

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

	Bod. pozn.	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Aktíva			
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
Aktíva celkom		804 259	692 824
Závázky a vlastné imanie			
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 závázky	19.	8 724	11 240
Závázky celkom		694 131	583 861
Vlastné imanie			
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
Vlastné imanie celkom		110 128	108 963
Závázky a vlastné imanie celkom		804 259	692 824

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

	Bod. pozn.	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	26.	16 685	15 042
Úrokové náklady a obdobné náklady	27.	(5 014)	(4 674)
Čisté úrokové výnosy		11 671	10 368
Výnosy z poplatkov a provízií	28.	14 315	13 858
Náklady na poplatky a provízie	29.	(854)	(919)
Čisté prijaté poplatky a provízie		13 461	12 939
Zisk z obchodovania	30.	1 168	284
Ostatné výnosy		8	1
Prevádzkové výnosy		26 308	23 592
Všeobecné prevádzkové náklady	31.	(12 670)	(11 609)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(399)	(420)
Odpisy prenajatého majetku	12.	(561)	(726)
Prevádzkové náklady		(13 630)	(12 755)
Prevádzkový zisk		12 678	10 837
(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)
Zisk pred zdanením		15 058	12 982
Splatná daň	22.	(2 687)	(2 529)
Odložená daň	22.	559	4
Zisk po zdanení		12 930	10 457

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

	Bod. pozn.	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		12 930	10 457
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:			
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
Súhrnný výsledok		9 656	9 310

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

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

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

	Bod. pozn.	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Peňažné toky z prevádzkových činností			
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
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		225 512	(51 175)
Peňažné toky z investičných činností			
(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
Čisté peňažné toky z investičných činností		(37 918)	18 322
Peňažné toky z finančných činností			
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)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(1 065)	2 271
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		186 529	(30 582)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	34.	11 289	41 871
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	34.	197 818	11 289

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, 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.

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	2022	2021
Penta Financial Services Ltd., Limassol	100,00	100,00
Spolu	100,00	100,00

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 Hvoždara	- 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 Hvoždara	- 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 vykázajú 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 trhová 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) Cudzí 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 nespĺnili 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) Závazky voči klientom, záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov

„Závazky voči klientom“, „Závazky voči bankám“ a „Závazky 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 „Závazky voči bankám“ alebo „Závazky 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 trhová 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 poukážok a pokladničných poukážok 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 trhové 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 vykáže 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 opisuje 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 nájmov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom. Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z lízingu. Právo používania sa opisuje podľa doby trvania zmluvy a záväzok sa určuje.

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 tvoria:

- 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 vyrovnaní 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 príslužob, 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 vykazané 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 akýmikoľvek 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 ľarchu 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 voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	Investície v dcérskych 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	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	165 558	36 323	443 954	62 722	100 765	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(14 514)	(92)	(110)	-
Spolu, netto	165 558	36 323	429 440	62 630	100 655	7

**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 voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	Investície v dcérskych 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	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	247 571	9 411	285 213	97 917	63 138	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(16 833)	(334)	(27)	-
Spolu, netto	247 571	9 411	268 380	97 583	63 111	7

4. PENIAZE A POHĽADÁVKY 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
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	165 558	247 571

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. POHĽADÁVKY 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
Spolu pohľadávky voči bankám	36 323	9 411

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

6. POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

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

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

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

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

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

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

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

(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
Portfóliové opravné položky	66 328	3 303	4,98%	32 986	54,71%
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	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	377 626	11 211	2,97%	257 480	71,15%
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%
Spolu	443 954	14 514	3,27%	290 466	68,70%

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
Portfóliové opravné položky	59 474	3 721	6,26%	29 347	55,60%
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	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	225 739	13 112	5,81%	129 777	63,30%
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%
Spolu	285 213	16 833	5,90%	159 124	61,69%

(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
Brutto hodnota pohľadávok k 1. januáru 2022	191 272	59 786	34 155	285 213
Prevádzkové úvery	(10 461)	29 338	(1 209)	17 668
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)
Investičné úvery	107 398	4 123	(607)	110 914
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)
Projektové úvery	16 409	12 440	1 310	30 159
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
Brutto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2022	304 618	105 687	33 649	443 954
Opravné položky k 1. januáru 2022 (pozn. 7)	(712)	(3 723)	(12 398)	(16 833)
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
Opravné položky k 31. decembru 2022 (pozn. 7)	(1 638)	(3 731)	(9 145)	(14 514)
Netto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2022	302 980	101 956	24 504	429 440

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
Brutto hodnota pohľadávok k 1. januáru 2021	201 782	92 944	41 803	336 529
Prevádzkové úvery	14 382	(5 186)	(1 879)	7 317
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)
Investičné úvery	(43 838)	(10 714)	(2 932)	(57 484)
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)
Projektové úvery	18 946	(17 258)	(2 837)	(1 149)
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
Brutto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2021	191 272	59 786	34 155	285 213
Opravné položky k 1. januáru 2021 (pozn. 7)	(712)	(4 574)	(13 154)	(18 440)
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)
Opravné položky k 31. decembru 2021 (pozn. 7)	(712)	(3 723)	(12 398)	(16 833)
Netto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2021	190 560	56 063	21 757	268 380

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

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

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
Spolu, brutto	21 450	32 669	6 398	2 205	62 722
Opravné položky (pozn. 7)	-	(73)	(15)	(4)	(92)
Spolu, netto	21 450	32 596	6 383	2 201	62 630

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
Spolu, brutto	26 936	48 049	20 407	2 525	97 917
Opravné položky (pozn. 7)	-	(101)	(226)	(7)	(334)
Spolu, netto	26 936	47 948	20 181	2 518	97 583

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 poolingov voči Národnej banke Slovenska je nasledovná:

tis. EUR	2022	2021
Bankové dlhopisy tuzemské	5 472	5 010
Bankové dlhopisy zahraničné	9 913	10 349
Spolu	15 385	15 359

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
Spolu, brutto	83 454	2 002	15 309	100 765
Opravné položky (pozn. 7)	-	(4)	(106)	(110)
Spolu, netto	83 454	1 998	15 203	100 655

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
Spolu, brutto	50 983	2 002	10 153	63 138
Opravné položky (pozn. 7)	-	(4)	(23)	(27)
Spolu, netto	50 983	1 998	10 130	63 111

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
Spolu	1 997	1 998

10. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

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

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	
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	
Obstarávacia cena										
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
Oprávky										
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)
Zostatková cena										
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

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

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

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

13. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

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 - precenenie vo vlastnom imaní	878	8	-	-	878	8
Ostatné pasíva	555	-	-	-	555	-
Spolu	1 448	19	-	-	1 448	19

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
Spolu ostatné aktíva, brutto	4 149	3 638
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(40)	(177)
Spolu ostatné aktíva, netto	4 109	3 461

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
Spolu záväzky voči klientom	679 656	567 221

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
Rezidenti		
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
Nerezidenti		
Finančné organizácie	13 810	9 641
Nefinančné organizácie	77 082	12 227
Neziskové organizácie	247	1 034
Obyvateľstvo	61 296	76 224
Spolu záväzky voči klientom	679 656	567 221

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
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	2 500	2 998

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

(b) Prehľad vydaných dlhopisov

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

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
Rezidenti		
Nefinančné organizácie	247	570
Obyvateľstvo	2 253	2 428
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	2 500	2 998

17. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	2022	2021
Preddavky na daň	(2 562)	(2 412)
Splatná daň	2 687	2 529
Spolu	125	117

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	-
Spolu záväzky z prenájmov	2 853	2 090

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
Spolu ostatné záväzky	8 724	11 240

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 menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	25 121	25 121

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 v menovitej hodnote	Podiel na základnom imaní (%)	Podiel na hlasovacích právach (%)
Penta Financial Services Ltd.	Limassol	25 121	100,00	100,00
Spolu		25 121	100,00	100,00

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
Spolu	(2 128)	(2 525)

23. ODSÚHLASENIE TEORETICKEJ A ZAÚČTOVANEJ DANE Z PRÍJMOV

	2022		
	Zostatok (tis. EUR)	Aplikovateľná sadzba	Vplyv na 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 nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka	-	21%	-
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka - ostatné	2 429	21%	(510)
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka z titulu k prechodným rozdielom, ktorých realizácia v budúcnosti nie je pravdepodobná	2 616	21%	(549)
Dopad zmeny sadzby dane			-
Upravená daň			2 128
Skutočný daňový náklad			2 128

	Zostatok (tis. EUR)	2021 Aplikovateľná sadzba	Vplyv na 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 prechodným rozdielom, ktorých realizácia v budúcnosti nie je 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)	nehnutelnosti	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 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	417	424	-	(4)	(4)
Spolu finančné deriváty	417	424	-	(4)	(4)

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

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	Od 1 mes.	Od 3 mes.	Od 1 roku	Viac ako	Spolu
	mesiac	do 3 mes.	do 1 roku	do 5 rokov	5 rokov	
Swapy menové na obchodovanie	200	48	169	-	-	417
Spolu pohľadávky	200	48	169	-	-	417
Swapy menové na obchodovanie	200	49	175	-	-	424
Spolu záväzky	200	49	175	-	-	424

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

tis. EUR	Do 1	Od 1 mes.	Od 3 mes.	Od 1 roku	Viac ako	Spolu
	mesiac	do 3 mes.	do 1 roku	do 5 rokov	5 rokov	
Swapy menové na obchodovanie	1 300	-	214	-	-	1 514
Spolu pohľadávky	1 300	-	214	-	-	1 514
Swapy menové na obchodovanie	1 300	-	223	-	-	1 523
Spolu záväzky	1 300	-	223	-	-	1 523

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
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	16 685	15 042

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
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	5 014	4 674

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
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	14 315	13 858

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
Spolu náklady na poplatky a provízie	854	919

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
Spolu zisk z obchodovania	1 168	284

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
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	12 670	11 609

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 poistné 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 POHĽADÁVOK

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
Spolu	2 072	2 375

33. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKOCH

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
Spolu pred prijatými/(zaplatenými) úrokmi	1 406	900
Prijaté úroky	16 040	13 304
Zaplatené úroky	(5 550)	(4 318)
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	11 896	9 886

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
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	197 818	11 289

35. ZMLUVNÉ ZÁVÄZKY A BUDÚCE MOŽNÉ ZÁVÄZKY

(a) Súdne spory

Banka vykonala previerku 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 vykázane 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 zavierke 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	1 853	-	-	860	46,41%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	1 853	-	-	860	46,41%
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	34 694	211	0,61%	15 026	43,92%
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	154	62	40,26%	-	40,26%
z toho: 1. štádium	92	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	62	62	100,00%	-	100,00%
Spolu	36 701	273	0,74%	15 886	44,03%

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	1 714	-	-	525	30,63%
z toho: 1. štádium	617	-	-	-	-
2. štádium	1 097	-	-	525	47,86%
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	35 053	135	0,39%	10 784	31,15%
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	150	60	40,00%	-	40,00%
z toho: 1. štádium	90	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	60	60	100,00%	-	100,00%
Spolu	36 917	195	0,53%	11 309	31,16%

36. TRANSAKČIE 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 31.12.2022	Časové rozlíšenie k 31.12.2022	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2022	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2022	Výnosy z poplatkov a provízií 2022	Zisk/strata z obchodovania 2022	Všeobecné prevádzkové náklady 2022	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2022	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2022
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	50	-	50	-	-	50	-	-	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	21	-	21	-	-	1	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
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	-	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	181 557	55	181 612	-	(771)	76	-	-	-	-
Závazky 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	Časové	Spolu	Stav	Úrokové	Výnosy z	Zisk z	Všeobecné	(Tvorba) /	(Tvorba) /
	31.12.2022	rozlíšenie k		opravných	Úrokové	poplatkov a		obchodovania	prevádzkové	rozpustenie
	31.12.2022	31.12.2022		31.12.2022	výnosy	provízií	2022	náklady	oprav. položiek	rezerv
					2022	2022	2022	2022	2022	2022
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči dcérskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Pohľadávky voči klientom	636	1	637	(4)	5	-	-	-	(4)	-
Ostatné aktíva	2	-	2	-	-	4	7	-	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závazky voči klientom	1 550	-	1 550	-	(2)	3	-	-	-	-
Závazky 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	Časové	Spolu	Stav	Úrokové	Výnosy z	Zisk/strata z	Všeobecné	(Tvorba) /	(Tvorba) /
	31.12.2021	rozlíšenie k		opravných	náklady /	poplatkov a	obchodovania	prevádzkové	rozpustenie	rozpustenie
	31.12.2021	31.12.2021		31.12.2021	Úrokové	provízií	2021	náklady	oprav. položiek	rezerv
					výnosy	2021		2021	2021	2021
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	50	-	50	-	-	50	-	-	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	19	-	19	-	-	1	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	266	-	266	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	47 589	159	47 748	(17)	1 877	14	-	-	36	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	246	2	248	(2)	16	-	-	-	5	-
Ostatné aktíva	1 103	-	1 103	-	-	9 629	529	-	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	52 477	1	52 478	-	(93)	106	-	-	-	-
Závazky 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 31.12.2021	Časové rozlíšenie k 31.12.2021	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2021	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2021	Výnosy z poplatkov a provízií 2021	Zisk z obchodovania 2021	Všeobecné prevádzkové náklady 2021	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2021	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2021
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči dcérskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Pohľadávky voči klientom	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	3	-	3	-	-	5	-	-	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závazky voči klientom	1 592	-	1 592	-	(3)	1	-	-	-	-
Závazky 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		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
	Do 1 mesiaca	Do 1 mesiaca						
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
Spolu aktíva		298 423	135 771	192 965	136 506	7 196	23 752	794 613
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
Spolu záväzky		229 947	41 942	181 064	229 187	-	16	682 156
Rozdiel		68 476	93 829	11 901	(92 681)	7 196	23 736	112 457
Kumulatívny rozdiel		68 476	162 305	174 206	81 525	88 721	112 457	

**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 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	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 reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	1,08%	40	5 245	25 955	63 824	-	2 519	97 583
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1,23%	-	76	353	62 682	-	-	63 111
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	-	7	7
Spolu aktíva		303 583	138 631	66 356	156 051	470	20 972	686 063
Záväzky voči klientom	0,57%	159 258	39 842	125 388	242 730	-	3	567 221
Záväzky z dlhových cenných papierov	0,25%	-	2 998	-	-	-	-	2 998
Spolu záväzky		159 258	42 840	125 388	242 730	-	3	570 219
Rozdiel		144 325	95 791	(59 032)	(86 679)	470	20 969	115 844
Kumulatívny rozdiel		144 325	240 116	181 084	94 405	94 875	115 844	

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
2022		
+ 0,5% za všetky meny	-	(395)
- 0,5% za všetky meny	-	400
2021		
+ 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 cudzíe meny	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	165 291	60	116	91	165 558
Pohľadávky voči bankám	1 771	25 610	8 054	888	36 323
Pohľadávky voči klientom	413 525	15 915	-	-	429 440
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	48 833	13 797	-	-	62 630
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	100 655	-	-	-	100 655
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	-	-	7
Spolu aktíva	730 082	55 382	8 170	979	794 613
Záväzky voči klientom	615 588	55 121	7 902	1 045	679 656
Záväzky z dlhových cenných papierov	2 500	-	-	-	2 500
Spolu záväzky	618 088	55 121	7 902	1 045	682 156
Čistá devízová pozícia	111 994	261	268	(66)	112 457

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

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

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
2022		
CHF	+19,23%	(5)
GBP	+17,39%	(4)
USD	+24,09%	22
CZK	+15,38%	55
PLN	+19,01%	(5)
RON	+4,75%	1
2021		
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
Kapitál Tier 1	96 644	98 023
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)
Kapitál Tier 2	-	-
Podriadené dlhy	-	-
Vlastné zdroje	96 644	98 023

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

tis. EUR	2022	2021
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	19,28%	24,77%
Vlastné zdroje	96 644	98 023
Celková hodnota rizikovej expozície	501 293	395 795
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 3 mesiacov	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	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
Spolu aktíva	188 564	51 194	224 215	280 519	29 000	30 767	804 259
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
Spolu záväzky	293 033	71 130	179 899	140 437	463	9 169	694 131
Rozdiel	(104 469)	(19 936)	44 316	140 082	28 537	21 598	110 128
Kumulatívny rozdiel	(104 469)	(124 405)	(80 089)	59 993	88 530	110 128	

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 zavierke 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 3 mesiacov	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	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
Spolu aktíva	255 000	32 232	90 762	290 348	1 414	23 068	692 824
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
Spolu záväzky	234 601	63 215	122 917	154 492	232	8 404	583 861
Rozdiel	20 399	(30 983)	(32 155)	135 856	1 182	14 664	108 963
Kumulatívny rozdiel	20 399	(10 584)	(42 739)	93 117	94 299	108 963	

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 nesúladu 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 nesúladu 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 požiadanie	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez 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
Spolu záväzky	199 285	162 420	183 868	142 951	-	-	688 524

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

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

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“).

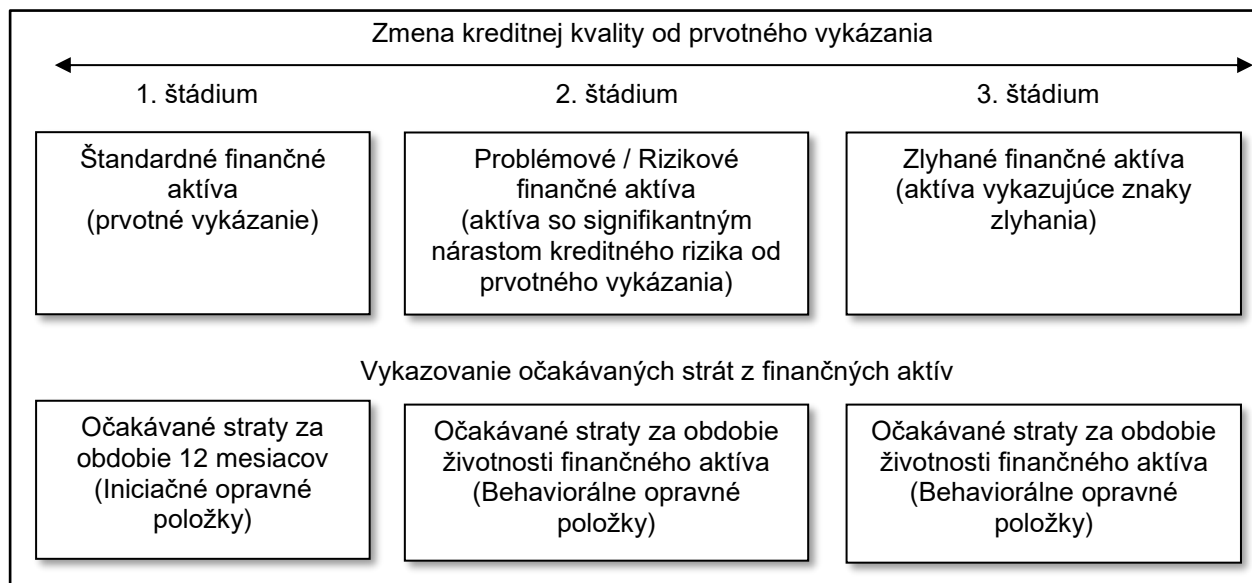
Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

- 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 významnej 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 skutočne 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
Celková výška úverovej expozície	443 954	285 213
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 prenasobením 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%
Spolu	304 618	105 687	410 305	100,00%

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%
Spolu	191 272	59 786	251 058	100,00%

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 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
Spolu	62 630	100,00

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
Spolu	100 655	100,00

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 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
Spolu	97 583	100,00

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
Spolu	63 111	100,00

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 neznehodnotené

K 31. decembru 2022 banka vykazovala po splatnosti pohľadávky z úverových obchodov vykazované v kategórii neznehodnotených 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 neznehodnotených 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
Spolu	304 618	105 687	33 649	443 954

(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
Spolu	191 272	59 786	34 155	285 213

(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
Spolu	798 722	689 524
Nevyčerpané úverové rámce	36 547	36 767
Vydané záruky	154	150
Spolu	36 701	36 917
Celková úverová angažovanosť	835 423	726 441

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 hodnota 2022	Reálna hodnota 2022	Účtovná hodnota 2021	Reálna hodnota 2021
Finančné aktíva				
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
Finančné záväzky				
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 Úroveň 1	Vlastný model s referenciou na trhové ceny Úroveň 2	Vlastný model bez referencie na trhové ceny 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	Vlastný model s referenciou na trhové ceny	Vlastný model bez referencie na trhové ceny	Spolu
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Pohľadávky voči klientom	-	-	270 201	270 201
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	81 523	10 759	5 301	97 583
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	65 693	-	-	65 693
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

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 sadziieb.

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 sadziieb 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.

Záväzky voči klientom

Reálne hodnoty záväzkov voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití trhových sadziieb 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.