -                             | -                              | (8 323) |
| Odpisy a amortizácia     | (37)           | (161)                  | (35)             | -                           | -                            | (185)            | (2)                | -                             | -                              | (420)   |
| Úbytky                   | -              | 31                     | -                | -                           | -                            | 2                | 2                  | -                             | -                              | 35      |
| Stav k 31. decembru 2021 | (367)          | (2 983)                | (155)            | -                           | -                            | (5 090)          | (113)              | -                             | -                              | (8 708) |
| <b>Zostatková cena</b>   |                |                        |                  |                             |                              |                  |                    |                               |                                |         |
| Stav k 31. decembru 2021 | 376            | 363                    | 58               | 10                          | -                            | 384              | -                  | -                             | -                              | 1 191   |

**(c) Poistenie majetku**

Hmotný majetok na ústredí a na pobočkách je poistený pre prípad živeľnej pohromy na plnú výšku obstarávacej ceny.

**12. AKTÍVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE**

Nasledujúci prehľad obsahuje zmeny aktív s právom na užívanie k 31. decembru 2022

|                          | Nehnutelnosti | Spolu   |
|--------------------------|---------------|---------|
| tis. EUR                 |               |         |
| <b>Obstarávacia cena</b> |               |         |
| Stav k 1. januáru 2022   | 4 214         | 4 214   |
| Prírastky                | 1 324         | 1 324   |
| Úbytky                   | -             | -       |
| Stav k 31. decembru 2022 | 5 538         | 5 538   |
| <b>Oprávky</b>           |               |         |
| Stav k 1. januáru 2022   | (2 124)       | (2 124) |
| Odpisy a amortizácia     | (561)         | (561)   |
| Úbytky                   | -             | -       |
| Stav k 31. decembru 2022 | (2 685)       | (2 685) |
| <b>Zostatková cena</b>   |               |         |
| Stav k 31. decembru 2022 | 2 853         | 2 853   |

Nasledujúci prehľad obsahuje zmeny aktív s právom na užívanie k 31. decembru 2021.

|                          | Nehnutelnosti | Spolu   |
|--------------------------|---------------|---------|
| tis. EUR                 |               |         |
| <b>Obstarávacia cena</b> |               |         |
| Stav k 1. januáru 2021   | 3 497         | 3 497   |
| Prírastky                | 717           | 717     |
| Úbytky                   | -             | -       |
| Stav k 31. decembru 2021 | 4 214         | 4 214   |
| <b>Oprávky</b>           |               |         |
| Stav k 1. januáru 2021   | (1 398)       | (1 398) |
| Odpisy a amortizácia     | (726)         | (726)   |
| Úbytky                   | -             | -       |
| Stav k 31. decembru 2021 | (2 124)       | (2 124) |
| <b>Zostatková cena</b>   |               |         |
| Stav k 31. decembru 2021 | 2 090         | 2 090   |



### 13. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú nasledovné:

| tis. EUR                                        | Aktíva       |           | Záväzky  |          | Netto        |           |
|-------------------------------------------------|--------------|-----------|----------|----------|--------------|-----------|
|                                                 | 2 022        | 2 021     | 2 022    | 2 021    | 2 022        | 2 021     |
| Hmotný a nehmotný majetok                       | 15           | 11        | -        | -        | 15           | 11        |
| Cenné papiere -<br>precenenie vo vlastnom imaní | 878          | 8         | -        | -        | 878          | 8         |
| Ostatné pasíva                                  | 555          | -         | -        | -        | 555          | -         |
| <b>Spolu</b>                                    | <b>1 448</b> | <b>19</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>1 448</b> | <b>19</b> |

Odložené daňové pohľadávky a záväzky boli počítané pri dani z príjmov právnických osôb 21 % (2021: 21 %).

### 14. OSTATNÉ AKTÍVA

| tis. EUR                                    | 2022         | 2021         |
|---------------------------------------------|--------------|--------------|
| Rôzni dlžníci                               | 3 535        | 3 129        |
| Poskytnuté prevádzkové preddavky            | 346          | 282          |
| Zásoby                                      | 23           | 13           |
| Náklady budúcich období                     | 243          | 210          |
| Ostatné pohľadávky voči klientom            | -            | 3            |
| Ostatné                                     | 2            | 1            |
| <b>Spolu ostatné aktíva, brutto</b>         | <b>4 149</b> | <b>3 638</b> |
| Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7) | (40)         | (177)        |
| <b>Spolu ostatné aktíva, netto</b>          | <b>4 109</b> | <b>3 461</b> |

V položke „Rôzni dlžníci“ sú uvedené najmä pohľadávky z faktúr voči spriazneným osobám za emisie cenných papierov a z faktúr voči klientom za poskytnuté služby banky.

### 15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

#### (a) Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

| tis. EUR                           | 2022           | 2021           |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Bežné účty                         | 199 143        | 220 289        |
| Termínované vklady                 | 480 319        | 346 656        |
| Úsporné vklady                     | 114            | 158            |
| Ostatné                            | 80             | 118            |
| <b>Spolu záväzky voči klientom</b> | <b>679 656</b> | <b>567 221</b> |

K 31. decembru 2022 podiel 15 najväčších klientov na celkových záväzkoch voči klientom dosiahol 28,70 %, čo predstavuje sumu 195 083 tis. EUR (2021: 12,53 %, 71 057 tis. EUR).

Časť záväzkov voči klientom tvoria záväzky voči spriazneným stranám. Ich podiel na celkových záväzkoch voči klientom k 31. decembru 2022 dosiahol 27,0 %, čo predstavuje sumu 183 200 tis. EUR (2021: 9,5 %, 54 106 tis. EUR). Ďalšie informácie o koncentrácii voči spriazneným stranám sú uvedené v pozn. 36.

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

**(b) Analýza záväzkov voči klientom podľa sektorového hľadiska**

| tis. EUR                           | 2022           | 2021           |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Rezidenti</b>                   |                |                |
| Finančné organizácie               | 95 698         | 23 765         |
| Nefinančné organizácie             | 58 984         | 73 505         |
| Verejná správa                     | 1 134          | 1 126          |
| Neziskové organizácie              | 4 767          | 5 094          |
| Živnostníci                        | 557            | 431            |
| Obyvateľstvo                       | 366 081        | 364 174        |
| <b>Nerezidenti</b>                 |                |                |
| Finančné organizácie               | 13 810         | 9 641          |
| Nefinančné organizácie             | 77 082         | 12 227         |
| Neziskové organizácie              | 247            | 1 034          |
| Obyvateľstvo                       | 61 296         | 76 224         |
| <b>Spolu záväzky voči klientom</b> | <b>679 656</b> | <b>567 221</b> |

**16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV**

**(a) Analýza záväzkov z dlhových cenných papierov podľa druhu**

| tis. EUR                                         | 2022         | 2021         |
|--------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Dlhopisy s kupónmi                               | 2 500        | 2 998        |
| <b>Spolu záväzky z dlhových cenných papierov</b> | <b>2 500</b> | <b>2 998</b> |

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

**(b) Prehľad vydaných dlhopisov**

| tis. EUR                                         | Dátum<br>emisie | Splatnosť<br>emisie | Platná úroková sadzba | Nominálna<br>hodnota<br>2022 | Nominálna<br>hodnota<br>2021 |
|--------------------------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| Dlhopis PWM 01 - Float                           | 08/2021         | 08/2023             | 1,992%                | 2 493                        | 2 997                        |
| <b>Spolu nominálna hodnota</b>                   |                 |                     |                       | <b>2 493</b>                 | <b>2 997</b>                 |
| Časové rozlíšenie úroku                          |                 |                     |                       | 7                            | 1                            |
| <b>Spolu záväzky z dlhových cenných papierov</b> |                 |                     |                       | <b>2 500</b>                 | <b>2 998</b>                 |

Forma emitovaných dlhopisov je na doručiteľa a dlhopisy boli vydané ako zaknihované cenné papiere. Dlhopisy sú vydané na základe verejnej ponuky. Dlhopisy neboli prijaté na trh kótovaných cenných papierov ani na žiadny iný trh burzy cenných papierov.

Dlhopisy sú voľne prevoditeľné, nie sú s nimi spojené žiadne predkupné práva. Právo na výplatu menovitej hodnoty a výnosov sa riadi všeobecne záväznými právnymi predpismi a emisnými podmienkami dlhopisov, ktorých plné znenie sa zverejňuje v súlade so zákonom o dlhopisoch č. 530/1990 Zb. v znení neskorších predpisov.

**(c) Analýza záväzkov z dlhových cenných papierov podľa sektorového hľadiska veriteľov**

| tis. EUR                                         | 2022         | 2021         |
|--------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Rezidenti</b>                                 |              |              |
| Nefinančné organizácie                           | 247          | 570          |
| Obyvateľstvo                                     | 2 253        | 2 428        |
| <b>Spolu záväzky z dlhových cenných papierov</b> | <b>2 500</b> | <b>2 998</b> |

**17. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK**

| tis. EUR         | 2022       | 2021       |
|------------------|------------|------------|
| Preddavky na daň | (2 562)    | (2 412)    |
| Splatná daň      | 2 687      | 2 529      |
| <b>Spolu</b>     | <b>125</b> | <b>117</b> |

**18. ZÁVÄZKY Z PRENÁJMOV**

Nasledujúci prehľad obsahuje analýzu záväzkov z prenájmov podľa splatnosti.

| tis. EUR                         | 2022         | 2021         |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Splatné do 1 roka                | 766          | 513          |
| Splatné do 2 rokov               | 726          | 609          |
| Splatné do 3 rokov               | 656          | 512          |
| Splatné do 4 rokov               | 185          | 456          |
| Splatné do 5 rokov               | 166          | -            |
| Splatné nad 5 rokov              | 354          | -            |
| <b>Spolu záväzky z prenájmov</b> | <b>2 853</b> | <b>2 090</b> |

Všetky záväzky z prenájmov sú do lehoty splatnosti.

## 19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

| tis. EUR                                                     | 2022         | 2021          |
|--------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)  | 4            | 4             |
| Rôzni veritelia                                              | 400          | 185           |
| Zúčtovanie so zamestnancami                                  | 404          | 367           |
| Sociálny fond                                                | 21           | 9             |
| Zúčtovanie so štátnym rozpočtom                              | 1 281        | 1 302         |
| Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami | 255          | 232           |
| Výnosy budúcich období                                       | 90           | 83            |
| Výdavky budúcich období                                      | 3 011        | 3 367         |
| Ostatné záväzky voči klientom                                | 3 258        | 5 691         |
| <b>Spolu ostatné záväzky</b>                                 | <b>8 724</b> | <b>11 240</b> |

Všetky ostatné záväzky sú do lehoty splatnosti.

Výdavky budúcich období predstavujú najmä záväzky voči zamestnancom a vedeniu banky a dodávateľom.

Pohyby sociálneho fondu:

| tis. EUR          |      |
|-------------------|------|
| Stav k 31.12.2021 | 9    |
| Tvorba            | 82   |
| Čerpanie          | (70) |
| Stav k 31.12.2022 | 21   |

## 20. ZÁKLADNÉ IMANIE, KAPITÁLOVÉ FONDY ZO ZISKU A OCEŇOVACIE ROZDIELY

### Základné imanie

| tis. EUR                                                                                    | 2022          | 2021          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:                                           |               |               |
| 756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s<br>menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR | <b>25 121</b> | <b>25 121</b> |

Celý objem základného imania vo výške 25 121 tis. EUR je zapísaný v obchodnom registri.

Zloženie akcionárov banky k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021:

| Akcionár                      | Sídlo    | Počet akcií<br>v menovitej<br>hodnote | Podiel na<br>základnom<br>imaní (%) | Podiel na<br>hlasovacích<br>právach (%) |
|-------------------------------|----------|---------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------|
| Penta Financial Services Ltd. | Limassol | 25 121                                | 100,00                              | 100,00                                  |
| <b>Spolu</b>                  |          | <b>25 121</b>                         | <b>100,00</b>                       | <b>100,00</b>                           |

### Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10% svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20% emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

### Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane

Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane predstavuje nerealizované precenenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. Tieto oceňovacie rozdiely z precenenia sú zaúčtované po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Takéto oceňovacie rozdiely z precenenia nie sú k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

## 21. NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2022

O rozdelení zisku banky za rok 2022 rozhodne valné zhromaždenie banky.

## 22. DAŇOVÝ VÝNOS/(NÁKLAD)

| tis. EUR                                  | 2022           | 2021           |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|
| Splatná daň z príjmov                     | (2 687)        | (2 529)        |
| Odložená daň z titulu dočasných rozdielov | 559            | 4              |
| <b>Spolu</b>                              | <b>(2 128)</b> | <b>(2 525)</b> |

## 23. ODSÚHLASENIE TEORETICKEJ A ZAÚČTOVANEJ DANE Z PRÍJMOV

|                                                                                                                                     | Zostatok<br>(tis. EUR) | 2022<br>Aplikovateľná<br>sadzba | Vplyv na<br>daň |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------|-----------------|
| Teoretický základ dane                                                                                                              | 15 058                 | 21%                             | 3 162           |
| Trvalo pripočítateľné rozdiely                                                                                                      | 117                    | 21%                             | 25              |
| Trvalo odpočítateľné rozdiely                                                                                                       | -                      | 21%                             | -               |
| Umorenie daňovej straty minulých období- v minulosti<br>nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka                                     | -                      | 21%                             | -               |
| Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka - ostatné                                                                                   | 2 429                  | 21%                             | (510)           |
| Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka z titulu k<br>prechodným rozdielom, ktorých realizácia v budúcnosti nie je<br>pravdepodobná | 2 616                  | 21%                             | (549)           |
| Dopad zmeny sadzby dane                                                                                                             |                        |                                 | -               |
| Upravená daň                                                                                                                        |                        |                                 | 2 128           |
| Skutočný daňový náklad                                                                                                              |                        |                                 | 2 128           |

|                                                                                                                                     |                        | 2021                    |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------|
|                                                                                                                                     | Zostatok<br>(tis. EUR) | Aplikovateľná<br>sadzba | Vplyv na<br>daň |
| Teoretický základ dane                                                                                                              | 12 982                 | 21%                     | 2 726           |
| Trvalo pripočítateľné rozdiely                                                                                                      | 299                    | 21%                     | 63              |
| Trvalo odpočítateľné rozdiely                                                                                                       | -                      | 21%                     | -               |
| Umorenie daňovej straty minulých období- v minulosti                                                                                |                        |                         |                 |
| nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka                                                                                             | -                      | 21%                     | -               |
| Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka - ostatné                                                                                   | 1 665                  | 21%                     | (350)           |
| Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka z titulu k<br>prechodným rozdielom, ktorých realizácia v budúcnosti nie je<br>pravdepodobná | (411)                  | 21%                     | 86              |
| Dopad zmeny sadzby dane                                                                                                             |                        |                         | -               |
| Upravená daň                                                                                                                        |                        |                         | 2 525           |
| Skutočný daňový náklad                                                                                                              |                        |                         | 2 525           |

## 24. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

| tis. EUR                                                           | Podsúvahové aktíva | 2022    | 2021    |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------|---------|
| 1. Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:          |                    | 20      | -       |
| 2. Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi: |                    | 416     | 1 515   |
| 3. Prijaté zabezpečenia:                                           |                    | 306 352 | 170 434 |
| a) nehnuteľnosti                                                   |                    | 159 221 | 80 902  |
| b) peňažné prostriedky                                             |                    | 82 739  | 17 501  |
| c) cenné papiere                                                   |                    | 27 025  | 21 332  |
| d) ostatné                                                         |                    | 37 367  | 50 699  |

| tis. EUR                                                       | Podsúvahové záväzky | 2022   | 2021   |
|----------------------------------------------------------------|---------------------|--------|--------|
| 1. Nevyčerpané úverové rámce                                   |                     | 36 547 | 36 767 |
| 2. Vydané záruky                                               |                     | 154    | 150    |
| 3. Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi          |                     | 20     | -      |
| 4. Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi |                     | 420    | 1 519  |
| 5. Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie                   |                     | 19 432 | 19 405 |

Celý objem nevyčerpaných úverových rámcov a vydaných záruk v rokoch 2022 a 2021 predstavuje neodvolateľný záväzok.



## 25. FINANČNÉ DERIVÁTY

V bežnej obchodnej činnosti banka uskutočňuje transakcie s finančnými derivátmi na riadenie svojej likvidity, úrokového a devízového rizika.

| 2022<br>tis. EUR               | Menovitá hodnota<br>v podsúvahe |            | Reálna hodnota |            | Reálna<br>hodnota<br>netto |
|--------------------------------|---------------------------------|------------|----------------|------------|----------------------------|
|                                | Pohľadávka                      | Závazok    | Kladná         | Záporná    |                            |
| Swapy menové na obchodovanie   | 417                             | 424        | -              | (4)        | (4)                        |
| <b>Spolu finančné deriváty</b> | <b>417</b>                      | <b>424</b> | <b>-</b>       | <b>(4)</b> | <b>(4)</b>                 |

| 2021<br>tis. EUR               | Menovitá hodnota<br>v podsúvahe |              | Reálna hodnota |            | Reálna<br>hodnota<br>netto |
|--------------------------------|---------------------------------|--------------|----------------|------------|----------------------------|
|                                | Pohľadávka                      | Závazok      | Kladná         | Záporná    |                            |
| Swapy menové na obchodovanie   | 1 514                           | 1 523        | -              | (4)        | (4)                        |
| <b>Spolu finančné deriváty</b> | <b>1 514</b>                    | <b>1 523</b> | <b>-</b>       | <b>(4)</b> | <b>(4)</b>                 |

Záporná reálna hodnota derivátov k 31. decembru 2022 vo výške 4 tis. EUR (2021: 4 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 19).

Rozdelenie menovitej hodnoty finančných derivátov podľa zostatkovej splatnosti na konci roka 2022 je nasledovné:

| tis. EUR                     | Do 1<br>mesiaca | Od 1 mes.<br>do 3 mes. | Od 3 mes.<br>do 1 roku | Od 1 roku<br>do 5 rokov | Viac ako<br>5 rokov | <b>Spolu</b> |
|------------------------------|-----------------|------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------|--------------|
| Swapy menové na obchodovanie | 200             | 48                     | 169                    | -                       | -                   | <b>417</b>   |
| <b>Spolu pohľadávky</b>      | <b>200</b>      | <b>48</b>              | <b>169</b>             | <b>-</b>                | <b>-</b>            | <b>417</b>   |
| Swapy menové na obchodovanie | 200             | 49                     | 175                    | -                       | -                   | <b>424</b>   |
| <b>Spolu záväzky</b>         | <b>200</b>      | <b>49</b>              | <b>175</b>             | <b>-</b>                | <b>-</b>            | <b>424</b>   |

Rozdelenie menovitej hodnoty finančných derivátov podľa zostatkovej splatnosti na konci roka 2021 je nasledovné:

| tis. EUR                     | Do 1<br>mesiaca | Od 1 mes.<br>do 3 mes. | Od 3 mes.<br>do 1 roku | Od 1 roku<br>do 5 rokov | Viac ako<br>5 rokov | <b>Spolu</b> |
|------------------------------|-----------------|------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------|--------------|
| Swapy menové na obchodovanie | 1 300           | -                      | 214                    | -                       | -                   | <b>1 514</b> |
| <b>Spolu pohľadávky</b>      | <b>1 300</b>    | <b>-</b>               | <b>214</b>             | <b>-</b>                | <b>-</b>            | <b>1 514</b> |
| Swapy menové na obchodovanie | 1 300           | -                      | 223                    | -                       | -                   | <b>1 523</b> |
| <b>Spolu záväzky</b>         | <b>1 300</b>    | <b>-</b>               | <b>223</b>             | <b>-</b>                | <b>-</b>            | <b>1 523</b> |

## 26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

| tis. EUR                                                                                           | 2022          | 2021          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Výnosy z úrokov z pohľadávok a záväzkov voči bankám a centrálnej banke                             | 2 228         | 221           |
| Výnosy z úrokov z kontokorentných úverov klientov                                                  | 341           | 454           |
| Výnosy z úrokov z ostatných úverov klientov                                                        | 12 466        | 12 472        |
| Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | 749           | 1 006         |
| Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote                             | 901           | 889           |
| <b>Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy</b>                                                       | <b>16 685</b> | <b>15 042</b> |

## 27. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

| tis. EUR                                          | 2022         | 2021         |
|---------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám          | 521          | 956          |
| Náklady z úrokov z bežných účtov klientov         | 14           | 24           |
| Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov | 4 438        | 3 684        |
| Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov     | 8            | 7            |
| Náklady z úrokov z úverov                         | 18           | -            |
| Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov      | 15           | 3            |
| <b>Spolu úrokové náklady a obdobné náklady</b>    | <b>5 014</b> | <b>4 674</b> |

## 28. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

| tis. EUR                                   | 2022          | 2021          |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|
| Za oblasti:                                |               |               |
| Úverov                                     | 138           | 197           |
| Platobného styku                           | 106           | 120           |
| Položkových poplatkov                      | 389           | 237           |
| Operácií s cennými papiermi                | 12 725        | 12 185        |
| Riadenia portfólií                         | 891           | 1 082         |
| Ostatné oblasti                            | 66            | 37            |
| <b>Spolu výnosy z poplatkov a provízií</b> | <b>14 315</b> | <b>13 858</b> |

Najvýznamnejšou položkou poplatkov z operácií s cennými papiermi sú poplatky za emisie cenných papierov pre spriaznené osoby.

## 29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

| tis. EUR                                    | 2022       | 2021       |
|---------------------------------------------|------------|------------|
| Za oblasti:                                 |            |            |
| Platobného styku                            | 332        | 297        |
| Medzibankových obchodov                     | 31         | 26         |
| Operácií s cennými papiermi                 | 358        | 409        |
| Sprostredkovania                            | 133        | 187        |
| <b>Spolu náklady na poplatky a provízie</b> | <b>854</b> | <b>919</b> |

## 30. ZISK Z OBCHODOVANIA

| tis. EUR                                                                                                 | 2022         | 2021       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| Zisk/strata z akcií (vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku)                                   | (2)          | -          |
| Zisk/strata z operácií s dlhovými CP (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)     | -            | 18         |
| Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok) | 82           | 78         |
| Zisk/strata z derivátových operácií                                                                      | -            | (11)       |
| Zisk/strata z devízových operácií                                                                        | 1 088        | 199        |
| <b>Spolu zisk z obchodovania</b>                                                                         | <b>1 168</b> | <b>284</b> |

## 31. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

| tis. EUR                                                           | 2022          | 2021          |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Mzdové a sociálne náklady                                          | 9 030         | 8 442         |
| Ostatné všeobecné prevádzkové náklady                              | 3 640         | 3 167         |
| Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky                      | 201           | 223           |
| uistovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky | 45            | 75            |
| príspevky do Fondu ochrany vkladov                                 | 383           | 374           |
| príspevkov do fondu pre riešenie krízových situácií                | 4             | 39            |
| nájomné                                                            | 166           | 162           |
| energie                                                            | 189           | 127           |
| reklama                                                            | 143           | 113           |
| IT systémy                                                         | 507           | 435           |
| vzdelávanie                                                        | 23            | 9             |
| údržba vozidiel a pohonné hmoty                                    | 62            | 36            |
| členské príspevky                                                  | 415           | 304           |
| ostatné služby                                                     | 1 182         | 1 100         |
| ostatné náklady na prevádzku                                       | 320           | 170           |
| <b>Spolu všeobecné prevádzkové náklady</b>                         | <b>12 670</b> | <b>11 609</b> |

Počet zamestnancov k 31. decembru 2022 bol 183 (2021: 183). Počet vedúcich zamestnancov k 31. decembru 2022 bol 3 (2021: 3). Priemerný počet zamestnancov za rok 2022 bol 189 (2021: 189), priemerný počet vedúcich zamestnancov za rok 2022 bol 3 (2021: 3).

Povinnosť bánk uhrádzať Fondu ochrany vkladov ročný príspevok vyplýva z ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona NR SR č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Od roku 2015 majú vybrané inštitúcie povinnosť odvádzať príspevky do Národného fondu pre riešenie krízových situácií v zmysle zákona č. 371/2014 Z.z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Ročný príspevok pre každú vybranú inštitúciu sa vypočíta ako pomer záväzkov vybranej inštitúcie znížených o vlastné zdroje vybranej inštitúcie a kryté vklady k záväzkom všetkých vybraných inštitúcií vykonávajúcich činnosti na území Slovenskej republiky znížených o hodnotu vlastných zdrojov a krytých vkladov všetkých vybraných inštitúcií vykonávajúcich činnosti na území Slovenskej republiky. Pri výpočte ročného príspevku sa zohľadnia fázy obchodného cyklu a možný procyklický vplyv na finančnú pozíciu prispievajúcej vybranej inštitúcie a rizikový profil vybranej inštitúcie.

Banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poisťné na sociálne poistenie a zdravotné poistenie. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

### **32. TVORBA/ROZPUSTENIE OPRAVNÝCH POLOŽIEK, ODPÍSANIE A POSTÚPENIE POHLÁDÁVOK**

| tis. EUR                                     | 2022         | 2021         |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|
| (Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam    | (8 921)      | (16 298)     |
| Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam | 11 665       | 18 663       |
| Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok          | (669)        | (26)         |
| (Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok     | (3)          | 36           |
| <b>Spolu</b>                                 | <b>2 072</b> | <b>2 375</b> |

### **33. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKACH**

| tis. EUR                                                                             | 2022          | 2021         |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Zisk pred zdanením                                                                   | 15 058        | 12 982       |
| Úpravy o nepeňažné operácie:                                                         |               |              |
| Úrokové výnosy                                                                       | (16 685)      | (15 042)     |
| Úrokové náklady                                                                      | 5 014         | 4 674        |
| Precenenie derivátov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | -             | 11           |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku                                                 | 399           | 420          |
| Opravné položky k pohľadávkam, odpísanie a postúpenie pohľadávok                     | (2 072)       | (2 375)      |
| (Zisk)/strata z modifikácií                                                          | (202)         | 73           |
| Opravné položky k cenným papierom                                                    | (181)         | (13)         |
| Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku                                       | (3)           | (1)          |
| Tvorba/(Rozpustenie) rezerv                                                          | 78            | 171          |
| <b>Spolu pred prijatými/(zaplatenými) úrokmi</b>                                     | <b>1 406</b>  | <b>900</b>   |
| Prijaté úroky                                                                        | 16 040        | 13 304       |
| Zaplatené úroky                                                                      | (5 550)       | (4 318)      |
| <b>Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch</b>                        | <b>11 896</b> | <b>9 886</b> |

### 34. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

| tis. EUR                                           | 2022           | 2021          |
|----------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Pokladnica (pozn. 4)                               | 2 015          | 1 878         |
| Termínované vklady v NBS splatné do 3 mesiacov     | 159 480        | -             |
| Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov       | 36 323         | 9 411         |
| <b>Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty</b> | <b>197 818</b> | <b>11 289</b> |

### 35. ZMLUVNÉ ZÁVÄZKY A BUDÚCE MOŽNÉ ZÁVÄZKY

#### (a) Súdne spory

Banka vykonala preverku prebiehajúcich súdnych konaní vedených proti nej. Banka k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 nevykázala žiadnu rezervu na súdne spory.

#### b) Záväzky vyplývajúce z poskytnutia záruk

Záväzky zo záruk zahŕňajú vydané záruky, ktoré predstavujú neodvolateľný záväzok, že banka uskutoční platbu, ak si klient nemôže splniť záväzky voči tretím osobám. Banka na základe posúdenia rizík k 31. decembru 2022 vytvorila rezervu na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyužitých úverových príslubov a záruk, ktoré sú vykázané v podsúvahe vo výške 273 tis. EUR (2021: 195 tis. EUR).

Bližšie informácie k tvorbe rezerv sú uvedené v poznámke 41. Finančné nástroje – kreditné riziko.

#### c) Záväzky poskytnúť úver, záväzky vyplývajúce z nevyčerpaných úverov, nevyužitá možnosť prečerpania a schválené úvery s možnosťou prečerpania

Hlavným cieľom záväzkov poskytnúť úver je zabezpečiť dostupnosť finančných prostriedkov klientovi podľa jeho potreby. Záväzky poskytnúť úver predstavujú nevyužitá povolenia poskytnúť úvery vo forme úverov alebo záruk. Záväzok poskytnúť úver vydaný bankou predstavuje úverový zmluvný záväzok alebo vydané záruky, nevyčerpané a schválené úvery s možnosťou prečerpania. Záväzky poskytnúť úver alebo záruky vydané bankou, ktoré sú podmienené zachovaním špecifického úverového štandardu klientom (vrátane podmienky, že platobná schopnosť klienta sa nezníži), predstavujú odvolateľné záväzky. Neodvolateľné záväzky predstavujú nevyčerpané sumy schválených úverov a schválených kontokorentných úverov, pretože vznikajú na základe zmluvných podmienok a vzťahov uvedených v úverových zmluvách.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2022, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis úverových rámcov a vydaných záruk podľa subjektu a úrovne rizík k 31. decembru 2022.

| tis. EUR                                  | Angažovanosť  | Rezervy    | Rezervy, krytie | Odhad hodnoty zábezpeky | Rezervy a zábezpeky, krytie |
|-------------------------------------------|---------------|------------|-----------------|-------------------------|-----------------------------|
| Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby   | <b>1 853</b>  | -          | -               | <b>860</b>              | <b>46,41%</b>               |
| z toho: 1. štádium                        | -             | -          | -               | -                       | -                           |
| 2. štádium                                | 1 853         | -          | -               | 860                     | 46,41%                      |
| 3. štádium                                | -             | -          | -               | -                       | -                           |
| Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby | <b>34 694</b> | <b>211</b> | <b>0,61%</b>    | <b>15 026</b>           | <b>43,92%</b>               |
| z toho: 1. štádium                        | 18 842        | 100        | 0,53%           | 8 717                   | 46,79%                      |
| 2. štádium                                | 15 851        | 110        | 0,69%           | 6 309                   | 40,50%                      |
| 3. štádium                                | 1             | 1          | 100,00%         | -                       | 100,00%                     |
| Bankové záruky                            | <b>154</b>    | <b>62</b>  | <b>40,26%</b>   | -                       | <b>40,26%</b>               |
| z toho: 1. štádium                        | 92            | -          | -               | -                       | -                           |
| 2. štádium                                | -             | -          | -               | -                       | -                           |
| 3. štádium                                | 62            | 62         | 100,00%         | -                       | 100,00%                     |
| <b>Spolu</b>                              | <b>36 701</b> | <b>273</b> | <b>0,74%</b>    | <b>15 886</b>           | <b>44,03%</b>               |

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis úverových rámcov a vydaných záruk podľa subjektu a úrovne rizík k 31. decembru 2021

| tis. EUR                                  | Angažovanosť  | Rezervy    | Rezervy, krytie | Odhad hodnoty zábezpeky | Rezervy a zábezpeky, krytie |
|-------------------------------------------|---------------|------------|-----------------|-------------------------|-----------------------------|
| Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby   | <b>1 714</b>  | -          | -               | <b>525</b>              | <b>30,63%</b>               |
| z toho: 1. štádium                        | 617           | -          | -               | -                       | -                           |
| 2. štádium                                | 1 097         | -          | -               | 525                     | 47,86%                      |
| 3. štádium                                | -             | -          | -               | -                       | -                           |
| Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby | <b>35 053</b> | <b>135</b> | <b>0,39%</b>    | <b>10 784</b>           | <b>31,15%</b>               |
| z toho: 1. štádium                        | 31 697        | 131        | 0,41%           | 8 119                   | 26,03%                      |
| 2. štádium                                | 3 355         | 3          | 0,09%           | 2 665                   | 79,52%                      |
| 3. štádium                                | 1             | 1          | 100,00%         | -                       | 100,00%                     |
| Bankové záruky                            | <b>150</b>    | <b>60</b>  | <b>40,00%</b>   | -                       | <b>40,00%</b>               |
| z toho: 1. štádium                        | 90            | -          | -               | -                       | -                           |
| 2. štádium                                | -             | -          | -               | -                       | -                           |
| 3. štádium                                | 60            | 60         | 100,00%         | -                       | 100,00%                     |
| <b>Spolu</b>                              | <b>36 917</b> | <b>195</b> | <b>0,53%</b>    | <b>11 309</b>           | <b>31,16%</b>               |



### 36. TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- a. osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k banke, ak táto osoba:
  - ovláda alebo spoluovláda banku,
  - má podstatný vplyv na banku alebo
  - je členom kľúčového riadiaceho personálu banky alebo jej materskej spoločnosti.
- b. účtovná jednotka je spriaznená s bankou, ak platí ktorákoľvek z týchto podmienok:
  - účtovná jednotka a banka sú členmi tej istej skupiny (to znamená, že každá materská spoločnosť, dcérska spoločnosť a sesterská spoločnosť sú navzájom spriaznené),
  - účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom banky (alebo pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom člena skupiny, ktorej členom je banka),
  - účtovná jednotka a banka sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany,
  - účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej strany a banka je pridruženou spoločnosťou tej istej tretej strany,
  - účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď banky alebo účtovnej jednotky, ktorá je spriaznená s bankou,
  - účtovnú jednotku ovláda alebo spoluovláda osoba uvedená v písm. a) a
  - osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda banku, má podstatný vplyv na účtovnú jednotku alebo je členom kľúčového riadiaceho personálu účtovnej jednotky (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

Banku kontroluje spoločnosť Penta Financial Services Ltd., ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach banky.

V rámci bežnej činnosti vstupuje banka do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Tieto transakcie zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady a emisie cenných papierov. Uskutočnili sa za bežných podmienok a vzťahov a s trhovými cenami.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2022, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

| tis. EUR                                                                    | Zostatok k<br>31.12.2022 | Časové<br>rozlíšenie k<br>31.12.2022 | Spolu   | Stav<br>opravných<br>položiek k<br>31.12.2022 | Úrokové<br>náklady /<br>Úrokové<br>výnosy<br>2022 | Výnosy z<br>poplatkov a<br>provízií<br>2022 | Zisk/strata z<br>obchodovania<br>2022 | Všeobecné<br>prevádzkové<br>náklady<br>2022 | (Tvorba) /<br>rozpustenie<br>oprav. položiek<br>2022 | (Tvorba) /<br>rozpustenie<br>rezerv<br>2022 |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|---------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Pohľadávky voči materskej spoločnosti</b>                                |                          |                                      |         |                                               |                                                   |                                             |                                       |                                             |                                                      |                                             |
| Pohľadávky voči klientom                                                    | -                        | -                                    | -       | -                                             | -                                                 | -                                           | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Ostatné aktíva                                                              | 50                       | -                                    | 50      | -                                             | -                                                 | 50                                          | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| <b>Závázky voči materskej spoločnosti</b>                                   |                          |                                      |         |                                               |                                                   |                                             |                                       |                                             |                                                      |                                             |
| Závázky voči klientom                                                       | 21                       | -                                    | 21      | -                                             | -                                                 | 1                                           | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Ostatné záväzky                                                             | -                        | -                                    | -       | -                                             | -                                                 | -                                           | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| <b>Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>                       |                          |                                      |         |                                               |                                                   |                                             |                                       |                                             |                                                      |                                             |
| Pohľadávky voči bankám                                                      | 697                      | -                                    | 697     | -                                             | -                                                 | -                                           | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Pohľadávky voči klientom                                                    | 34 401                   | 207                                  | 34 608  | (82)                                          | 1 747                                             | 2                                           | -                                     | -                                           | (65)                                                 | -                                           |
| Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | 126                      | 2                                    | 128     | (1)                                           | 10                                                | -                                           | -                                     | -                                           | 1                                                    | -                                           |
| Ostatné aktíva                                                              | 1 848                    | -                                    | 1 848   | -                                             | -                                                 | 9 793                                       | 130                                   | -                                           | -                                                    | -                                           |
| <b>Závázky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>                          |                          |                                      |         |                                               |                                                   |                                             |                                       |                                             |                                                      |                                             |
| Závázky voči bankám                                                         | -                        | -                                    | -       | -                                             | -                                                 | -                                           | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Závázky voči klientom                                                       | 181 557                  | 55                                   | 181 612 | -                                             | (771)                                             | 76                                          | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Závázky z dlhových cenných papierov                                         | -                        | -                                    | -       | -                                             | -                                                 | -                                           | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Rezervy                                                                     | -                        | -                                    | -       | -                                             | -                                                 | -                                           | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Ostatné záväzky                                                             | 50                       | -                                    | 50      | -                                             | -                                                 | -                                           | (8)                                   | (273)                                       | -                                                    | -                                           |
| Nevyčerpané úverové rámce                                                   | 1 100                    | -                                    | 1 100   | -                                             | -                                                 | -                                           | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Bankové záruky                                                              | -                        | -                                    | -       | -                                             | -                                                 | -                                           | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Prijaté zabezpečenie                                                        | 30 784                   | -                                    | 30 784  | -                                             | -                                                 | -                                           | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2022, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

| tis. EUR                                                                            | Zostatok k<br>31.12.2022 | Časové<br>rozlíšenie k<br>31.12.2022 | Spolu | Stav<br>opravných<br>položiek k<br>31.12.2022 | Úrokové<br>náklady /<br>Úrokové<br>výnosy<br>2022 | Výnosy z<br>poplatkov a<br>provízií<br>2022 | Zisk z<br>obchodovania<br>2022 | Všeobecné<br>prevádzkové<br>náklady<br>2022 | (Tvorba) /<br>rozpustenie<br>oprav. položiek<br>2022 | (Tvorba) /<br>rozpustenie<br>rezerv<br>2022 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|-------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti</b>                                         |                          |                                      |       |                                               |                                                   |                                             |                                |                                             |                                                      |                                             |
| Pohľadávky voči klientom                                                            | -                        | -                                    | -     | -                                             | -                                                 | -                                           | -                              | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Investície v dcérskych spoločnostiach                                               | 7                        | -                                    | 7     | -                                             | -                                                 | -                                           | -                              | -                                           | -                                                    | -                                           |
| <b>Závázky voči dcérskej spoločnosti</b>                                            |                          |                                      |       |                                               |                                                   |                                             |                                |                                             |                                                      |                                             |
| Závázky voči klientom                                                               | 17                       | -                                    | 17    | -                                             | -                                                 | -                                           | -                              | -                                           | -                                                    | -                                           |
| <b>Pohľadávky voči členom vrcholového<br/>manažmentu a im spriazneným subjektom</b> |                          |                                      |       |                                               |                                                   |                                             |                                |                                             |                                                      |                                             |
| Pohľadávky voči klientom                                                            | 636                      | 1                                    | 637   | (4)                                           | 5                                                 | -                                           | -                              | -                                           | (4)                                                  | -                                           |
| Ostatné aktíva                                                                      | 2                        | -                                    | 2     | -                                             | -                                                 | 4                                           | 7                              | -                                           | -                                                    | -                                           |
| <b>Závázky voči členom vrcholového<br/>manažmentu a im spriazneným subjektom</b>    |                          |                                      |       |                                               |                                                   |                                             |                                |                                             |                                                      |                                             |
| Závázky voči klientom                                                               | 1 550                    | -                                    | 1 550 | -                                             | (2)                                               | 3                                           | -                              | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Závázky z dlhových cenných papierov                                                 | -                        | -                                    | -     | -                                             | -                                                 | -                                           | -                              | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Ostatné záväzky                                                                     | 1 434                    | -                                    | 1 434 | -                                             | -                                                 | -                                           | -                              | (1 548)                                     | -                                                    | -                                           |
| z toho: mzdy a odvody                                                               | -                        | -                                    | -     | -                                             | -                                                 | -                                           | -                              | (1 548)                                     | -                                                    | -                                           |
| Nevyčerpané úverové rámce                                                           | 5                        | -                                    | 5     | -                                             | -                                                 | -                                           | -                              | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Prijaté zabezpečenie                                                                | 636                      | -                                    | 636   | -                                             | -                                                 | -                                           | -                              | -                                           | -                                                    | -                                           |

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2022, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

| tis. EUR                                                                       | Zostatok k<br>31.12.2021 | Časové<br>rozlíšenie k<br>31.12.2021 | Spolu  | Stav<br>opravných<br>položiek k<br>31.12.2021 | Úrokové<br>náklady /<br>Úrokové<br>výnosy<br>2021 | Výnosy z<br>poplatkov a<br>provízií<br>2021 | Zisk/strata z<br>obchodovania<br>2021 | Všeobecné<br>prevádzkové<br>náklady<br>2021 | (Tvorba) /<br>rozpustenie<br>oprav. položiek<br>2021 | (Tvorba) /<br>rozpustenie<br>rezerv<br>2021 |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|--------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Pohľadávky voči materskej spoločnosti</b>                                   |                          |                                      |        |                                               |                                                   |                                             |                                       |                                             |                                                      |                                             |
| Pohľadávky voči klientom                                                       | -                        | -                                    | -      | -                                             | -                                                 | -                                           | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Ostatné aktíva                                                                 | 50                       | -                                    | 50     | -                                             | -                                                 | 50                                          | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| <b>Závázky voči materskej spoločnosti</b>                                      |                          |                                      |        |                                               |                                                   |                                             |                                       |                                             |                                                      |                                             |
| Závázky voči klientom                                                          | 19                       | -                                    | 19     | -                                             | -                                                 | 1                                           | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Ostatné záväzky                                                                | -                        | -                                    | -      | -                                             | -                                                 | -                                           | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| <b>Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>                          |                          |                                      |        |                                               |                                                   |                                             |                                       |                                             |                                                      |                                             |
| Pohľadávky voči bankám                                                         | 266                      | -                                    | 266    | -                                             | -                                                 | -                                           | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Pohľadávky voči klientom                                                       | 47 589                   | 159                                  | 47 748 | (17)                                          | 1 877                                             | 14                                          | -                                     | -                                           | 36                                                   | -                                           |
| Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou<br>cez iný komplexný účtovný výsledok | 246                      | 2                                    | 248    | (2)                                           | 16                                                | -                                           | -                                     | -                                           | 5                                                    | -                                           |
| Ostatné aktíva                                                                 | 1 103                    | -                                    | 1 103  | -                                             | -                                                 | 9 629                                       | 529                                   | -                                           | -                                                    | -                                           |
| <b>Závázky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>                             |                          |                                      |        |                                               |                                                   |                                             |                                       |                                             |                                                      |                                             |
| Závázky voči bankám                                                            | -                        | -                                    | -      | -                                             | -                                                 | -                                           | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Závázky voči klientom                                                          | 52 477                   | 1                                    | 52 478 | -                                             | (93)                                              | 106                                         | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Závázky z dlhových cenných papierov                                            | -                        | -                                    | -      | -                                             | -                                                 | -                                           | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Rezervy                                                                        | -                        | -                                    | -      | -                                             | -                                                 | -                                           | -                                     | -                                           | -                                                    | 1                                           |
| Ostatné záväzky                                                                | 53                       | -                                    | 53     | -                                             | -                                                 | -                                           | (461)                                 | (813)                                       | -                                                    | -                                           |
| Nevyčerpané úverové rámce                                                      | 1 206                    | -                                    | 1 206  | -                                             | -                                                 | -                                           | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Bankové záruky                                                                 | -                        | -                                    | -      | -                                             | -                                                 | -                                           | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Prijaté zabezpečenie                                                           | 42 790                   | -                                    | 42 790 | -                                             | -                                                 | -                                           | -                                     | -                                           | -                                                    | -                                           |

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2022, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

| tis. EUR                                                                        | Zostatok k<br>31.12.2021 | Časové<br>rozlíšenie k<br>31.12.2021 | Spolu | Stav<br>opravných<br>položiek k<br>31.12.2021 | Úrokové<br>náklady /<br>Úrokové<br>výnosy<br>2021 | Výnosy z<br>poplatkov a<br>provízií<br>2021 | Zisk z<br>obchodovania<br>2021 | Všeobecné<br>prevádzkové<br>náklady<br>2021 | (Tvorba) /<br>rozpustenie<br>oprav. položiek<br>2021 | (Tvorba) /<br>rozpustenie<br>rezerv<br>2021 |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|-------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti</b>                                     |                          |                                      |       |                                               |                                                   |                                             |                                |                                             |                                                      |                                             |
| Pohľadávky voči klientom                                                        | -                        | -                                    | -     | -                                             | -                                                 | -                                           | -                              | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Investície v dcérskych spoločnostiach                                           | 7                        | -                                    | 7     | -                                             | -                                                 | -                                           | -                              | -                                           | -                                                    | -                                           |
| <b>Záväzky voči dcérskej spoločnosti</b>                                        |                          |                                      |       |                                               |                                                   |                                             |                                |                                             |                                                      |                                             |
| Záväzky voči klientom                                                           | 17                       | -                                    | 17    | -                                             | -                                                 | -                                           | -                              | -                                           | -                                                    | -                                           |
| <b>Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b> |                          |                                      |       |                                               |                                                   |                                             |                                |                                             |                                                      |                                             |
| Pohľadávky voči klientom                                                        | 1                        | -                                    | 1     | -                                             | -                                                 | -                                           | -                              | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Ostatné aktíva                                                                  | 3                        | -                                    | 3     | -                                             | -                                                 | 5                                           | -                              | -                                           | -                                                    | -                                           |
| <b>Záväzky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>    |                          |                                      |       |                                               |                                                   |                                             |                                |                                             |                                                      |                                             |
| Záväzky voči klientom                                                           | 1 592                    | -                                    | 1 592 | -                                             | (3)                                               | 1                                           | -                              | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                             | -                        | -                                    | -     | -                                             | -                                                 | -                                           | -                              | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Ostatné záväzky                                                                 | 1 499                    | -                                    | 1 499 | -                                             | -                                                 | -                                           | -                              | (1 324)                                     | -                                                    | -                                           |
| z toho: mzdy a odvody                                                           | -                        | -                                    | -     | -                                             | -                                                 | -                                           | -                              | (1 324)                                     | -                                                    | -                                           |
| Nevyčerpané úverové rámce                                                       | 16                       | -                                    | 16    | -                                             | -                                                 | -                                           | -                              | -                                           | -                                                    | -                                           |
| Prijaté zabezpečenie                                                            | -                        | -                                    | -     | -                                             | -                                                 | -                                           | -                              | -                                           | -                                                    | -                                           |

Mzdové a sociálne náklady na členov štatutárnych orgánov a členov dozornej rady boli k 31. decembru 2022 v hodnote 1 548 tis. EUR (2021: 1 324 tis. EUR). Politika odmeňovania členov štatutárnych orgánov je v súlade s CRD III. Výška krátkodobých bonusov členov štatutárneho orgánu bola k 31. decembru 2022 v hodnote 669 tis. EUR (2021: 658 tis. EUR) a výška dlhodobých bonusov bola 31. decembru 2022 v hodnote 465 tis. EUR (2021: 569 tis. EUR). Členovia bankových orgánov v roku 2022 a 2021 neobdržali žiadnu odmenu v nepeňažnej forme.

### 37. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

Trhové riziká, ktorým je banka pri svojej činnosti vystavená, závisia od miery expozície v jednotlivých faktoroch trhových rizík, ktorými sú predovšetkým zmena úrokových sadzieb, výmenných kurzov a cien inštrumentov kapitálových a finančných trhov.

Od konca predchádzajúceho účtovného obdobia nenastali žiadne udalosti, ktoré by mali významný vplyv na trhové riziká vyplývajúce z finančných nástrojov.

#### (a) Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty portfólií banky závisiace na durácii týchto portfólií, resp. zmeny čistých úrokových výnosov v dôsledku zmeny trhových úrokových sadzieb. Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa banka GAP analýzu. Aktíva a pasíva banky sú zaradené do časových segmentov v závislosti od času precenenia daného inštrumentu alebo jeho reinvestície. Veľkosť úrokového GAPu potom vyjadruje mieru rizika potenciálnej straty, resp. zisku proti projektovaným výnosom vo forme zmeny čistého úrokového výnosu, vyplývajúceho zo zmien trhových úrokových sadzieb pri exaktne stanovených obmedzujúcich podmienkach modelu. Banka má nastavený limit maximálnej úrokovej expozície daný maximálnou teoretickou zmenou čistého úrokového výnosu v horizonte jedného roka od momentu hodnotenia bankových pozícií.

Na meranie úrokového rizika bankovej a obchodnej knihy banka používa aj model úrokovej citlivosti, založený na modifikovanej durácii a konvexite. Denne sa touto metódou monitoruje úroková citlivosť všetkých bankových portfólií. Na meranie úrokového rizika obchodnej knihy banka používa model VaR a úrokovej citlivosti, na ktoré má nastavené a denne monitorované limity maximálnej rizikovej expozície.

Vzhľadom na to, že banka má v bankovej knihe nezanedbateľné pozície vo fixne úročených dlhopisoch, môže banka prijať rozhodnutie o čiastočnom hedgingu niektorých pozícií. Hedgingovými nástrojmi môžu byť napr. úrokové swapy, vďaka ktorým banka môže udržiavať celkovú úrokovú pozíciu bankovej knihy na akceptovateľnej úrovni a zároveň eliminuje volatilitu hospodárskeho výsledku. V súčasnosti banka takéto hedgingové nástroje nevyužíva.

Priemerné efektívne úrokové sadzby aktív a záväzkov k 31. decembru 2022 a obdobia, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledovné:

| tis. EUR                                                                    | Efektívna úroková miera | Do 1 mesiaca   | Od 1 mes. do 3 mes. | Od 3 mes. do 1 roku | Od 1 roku do 5 rokov | Viac ako 5 rokov | Bez špecifikácie | Spolu          |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------|---------------------|----------------------|------------------|------------------|----------------|
| Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám                                 | 1,93%                   | 163 543        | -                   | -                   | -                    | -                | 2 015            | 165 558        |
| Pohľadávky voči bankám                                                      | 2,18%                   | 36 323         | -                   | -                   | -                    | -                | -                | 36 323         |
| Pohľadávky voči klientom                                                    | 4,91%                   | 98 517         | 132 632             | 138 558             | 33 007               | 7 196            | 19 530           | 429 440        |
| Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | 0,54%                   | 40             | 64                  | 23 928              | 36 398               | -                | 2 200            | 62 630         |
| Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote                             | 1,13%                   | -              | 3 075               | 30 479              | 67 101               | -                | -                | 100 655        |
| Investície v dcérskych spoločnostiach                                       | -                       | -              | -                   | -                   | -                    | -                | 7                | 7              |
| <b>Spolu aktíva</b>                                                         |                         | <b>298 423</b> | <b>135 771</b>      | <b>192 965</b>      | <b>136 506</b>       | <b>7 196</b>     | <b>23 752</b>    | <b>794 613</b> |
| Záväzky voči klientom                                                       | 1,22%                   | 229 947        | 39 442              | 181 064             | 229 187              | -                | 16               | 679 656        |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                         | 1,99%                   | -              | 2 500               | -                   | -                    | -                | -                | 2 500          |
| <b>Spolu záväzky</b>                                                        |                         | <b>229 947</b> | <b>41 942</b>       | <b>181 064</b>      | <b>229 187</b>       | <b>-</b>         | <b>16</b>        | <b>682 156</b> |
| <b>Rozdiel</b>                                                              |                         | <b>68 476</b>  | <b>93 829</b>       | <b>11 901</b>       | <b>(92 681)</b>      | <b>7 196</b>     | <b>23 736</b>    | <b>112 457</b> |
| <b>Kumulatívny rozdiel</b>                                                  |                         | <b>68 476</b>  | <b>162 305</b>      | <b>174 206</b>      | <b>81 525</b>        | <b>88 721</b>    | <b>112 457</b>   |                |



**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2022, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Priemerné efektívne úrokové sadzby aktív a záväzkov k 31. decembru 2021 a obdobia, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledovné:

| tis. EUR                                                                          | Efektívna<br>úroková<br>miera | Do 1 mesiaca   | Od 1 mes.<br>do 3 mes. | Od 3 mes.<br>do 1 roku | Od 1 roku<br>do 5 rokov | Viac ako<br>5 rokov | Bez<br>špecifikácie | Spolu          |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------|------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Peniaze a pohľadávky voči<br>centrálnym bankám                                    | 0,00%                         | 245 693        | -                      | -                      | -                       | -                   | 1 878               | 247 571        |
| Pohľadávky voči bankám                                                            | -0,10%                        | 6 412          | 2 999                  | -                      | -                       | -                   | -                   | 9 411          |
| Pohľadávky voči klientom                                                          | 3,56%                         | 51 438         | 130 311                | 40 048                 | 29 545                  | 470                 | 16 568              | 268 380        |
| Cenné papiere oceňované<br>reálnou hodnotou cez iný<br>komplexný účtovný výsledok | 1,08%                         | 40             | 5 245                  | 25 955                 | 63 824                  | -                   | 2 519               | 97 583         |
| Cenné papiere oceňované v<br>amortizovanej hodnote                                | 1,23%                         | -              | 76                     | 353                    | 62 682                  | -                   | -                   | 63 111         |
| Investície v dcérskych<br>spoločnostiach                                          | -                             | -              | -                      | -                      | -                       | -                   | 7                   | 7              |
| <b>Spolu aktíva</b>                                                               |                               | <b>303 583</b> | <b>138 631</b>         | <b>66 356</b>          | <b>156 051</b>          | <b>470</b>          | <b>20 972</b>       | <b>686 063</b> |
| Záväzky voči klientom                                                             | 0,57%                         | 159 258        | 39 842                 | 125 388                | 242 730                 | -                   | 3                   | 567 221        |
| Záväzky z dlhových cenných<br>papierov                                            | 0,25%                         | -              | 2 998                  | -                      | -                       | -                   | -                   | 2 998          |
| <b>Spolu záväzky</b>                                                              |                               | <b>159 258</b> | <b>42 840</b>          | <b>125 388</b>         | <b>242 730</b>          | <b>-</b>            | <b>3</b>            | <b>570 219</b> |
| <b>Rozdiel</b>                                                                    |                               | <b>144 325</b> | <b>95 791</b>          | <b>(59 032)</b>        | <b>(86 679)</b>         | <b>470</b>          | <b>20 969</b>       | <b>115 844</b> |
| <b>Kumulatívny rozdiel</b>                                                        |                               | <b>144 325</b> | <b>240 116</b>         | <b>181 084</b>         | <b>94 405</b>           | <b>94 875</b>       | <b>115 844</b>      |                |

Analýza úrokovej citlivosti vychádza z predpokladu vzájomne odpovedajúceho pohybu výnosovej krivky. Dole uvedená tabuľka znázorňuje zmenu hodnoty zisku po zdanení a vlastného imania banky pod vplyvom novej zmeny úrokovej miery.

| tis. EUR              | Vplyv na čistý zisk | Vplyv na vlastné imanie |
|-----------------------|---------------------|-------------------------|
| <b>2022</b>           |                     |                         |
| + 0,5% za všetky meny | -                   | (395)                   |
| - 0,5% za všetky meny | -                   | 400                     |
| <b>2021</b>           |                     |                         |
| + 0,5% za všetky meny | -                   | (844)                   |
| - 0,5% za všetky meny | -                   | 858                     |

**(b) Menové riziko**

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty portfólií banky v dôsledku zmeny hodnôt výmenných kurzov a otvorených nezabezpečených pozícií. Banka riadi menové riziko stanovením a denným monitorovaním maximálnych limitov otvorených pozícií bankovej knihy v jednotlivých obchodovaných menách. Prípadná nadmerná otvorená devízová pozícia bankovej knihy je okamžite odkupovaná interným obchodom do obchodnej knihy. Menové riziko obchodnej knihy je navyše limitované maximálnou rizikovou expozíciou meranou modelom VaR. V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené objemy aktív a pasív podľa jednotlivých hlavných mien a z nich vyplývajúce nezabezpečené otvorené menové pozície ku koncu rokov 2022 a 2021.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2022, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Banka vykázala nasledovnú štruktúru finančných aktív a záväzkov v jednotlivých menách k 31. decembru 2022:

| tis. EUR                                                                    | EUR            | CZK           | USD          | Ostatné<br>cudzie meny | Spolu          |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|--------------|------------------------|----------------|
| Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám                                 | 165 291        | 60            | 116          | 91                     | <b>165 558</b> |
| Pohľadávky voči bankám                                                      | 1 771          | 25 610        | 8 054        | 888                    | <b>36 323</b>  |
| Pohľadávky voči klientom                                                    | 413 525        | 15 915        | -            | -                      | <b>429 440</b> |
| Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | 48 833         | 13 797        | -            | -                      | <b>62 630</b>  |
| Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote                             | 100 655        | -             | -            | -                      | <b>100 655</b> |
| Investície v dcérskych spoločnostiach                                       | 7              | -             | -            | -                      | <b>7</b>       |
| <b>Spolu aktíva</b>                                                         | <b>730 082</b> | <b>55 382</b> | <b>8 170</b> | <b>979</b>             | <b>794 613</b> |
| Záväzky voči klientom                                                       | 615 588        | 55 121        | 7 902        | 1 045                  | <b>679 656</b> |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                         | 2 500          | -             | -            | -                      | <b>2 500</b>   |
| <b>Spolu záväzky</b>                                                        | <b>618 088</b> | <b>55 121</b> | <b>7 902</b> | <b>1 045</b>           | <b>682 156</b> |
| <b>Čistá devízová pozícia</b>                                               | <b>111 994</b> | <b>261</b>    | <b>268</b>   | <b>(66)</b>            | <b>112 457</b> |

Banka vykázala nasledovnú štruktúru finančných aktív a záväzkov v jednotlivých menách k 31. decembru 2021:

| tis. EUR                                                                    | EUR            | CZK           | USD          | Ostatné<br>cudzie meny | Spolu          |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|--------------|------------------------|----------------|
| Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám                                 | 247 175        | 180           | 102          | 114                    | <b>247 571</b> |
| Pohľadávky voči bankám                                                      | 3 961          | 1 736         | 384          | 3 330                  | <b>9 411</b>   |
| Pohľadávky voči klientom                                                    | 263 670        | 4 710         | -            | -                      | <b>268 380</b> |
| Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | 76 267         | 13 296        | 8 020        | -                      | <b>97 583</b>  |
| Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote                             | 63 111         | -             | -            | -                      | <b>63 111</b>  |
| Investície v dcérskych spoločnostiach                                       | 7              | -             | -            | -                      | <b>7</b>       |
| <b>Spolu aktíva</b>                                                         | <b>654 191</b> | <b>19 922</b> | <b>8 506</b> | <b>3 444</b>           | <b>686 063</b> |
| Záväzky voči klientom                                                       | 537 193        | 19 421        | 7 111        | 3 496                  | <b>567 221</b> |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                         | 2 998          | -             | -            | -                      | <b>2 998</b>   |
| <b>Spolu záväzky</b>                                                        | <b>540 191</b> | <b>19 421</b> | <b>7 111</b> | <b>3 496</b>           | <b>570 219</b> |
| <b>Čistá devízová pozícia</b>                                               | <b>114 000</b> | <b>501</b>    | <b>1 395</b> | <b>(52)</b>            | <b>115 844</b> |

Dolu uvedená tabuľka znázorňuje prehľad mien, v ktorých má banka významnejšie pozície otvorené k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021. Analýza menovej citlivosti vypočítava mieru vplyvu novej zmeny menového kurzu voči vybraným menám na výkaz ziskov a strát. Kladná hodnota predstavuje možný čistý zisk a negatívna hodnota predstavuje možnú čistú stratu vo výkaze ziskov a strát.

| tis. EUR    | Zmena menového kurzu | Vplyv na čistý zisk |
|-------------|----------------------|---------------------|
| <b>2022</b> |                      |                     |
| CHF         | +19,23%              | (5)                 |
| GBP         | +17,39%              | (4)                 |
| USD         | +24,09%              | 22                  |
| CZK         | +15,38%              | 55                  |
| PLN         | +19,01%              | (5)                 |
| RON         | +4,75%               | 1                   |
| <b>2021</b> |                      |                     |
| CHF         | +8,28%               | (6)                 |
| GBP         | +12,17%              | (1)                 |
| USD         | +11,96%              | (6)                 |
| CZK         | +9,20%               | 7                   |
| PLN         | +12,64%              | 2                   |
| RON         | +1,98%               | -                   |

Zmena menových kurzov nemá iný vplyv na vlastný kapitál, okrem vplyvu na výkaz ziskov a strát.

### 38. RIADENIE KAPITÁLU

Vlastné zdroje banky slúžia na krytie neočakávaných strát, ktorým môže byť banka vystavená pri svojej činnosti. Výška vlastných zdrojov, hodnoty rizikovo vážených expozícií a požiadavky na vlastné zdroje sú pravidelne monitorované, okrem iného za použitia a dodržania pravidiel obozretného podnikania stanovených na európskej a národnej úrovni. Banka dodržiavala a dodržiava stanovenú výšku požiadaviek na vlastné zdroje, ako aj všetky ďalšie kapitálové požiadavky.

Podľa pravidiel obozretného podnikania slúžia vlastné zdroje na krytie rizík bankovej knihy, obchodnej knihy, na krytie iných rizík (napr. devízového, komoditného rizika) a na krytie operačného rizika.

Základnou požiadavkou na proces riadenia vlastných zdrojov je zabezpečenie toho, aby banka splnila požiadavky stanovené platnou legislatívou za súčasného dodržania efektívnej výšky primeranosti vlastných zdrojov. Banka riadi štruktúru vlastných zdrojov a môže aplikovať zmeny v štruktúre vlastných zdrojov v prípade zmeny ekonomických podmienok alebo zmeny rizikového apetítu banky. Banka môže ovplyvniť vlastné zdroje najmä na základe rozhodnutí o rozdelení zisku účtovného obdobia, prípadne na základe iných rozhodnutí o navýšení vlastného imania (napr. zvýšenie základného imania). V politike riadenia štruktúry vlastných zdrojov oproti predchádzajúcemu obdobiu nenastali žiadne významné zmeny.

Banka používa taktiež riadenie vnútorného kapitálu a hodnotí a vypočítava požiadavky na vnútorný kapitál v rámci procesu ICAAP. Vnútorný kapitál musí pokryť nielen zákonné požiadavky na jednotlivé druhy regulačných rizík, ale aj požiadavky na riziká nepokryté Pilierom 1, ktoré sú stanovené bankou na základe posúdenia jej rizikového profilu a rizikového apetítu. Banka dodržiavala a dodržiava regulátorom trhu vyžadované požiadavky na vnútorný kapitál.

Vlastné zdroje banky tvoria kapitál Tier 1 a kapitál Tier 2. Kapitál Tier 1 banky tvoria základné imanie, rezervný fond, nerozdelený zisk z minulých rokov, akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok a nehmotné aktíva (ako znižujúca položka) a iné úpravy kapitálu. Kapitál Tier 2 banka nemá.

Zloženie vlastných zdrojov banky je k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 nasledujúce:

| tis. EUR                                       | 2022          | 2021          |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Kapitál Tier 1</b>                          | <b>96 644</b> | <b>98 023</b> |
| Splatené základné imanie                       | 25 121        | 25 121        |
| Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku | 5 024         | 5 024         |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                | 70 358        | 68 391        |
| Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok     | (3 305)       | (31)          |
| (-) Nehmotný majetok                           | (492)         | (384)         |
| Iné úpravy kapitálu                            | (62)          | (98)          |
| <b>Kapitál Tier 2</b>                          | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
| Podriadené dlhy                                | -             | -             |
| <b>Vlastné zdroje</b>                          | <b>96 644</b> | <b>98 023</b> |

Ukazovatele kapitálovej primeranosti banky sú k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 nasledujúce:

| tis. EUR                                            | 2022           | 2021           |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Primeranosť vlastných zdrojov (%)</b>            | <b>19,28%</b>  | <b>24,77%</b>  |
| <b>Vlastné zdroje</b>                               | <b>96 644</b>  | <b>98 023</b>  |
| <b>Celková hodnota rizikovej expozície</b>          | <b>501 293</b> | <b>395 795</b> |
| RVE - kreditné riziko a kreditné riziko protistrany | 447 982        | 349 425        |
| RE - pozičné riziko                                 | 8 292          | 191            |
| RE - devízové riziko                                | -              | -              |
| RE - úprava ocenenia pohľadávky                     | -              | -              |
| RE - operačné riziko                                | 45 019         | 46 179         |

Legislatíva vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 31. decembru 2022 je v platnosti vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 2,5% a banka uplatňuje na vybrané expozície taktiež proticyklický vankúš a ďalšie vankúše predpísané legislatívou a regulátorom.

Vo vykazovaných obdobiach vlastné zdroje banky prevyšovali minimálnu požadovanú úroveň z hodnoty rizikovej expozície, čím banka splnila kapitálovú požiadavku predpísanú legislatívou a regulátorom. K 31. decembru 2022 predpísal regulátor banke minimálnu úroveň primeranosti vlastných zdrojov vo výške 13,95% (31.12.2021: 13,20%).

### 39. SPLATNOSŤ AKTÍV A ZÁVÄZKOV

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru pohľadávok a záväzkov banky z hľadiska ich splatnosti k 31. decembru 2022:

| tis. EUR                                                                    | Do 7 dní         | Od 7 dní do<br>3 mesiacov | Od 3 mes.<br>do 1 roku | Od 1 roku<br>do 5 rokov | Viac ako<br>5 rokov | Bez<br>špecifikácie | Spolu          |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám                                 | 165 558          | -                         | -                      | -                       | -                   | -                   | 165 558        |
| Pohľadávky voči bankám                                                      | 22 417           | 13 906                    | -                      | -                       | -                   | -                   | 36 323         |
| Pohľadávky voči klientom                                                    | -                | 34 081                    | 169 808                | 177 020                 | 29 000              | 19 531              | 429 440        |
| Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | -                | 104                       | 23 928                 | 36 398                  | -                   | 2 200               | 62 630         |
| Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote                             | -                | 3 075                     | 30 479                 | 67 101                  | -                   | -                   | 100 655        |
| Investície v dcérskych spoločnostiach                                       | -                | -                         | -                      | -                       | -                   | 7                   | 7              |
| Hmotný a nehmotný majetok                                                   | -                | -                         | -                      | -                       | -                   | 1 236               | 1 236          |
| Aktívum s právom na užívanie                                                | -                | -                         | -                      | -                       | -                   | 2 853               | 2 853          |
| Odložená daňová pohľadávka                                                  | -                | -                         | -                      | -                       | -                   | 1 448               | 1 448          |
| Ostatné aktíva                                                              | 589              | 28                        | -                      | -                       | -                   | 3 492               | 4 109          |
| <b>Spolu aktíva</b>                                                         | <b>188 564</b>   | <b>51 194</b>             | <b>224 215</b>         | <b>280 519</b>          | <b>29 000</b>       | <b>30 767</b>       | <b>804 259</b> |
| Záväzky voči klientom                                                       | 291 533          | 69 926                    | 177 281                | 140 437                 | 463                 | 16                  | 679 656        |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                         | -                | 7                         | 2 493                  | -                       | -                   | -                   | 2 500          |
| Splatný daňový záväzok                                                      | -                | -                         | 125                    | -                       | -                   | -                   | 125            |
| Rezervy                                                                     | -                | -                         | -                      | -                       | -                   | 273                 | 273            |
| Záväzky z prenájmu                                                          | -                | -                         | -                      | -                       | -                   | 2 853               | 2 853          |
| Ostatné záväzky                                                             | 1 500            | 1 197                     | -                      | -                       | -                   | 6 027               | 8 724          |
| <b>Spolu záväzky</b>                                                        | <b>293 033</b>   | <b>71 130</b>             | <b>179 899</b>         | <b>140 437</b>          | <b>463</b>          | <b>9 169</b>        | <b>694 131</b> |
| <b>Rozdiel</b>                                                              | <b>(104 469)</b> | <b>(19 936)</b>           | <b>44 316</b>          | <b>140 082</b>          | <b>28 537</b>       | <b>21 598</b>       | <b>110 128</b> |
| <b>Kumulatívny rozdiel</b>                                                  | <b>(104 469)</b> | <b>(124 405)</b>          | <b>(80 089)</b>        | <b>59 993</b>           | <b>88 530</b>       | <b>110 128</b>      |                |

Prevažnú časť záväzkov voči klientom splatných do 7 dní v objeme 291 553 tis. EUR predstavujú vklady splatné na požiadanie, pri ktorých nie je predpoklad ich vyplatenia klientom v rámci uvedeného intervalu.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2022, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru pohľadávok a záväzkov banky z hľadiska ich splatnosti k 31. decembru 2021:

| tis. EUR                                                                    | Do 7 dní       | Od 7 dní do<br>3 mesiacov | Od 3 mes.<br>do 1 roku | Od 1 roku<br>do 5 rokov | Viac ako<br>5 rokov | Bez<br>špecifikácie | Spolu          |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám                                 | 247 571        | -                         | -                      | -                       | -                   | -                   | 247 571        |
| Pohľadávky voči bankám                                                      | 6 412          | 2 999                     | -                      | -                       | -                   | -                   | 9 411          |
| Pohľadávky voči klientom                                                    | -              | 22 102                    | 64 553                 | 163 743                 | 1 414               | 16 568              | 268 380        |
| Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | -              | 5 286                     | 25 856                 | 63 923                  | -                   | 2 518               | 97 583         |
| Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote                             | -              | 76                        | 353                    | 62 682                  | -                   | -                   | 63 111         |
| Investície v dcérskych spoločnostiach                                       | -              | -                         | -                      | -                       | -                   | 7                   | 7              |
| Hmotný a nehmotný majetok                                                   | -              | -                         | -                      | -                       | -                   | 1 191               | 1 191          |
| Aktívum s právom na užívanie                                                | -              | -                         | -                      | -                       | -                   | 2 090               | 2 090          |
| Odložená daňová pohľadávka                                                  | -              | -                         | -                      | -                       | -                   | 19                  | 19             |
| Ostatné aktíva                                                              | 1 017          | 1 769                     | -                      | -                       | -                   | 675                 | 3 461          |
| <b>Spolu aktíva</b>                                                         | <b>255 000</b> | <b>32 232</b>             | <b>90 762</b>          | <b>290 348</b>          | <b>1 414</b>        | <b>23 068</b>       | <b>692 824</b> |
| Záväzky voči klientom                                                       | 230 701        | 61 991                    | 122 800                | 151 495                 | 232                 | 2                   | 567 221        |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                         | -              | 1                         | -                      | 2 997                   | -                   | -                   | 2 998          |
| Splatný daňový záväzok                                                      | -              | -                         | 117                    | -                       | -                   | -                   | 117            |
| Rezervy                                                                     | -              | -                         | -                      | -                       | -                   | 195                 | 195            |
| Záväzky z prenájmu                                                          | -              | -                         | -                      | -                       | -                   | 2 090               | 2 090          |
| Ostatné záväzky                                                             | 3 900          | 1 223                     | -                      | -                       | -                   | 6 117               | 11 240         |
| <b>Spolu záväzky</b>                                                        | <b>234 601</b> | <b>63 215</b>             | <b>122 917</b>         | <b>154 492</b>          | <b>232</b>          | <b>8 404</b>        | <b>583 861</b> |
| <b>Rozdiel</b>                                                              | <b>20 399</b>  | <b>(30 983)</b>           | <b>(32 155)</b>        | <b>135 856</b>          | <b>1 182</b>        | <b>14 664</b>       | <b>108 963</b> |
| <b>Kumulatívny rozdiel</b>                                                  | <b>20 399</b>  | <b>(10 584)</b>           | <b>(42 739)</b>        | <b>93 117</b>           | <b>94 299</b>       | <b>108 963</b>      |                |

Prevažnú časť záväzkov voči klientom splatných do 7 dní v objeme 230 701 tis. EUR predstavujú vklady splatné na požiadanie, pri ktorých nie je predpoklad ich vyplatenia klientom v rámci uvedeného intervalu.

#### 40. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

Riziko likvidity je riziko straty schopnosti plniť si záväzky voči obchodným partnerom v dôsledku nesúlady splatnosti aktív a záväzkov. Banka likviditu monitoruje a riadi na základe predpokladaného cash flow peňažných prostriedkov z pohľadávok a záväzkov. Na meranie likviditnej expozície banka používa metódu likviditnej medzery a riziko schopnosti plniť si záväzky banka obmedzuje a riadi pomocou stanovených limitov nesúlady splatnosti aktív a záväzkov v jednotlivých časových segmentoch.

Od konca predchádzajúceho účtovného obdobia nenastali žiadne udalosti, ktoré by mali významný vplyv na riziko likvidity vyplývajúce z finančných nástrojov.

Zostatková doba splatnosti nediskontovaných hodnôt finančných záväzkov k 31. decembru 2022 mala nasledovnú štruktúru:

| tis. EUR                            | Na<br>požiadanie | Do 3<br>mesiacov | Od 3 mes.<br>do 1 roku | Od 1 roku<br>do 5 rokov | Viac ako<br>5 rokov | Bez<br>špecifikácie | Spolu          |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Záväzky voči klientom               | 199 285          | 162 408          | 181 335                | 142 951                 | -                   | -                   | 685 979        |
| Záväzky z dlhových cenných papierov | -                | 12               | 2 533                  | -                       | -                   | -                   | 2 545          |
| <b>Spolu záväzky</b>                | <b>199 285</b>   | <b>162 420</b>   | <b>183 868</b>         | <b>142 951</b>          | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>688 524</b> |

Zostatková doba splatnosti nediskontovaných hodnôt finančných záväzkov k 31. decembru 2021 mala nasledovnú štruktúru:

| tis. EUR                               | Na<br>požiadanie | Do 3<br>mesiacov | Od 3 mes.<br>do 1 roku | Od 1 roku<br>do 5 rokov | Viac ako<br>5 rokov | Bez<br>špecifikácie | Spolu          |
|----------------------------------------|------------------|------------------|------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Závazky voči klientom                  | 220 007          | 72 841           | 125 687                | 152 379                 | -                   | -                   | <b>570 914</b> |
| Závazky z dlhových cenných<br>papierov | -                | 2                | 6                      | 3 003                   | -                   | -                   | <b>3 011</b>   |
| <b>Spolu záväzky</b>                   | <b>220 007</b>   | <b>72 843</b>    | <b>125 693</b>         | <b>155 382</b>          | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>573 925</b> |

#### 41. FINANČNÉ NÁSTROJE – KREDITNÉ RIZIKO

Banka je z titulu svojich obchodných aktivít vyplývajúcich z poskytovania úverov, bankových záruk, zabezpečovacích obchodov, investičných aktivít a sprostredkovateľských činností vystavená kreditnému riziku spočívajúcemu v tom, že dlžník alebo protistrana nedodrží svoje zmluvné záväzky.

Banka znižuje mieru kreditného rizika prostredníctvom stanovovania limitov angažovanosti vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov a tiež voči jednotlivým odvetviám národného hospodárstva tak, aby nevznikla neprimeraná koncentrácia kreditného rizika v dôsledku akumulácie pohľadávok voči protistrane, ekonomicky prepojenej skupine, resp. určitému odvetviu národného hospodárstva. Skutočná angažovanosť sa pravidelne porovnáva so stanovenými limitmi. Banka považuje za významnú angažovanosť pohľadávku voči dlžníkom alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov, ktorá presahuje 5% vlastných zdrojov banky. Nadmerná koncentrácia úverovej angažovanosti voči jednému subjektu ovplyvňuje schopnosť dlžníka plniť si záväzky. Banka vytvorila systém vnútorných reportov o významnej úverovej angažovanosti voči dlžníkom, ktorá prekračuje stanovenú hranicu.

Kreditné riziko je riadené aj pomocou pravidelného monitoringu finančných aktív a následnej analýzy schopnosti dlžníkov splácať svoje záväzky a v neposlednom rade získavaním kvalitného a likvidného zabezpečenia pohľadávok banky z aktívnych úverových obchodov.

K vytvoreniu opravných položiek k zlyhaným finančným aktívam (3. štádium) viedli v roku 2022 najmä nasledovné skutočnosti:

1. klient nebol schopný realizovať podnikateľský zámer v dohodnutých termínoch,
2. klient napriek upozorneniam banky neplnil dohodnuté zmluvné podmienky,
3. klient nesplatil poskytnutý úver riadne a včas.

##### **Tvorba opravných položiek**

Podľa zatriedenia finančných aktív banka tvorí opravné položky na:

- individuálne posudzované finančné aktíva (ďalej „individuálna opravná položka“),
- portfóliovo posudzované finančné aktíva (ďalej „portfóliová opravná položka“).

Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

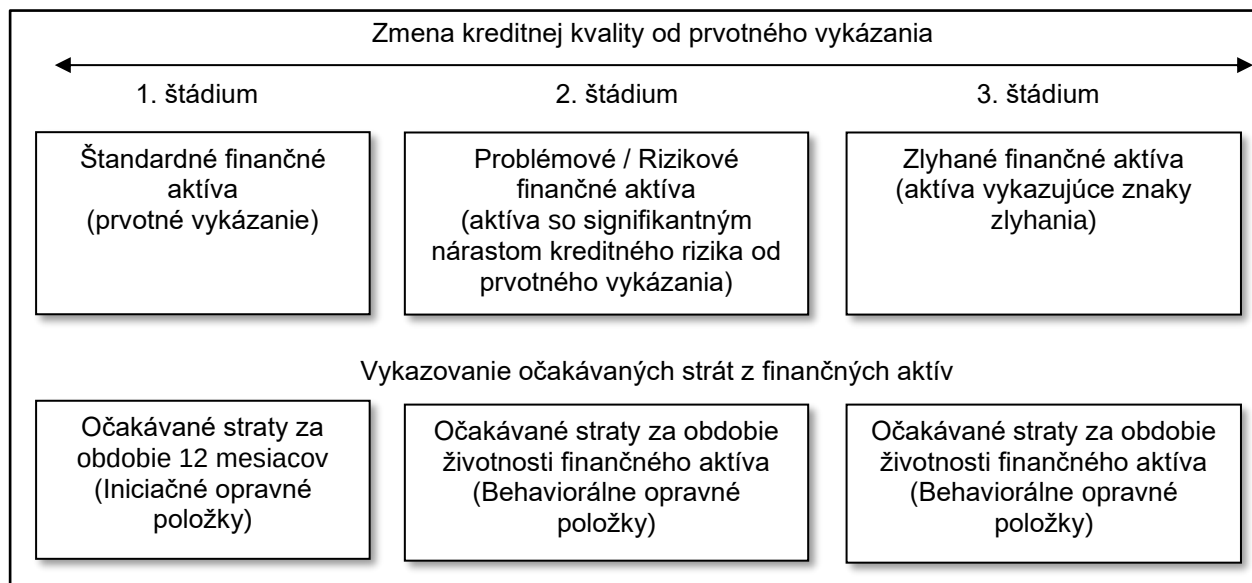
- iniciačné,
- behaviorálne.

Iniciačné opravné položky banka tvorí na každé štandardné individuálne posudzované finančné aktívum pri jeho prvotnom ocenení. Štandardným finančným aktívom je každé finančné aktívum banky, pri ktorom nebolo identifikované zlyhanie klienta (dlžníka).

Behaviorálne opravné položky banka tvorí na individuálne posudzované finančné aktíva, pri ktorých banka identifikuje významnú zmenu kreditného rizika finančného aktíva alebo zlyhanie klienta. Behaviorálne opravné položky banka tvorí a prehodnocuje počas doby životnosti finančného aktíva.



Model tvorby opravných položiek k individuálne posudzovaným finančným aktívam má 3 štádiá, ktorý je možné znázorniť nasledujúcou schémou:



Základné kritéria identifikácie signifikantnej zmeny kreditného rizika (2. štádium) sú najmä:

- omeškanie dlžníka so splácaním pohľadávky banky nad 30 dní,
- zhoršenie interného ratingu dlžníka o viac ako 2 stupne,
- neplnenie zmluvných finančných kovenantov,
- reštrukturalizácia úveru a
- iné na základe posúdenia odboru úverového rizika v zmysle interných predpisov.

Zlyhanie klienta (3. štádium) banka vyhodnocuje automaticky, na základe nasledujúcich kritérií:

- interný rating dlžníka je E alebo F, t.j. banka na základe vyhodnotenia všetkých finančných a nefinančných kritérií a udalostí usúdi, že dlžník pravdepodobne nesplátí svoje záväzky voči banke v plnej výške,
- dlžník je v omeškaní so splácaním záväzku voči banke viac než 90 dní.

Banka používa pri výpočte hodnoty individuálnych opravných položiek nezlyhaných klientov (1. a 2. štádium) prístup založený na výške očakávanej straty zo zlyhaného úveru (LGD – Loss Given Default) a pravdepodobnosti jeho zlyhania (PD – Probability of Default). Pri výpočte sa použijú PD z dát získaných z údajov systému Bloomberg a LGD z údajov úverového portfólia banky. Výsledná hodnota portfóliovej opravnej položky je násobkom PD a LGD.

V prípade zlyhania klienta (3. štádium) banka stanoví výšku behaviorálnej opravnej položky na základe porovnania účtovnej hodnoty finančného aktíva a jeho získateľnej hodnoty, t.j. súčtu odhadovaných peňažných tokov z ekonomickej činnosti klienta a odhadovaných peňažných tokov zo zabezpečenia finančného aktíva – kolaterálu diskontovaných efektívnou úrokovou mierou. Kladný rozdiel týchto dvoch hodnôt predstavuje výšku opravnej položky, t.j. znehodnotenia finančného aktíva.

Pri aktívach klasifikovaných ako štandardné, resp. rizikové (1. a 2. štádium) sa úrokový výnos účtuje na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív. Pri zlyhaných aktívach (3. štádium) sa úrokový výnos účtuje na základe čistej účtovnej hodnoty aktív.

Banka v súlade s pravidlami IFRS vytvára portfóliá finančných aktív, ktoré majú spoločné znaky a existuje pravdepodobnosť ich znehodnotenia v prípade vzniku objektívnych skutočností na relevantnom trhu. Portfóliá finančných aktív banky tvoria portfólio úverov a debetov na bežných účtoch poskytnutých zamestnancom banky, portfólio debetov na bežných účtoch poskytnutých klientom privátneho bankovníctva, portfólio úverov poskytnutých fyzickým osobám vo forme úverov na bývanie, portfólio úverov poskytnutých klientom privátneho bankovníctva v podobe úverov zabezpečených portfóliom cenných papierov klientov v správe banky a portfólio úverov poskytnutých klientom banky zaradených na watchlist (podrobnejší monitoring) banky.

Na krytie strát, ktoré zatiaľ neboli identifikované na individuálnej úrovni, avšak na základe objektívnych historických skúseností sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách, slúžia opravné položky vytvorené pre portfóliá finančných aktív. Opravné položky tvorené na portfóliovom základe sú zamerané na to, aby odrážali potenciálne riziko straty, ktoré nemožno v danom čase identifikovať individuálne, ale na základe historických skúseností a vplyvu súčasných trhových podmienok sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách.

Pri výpočte hodnoty portfóliových opravných položiek banka používa rovnaký prístup ako pri výpočte individuálnych opravných položiek nezlyhaných klientov. Pri výpočte sa však použijú PD z dát získaných z údajov štatistiky Národnej banky Slovenska a LGD z údajov úverového portfólia banky.

Banka sleduje zmeny ekonomických podmienok na relevantnom trhu a na základe ich posúdenia môže zvýšiť PD vypočítané z údajov štatistiky Národnej banky Slovenska, aby zohľadnila tieto informácie vo výške očakávaných strát. Banka pravidelne prehodnocuje výšku portfóliových opravných položiek. Zároveň banka testuje kvalitu modelu porovnaním na skutočné realizované straty z úverového portfólia za predchádzajúci rok.

Pri ostatných aktívach (okrem úverov a cenných papierov) po lehote splatnosti nad 30 dní banka tvorí automaticky opravnú položku vo výške 100% účtovnej hodnoty pohľadávky banky.

#### **Tvorba rezerv**

Rezervy tvorí banka na podsúvahové záväzky a ich výšku počíta podobným spôsobom ako pri opravných položkách.

#### **Úverová expozícia, zábezpeky**

| tis. EUR                                         | 2022           | 2021           |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Celková výška úverovej expozície</b>          | <b>443 954</b> | <b>285 213</b> |
| Bankou akceptovaná hodnota prijatých kolaterálov | 400 777        | 236 249        |
| v tom: nehnuteľnosti                             | 211 165        | 112 568        |
| peňažné prostriedky                              | 82 381         | 17 598         |
| cenné papiere                                    | 56 830         | 48 630         |
| ostatné                                          | 50 401         | 57 453         |
| Zaručená časť úverovej expozície                 | 290 466        | 159 124        |
| Nezaručená časť úverovej expozície               | 153 488        | 126 089        |

Požadovaná výška a druh kolaterálu na zabezpečenie kreditného rizika protistrany pri úverových obchodoch závisí od miery kreditného rizika konkrétneho úverového obchodu identifikovaného bankou v procese spracovania obchodu. Banka pravidelne vykonáva precenenie hodnoty jednotlivých kolaterálov.

Banka má v interných pokynoch definované postupy akceptácie a oceňovania jednotlivých druhov kolaterálov v závislosti od ich likvidity.

Najčastejšie používanými druhmi kolaterálov sú:

- pri projektovom financovaní: nehnuteľnosti, existujúce a budúce pohľadávky vyplývajúce z kúpnych a iných zmlúv na predaj, resp. na prenájom nehnuteľnosti, cenné papiere, osobné ručenie,
- pri prevádzkovom financovaní: pohľadávky z obchodného styku, zásoby,
- pri investičnom financovaní: hnutel'ný a nehnuteľný majetok klienta, cenné papiere, osobné ručenie.
- pri úveroch poskytovaných fyzickým osobám: nehnuteľnosti, cenné papiere, osobné ručenie.

### **Predpoklady pri odhade realizovateľnej hodnoty kolaterálu**

Hodnota kolaterálu sa určí nasledovne:

- pri nehnuteľnostiach a hnuťelnom majetku sa určí na základe porovnania všeobecnej hodnoty majetku zo znaleckého posudku a z reálnej hodnoty majetku zistenej expertným odhadom; v prípade rozdielu medzi týmito dvoma hodnotami sa za hodnotu nehnuteľnosti, resp. hnuťelného majetku považuje nižšia z oboch hodnôt,
- pri zabezpečení hotovosťou sa hodnota kolaterálu rovná nominálnej hodnote pohľadávky z vkladu, pri cenných papieroch sa vychádza z trhových cien, aktuálnych v deň oceňovania,
- pri pohľadávkach, zmenkách, ručení a pristúpení k záväzku treťou osobou sa určí z ich nominálnej hodnoty po zohľadnení ratingu poddlžníka, dlžníka zo zmenky, resp. ručiteľa.

Bankou akceptovaná hodnota je hodnota, ktorá vznikne prenásobením hodnoty kolaterálu príslušným koeficientom vyjadrujúcim stupeň akceptácie konkrétneho druhu kolaterálu. Získaná hodnota je súčasne východiskovou hodnotou pre výpočet tvorby opravných položiek.

Hodnota kolaterálov sa pravidelne aktualizuje v závislosti od druhu kolaterálu podľa predpokladanej volatility jeho ceny, ale minimálne 1-krát ročne. V prípade poklesu hodnoty kolaterálu banka požaduje doplnenie zabezpečenia úverového obchodu, resp. realizuje iné opatrenia na zníženie kreditného rizika.

Suma, ktorú môže banka získať pri realizácii kolaterálu, sa môže líšiť od hodnoty, ktorú banka akceptovala na účely riadenia úverového rizika, pričom tento rozdiel môže byť významný.

### **Kreditná kvalita aktív, ktoré nie sú vykázané ako zlyhané**

Prehľad kvality finančných aktív vyplývajúcich z úverových obchodov, ktoré nie sú vykázané ako zlyhané (t.j. v 3. štádiu):

| Klienti - rok 2022 | Pohľadávky (tis. EUR) |                | Podiel (%)     |                |
|--------------------|-----------------------|----------------|----------------|----------------|
|                    | 1. štádium            | 2. štádium     | Spolu          |                |
| Rating A1 - A3     | 21 596                | 5 126          | 26 722         | 6,51%          |
| Rating B1 - B3     | 25 885                | 5 716          | 31 601         | 7,70%          |
| Rating C1 - C3     | 214 788               | 61 582         | 276 370        | 67,36%         |
| Rating D1 - D3     | 42 264                | 31 778         | 74 042         | 18,05%         |
| Retail             | 85                    | 1 485          | 1 570          | 0,38%          |
| <b>Spolu</b>       | <b>304 618</b>        | <b>105 687</b> | <b>410 305</b> | <b>100,00%</b> |

| Klienti - rok 2021 | Pohľadávky (tis. EUR) |               | Podiel (%)     |                |
|--------------------|-----------------------|---------------|----------------|----------------|
|                    | 1. štádium            | 2. štádium    | Spolu          |                |
| Rating A1 - A3     | 2 893                 | 6 335         | 9 228          | 3,68%          |
| Rating B1 - B3     | 72 930                | 4 813         | 77 743         | 30,97%         |
| Rating C1 - C3     | 95 904                | 22 255        | 118 159        | 47,06%         |
| Rating D1 - D3     | 19 478                | 25 205        | 44 683         | 17,80%         |
| Retail             | 67                    | 1 178         | 1 245          | 0,50%          |
| <b>Spolu</b>       | <b>191 272</b>        | <b>59 786</b> | <b>251 058</b> | <b>100,00%</b> |

V portfóliu úverovaných klientov banky podľa stavu k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 nie sú klienti s prideleným externým ratingom.

Prehľad externého ratingu cenných papierov, ktoré nie sú vykázané ako zlyhané, agentúry Moody's Investors Service k 31. decembru 2022:

| Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný<br>výsledok | tis. EUR      | Podiel (%)    |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Aa1                                                                            | 5 472         | 8,74          |
| Aa3                                                                            | 21 007        | 33,54         |
| A1                                                                             | 13 602        | 21,72         |
| A2                                                                             | 16 968        | 27,09         |
| A3                                                                             | 5 454         | 8,71          |
| Bez ratingu                                                                    | 127           | 0,20          |
| <b>Spolu</b>                                                                   | <b>62 630</b> | <b>100,00</b> |

| Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote | tis. EUR       | Podiel (%)    |
|-------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Aa1                                             | 1 997          | 1,98          |
| A2                                              | 70 712         | 70,25         |
| A3                                              | 12 742         | 12,66         |
| Baa3                                            | 10 142         | 10,08         |
| Bez ratingu                                     | 5 062          | 5,03          |
| <b>Spolu</b>                                    | <b>100 655</b> | <b>100,00</b> |

Celý objem cenných papierov v portfóliách banky je v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

Prehľad externého ratingu cenných papierov, ktoré nie sú vykázané ako zlyhané, agentúry Moody's Investors Service k 31. decembru 2021:

| Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný<br>výsledok | tis. EUR      | Podiel (%)    |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Aa1                                                                            | 10 759        | 11,03         |
| Aa3                                                                            | 21 119        | 21,64         |
| A1                                                                             | 17 092        | 17,52         |
| A2                                                                             | 24 025        | 24,62         |
| A3                                                                             | 16 598        | 17,01         |
| Baa1                                                                           | 2 689         | 2,76          |
| Bez ratingu                                                                    | 5 301         | 5,42          |
| <b>Spolu</b>                                                                   | <b>97 583</b> | <b>100,00</b> |

| Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote | tis. EUR      | Podiel (%)    |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Aa1                                             | 1 998         | 3,17          |
| A2                                              | 38 101        | 60,37         |
| A3                                              | 12 882        | 20,41         |
| Baa3                                            | 10 130        | 16,05         |
| <b>Spolu</b>                                    | <b>63 111</b> | <b>100,00</b> |

Celý objem cenných papierov v portfóliách banky je v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

### Metóda stanovenia ratingu klienta

Banka stanovuje interný rating korporátnych klientov na základe finančnej alebo projektovej, nefinančnej a behaviorálnej analýzy klienta.

Finančná analýza korporátnych klientov spočíva v zhodnotení jednotlivých položiek aktív, záväzkov, nákladov a výnosov klienta, v zrealizovaní majetku a vlastného imania klienta a následnom výpočte základných finančných ukazovateľov (zadlženosť, likvidita, rentabilita, aktivita a peňažné toky). Pri fyzických osobách banka posudzuje mieru schopnosti klienta splácať konkrétny úver z jeho príjmov, resp. majetku a podstatu zabezpečenia predmetného úveru.

Projektová analýza korporátnych klientov sa zameriava na ohodnotenie merateľných parametrov podnikateľského zámeru klienta (napr. podiel vlastných zdrojov, zazmluvnenosť exitu z projektu, dĺžka investičného horizontu).

Podstatou nefinančnej analýzy klienta je individuálne posúdenie nefinančných aspektov (kvalitatívnych ukazovateľov), t.j. externých a interných vplyvov, ktoré majú dopad na podnikateľskú činnosť klienta, ako aj posúdenie stavu makro- a mikroprostredia, v ktorom tento pôsobí.

Obsahom behaviorálnej analýzy klienta je identifikácia negatívnych udalostí, ktoré môžu mať za následok zníženie hodnoty aktív klienta a banky (napr. súdny spor, reštrukturalizácia pohľadávky, neplnenie zmluvných povinností klientom).

Na základe súčtu bodov získaných zo všetkých vyššie uvedených analýz je klientovi priradená konkrétna ratingová trieda. Rating má 14 ratingových tried, pričom A1 je najlepšia a F je najhoršia trieda.

| Rating | Počet bodov |                       |
|--------|-------------|-----------------------|
| A1     | 36 – 34     | Minimálne riziko      |
| A2     | 33 – 32     |                       |
| A3     | 31 – 29     |                       |
| B1     | 28 – 27     | Mierne riziko         |
| B2     | 26 – 24     |                       |
| B3     | 23 – 22     |                       |
| C1     | 21 – 19     | Akceptovateľné riziko |
| C2     | 18 – 17     |                       |
| C3     | 16 – 14     |                       |
| D1     | 13 – 12     | Vysoké riziko         |
| D2     | 11 – 9      |                       |
| D3     | 8 – 7       |                       |
| E      | 6 - 4       | Zlyhanie              |
| F      | 3 – 0       |                       |

Banka priebežne monitoruje kreditnú kvalitu klientov a aktualizuje ratingovú triedu každého klienta.

### Veková štruktúra finančných aktív po splatnosti, ktoré sú vykázané ako nezhodnotené

K 31. decembru 2022 banka vykazovala po splatnosti pohľadávky z úverových obchodov vykazované v kategórii nezhodnotených v celkovom objeme 3 146 tis. EUR, z toho istina v objeme 159 tis. EUR (z toho istina v objeme 61 tis. EUR s lehotou omeškania nad 30 dní) a príslušenstvo v objeme 2 987 tis. EUR (z toho príslušenstvo v objeme 6 tis. EUR s lehotou omeškania nad 30 dní).

K 31. decembru 2021 banka vykazovala po splatnosti pohľadávky z úverových obchodov vykazované v kategórii nezhodnotených v celkovom objeme 1 514 tis. EUR, z toho istina v objeme 48 tis. EUR a príslušenstvo v objeme 1 466 tis. EUR.

### Reštrukturalizované aktíva

V zmysle interných noriem banky je za reštrukturalizovanú pohľadávku, resp. dlhové finančné aktívum považované také aktívum, kde banka poskytla klientovi úľavu z dôvodu, že klient má alebo bude mať problém splniť svoje finančné záväzky (finančné ťažkosti), pričom úľavou sa rozumie zmena splátkového kalendára (dočasné zníženie jednej alebo viacerých splátok alebo odloženie jednej alebo viacerých splátok alebo jej časti) alebo predĺženie splatnosti pohľadávky.

V priebehu roka 2022 banka pristúpila k reštrukturalizácii formou prolongácie celkovej splatnosti alebo úpravy splátkových kalendárov pohľadávok z úverových obchodov v celkovom objeme 9 190 tis. EUR. Celý objem predstavujú dlhodobé úvery.

V priebehu roka 2021 banka pristúpila k reštrukturalizácii formou prolongácie celkovej splatnosti alebo úpravy splátkových kalendárov pohľadávok z úverových obchodov v celkovom objeme 10 873 tis. EUR. Celý objem predstavujú dlhodobé úvery.

Dôvodom boli najmä neplnenie podnikateľského zámeru, resp. exitu z projektu v predpokladanom termíne a výpadok výnosov v priebehu roka. Vo všetkých prípadoch banka ošetrila svoju pozíciu tak, aby v budúcom období nebola vystavená vyššiemu riziku ako v čase uzatvorenia obchodu.

K 31.12.2022 banka eviduje reštrukturalizované aktíva v objeme 13 324 tis. EUR (2021: 14 821 tis. EUR), ku ktorým sú vytvorené opravné položky vo výške 1 573 tis. EUR (2021: 1 941 tis. EUR).

### Významné koncentrácie kreditného rizika

(a) Koncentrácie voči odvetviam národného hospodárstva k 31.12.2022

| tis. EUR                                  | 2022           |                |               | Spolu          |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|                                           | 1. štádium     | 2. štádium     | 3. štádium    |                |
| Nebankové finančné služby                 | 9 123          | -              | 435           | 9 558          |
| Výroba                                    | 1 089          | 20 544         | 5 922         | 27 555         |
| Stavebníctvo                              | 1 092          | -              | 3 874         | 4 966          |
| Poľnohospodárstvo a lesníctvo             | 385            | 1 569          | 603           | 2 557          |
| Komerčné nehnuteľnosti - cash flow based  | 61 596         | 15 795         | 4 047         | 81 438         |
| Komerčné nehnuteľnosti - collateral based | 65 676         | 15 534         | 16 920        | 98 130         |
| Obchod a služby                           | 158 490        | 27 332         | 33            | 185 855        |
| Ostatné                                   | 2 605          | 10 120         | -             | 12 725         |
| Obyvateľstvo                              | 190            | 13 006         | 1 430         | 14 626         |
| Zdravotníctvo                             | 4 372          | 1 487          | -             | 5 859          |
| Rekreačné, kultúrne a športové činnosti   | -              | 300            | 385           | 685            |
| <b>Spolu</b>                              | <b>304 618</b> | <b>105 687</b> | <b>33 649</b> | <b>443 954</b> |

(b) Koncentrácie voči odvetviam národného hospodárstva k 31.12.2021

| tis. EUR                                  | 2021           |               |               | Spolu          |
|-------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|                                           | 1. štádium     | 2. štádium    | 3. štádium    |                |
| Nebankové finančné služby                 | 7 020          | -             | 324           | 7 344          |
| Výroba                                    | 1 523          | 468           | 6 454         | 8 445          |
| Stavebníctvo                              | -              | -             | 4 941         | 4 941          |
| Poľnohospodárstvo a lesníctvo             | 381            | 1 350         | 408           | 2 139          |
| Komerčné nehnuteľnosti - cash flow based  | 55 425         | 5 817         | 4 660         | 65 902         |
| Komerčné nehnuteľnosti - collateral based | 59 583         | 1 844         | 15 521        | 76 948         |
| Obchod a služby                           | 53 410         | 37 273        | 40            | 90 723         |
| Ostatné                                   | 10 797         | 1 264         | -             | 12 061         |
| Obyvateľstvo                              | -              | 9 782         | 1 389         | 11 171         |
| Zdravotníctvo                             | 2 937          | 1 988         | -             | 4 925          |
| Rekreačné, kultúrne a športové činnosti   | 196            | -             | 418           | 614            |
| <b>Spolu</b>                              | <b>191 272</b> | <b>59 786</b> | <b>34 155</b> | <b>285 213</b> |

(c) Koncentrácie voči významným skupinám prepojených klientov

Banka neustále monitoruje angažovanosť voči skupinám prepojených klientov za účelom dodržiavania regulatórnych limitov. Maximálna miera angažovanosti voči dlžníkovi alebo ekonomicky prepojenej skupine klientov (v zmysle definície právnych predpisov) je vzhľadom na výšku kapitálu banky k 31. decembru 2022 limitovaná sumou 24 161 tis. EUR (2021: 24 506 tis. EUR).

**Maximálna úverová angažovanosť**

| tis. EUR                                                                    | 2022           | 2021           |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám                                 | 165 558        | 247 571        |
| Pohľadávky voči bankám                                                      | 36 323         | 9 411          |
| Pohľadávky voči klientom                                                    | 429 440        | 268 380        |
| Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | 62 630         | 97 583         |
| Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote                             | 100 655        | 63 111         |
| Investície v dcérskych spoločnostiach                                       | 7              | 7              |
| Ostatné aktíva                                                              | 4 109          | 3 461          |
| <b>Spolu</b>                                                                | <b>798 722</b> | <b>689 524</b> |
| Nevyčerpané úverové rámce                                                   | 36 547         | 36 767         |
| Vydané záruky                                                               | 154            | 150            |
| <b>Spolu</b>                                                                | <b>36 701</b>  | <b>36 917</b>  |
| <b>Celková úverová angažovanosť</b>                                         | <b>835 423</b> | <b>726 441</b> |



## 42. OPERAČNÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ

Banka vytvára databázu operačných strát a udalostí, ktoré predstavujú potenciálne riziko straty. Vzhľadom na veľkosť banky a z nej vyplývajúcu početnosť udalostí operačných rizík a strát je len veľmi málo pravdepodobné, že takto archivované prípady operačných rizík budú tvoriť dostatočne veľkú vzorku s akceptovateľnou vypovedacou schopnosťou na tvorbu sofistikovanejších riešení pri riadení operačných rizík. Databáza operačných strát a udalostí slúži vrcholovému managementu predovšetkým na všeobecnú orientáciu pri posudzovaní a monitorovaní tohto rizikového faktora.

Právne a ostatné riziká sú sledované v rámci vnútorného kontrolného systému banky pri previerkach uskutočňovaných oddelením vnútornej kontroly a vnútorného auditu a odbornými útvarmi ústredia.

## 43. REÁLNE HODNOTY

Reálna hodnota je peňažná suma, za ktorú môžeme určitý druh aktív vymeniť alebo vyrovnať záväzok voči druhej strane za cenu obvyklú. Odhadované reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov banky boli ku koncu rokov nasledovné:

| tis. EUR                                                                    | Účtovná<br>hodnota<br>2022 | Reálna<br>hodnota<br>2022 | Účtovná<br>hodnota<br>2021 | Reálna<br>hodnota<br>2021 |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| <b>Finančné aktíva</b>                                                      |                            |                           |                            |                           |
| Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám                                 | 165 558                    | 165 572                   | 247 571                    | 247 571                   |
| Pohľadávky voči bankám                                                      | 36 323                     | 36 321                    | 9 411                      | 9 411                     |
| Pohľadávky voči klientom                                                    | 429 440                    | 429 112                   | 268 380                    | 270 201                   |
| Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | 62 630                     | 62 630                    | 97 583                     | 97 583                    |
| Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote                             | 100 655                    | 97 108                    | 63 111                     | 65 693                    |
| Investície v dcérskych spoločnostiach                                       | 7                          | 7                         | 7                          | 7                         |
| <b>Finančné záväzky</b>                                                     |                            |                           |                            |                           |
| Záväzky voči klientom                                                       | 679 656                    | 666 599                   | 567 221                    | 566 521                   |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                         | 2 500                      | 2 494                     | 2 998                      | 2 983                     |

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 2022:

| tis. EUR                                                                    | Trhová cena<br>Úroveň 1 | Vlastný model s<br>referenciou na<br>trhové ceny<br>Úroveň 2 | Vlastný model bez<br>referencie na<br>trhové ceny<br>Úroveň 3 | Spolu   |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------|
| Pohľadávky voči klientom                                                    | -                       | -                                                            | 429 112                                                       | 429 112 |
| Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | 57 031                  | 5 472                                                        | 127                                                           | 62 630  |
| Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote                             | 92 146                  | -                                                            | 4 962                                                         | 97 108  |
| Investície v dcérskych spoločnostiach                                       | -                       | -                                                            | 7                                                             | 7       |

V roku 2022 sa neuskutočnili žiadne transfery medzi úrovňami ocenenia.

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 2021:

| tis. EUR                                                                          | Trhová cena<br>Úroveň 1 | Vlastný model s<br>referenciou na<br>trhové ceny<br>Úroveň 2 | Vlastný model bez<br>referencie na<br>trhové ceny<br>Úroveň 3 | Spolu          |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------|
| Pohľadávky voči klientom                                                          | -                       | -                                                            | 270 201                                                       | <b>270 201</b> |
| Cenné papiere oceňované reálnou<br>hodnotou cez iný komplexný účtovný<br>výsledok | 81 523                  | 10 759                                                       | 5 301                                                         | <b>97 583</b>  |
| Cenné papiere oceňované v amortizovanej<br>hodnote                                | 65 693                  | -                                                            | -                                                             | <b>65 693</b>  |
| Investície v dcérskych spoločnostiach                                             | -                       | -                                                            | 7                                                             | <b>7</b>       |

V roku 2021 sa neuskutočnili žiadne transfery medzi úrovňami ocenenia.

Pri odhade reálnych hodnôt finančných aktív a finančných záväzkov banky boli použité nasledovné metódy a predpoklady:

#### **Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám**

Účtovnú hodnotu peňazí a pohľadávok voči centrálnym bankám možno považovať za ich približnú reálnu hodnotu.

#### **Pohľadávky voči bankám**

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov iných bánk sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím aktuálnych medzibankových sadzieb.

#### **Pohľadávky voči klientom**

Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní opravných položiek k pohľadávkam. Reálne hodnoty pohľadávok voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím aktuálnych trhových úrokových sadzieb zvýšených o aktualizovanú rizikovú úrokovú maržu, následne je suma ešte znížená o opravné položky vytvorené k danej pohľadávke (úroveň 3).

#### **Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sú vykázané v kótovaných trhových hodnotách (úroveň 1). Ak nie je kótovaná trhová cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota finančného nástroja sa stanoví pomocou oceňovacích metód (úroveň 2 a úroveň 3). V reálnej hodnote sú zohľadnené aj opravné položky. Spôsob stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov je bližšie popísaný v časti (2.5.7) poznámok.

#### **Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote**

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote sú vykázané v kótovaných trhových hodnotách (úroveň 1). Ak nie je kótovaná trhová cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota finančného nástroja sa stanoví pomocou oceňovacích metód (úroveň 2 a úroveň 3). V reálnej hodnote sú zohľadnené aj opravné položky. Spôsob stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov je bližšie popísaný v časti (2.5.7) poznámok.

#### **Investície v dcérskych spoločnostiach**

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

#### **Závazky voči klientom**

Reálne hodnoty záväzkov voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití trhových sadzieb aktuálnych ku koncu rokov.

**Závazky z dlhových cenných papierov**

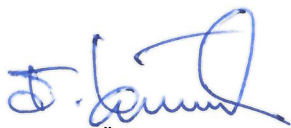
Reálne hodnoty záväzkov z dlhových cenných papierov sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití trhových sadzieb aktuálnych ku koncu rokov.

**44. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

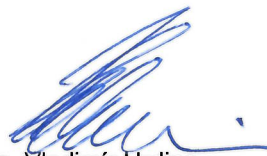
K dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali významnú úpravu údajov alebo informácií zverejnených v tejto účtovnej závierke k 31. decembru 2022.

**45. SCHVÁLENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

Účtovnú závierku podpísalo a schválilo predstavenstvo 22. mája 2023.



Mgr. Ing. Luboš Ševčík, CSc.  
predseda predstavenstva a  
generálny riaditeľ



Ing. Vladimír Hrdina  
člen predstavenstva a  
vrchný riaditeľ