

**Privatbanka, a.s.**

**VÝROČNÁ SPRÁVA  
2021**

## **Obsah**

<b>Výročná správa 2021</b>	<b>3</b>
<b>PRÍLOHA</b>	<b>13</b>
<b>Účtovná závierka</b> pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou, za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021 a správa nezávislého audítora	

## ÚVOD

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

## **1. IDENTIFIKÁCIA SPOLOČNOSTI**

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

## **2. PREDMET PODNIKANIA**

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

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

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

XI. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,

XII. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,

17. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,

18. vydávanie a správa elektronických peňazí.

### 3. SPÔSOB ZVEREJNENIA VÝROČNEJ SPRÁVY

Výročná správa je zverejnená na webovej stránke banky.

### 4. KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

Banka v zmysle § 22 odsek 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov nezostavila konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2021, nakoľko dcérska spoločnosť Privatfin, s.r.o., so sídlom na adrese Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 36 037 869, nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Privatbanky, a.s. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Privatbanky, a.s.

### 5. OVERENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY AUDÍTOROM

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

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

Účtovná závierka banky k 31.12.2021 pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou, bola overená dňa 17. júna 2022 audítorm Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o., Licencia SKAU č. 257, Ing. Dalimil Draganovský, štatutárny audítor, Licencia SKAU č. 893.

### 6. SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII

#### a) INFORMÁCIA O VÝVOJI BANKY, O STAVE, V KTOROM SA NACHÁDZA, A O VÝZNAMNÝCH RIZIKÁCH A NEISTOTÁCH, KTORÝM JE BANKA VYSTAVENÁ ZA OBDOBIE ROKA 2021

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

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

Rok 2021 bol pre Privatbanku, a.s., ako aj pre ostatný svet, rokom pokračujúcej pandémie COVID-19, ktorá však postupne strácala na intenzite.

Privatbanka, a.s. aj napriek stále pretrvávajúcemu vplyvu pandémie koronavírusu nadviazala na sériu úspešných ziskových rokov z obdobia pred epidémiou a v roku 2021 dosiahla čistý zisk na úrovni 10,5 mil. EUR. V medziročnom porovnaní tak čistý zisk banky vzrástol oproti roku 2020 o rekordných 71% a podobne dynamicky sa vyvíjal aj prevádzkový zisk, ktorý sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom zvýšil o 28%, na úroveň 10,8 mil. EUR. Na uvedenom základe dosiahla Privatbanka, a.s. v roku 2021 návratnosť kapitálu (ukazovateľ ROE) na úrovni 10,6%, čím sa tento kľúčový ukazovateľ efektívnosti banky po roku opäť dostal nad 10%.

**Porovnanie finančných ukazovateľov**

tis. EUR	31.12.2021	31.12.2020	Zmena	Zmena v %
Celkové aktíva	692 824	711 857	(19 033)	(3%)
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	247 571	131 629	115 942	88%
Pohľadávky voči bankám	9 411	19 791	(10 380)	(52%)
Pohľadávky voči klientom	268 380	318 089	(49 709)	(16%)
Cenné papiere	160 694	234 070	(73 376)	(31%)
Závazky voči bankám	-	26 014	(26 014)	(100%)
Závazky voči klientom	567 221	577 861	(10 640)	(2%)
Závazky z dlhových cenných papierov	2 998	-	2 998	100%
Základné imanie	25 121	25 121	-	-
Vlastné imanie	108 963	99 643	9 320	9%
Vlastné zdroje	98 023	92 907	5 116	6%
Primeranosť vlastných zdrojov	24,77%	20,05%	4,72%	

Najväčším dielom k týmto výsledkom prispeli čisté výnosy z poplatkov a provízií, ktoré medziročne narástli o 37% a dosiahli ku koncu roka hodnotu 12,9 mil. EUR. Druhým najväčším zdrojom výnosov boli čisté úrokové výnosy vo výške 10,4 mil. EUR.

Rok 2021 ukončila Privatbanka, a.s. s bilančnou sumou na úrovni 692,8 mil. EUR, čo v medziročnom porovnaní predstavuje pokles o 3%. Hlavným dôvodom poklesu bilančnej sumy bolo zníženie záväzkov banky voči Európskej centrálnej banke, konkrétne splatenie dlhodobého úveru TLTRO.

Úverové portfólio banky, napriek poklesu ku koncu roka 2021 na hodnotu 268,4 mil. EUR (netto), rozhodujúcou mierou prispelo k jej celkovému hospodárskemu výsledku. Vzhľadom na stále utlmené možnosti akvizície nových klientov a financovania nových projektov sa banka zamerala na svojich súčasných klientov a riešenie ich úverových požiadaviek. Banka v tejto oblasti dlhodobo presadzuje konzervatívny prístup. Ku koncu roka vykazovala krytie úverového portfólia opravnými položkami na úrovni 5,90%. Zároveň sa jej v priebehu roka 2021 podarilo zabezpečiť zníženie objemu rizikových úverových pohľadávok.

Banka v uplynulom roku posilnila vlastné zdroje o celý objem zisku za rok 2020, čo vytvára dostatočne vysokú rezervu pre činnosť banky aj v ťažko predvídateľnej ekonomickej situácii.

Primeranosť vlastných zdrojov k 31.12.2021 dosiahla výšku 24,77% a v priebehu roka 2021 sa zvýšila o 4,72 percentuálneho bodu.

Banka nemá zásadný vplyv na životné prostredie. Jej činnosť v roku 2021 nemala zásadný vplyv na zamestnanosť v jednotlivých regiónoch Slovenskej republiky.

Na činnosť banky v roku 2021 mala vplyv pokračujúca pandémia COVID-19, ktorá však postupne strácala na intenzite.

Ďalšie konkrétne údaje k výsledkom banky za rok 2021 sú uvedené v účtovných výkazoch banky a v poznámkach k účtovnej závierke.

**b) INFORMÁCIA O UDALOSTIACH OSOBITNÉHO VÝZNAMU, KTORÉ NASTALI PO SKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA K 31. DECEMBRU 2021**

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

Vo februári 2022 vypukol na Ukrajine vojenský konflikt, ktorý v čase zostavenia tejto výročnej správy stále trvá. V súvislosti s tým došlo okrem iného k dopadom na podnikanie na Ukrajine a v Rusku z dôvodu vojny a ekonomických sankcií, k nárastu trhových cien surovín, palív a energií a k zvýšenej volatilite menových kurzov. Banka považuje tento konflikt za udalosť po súvahovom dni, ktorá si nevyžaduje úpravu vo finančných výkazoch pripravených k 31. decembru 2021. Aj keď kvantifikáciu prípadných dopadov na banku nie je v súčasnosti možné dostatočne spoľahlivo odhadnúť, banka analyzovala možný vplyv meniacich sa mikro a makroekonomických podmienok na výkonnosť, finančnú situáciu a činnosti banky a neidentifikovala neistotu v súvislosti s nepretržitým pokračovaním vo svojej činnosti.

**c) INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII BANKY V ROKU 2022**

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

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

Výsledkami uplynulého roka sa Privatbanka, a.s. vrátila do úspešného obdobia pred vypuknutím pandémie a môžeme konštatovať, že sa jej podarilo splniť kľúčové obchodné ciele, čím potvrdila svoju stabilnú pozíciu na slovenskom bankovom trhu.

Základnou oblasťou aktivít banky zostáva naďalej aj v roku 2022 privátne bankovníctvo a činnosti, ktoré s ním bezprostredne súvisia, napr. asset management. Paralelne s privátnym bankovníctvom banka naďalej kladie veľký dôraz taktiež na korporátne bankovníctvo, najmä na poskytovanie úverov korporátnym klientom.

V oblasti privátneho bankovníctva je cieľom banky pokračovať v roku 2022 v náraste objemu aktív klientov pod správou banky. Po kvalitatívnej stránke je cieľom banky poskytovať privátnym klientom vysoko individuálne a flexibilné služby, tak v rámci asset managementu ako aj v ďalších súvisiacich oblastiach. Významnou súčasťou produktovej ponuky zostávajú aj naďalej emisie korporátnych zmeniek a korporátnych dlhopisov, ktoré bude banka aranžovať najmä pre subjekty v rámci akcionárskej skupiny. Zároveň bude v roku 2022 banka kladť dôraz na predaj produktov tretích strán, ktoré by mali taktiež zabezpečiť rast objemu klientskych aktív v správe banky.

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

V priebehu roka 2022 je cieľom banky zachovať, prípadne čiastočne rozšíriť, produktovú ponuku pre bežnú klientelu, ktorej poskytuje služby prostredníctvom siete regionálnych investičných centier a pobočiek. Zdroje od obyvateľstva predstavujú významnú časť zdrojovej základne bilančného biznisu banky. V roku 2022 banka plánuje pokračovať v predaji verejných emisií korporátnych dlhopisov pre retailovú klientelu. Banka v roku 2022 neplánuje zásadné zmeny svojej regionálnej siete.

V súhrnnom vyjadrení banka plánuje ku koncu roka 2022 hospodársky výsledok po zdanení v objeme 6,2 mil. EUR a bilančnú sumu na úrovni 592 mil. EUR.

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

Naďalej pokračujúca pandémia COVID-19, ktorá však postupne stráca na intenzite, avšak jej vplyv naďalej pretrváva, a vojnový konflikt na Ukrajine, vytvárajú v roku 2022 neistoty, ktoré môžu mať vplyv na hospodárske výsledky banky v roku 2022. Jednak v oblasti privátneho bankovníctva (všeobecná neistota klientov a jej vplyv na neistotu pri investovaní), jednak v oblasti korporátneho úverovania

(prípadné problémy jednotlivých klientov, absencia nových podnikateľských zámerov). Aj po odznení pandémie možno očakávať, že určitá časť jej vplyvu tu zostane už natrvalo, ako napríklad podstatne intenzívnejšie využívanie elektronických foriem komunikácie, a to s klientmi i v rámci samotnej banky (s regionálnymi pracoviskami), širšie uplatňovanie práce formou home-office, a podobne, čo bude mať vplyv aj na činnosť a charakter banky v nasledujúcich rokoch.

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

V roku 2021 banka neeviduje náklady spojené s činnosťou v oblasti výskumu a vývoja.

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

Banka nevykonáva uvedené transakcie.

**f) INFORMÁCIA O NÁVRHU NA ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2021**  
(§ 20 ods. 1 písm. f) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

O rozdelení zisku banky za rok 2021 rozhodne valné zhromaždenie banky.

**g) ÚDAJ O ROZDELENÍ ZISKU ZA ROK 2020**  
(§ 77 ods. 2 písm. c) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

tis. EUR	2020
Prídel do nerozdeleného zisku	6 132
<b>Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení</b>	<b>6 132</b>

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

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

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

Banka poskytovala k 31. decembru 2021 na území Českej republiky investičnú službu, prijímanie a predávanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, prostredníctvom pobočky zahraničnej banky, ktorá bola dňa 8.1.2018 zapísaná do obchodného registra ČR.

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

Banka k 31. decembru 2021 neeviduje prijaté bankové a iné úvery.



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

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

ISIN	Druh	Forma	Podoba	Počet (ks)	Menovitá hodnota (tis. EUR)	Opis práv
SK1110001619	akcia	na meno	zaknihovaný CP	756 874	0,03319 EUR	bod 6l)
SK4000019618	dĺhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	2 997 000	0,00100 EUR	bod 6m)

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

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

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

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

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

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

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

**n) VYMENITEĽNÉ DLHOPISY**

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

Banka nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.

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

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

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

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

K 31. decembru 2021 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 2021 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 2021 aj iné bankové činnosti na základe práva voľného cezhraničného pôsobenia v súlade so smernicou č. 2013/36/EÚ Európskeho

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

**p) OBRAT**

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

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

Obrat banky bol v roku 2021 vo výške 29 222 tis. EUR. Obrat organizačnej zložky banky v Českej republike v roku 2021 bol 1 223 tis. EUR

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

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

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

Počet zamestnancov banky v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k 31.12.2021 bol 176. Počet zamestnancov organizačnej zložky banky v Českej republike v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k 31.12.2021 bol 14.

**r) ZISK ALEBO STRATA PRED ZDANENÍM**

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

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

Banka dosiahla k 31.12.2021 zisk pred zdanením vo výške 12 982 tis. EUR. Organizačná zložka banky v Českej republike dosiahla k 31.12.2021 zisk pred zdanením vo výške 178 tis. EUR

**s) DAŇ Z PRÍJMOV**

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

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

Náklad banky z dane z príjmov k 31.12.2021 predstavoval 2 525 tis. EUR. Náklad organizačnej zložky banky v Českej republike z dane z príjmov k 31.12.2021 predstavoval 32 tis. EUR.

**t) ZÍSKANÉ SUBVENCIE Z VEREJNÝCH ZDROJOV**

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

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

Banka nezískala v roku 2021 subvencie z verejných zdrojov. Organizačná zložka banky v Českej republike nezískala v roku 2021 subvencie z verejných zdrojov.

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

Návratnosť aktív (ROA) banky dosiahla v roku 2021 výšku 1,41%. Návratnosť aktív (ROA) organizačnej zložky banky v Českej republike dosiahla v roku 2021 výšku 29,98%.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# **Privatbanka, a.s.**

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

**za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021  
a správa nezávislého audítora**

## Obsah

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



## Správa nezávislého audítora

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

### *Správa z auditu účtovnej závierky*

#### *Názor*

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Privatbanka a.s. („Banka“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021, výkaz ziskov a strát a výkaz súhrnného výsledku, výkaz zmien vlastného imania, výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2021, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS EÚ“).

#### *Základ pre názor*

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

#### *Kľúčové záležitosti auditu*

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

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

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

Pohľadávky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote po zohľadnení opravných položiek vo výške 268 380 tis. EUR k 31. decembru 2021 predstavujú významnú časť celkových aktív Banky. Ako je uvedené v bode 6 (Pohľadávky voči klientom) a v bode 7 (Opravné položky) poznámok k účtovnej závierke, zahŕňajú hrubú účtovnú hodnotu pohľadávky voči klientom oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 285 213 tis. EUR a opravné položky vo výške 16 833 tis. EUR.

Stanovenie výšky a okamihu vykázania opravných položiek k pohľadávkam voči klientom si od manažmentu vyžaduje významné úsudky a komplexné odhady zverejnené v bode 2.4 (Dôležité účtovné posúdenia a odhady) a v bode 42 (Finančné nástroje – kreditné riziko) poznámok k účtovnej závierke. Do modelov očakávaných úverových strát sú zapracované predpoklady, ako sú posúdenie významného zvýšenia úverového rizika, definícia zlyhania, určenie výšky očakávanej straty zo zlyhaného úveru a pravdepodobnosť jeho zlyhania, stanovenie pravdepodobností a scenárov očakávaných peňažných tokov zo zlyhaných úverov, t.j. odhady peňažných tokov z ekonomickej činnosti klienta a peňažných tokov zo zabezpečenia úveru diskontovaných efektívnou úrokovou mierou.

Globálna pandémia Covid-19 priniesla ďalšie neistoty v odhadoch, ako aj ich zvýšenú komplexnosť. Konkrétne zverejnenia týkajúce sa pandémie Covid-19 a jej vplyvu sú opísané v bode 2.5 (Dopad COVID-19) poznámok k účtovnej závierke.

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

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

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

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

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

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

Zároveň sme vyhodnotili zverejnenia v bode 2.4 (Dôležité účtovné posúdenia a odhady), v bode 2.5 (Dopad COVID-19), v bode 6 (Pohľadávky voči klientom), v bode 7 (Opravné položky) a v bode 42 (Finančné nástroje – kreditné riziko) poznámok k účtovnej závierke týkajúce sa opravných položiek k pohľadávkam voči klientom z hľadiska ich úplnosti a súladu s požiadavkami IFRS EÚ.



### *Iná skutočnosť*

Audit účtovnej závierky Banky za rok končiaci 31. decembra 2020 vykonal iný audítor, ktorý dňa 9. apríla 2021 k tejto účtovnej závierke vyjadril nemodifikovaný názor.

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

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

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

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

### *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2021 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

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

#### Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením Banky dňa 25. júna 2021. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 1 rok.



Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora na účtovnú závierku vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Banky, ktorú sme vydali dňa 15. júna 2022.

Neaudítorské služby

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

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

17. júna 2022  
Bratislava, Slovenská republika

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



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

	<b>Bod. pozn.</b>	<b>2021 tis. EUR</b>	<b>2020 tis. EUR</b>
<b>Aktíva</b>			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	247 571	131 629
Pohľadávky voči bankám	5.	9 411	19 791
Pohľadávky voči klientom	6.	268 380	318 089
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	97 583	152 147
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	63 111	81 923
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 191	1 385
Aktíva s právom na užívanie	12.	2 090	2 099
Preddavky na daň	13.	-	1 218
Odložená daňová pohľadávka	14.	19	-
Ostatné aktíva	15.	3 461	3 569
<b>Aktíva celkom</b>		<b>692 824</b>	<b>711 857</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Závazky voči bankám	16.	-	26 014
Závazky voči klientom	17.	567 221	577 861
Závazky z dlhových cenných papierov	18.	2 998	-
Splatný daňový záväzok	13.	117	-
Odložený daňový záväzok	14.	-	290
Rezervy		195	23
Závazky z prenájmov	19.	2 090	2 099
Ostatné záväzky	20.	11 240	5 927
<b>Závazky celkom</b>		<b>583 861</b>	<b>612 214</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	21.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku	21.	5 024	5 024
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane	21.	(31)	1 116
Nerozdelený zisk		78 849	68 382
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>108 963</b>	<b>99 643</b>
<b>Závazky a vlastné imanie celkom</b>		<b>692 824</b>	<b>711 857</b>

Poznámky na stranách 13 až 86 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	27.	15 042	17 637
Úrokové náklady a obdobné náklady	28.	(4 674)	(5 221)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>10 368</b>	<b>12 416</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	29.	13 858	10 527
Náklady na poplatky a provízie	30.	(919)	(1 085)
<b>Čisté prijaté poplatky a provízie</b>		<b>12 939</b>	<b>9 442</b>
Zisk z obchodovania	31.	284	226
Ostatné výnosy		1	36
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>23 592</b>	<b>22 120</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	32.	(11 609)	(12 470)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(420)	(485)
Odpisy prenajatého majetku	12.	(726)	(710)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(12 755)</b>	<b>(13 665)</b>
<b>Prevádzkový zisk</b>		<b>10 837</b>	<b>8 455</b>
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	33.	2 375	32
Zisk/(strata) z modifikácií		(73)	(165)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		13	(192)
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		1	1
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		(171)	56
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>12 982</b>	<b>8 187</b>
Splatná daň	23.	(2 529)	(2 059)
Odložená daň	23.	4	4
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>10 457</b>	<b>6 132</b>

Poznámky na stranách 13 až 86 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	<b>Bod. pozn.</b>	<b>2021 tis. EUR</b>	<b>2020 tis. EUR</b>
<b>Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát</b>		<b>10 457</b>	<b>6 132</b>
<b>Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:</b>			
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(1 452)	(390)
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		305	82
<b>Súhrnný výsledok</b>		<b>9 310</b>	<b>5 824</b>

Poznámky na stranách 13 až 86 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021, 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
<b>K 31. decembru 2020</b>	<b>25 121</b>	<b>68 382</b>	<b>5 024</b>	<b>1 116</b>	<b>99 643</b>
Kurzový rozdiel	-	10	-	-	10
Súhrnný výsledok 2021	-	10 457	-	(1 147)	9 310
<b>K 31. decembru 2021</b>	<b>25 121</b>	<b>78 849</b>	<b>5 024</b>	<b>(31)</b>	<b>108 963</b>

	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
<b>K 31. decembru 2019</b>	<b>25 121</b>	<b>62 252</b>	<b>5 024</b>	<b>1 424</b>	<b>93 821</b>
Kurzový rozdiel	-	(2)	-	-	(2)
Súhrnný výsledok 2020	-	6 132	-	(308)	5 824
<b>K 31. decembru 2020</b>	<b>25 121</b>	<b>68 382</b>	<b>5 024</b>	<b>1 116</b>	<b>99 643</b>

Poznámky na stranách 13 až 86 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	34.	9 886	8 371
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		(116 138)	(1 438)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		54 331	76 427
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri nákupoch CP		(36 459)	(28 239)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri predajoch a maturite CP		69 273	25 346
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		96	207
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		(26 417)	(45 002)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		(10 592)	(9 584)
Platby dane z príjmu		(1 194)	(3 736)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		6 039	819
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>		<b>(51 175)</b>	<b>23 171</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri nákupoch CP		-	(2 003)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri maturite CP		18 547	11 969
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(226)	(547)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		1	1
<b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>		<b>18 322</b>	<b>9 420</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Zvýšenie stavu pri emisii dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		5 000	-
Zníženie stavu pri splatnosti, spätných odkupoch a opätovných predajoch dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		(2 003)	(7 924)
Čisté zvýšenie/(zníženie) stavu lízingových záväzkov		(726)	(710)
<b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>		<b>2 271</b>	<b>(8 634)</b>
<b>Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>(30 582)</b>	<b>23 957</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka</b>	35.	<b>41 871</b>	<b>17 914</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka</b>	35.	<b>11 289</b>	<b>41 871</b>

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

Poznámky na stranách 13 až 86 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:

%	2021	2020
Penta Financial Services Ltd., Limassol	100,00	100,00
<b>Spolu</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti Penta Investments Limited.

### Investície v dcérskych spoločnostiach

K 31. decembru 2021 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 2021 dosiahla stratu v objeme 0,3 tis. EUR (2020: strata 0,4 tis. EUR).

### Geografická sieť

K 31. decembru 2021 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 2021 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 2021 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 2021 nasledovní:

1. Mgr. Ing. Ľuboš Ševčík, CSc.	- predseda	- menovaný 4.9.2007
2. RNDr. Miron Zelina, CSc.	- člen	- menovaný 1.9.2012
3. Ing. Vladimír Hrdina	- člen	- menovaný 6.8.2003

### Dozorná rada

Členovia dozornej rady banky sú od 12. mája 2021 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

1. Ing. Marián Slivovič	- predseda	- menovaný 12.5.2021
2. Ing. Marek Hvožďara	- podpredseda	- menovaný 27.9.2012
3. Mgr. Jozef Oravkin	- člen	- menovaný 29.4.2016

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 od 11. mája 2021 do 12. mája 2021 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

- |                        |               |                      |
|------------------------|---------------|----------------------|
| 1. Mgr. Jozef Oravkin  | - predseda    | - menovaný 29.4.2016 |
| 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 |

Členovia dozornej rady banky boli do 11. mája 2021 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

- |                        |               |                      |
|------------------------|---------------|----------------------|
| 1. Mgr. Jozef Oravkin  | - predseda    | - menovaný 29.4.2016 |
| 2. Ing. Marek Hvoždara | - podpredseda | - menovaný 27.9.2012 |

volení zamestnancami:

- |                            |        |                      |
|----------------------------|--------|----------------------|
| 3. Ing. Mgr. Milan Čerešňa | - člen | - menovaný 24.8.2012 |
|----------------------------|--------|----------------------|

## 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 2021 a porovnateľné údaje za rok 2020 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

#### Reforma referenčnej úrokovej sadzby – 2. fáza (doplnenia k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16

Doplnenia riešia problémy, ktoré by mohli ovplyvniť finančné vykazovanie v dôsledku reformy referenčnej úrokovej sadzby, vrátane účinkov zmien zmluvných peňažných tokov alebo zabezpečovacích vzťahov vyplývajúcich z nahradenia referenčnej úrokovej sadzby alternatívnou referenčnou sadzbou. Doplnenia poskytujú praktickú úľavu od určitých požiadaviek v IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16, ktoré sa týkajú zmien v základoch na určovanie zmluvných peňažných tokov finančného majetku, finančných záväzkov a lízingových záväzkov.

Doplnenia vyžadujú, aby účtovná jednotka zaúčtovala zmenu v základoch na určenie zmluvných peňažných tokov finančného aktíva alebo finančného záväzku, ktoré si vyžaduje reforma referenčnej úrokovej sadzby, aktualizáciou efektívnej úrokovej miery finančného aktíva alebo finančného záväzku.

Doplnenia nemali významný vplyv na účtovnú závierku banky, pretože banka nemá žiadne zmluvy indexované na referenčnú sadzbu, ktorá podlieha reforme IBOR.

### **Doplnenia k IFRS 16 Nájomné koncesie súvisiace s COVID-19**

Doplnenie sa vzťahuje späť na ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júna 2020 alebo neskôr. Skoršie uplatnenie je povolené, a to aj v účtovných závierkach, ktoré ešte neboli schválené na zverejnenie 28. mája 2020.

IASB novelizovala štandard s cieľom poskytnúť nájomcom úľavu od uplatňovania usmernenia IFRS 16 o účtovaní úprav lízingu v prípade koncesí na nájomné, ktoré vznikajú ako priamy dôsledok pandémie COVID-19. Novela poskytuje nájomcovi praktickú výhodu účtovať každú zmenu lízingových splátok vyplývajúcu z koncesie na nájomné súvisiace s COVID-19 rovnakým spôsobom, akým by účtoval zmenu podľa IFRS 16, ak by zmena nebola úpravou lízingu, iba ak sú splnené všetky nasledujúce podmienky:

- Zmena v lízingových splátkach má za následok upravenú protihodnotu za lízing, ktorá je v podstate rovnaká alebo nižšia ako odplata za lízing bezprostredne predchádzajúcu zmene.
- Akékoľvek zníženie lízingových splátok sa týka iba platieb pôvodne splatných do 30. júna 2021 alebo skôr.
- Nedochoádza k žiadnej podstatnej zmene ostatných podmienok prenájmu.

Doplnenia nemali významný vplyv na účtovnú závierku banky, pretože banka neprerokovala nájomné zmluvy.

Štandardy a interpretácie týkajúce sa operácií spoločnosti, ktoré ešte nie sú účinné

Viacere nové normy a doplnenia k normám ešte nie sú účinné alebo ešte neboli prijaté Európskou úniou. Skoršia aplikácia je povolená, avšak banka predčasne neprijala nové a doplnené štandardy pri zostavovaní tejto účtovnej závierky. Banka má v úmysle prijať tieto štandardy, keď nadobudnú účinnosť.

### **IAS 12 Dane z príjmov: Odložená daň súvisiaca s majetkom a záväzkami vyplývajúcimi z jednej transakcie (doplnenia)**

Doplnenia sú účinné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr, pričom skoršia aplikácia je povolená.

V máji 2021 Rada vydala novely IAS 12, ktoré zužujú rozsah výnimky z prvotného vykazovania podľa IAS 12 a špecifikujú, ako by spoločnosti mali účtovať odloženú daň z transakcií, ako sú líziny a záväzky spojené s vyradovaním z prevádzky. Podľa doplnení sa výnimka prvotného vykázania nevzťahuje na transakcie, ktoré pri prvotnom vykázaní vedú k rovnakým zdaniteľným a odpočítateľným dočasným rozdielom. Uplatňuje sa len vtedy, ak vykazovanie majetku z lízingu a záväzku z lízingu (alebo záväzku z vyradenia a zložky majetku z vyradenia) spôsobí vznik zdaniteľných a odpočítateľných dočasných rozdielov, ktoré nie sú rovnaké. Zmeny ešte neboli schválené EÚ.

V prípade lízingu bude potrebné vykázať súvisiace odložené daňové pohľadávky a záväzky od začiatku najskoršieho prezentovaného porovnávacieho obdobia, pričom akýkoľvek kumulatívny efekt bude vykázaný ako úprava nerozdeleného zisku alebo iných zložiek vlastného imania k tomuto dátumu. Pre všetky ostatné transakcie sa úpravy vzťahujú na transakcie, ku ktorým dôjde po začiatku najskoršieho prezentovaného obdobia.

Banka očakáva, že dodatky nebudú mať pri prvotnej aplikácii významný vplyv na jej účtovnú závierku

### **Doplnenie k IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov: Predaj alebo vklad aktív medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom**

Doplnenia riešia uznávaný nesúlad medzi požiadavkami v IFRS 10 a požiadavkami v IAS 28 pri riešení predaja alebo vkladu majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom. Hlavným dôsledkom dodatkov je, že zisk alebo strata v plnej výške sa vykážu vtedy, keď transakcia zahŕňa podnikanie (bez ohľadu na to, či sa nachádza v dcérskej spoločnosti alebo nie). Čiastočný zisk alebo strata sa vykazuje vtedy, keď transakcia zahŕňa majetok, ktorý nepredstavuje podnikanie, aj keď je tento majetok umiestnený v dcérskej spoločnosti. V decembri 2015 IASB odložila dátum účinnosti

tohto dodatku na neurčito, kým nebude známy výsledok jej výskumného projektu o metóde účtovania podľa vlastného imania. Zmeny ešte neboli schválené EÚ.

Banka očakáva, že novely nebudú mať pri prvotnej aplikácii významný vplyv na jej účtovnú závierku.

Banka očakáva, že nasledujúce nové a doplnené štandardy nebudú mať významný vplyv na jej účtovnú závierku.

- IFRS 17: Poistné zmluvy a doplnenia k IFRS 17 Poistné zmluvy,
- Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (dodatky k IAS 1),
- Odkaz na koncepčný rámec (doplnenia k IFRS 3),
- Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: Výnosy pred zamýšľaným použitím (doplnenia k IAS 16),
- Nevýhodné zmluvy – náklady na splnenie zmluvy (doplnenia k IAS 37),
- Ročné vylepšenia štandardov IFRS 2018–2020,
- Nájomné koncesie súvisiace s COVID-19 po 30. júni 2021 (doplnenia k IFRS 16),
- Zverejnenie účtovných zásad (novely IAS 1 a IFRS Praktický výkaz 2),
- Definícia účtovných odhadov (doplnenia k IAS 8).

## **(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 2021, nakoľko dcérska spoločnosť Privatfín, 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 2020 schválilo valné zhromaždenie banky dňa 12. mája 2021.

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 neidentifikovala vplyv COVID-19, ktorý by ovplyvnil schopnosť banky pokračovať v nepretržitej činnosti.



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

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

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia banky odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty aktív a pasív, na vykázanie podmienených aktív a pasív k dátumu účtovnej závierky a na vykázanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na budúcu vykázanú finančnú situáciu a výsledky hospodárenia. Miera neistoty a miera subjektívnosti úsudkov manažmentu sa z dôvodu pandémie vírusu COVID-19 pre účely finančného výkazníctva v roku 2020 významne zvýšila, najmä pre oblasť posúdenia úverového rizika.

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 2.6.7.
- 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 42. 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 2021.

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) Dopad COVID-19**

Začiatkom roka 2020 zasiahla Slovenskú republiku a aj celý svet pandémia koronavírusu COVID-19. Pandémia mala a má veľký vplyv na globálnu ekonomiku a tým aj na hospodárenie Slovenskej republiky, činnosť firemných subjektov ako aj na správanie jednotlivcov. V nasledujúcich odsekoch je popísaný vplyv koronavírusu na jednotlivé oblasti banky v roku 2021 ako aj prijaté opatrenia vedenia banky na zmiernenie jeho dopadu.

### **Privátne bankovníctvo**

Celospoločenský charakter koronakrízy spôsobil, že negatívny dopad jej dôsledkov sa nevyhol ani segmentu privátneho bankovníctva a jej negatívne dopady ovplyvnili aktivity privátneho bankovníctva nielen na Slovensku, ale aj v Českej republike. Na strane klientov spôsobil príchod koronakrízy a následných protipandemických opatrení zmenu správania, ktorá spomalila rozhodovací proces pri realizácii investičných zámerov klientov. Zvýšená prechodná averzia k riziku a ekonomická neistota spojená s neočakávanou alebo možnou náhlou potrebou likvidity v budúcnosti, spôsobila aj zmenu preferencií klientov z hľadiska voľby jednotlivých druhov finančných nástrojov a ich splatností. Na strane privátnych bankárov, koronakríza zmenila systém práce a komunikácie privátnych bankárov s klientmi privátneho bankovníctva. Dlhodobý fenomén komunikácie privátneho bankára a klienta formou osobných stretnutí bolo nevyhnutné preniesť do elektronického prostredia a komunikáciu s klientmi zabezpečovať výhradne „bezkontaktným“ spôsobom. Obdobne autorizáciu dohodnutých obchodov zo strany klientov bolo nevyhnutné preniesť do elektronického prostredia a nahradiť tak osobný kontakt s klientmi. Dlhodobá stratégia postupného presunu obchodných činností do online priestoru, ktorú banka začala naplňať ešte pred príchodom koronakrízy, umožnila banke plynulo pokračovať vo svojich obchodných činnostiach a realizovať obchodné transakcie s klientmi bezpečným spôsobom prostredníctvom Internetbankingu a mobilnej aplikácie Privatbanky a.s.

### **Korporátne bankovníctvo**

Banka má dlhodobo nastavené postupy a procedúry riadenia rizík, ktoré predstavovali základ pre včasné posúdenie a manažment rizík vyplývajúcich z pandémie koronavírusu COVID-19. Ako reakciu na vplyv pandémie COVID-19 banka vykonala analýzu úverového portfólia za účelom identifikácie úverov so zvýšeným rizikom a nastavila efektívne reportovanie vrcholovému manažmentu.

Banka priebežne monitorovala vývoj finančnej situácie a individuálne reagovala na prípadné negatívne skutočnosti a hľadala najlepšie riešenia požiadaviek klientov vyplývajúcich z aktuálneho stavu.

Banka nemenila model pre odhad výšky opravných položiek v porovnaní s minulými obdobiami. Dopad pandémie na ekonomiku a očakávanú krízu však banka zohľadnila v rámci portfóliových opravných položiek. Konkrétne v rámci portfólia V. – Watchlist. Banka pri výpočte portfóliových opravných položiek používa dáta zo štatistík NBS, na základe ktorých stanovuje pravdepodobnosť zlyhania PD. Takto vypočítané PD bolo expertným odhadom upravené vzhľadom na očakávané horšie makroekonomické ukazovatele vyplývajúce z pandémie, ktorá významne zasiahla viacero odvetví (najmä služby, cestovný ruch, vybrané druhy maloobchodu).

Slovenská republika, podobne ako aj iné európske štáty, prijalo pomerne rýchlo veľké množstvo opatrení na podporu či už podnikového sektora alebo domácností. Výrazne boli využívané najmä odklady úverových splátok. Pomaľší nábeh a menšie využitie zaznamenali úverové garancie. Privatbanka, a.s. sa do programu poskytovania zvýhodnených úverov so štátnou garanciou nezapojila.

Banka zaviedla v interných systémoch označovanie úverov, resp. klientov podliehajúcim legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám (odklad splátok) pre potreby ich ďalšieho monitoringu a reportingu.

Viac než polovica odložených splátok bola klientami uhradená v plnej výške a s ostatnými sa banka väčšinou dohodla na posune týchto odložených splátok na ďalšie obdobie. Vzhľadom na nízky počet žiadostí o legislatívny odklad splátok banka zhodnotila finančnú situáciu každého klienta a jeho klasifikáciu v rámci štádií v súlade s platnými internými pravidlami.

### **Retail**

Dopad epidémie COVID-19 na regionálnu (retailovú) sieť a jej obchodné výsledky bol v roku 2021 výrazne redukovaný v porovnaní s rokom 2020, keď prebehli prvá a časť druhej vlny pandémie. Medzi retailovými klientmi síce ešte stále pretrvávala určitá miera neistoty a obáv týkajúca sa budúceho ekonomického vývoja, bola však výrazne nižšia. Predovšetkým v druhej polovici roka (po skončení II. vlny pandémie), s postupujúcou zaočkovanosťou a premorenosťou obyvateľstva sa investičné správanie klientov dostalo takmer do štandardného režimu.



Obchodné plány regionálnej (retailovej) siete v oboch kľúčových ukazovateľoch na rok 2021 (korporátne dlhopisy, termínované vklady) boli splnené. V oblasti viazaných retailových zdrojov banka zaznamenala pokles ich objemu, tento proces bol však plánovaný, riadený a išiel predovšetkým na vrub termínovaných vkladov zo zahraničia.

### **Treasury**

Rok 2021 bol charakterizovaný nadštandardným rastom na akciových trhoch. Prispievali k tomu stimuly národných bánk najmä ECB a FEDu. Oživenie trhu po pandemickom roku prispelo aj markantnému rastu inflácií, na ktoré už sloвне alebo aj zvyšovaním základných sadzieb reagovali národné banky.

Privatbanka, a.s. aj naďalej udržiavala svoju dlhodobú konzervatívnu stratégiu pri tvorbe bankového portfólia cenných papierov. Splatené dlhopisy v portfóliu banky boli opätovne reinvestované najmä do štátnych dlhopisov.

Banka sa i naďalej snaží udržiavať nízke úrokové riziko, a preto priemerná splatnosť celého portfólia cenných papierov je dlhodobo pomerne krátka. Ku koncu roka 2021 bola priemerná splatnosť portfólia cenných papierov banky na úrovni 2,27 roka. Zároveň celé bankové portfólio je aj veľmi likvidné, o čom svedčí fakt, že takmer 64,5 % portfólia tvoria cenné papiere, ktoré je možné založiť v ECB.

Podiel portfólia cenných papierov k 31.12.2021 v Privatbanke, a.s. bol na úrovni na 23,1% bilancie banky s celkovým objemom 160,7 mil. EUR.

### **Likvidita**

Banka v súvislosti s postupujúcou pandémiou COVID-19 aj v roku 2021 kládla veľký dôraz na monitorovanie vývoja jednotlivých zložiek aktív a pasív dôležitých pre dodržiavanie interných a externých ukazovateľov likvidity.

V priebehu roku 2021 banka znížila termínované retailové zdroje najmä v súvislosti s nižšie uvedeným poklesom úverového portfólia. Pokles retailových termínovaných zdrojov bol riadený a priamo nesúvisel s pandemickou situáciou, hlavným dôvodom naň bolo zvýšenie prevádzkovej efektivity banky. Na druhej strane bežné účty klientov dosiahli ku koncu roka 2021 vyšší stav v porovnaní s koncom roka 2020 a v priebehu celého roku 2021 sa držali nad úrovňou stavu z konca roka 2020. V priebehu roku 2021 mala vplyv na likviditu banky taktiež skutočnosť, že banka zaznamenala medziročný pokles úverového portfólia. V dôsledku vyššie uvedených skutočností banka v určitých likviditných parametroch dokonca dosiahla zlepšenie v porovnaní s koncom roka 2020.

Banka aj počas pokračujúcej pandémie COVID-19 dodržiavala v priebehu roku aj ku koncu roka 2021 ukazovatele obozretného podnikania v oblasti likvidity predpísané slovenskou a európskou legislatívou s dostatočnou rezervou. Banka plní všetky svoje záväzky v lehote splatnosti a nepretržite a v plnom rozsahu pokračuje vo svojej činnosti.

### **Operačné riziko**

V banke v súvislosti s pretrvávajúcou pandémiou COVID-19 aj v roku 2021 pokračoval v činnosti Hlavný riadiaci tím, ktorý bol zriadený už na začiatku pandémie v roku 2020 v zmysle internej legislatívy banky. Hlavný riadiaci tím zabezpečoval najmä opatrenia prijaté v oblasti zdravotnej, personálnej a technicko-materiálnej (ochrana zdravia, testovanie, home-office, technické vybavenie atď.). Hlavný riadiaci tím zároveň sústavne posudzoval a monitoroval vývoj situácie na poli postupujúcej pandémie a prijímal potrebné opatrenia, najmä vo vyššie uvedenej operačnej oblasti.

Hlavný riadiaci tím posudzoval scenáre možného vývoja situácie v súvislosti s pandémiou, najmä v súvislosti so zabezpečením kontinuity vykonávania bankových činností. Na základe predpokladaného možného vývoja schvaľoval opatrenia na zabezpečenie kontinuity vykonávania všetkých bankových činností.

Už v začiatkoch pandémie boli prijaté opatrenia v súvislosti s bezpečnosťou zamestnancov a ochranou ich zdravia pri práci, ktoré boli v priebehu roku 2021 aktualizované v závislosti od vývoja zdravotnej

situácie a v súlade s prijímanou legislatívou. Bol kladený dôraz na plnú hardwarovú a softwarovú vybavenosť v oblasti IT, najmä v súvislosti s požiadavkou kladenia dôrazu na elektronickú komunikáciu, v súvislosti s veľkým počtom zamestnancov pracujúcich z domu v jednotlivých fázach pandémie a v súvislosti vytvorenými tímami zamestnancov za účelom obmedzenia možnosti šírenia nákazy.

V priebehu roku 2021 banka nezaznamenala zvýšený počet operačných udalostí a taktiež výška operačných strát zostala na porovnateľnej úrovni s rokom 2020, číselne hlboko pod úrovňou kapitálu vyčleneného na krytie operačných rizík.

Banka v priebehu pandémie koronavírusu COVID-19 v roku 2021 neobmedzila žiaden výkon bankových činností a nepretržite a v plnom rozsahu pokračovala vo svojej činnosti.

### **Ľudské zdroje**

Základnou úlohou Ľudských zdrojov Privatbanky, a.s. v roku 2021 bolo zabezpečenie ochrany a bezpečnosti zdravia našich zamestnancov.

Banka v oblasti ľudských zdrojov bola výrazne ovplyvnená novou globálnou situáciou v súvislosti s COVID-19 a úlohou riadenia ľudských zdrojov bolo zachovať kontinuitu nastavených personálnych procesov, a tým znížiť dopad vplyvu pandémie na oblasť ľudských zdrojov – napríklad intenzívnejšie využívanie práce formou home office, komunikácia prostredníctvom telekonferencií a pod.

Banka i naďalej pokračovala v realizácii prijatých opatrení, ako bol harmonogram práce zamestnancov jednotlivých útvarov tak, aby boli pokryté všetky, nielen kľúčové, činnosti banky. Všetkým zamestnancom bolo poskytnuté technické vybavenie na plnohodnotnú prácu z domova, rovnako aj ochranné pomôcky pre výkon práce v priestoroch banky.

Zároveň ako zamestnávateľ, ktorý sa stará o svojich zamestnancov, zabezpečila banka testovanie vo svojich priestoroch pre zamestnancov, ktorí o testovanie prejavili záujem.

Počas minulého roka bolo vplyv pandémie cítiť aj v prirodzenom pohybe zamestnancov. Znížila sa fluktuácia zamestnancov a jednotlivé odbory sa personálne stabilizovali.

## **(2.6) 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 významnému 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 významnému 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 významnému zvýšeniu kreditného rizika, banka vypočíta opravnú položku na základe očakávanej straty počas celej doby životnosti úveru.
3. štádium – Zlyhané úvery: banka vypočíta opravnú položku na základe očakávanej straty počas celej doby životnosti úveru.

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

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

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

### Cenné papiere

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

### Modifikované finančné aktíva

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

Banka rozlišuje dva druhy modifikácie:

- nevynútená modifikácia,
- vynútená modifikácia (reštrukturalizácia).

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

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

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

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

## **(2) Cudzie meny**

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

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

Za peňažné ekvivalenty považuje banka peňažnú hotovosť, zostatky na bežných účtoch v NBS alebo v iných finančných inštitúciách, termínované vklady v 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 konkrétneho 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. Príslušajúce nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové náklady a obdobné náklady“.

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

#### **(i) Finančný majetok**

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

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

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

## **(ii) Finančné záväzky**

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

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

Obchody, pri ktorých sa cenné papiere predávajú so záväzkom spätného nákupu (repoobchody) za vopred dohodnutú cenu alebo sa nakupujú so záväzkom spätného predaja (obrátené repoobchody), sú účtované ako prijaté úvery v položke „Záväzky voči bankám“ alebo „Záväzky voči klientom“ so zabezpečovacím prevodom cenných papierov alebo poskytnuté úvery v položke „Pohľadávky voči bankám“ alebo „Pohľadávky voči klientom“. Banka účtuje o úrokových výnosoch na papieroch predaných so záväzkom spätného nákupu, ale neúčtuje o výnosových úrokoch na cenných papieroch nakúpených so záväzkom spätného predaja.

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

## **(7) Určenie reálnej hodnoty**

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

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

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

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

Pre stanovenie reálnej hodnoty finančných nástrojov platí:

- Reálna hodnota finančných nástrojov zodpovedá kótovanej cene na aktívnom trhu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez zníženia ceny o transakčné náklady.
- Ak nie je kótovaná tržová cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota finančného nástroja sa stanoví pomocou oceňovacích metód ako teoretická cena odvodená od výnosu odčítaného z výnosovej krivky štátnych cenných papierov a kreditnej prirážky dlhových cenných papierov emitentov porovnateľným kreditným rizikom podľa všeobecne platných pravidiel preceňovania.  
Ak sa na stanovenie reálnej hodnoty použijú oceňovacie metódy, finančné nástroje oceňuje a pravidelne preveruje kvalifikovaný pracovník, ktorý je nezávislý od ich tvorby. Pokiaľ je to prakticky možné, modely používajú len zistiteľné údaje, avšak oblasti, ako napr. úverové riziko, volatilita a likvidita, si vyžadujú odborné odhady. Zmeny predpokladov spojených s týmito faktormi by mohli mať dopad na vykázanú reálnu hodnotu finančných nástrojov.
- Reálna hodnota akcií a iných podielových cenných papierov spoločností, ktorých cena nie je kótovaná na aktívnom trhu, sa oceňuje v obstarávacej cene zníženej o hodnotu znehodnotenia, ktorá je považovaná za primeraný odhad reálnej hodnoty.
- Reálna hodnota štátnych pokladničných 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 44.

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. Nevymoženu časť úverov banka odpíše ako stratu, po vyčerpaní všetkých prostriedkov na vymoženie pohľadávky, vrátane realizácie zabezpečenia pohľadávky. Banka neeviduje odpísanú výšku úverov v podsúvahe.

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 portfóliá. 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 2021 predstavuje:

- 1,43 % z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu úverov a debetov na bežných účtoch poskytnutých zamestnancom,
- 3,52 % z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu kolateralizovaných debetov na bežných účtoch poskytnutých klientom privátneho bankovníctva,
- 4,26 % z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu úverov na bývanie,
- 3,51 % z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu kolateralizovaných úverov poskytnutých klientom privátneho bankovníctva a
- 6,93 % 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 42. 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 akejkolvek 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 vykázaného v amortizovanej hodnote. Časové rozlíšenie úrokov sa naďalej účtuje pomocou pôvodnej efektívnej úrokovej miery a vykazuje ako súčasť položky „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“. Ak sa v ďalšom roku reálna hodnota dlhového nástroja zvýši a toto zvýšenie možno objektívne prisúdiť udalosti, ktorá nastala po vykázaní zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát, opravná položka k týmto finančným aktívam sa rozpustí cez výkaz ziskov a strát.

#### (iv) Reštrukturalizované úvery

Banka uprednostňuje reštrukturalizáciu úverov, pred realizáciou zábezpeky ak si takýmto postupom zabezpečí zlepšenie alebo posilnenie svojej pozície veriteľa. Reštrukturalizácia môže zahŕňať predĺženie platobných termínov a dohodu o nových úverových podmienkach. Vedenie banky neustále posudzuje reštrukturalizované úvery s cieľom zabezpečiť, že všetky kritériá sú splnené a všetky budúce platby sa pravdepodobne uhradia. Úvery naďalej podliehajú individuálnemu alebo kolektívnemu posúdeniu zníženia hodnoty, ktorá je vyjadrená výškou opravnej položky.

#### (9) Časové rozlíšenie úrokov

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa vykazujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky spoločne s aktívami alebo záväzkami uvedenými vo výkaze o finančnej situácii.

#### (10) Hmotný a nehmotný majetok

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

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

Pozemky a nedokončené investície sa neodpisujú.

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

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

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

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Návratná hodnota sa rovná vyššej z hodnôt – reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z daného majetku. Ak jedna z uvedených hodnôt prevyšuje účtovnú hodnotu, netreba odhadovať druhú hodnotu. Ak je odhad návratnej hodnoty majetku nižší než jeho účtovná hodnota, zníži sa účtovná hodnota daného majetku na jeho návratnú hodnotu. Strata zo zníženia hodnoty sa premietne priamo do výkazu ziskov a strát.

#### (12) IFRS 16 „Lízingy“

Banka aplikovala po prvý krát 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 záväzkov z lízingu. Právo používania sa odpisuje podľa doby trvania zmluvy a záväzkov sa úročí.

Nový štandard prináša aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- líziny s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- líziny, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu.

Banka uvedené výnimky využila.

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

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

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

### **(13) Poskytnuté záruky**

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

### **(14) Rezervy**

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

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

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

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

#### **(i) Úrokové náklady a výnosy**

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

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

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

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

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

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

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

#### **(iii) Daň z príjmu**

Daň z príjmu pozostáva zo splatnej a odloženej dane.

Splatná daň je odhadovaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok vypočítaný daňovou sadzbou ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka spolu s 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 2021:

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



**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2021, 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 2020:

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	-	-	6 201	-	-	-
Česká republika	144	12 193	70 325	7 724	-	-
Francúzsko	-	-	-	10 576	-	-
Holandsko	-	-	-	-	1 502	-
Írsko	-	-	-	2 527	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	10 135	-
Maďarsko	-	-	46	-	10 133	-
Poľsko	-	837	44 667	8 083	8 236	-
Rakúsko	-	4 428	165	15 075	2 501	-
Rumunsko	-	12	10 586	-	-	-
Slovenská republika	131 280	2 321	204 539	42 312	45 573	7
Slovinsko	-	-	-	8 267	2 886	-
Spojené štáty americké	101	-	-	40 927	-	-
Švajčiarsko	50	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	5 245	-	-
Taliansko	-	-	-	9 687	1 009	-
Veľká Británia	54	-	-	2 038	-	-
<b>Spolu, brutto</b>	<b>131 629</b>	<b>19 791</b>	<b>336 529</b>	<b>152 461</b>	<b>81 975</b>	<b>7</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(18 440)	(314)	(52)	-
<b>Spolu, netto</b>	<b>131 629</b>	<b>19 791</b>	<b>318 089</b>	<b>152 147</b>	<b>81 923</b>	<b>7</b>

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

tis. EUR	2021	2020
Pokladnica	1 878	2 074
Povinné minimálne rezervy v NBS	245 693	129 555
<b>Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám</b>	<b>247 571</b>	<b>131 629</b>

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri pozn. 35).

#### 5. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	2021	2020
Bežné účty v bankách	4 697	16 602
Termínované vklady v bankách	2 999	1 999
Ostatné pohľadávky voči bankám	1 715	1 190
<b>Spolu pohľadávky voči bankám</b>	<b>9 411</b>	<b>19 791</b>

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

#### 6. POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

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

tis. EUR	2021	2020
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	<b>273 892</b>	<b>322 532</b>
1. štádium	191 145	201 010
2. štádium	49 981	81 375
3. štádium	32 766	40 147
fyzickým osobám	<b>11 321</b>	<b>13 997</b>
1. štádium	127	772
2. štádium	9 805	11 569
3. štádium	1 389	1 656
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>285 213</b>	<b>336 529</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(16 833)	(18 440)
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>268 380</b>	<b>318 089</b>

Pokles výšky opravných položiek k pohľadávkam voči klientom súvisí s:

- s poklesom celkového objemu úverového portfólia,
- splatením časti zlyhaných úverov (3. štádium) a rozpustením príslušných opravných položiek.

K 31. decembru 2021 podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu dosiahol 53,22 %, čo predstavovalo sumu 151 785 tis. EUR (2020: 48,52 %, 163 272 tis. EUR).

Ďalšie informácie ohľadne úverového rizika sú uvedené v pozn. 42.

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

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

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

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa sektorového členenia k 31. decembru 2020.

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu
<b>Rezidenti</b>				
Finančné organizácie	9 747	-	1 897	<b>11 644</b>
Nefinančné organizácie	110 283	39 447	29 475	<b>179 205</b>
Verejná správa	-	713	-	<b>713</b>
Neziskové organizácie	100	145	-	<b>245</b>
Živnostníci	-	34	-	<b>34</b>
Obyvateľstvo	-	11 088	1 610	<b>12 698</b>
<b>Nerezidenti</b>				
Finančné organizácie	45 149	-	-	<b>45 149</b>
Nefinančné organizácie	35 731	41 070	8 775	<b>85 576</b>
Obyvateľstvo	772	447	46	<b>1 265</b>
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>201 782</b>	<b>92 944</b>	<b>41 803</b>	<b>336 529</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(712)	(4 574)	(13 154)	<b>(18 440)</b>
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>201 070</b>	<b>88 370</b>	<b>28 649</b>	<b>318 089</b>

Pokles výšky opravných položiek k pohľadávkam voči zlyhaným klientom (3. štádium) v porovnaní s predchádzajúcim rokom bol spôsobený najmä splatením časti pohľadávok zlyhaných klientov a rozpustením príslušných opravných položiek.

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

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

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

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 31. decembru 2020.

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
<b>Krátkodobé úvery</b>	<b>408</b>	<b>869</b>	<b>5 001</b>	<b>6 278</b>	
Prevádzkové	53	294	3 501	<b>3 848</b>	1,14
Investičné	-	460	-	<b>460</b>	0,14
Projektové	355	115	1 500	<b>1 970</b>	0,59
<b>Dlhodobé úvery</b>	<b>201 374</b>	<b>92 075</b>	<b>36 802</b>	<b>330 251</b>	
Prevádzkové	20 125	11 174	7 193	<b>38 492</b>	11,44
Investičné	156 842	60 594	11 103	<b>228 539</b>	67,91
Projektové	24 407	20 307	18 506	<b>63 220</b>	18,78
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>201 782</b>	<b>92 944</b>	<b>41 803</b>	<b>336 529</b>	<b>100,00</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(712)	(4 574)	(13 154)	<b>(18 440)</b>	
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>201 070</b>	<b>88 370</b>	<b>28 649</b>	<b>318 089</b>	

Pokles výšky opravných položiek k pohľadávkam voči zlyhaným klientom (3. štádium) v porovnaní s predchádzajúcim rokom bol spôsobený najmä splatením časti pohľadávok zlyhaných klientov a rozpustením príslušných opravných položiek.

**(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 2021. Odhad hodnoty zábezpeky predstavuje nárokovateľnú časť.

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

Úrokové výnosy z úverov voči klientom so zníženou hodnotou (3. štádium) v roku 2021 boli vo výške 1 882 tis. EUR (2020: 895 tis. EUR).



Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2020. Odhad hodnoty zábezpeky predstavuje nárokovateľnú časť.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
<b>Portfóliové opravné položky</b>	<b>92 475</b>	<b>4 568</b>	<b>4,94%</b>	<b>73 152</b>	<b>84,04%</b>
Fyzické osoby	11 569	666	5,76%	2 663	28,78%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	11 569	666	5,76%	2 663	28,78%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	80 906	3 902	4,82%	70 489	91,95%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	80 906	3 902	4,82%	70 489	91,95%
3. štádium	-	-	-	-	-
<b>Individuálne opravné položky</b>	<b>244 054</b>	<b>13 872</b>	<b>5,68%</b>	<b>113 450</b>	<b>52,17%</b>
Fyzické osoby	2 428	1 586	65,32%	612	90,53%
z toho: 1. štádium	772	1	0,13%	581	75,39%
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 656	1 585	95,71%	31	97,58%
Právnické osoby	241 626	12 286	5,08%	112 838	51,78%
z toho: 1. štádium	201 010	711	0,35%	84 223	42,25%
2. štádium	469	6	1,28%	226	49,47%
3. štádium	40 147	11 569	28,82%	28 389	99,53%
<b>Spolu</b>	<b>336 529</b>	<b>18 440</b>	<b>5,48%</b>	<b>186 602</b>	<b>60,93%</b>

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

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

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

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

Nasledujúci prehľad obsahuje analýzu pohľadávok voči klientom podľa pohybov v hrubých účtovných hodnotách súvisiacich so zmenami v opravných položkách počas roka 2020.

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu
<b>Brutto hodnota pohľadávok k 1. januáru 2020</b>	<b>267 532</b>	<b>122 396</b>	<b>20 948</b>	<b>410 876</b>
<b>Prevádzkové úvery</b>	<b>(9 277)</b>	<b>2 258</b>	<b>942</b>	<b>(6 077)</b>
Nové pohľadávky	200	-	-	200
Transfer do 1. štádia	-	-	-	-
Transfer do 2. štádia	(5)	5	-	-
Transfer do 3. štádia	-	-	-	-
Splatené pohľadávky	(9 398)	(580)	-	(9 978)
Odpis pohľadávok	-	-	-	-
Ostatné zmeny	(74)	2 833	942	3 701
<b>Investičné úvery</b>	<b>(44 127)</b>	<b>(18 301)</b>	<b>3 180</b>	<b>(59 248)</b>
Nové pohľadávky	15 244	-	-	15 244
Transfer do 1. štádia	-	-	-	-
Transfer do 2. štádia	(2 618)	3 010	(392)	-
Transfer do 3. štádia	(5 679)	(2 919)	8 598	-
Splatené pohľadávky	(27 047)	(678)	(451)	(28 176)
Odpis pohľadávok	-	-	-	-
Ostatné zmeny	(24 027)	(17 714)	(4 575)	(46 316)
<b>Projektové úvery</b>	<b>(12 346)</b>	<b>(13 409)</b>	<b>16 733</b>	<b>(9 022)</b>
Nové pohľadávky	4 093	-	-	4 093
Transfer do 1. štádia	296	(296)	-	-
Transfer do 2. štádia	(648)	648	-	-
Transfer do 3. štádia	(10 214)	(7 997)	18 211	-
Splatené pohľadávky	(11 646)	(11 475)	(2 037)	(25 158)
Odpis pohľadávok	-	-	-	-
Ostatné zmeny	5 773	5 711	559	12 043
<b>Brutto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2020</b>	<b>201 782</b>	<b>92 944</b>	<b>41 803</b>	<b>336 529</b>
<b>Opravné položky k 1. januáru 2020 (pozn. 7)</b>	<b>(550)</b>	<b>(6 181)</b>	<b>(11 121)</b>	<b>(17 852)</b>
Nové pohľadávky	(1 659)	-	-	(1 659)
Transfer do 1. štádia	-	-	-	-
Transfer do 2. štádia	146	(192)	46	-
Transfer do 3. štádia	1 506	567	(2 073)	-
Splatené pohľadávky	30	585	1 722	2 337
Odpis pohľadávok	-	-	-	-
Ostatné zmeny	(185)	647	(1 728)	(1 266)
<b>Opravné položky k 31. decembru 2020 (pozn. 7)</b>	<b>(712)</b>	<b>(4 574)</b>	<b>(13 154)</b>	<b>(18 440)</b>
<b>Netto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2020</b>	<b>201 070</b>	<b>88 370</b>	<b>28 649</b>	<b>318 089</b>

Ostatné zmeny predstavujú najmä čerpanie úverov poskytnutých pred rokom 2020 a splácanie úverov počas roka 2020, ktoré neboli splatené v plnej výške v roku 2020.

## 7. OPRAVNÉ POLOŽKY

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. 15)	(188)	(45)	32	24	-	(177)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(18 994)</b>	<b>(17 209)</b>	<b>18 819</b>	<b>24</b>	<b>(11)</b>	<b>(17 371)</b>

tis. EUR	01.01.2020	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.12.2020
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(17 852)	(10 525)	9 939	-	(2)	(18 440)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(154)	(187)	20	-	7	(314)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(27)	(34)	9	-	-	(52)
Ostatné aktíva (pozn. 15)	(24)	(166)	2	-	-	(188)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(18 057)</b>	<b>(10 912)</b>	<b>9 970</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>(18 994)</b>

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

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

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

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok 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 2020 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne pokladničné poukážky		Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
		Štátne dlhopisy				
Česká republika	-	5 179	-	2 545	-	7 724
Francúzsko	-	-	10 576	-	-	10 576
Írsko	-	-	-	-	2 527	2 527
Poľsko	-	8 083	-	-	-	8 083
Rakúsko	-	-	5 050	10 025	-	15 075
Slovenská republika	20 006	5 796	10 853	5 657	-	42 312
Slovinsko	-	8 267	-	-	-	8 267
Spojené štáty americké	-	-	38 897	2 030	-	40 927
Švédsko	-	-	-	5 245	-	5 245
Taliansko	-	9 687	-	-	-	9 687
Veľká Británia	-	-	2 038	-	-	2 038
<b>Spolu, brutto</b>	<b>20 006</b>	<b>37 012</b>	<b>67 414</b>	<b>25 502</b>	<b>2 527</b>	<b>152 461</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(164)	(140)	(10)	(314)
<b>Spolu, netto</b>	<b>20 006</b>	<b>37 012</b>	<b>67 250</b>	<b>25 362</b>	<b>2 517</b>	<b>152 147</b>

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

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok je popísaný v pozn. 44.



V súvislosti s presunom cenných papierov z portfólia „Cenné papiere oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ do portfólia „Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote“ v roku 2011, banka k 31. decembru 2020 vykazovala vo vlastnom imaní oceňovacie rozdiely z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok vo výške 3 tis. EUR (strata), ktorá bola amortizovaná do výkazu ziskov a strát v čase splatnosti týchto cenných papierov v roku 2021 (2020: strata 5 tis. EUR) v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“.

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

tis. EUR	2021	2020
Bankové dlhopisy tuzemské	5 010	10 826
Bankové dlhopisy zahraničné	10 349	15 589
Podnikové dlhopisy zahraničné	-	10 001
<b>Spolu</b>	<b>15 359</b>	<b>36 416</b>

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

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

Cenné papiere v poole slúžia ako zábezpeka na refinančné operácie s NBS a úvery od ECB (pozri pozn. 16).

## 9. CENNÉ PAPIERE OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

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

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote 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 2020 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Holandsko	-	1 502	-	<b>1 502</b>
Lotyšsko	10 135	-	-	<b>10 135</b>
Maďarsko	-	-	10 133	<b>10 133</b>
Poľsko	8 236	-	-	<b>8 236</b>
Rakúsko	-	2 501	-	<b>2 501</b>
Slovenská republika	38 388	7 185	-	<b>45 573</b>
Slovinsko	2 886	-	-	<b>2 886</b>
Taliansko	1 009	-	-	<b>1 009</b>
<b>Spolu, brutto</b>	<b>60 654</b>	<b>11 188</b>	<b>10 133</b>	<b>81 975</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	(29)	(23)	<b>(52)</b>
<b>Spolu, netto</b>	<b>60 654</b>	<b>11 159</b>	<b>10 110</b>	<b>81 923</b>

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

K 31. decembru 2021 evidovala banka v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 2 048 tis. EUR (2020: 2 046 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka voči tuzemskej banke.

Štruktúra cenných papierov, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka poolingú voči Národnej banke Slovenska a úverov od ECB (pozri pozn. 16) je nasledovná:

tis. EUR	2021	2020
Bankové dlhopisy tuzemské	1 998	5 169
Bankové dlhopisy zahraničné	-	3 992
Podnikové dlhopisy zahraničné	-	5 055
<b>Spolu</b>	<b>1 998</b>	<b>14 216</b>

## 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)
<b>K 31.12.2021</b>					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
<b>K 31.12.2020</b>					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

## 11. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK

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

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

**(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2020**

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2020	743	2 985	208	-	-	5 165	92	3	4	<b>9 200</b>
Prírastky	-	315	19	335	-	196	23	216	-	<b>1 104</b>
Úbytky	-	(21)	(14)	(335)	-	(2)	(1)	(219)	(4)	<b>(596)</b>
Stav k 31. decembru 2020	743	3 279	213	-	-	5 359	114	-	-	<b>9 708</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2020	(292)	(2 689)	(96)	-	-	(4 708)	(92)	-	-	<b>(7 877)</b>
Odpisy a amortizácia	(37)	(185)	(39)	-	-	(201)	(23)	-	-	<b>(485)</b>
Úbytky	-	21	15	-	-	2	2	-	-	<b>40</b>
Stav k 31. decembru 2020	(330)	(2 853)	(120)	-	-	(4 907)	(113)	-	-	<b>(8 323)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 31. decembru 2020	<b>413</b>	<b>426</b>	<b>93</b>	-	-	<b>452</b>	<b>1</b>	-	-	<b>1 385</b>

**(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 2021

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

Nasledujúci prehľad obsahuje zmeny aktív s právom na užívanie k 31. decembru 2020.

tis. EUR	Nehnutelnosti	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>		
Stav k 1. januáru 2020	2 134	2 134
Prírastky	1 363	1 363
Úbytky	-	-
Stav k 31. decembru 2020	3 497	3 497
<b>Oprávky</b>		
Stav k 1. januáru 2020	(688)	(688)
Odpisy a amortizácia	(710)	(710)
Úbytky	-	-
Stav k 31. decembru 2020	(1 398)	(1 398)
<b>Zostatková cena</b>		
Stav k 31. decembru 2020	2 099	2 099



### 13. PREDDAVKY NA DAŇ / SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	2021	2020
Preddavky na daň	2 412	3 277
Splatná daň	(2 529)	(2 059)
<b>Spolu</b>	<b>(117)</b>	<b>1 218</b>

### 14. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLĎÁVKA / ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú nasledovné:

tis. EUR	Aktíva		Záväzky		Netto	
	2 021	2 020	2 021	2 020	2 021	2 020
Hmotný a nehmotný majetok	11	7	-	-	11	7
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	8	-	-	297	8	(297)
<b>Spolu</b>	<b>19</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>297</b>	<b>19</b>	<b>(290)</b>

Odložené daňové pohľadávky a záväzky boli počítané pri dani z príjmov právnických osôb 21 % (2020: 21 %).

Banka pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov uplatňuje konzervatívny prístup. Všetky odložené daňové záväzky sa vykazujú v plnej výške, zatiaľ čo pri odložených daňových pohľadávkach sa vykazuje len ich časť, pri ktorej banka očakáva, že v budúcnosti bude môcť uplatniť úľavu na dani.

Banka neočakáva, že v budúcnosti bude môcť realizovať prínosy z opravných položiek, ktoré nie sú daňovo uznateľné. Preto k 31. decembru 2021 nevykázala odloženú pohľadávku z dane z príjmov vo výške 3 648 tis. EUR, ktorá vznikla z daňovo neuznateľných opravných položiek (2020: 3 989 tis. EUR).

Banka k 31. decembru 2021 z dôvodu konzervatívneho prístupu nevykazuje odloženú daňovú pohľadávku vzťahujúcu sa na záväzky na prémie zamestnancom a manažmentu banky vo výške 480 tis. EUR (2020: 390 tis. EUR) a na ostatné záväzky vo výške 201 tis. EUR (2020: 205 tis. EUR).

## 15. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	2021	2020
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 26)	-	12
Rôzni dlžníci	3 129	3 279
Poskytnuté prevádzkové preddavky	282	259
Zásoby	13	22
Náklady budúcich období	210	182
Ostatné pohľadávky voči klientom	3	3
Ostatné	1	-
<b>Spolu ostatné aktíva, brutto</b>	<b>3 638</b>	<b>3 757</b>
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(177)	(188)
<b>Spolu ostatné aktíva, netto</b>	<b>3 461</b>	<b>3 569</b>

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

## 16. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	2021	2020
Prijatý úver od ECB	-	26 007
Termínované vklady iných bánk	-	-
Ostatné záväzky	-	7
<b>Spolu záväzky voči bankám</b>	<b>-</b>	<b>26 014</b>

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Prijaté úvery od ECB k 31. decembru 2020 predstavujú úver v objeme 26 410 tis. EUR, splatný v marci 2021. Uvedený úver bol zabezpečený cennými papiermi v reálnej hodnote 36 416 tis. EUR, ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položkách „Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ a cennými papiermi v amortizovanej hodnote 14 216 tis. EUR, ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote“.

## 17. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

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

tis. EUR	2021	2020
Bežné účty	220 289	181 701
Termínované vklady	346 656	395 930
Úsporné vklady	158	168
Ostatné	118	62
<b>Spolu záväzky voči klientom</b>	<b>567 221</b>	<b>577 861</b>

K 31. decembru 2021 podiel 15 najväčších klientov na celkových záväzkoch voči klientom dosiahol 12,53 %, čo predstavuje sumu 71 057 tis. EUR (2020: 6,53 %, 37 762 tis. EUR).

Časť záväzkov voči klientom tvoria záväzky voči spriazneným stranám. Ich podiel na celkových záväzkoch voči klientom k 31. decembru 2021 dosiahol 9,5 %, čo predstavuje sumu 54 106 tis. EUR (2020: 3,6 %, 20 642 tis. EUR). Ďalšie informácie o koncentrácii voči spriazneným stranám sú uvedené v pozn. 37.

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

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

tis. EUR	2021	2020
<b>Rezidenti</b>		
Finančné organizácie	23 765	9 320
Nefinančné organizácie	73 505	44 244
Verejná správa	1 126	4 297
Neziskové organizácie	5 094	6 861
Živnostníci	431	436
Obyvateľstvo	364 174	385 268
<b>Nerezidenti</b>		
Finančné organizácie	9 641	8 358
Nefinančné organizácie	12 227	9 730
Neziskové organizácie	1 034	186
Obyvateľstvo	76 224	109 161
<b>Spolu záväzky voči klientom</b>	<b>567 221</b>	<b>577 861</b>

**18. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV**

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

tis. EUR	2021	2020
Dlhopisy s kupónmi	2 998	-
<b>Spolu záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>2 998</b>	<b>-</b>

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 2021	Nominálna hodnota 2020
Dlhopis PWM 01 - Float	08/2021	08/2023	0,25%	2 997	-
<b>Spolu nominálna hodnota</b>				<b>2 997</b>	<b>-</b>
Časové rozlíšenie úroku				1	-
<b>Spolu záväzky z dlhových cenných papierov</b>				<b>2 998</b>	<b>-</b>

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

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

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

tis. EUR	2021	2020
<b>Rezidenti</b>		
Nefinančné organizácie	570	-
Obyvateľstvo	2 428	-
<b>Spolu záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>2 998</b>	<b>-</b>

**19. ZÁVÄZKY Z PRENÁJMOV**

Nasledujúci prehľad obsahuje analýzu záväzkov z prenájmov podľa splatnosti.

tis. EUR	2021	2020
Splatné do 1 roka	513	676
Splatné do 2 rokov	609	409
Splatné do 3 rokov	512	511
Splatné do 4 rokov	456	503
Splatné do 5 rokov	-	-
<b>Spolu záväzky z prenájmov</b>	<b>2 090</b>	<b>2 099</b>

Všetky záväzky z prenájmov sú do lehoty splatnosti.

## 20. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	2021	2020
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 26)	4	6
Rôzni veritelia	185	233
Zúčtovanie so zamestnancami	367	344
Sociálny fond	9	13
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1 302	1 329
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	232	360
Výnosy budúcich období	83	78
Výdavky budúcich období	3 367	3 129
Ostatné záväzky voči klientom	5 691	435
<b>Spolu ostatné záväzky</b>	<b>11 240</b>	<b>5 927</b>

Všetky ostatné záväzky sú do lehoty splatnosti.

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

Pohyby sociálneho fondu:

tis. EUR	
Stav k 31.12.2020	13
Tvorba	70
Čerpanie	(74)
Stav k 31.12.2021	9

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

### Základné imanie

tis. EUR	2021	2020
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 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
<b>Spolu</b>		<b>25 121</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Zloženie akcionárov banky k 31. decembru 2020:

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

Spoločnosť Penta Investments Ltd. sa v roku 2021 premenovala na Penta Financial Services Ltd.

### 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 a cenných papierov reklasifikovaných do portfólia cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote. Tieto oceňovacie rozdiely z precenenia sú zaúčtované po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Takéto oceňovacie rozdiely z precenenia nie sú k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

## 22. NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2021

O rozdelení zisku banky za rok 2021 rozhodne valné zhromaždenie banky.

## 23. DAŇOVÝ VÝNOS/(NÁKLAD)

tis. EUR	2021	2020
Splatná daň z príjmov	(2 529)	(2 059)
Odložená daň z titulu dočasných rozdielov	4	4
<b>Spolu</b>	<b>(2 525)</b>	<b>(2 055)</b>

## 24. ODSÚHLASENIE TEORETICKEJ A ZAÚČTOVANEJ DANE Z PRÍJMOV

	2021		
	Zostatok (tis. EUR)	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

	2020		
	Zostatok (tis. EUR)	Aplikovateľná sadzba	Vplyv na daň
Teoretický základ dane	8 187	21%	1 719
Trvalo pripočítateľné rozdiely	517	21%	109
Trvalo odpočítateľné rozdiely	-	21%	-
Umorenie daňovej straty minulých období- v minulosti nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka	-	21%	-
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka - ostatné	343	21%	72
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka z titulu k prechodným rozdielom, ktorých realizácia v budúcnosti nie je pravdepodobná	739	21%	155
Dopad zmeny sadzby dane			-
Upravená daň			2 055
Skutočný daňový náklad			2 055

## 25. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	2021	2020
1.	Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:	-	100
2.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi:	1 515	475
3.	Prijaté zabezpečenia:	170 434	191 890
	a) nehnuteľnosti	80 902	106 800
	b) peňažné prostriedky	17 501	1 699
	c) cenné papiere	21 332	13 769
	d) ostatné	50 699	69 622

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	2021	2020
1.	Nevyčerpané úverové rámce	36 767	9 315
2.	Vydané záruky	150	327
3.	Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	-	100
4.	Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	1 519	469
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	19 405	52 678

Celý objem nevyčerpaných úverových rámcov a vydaných záruk v rokoch 2021 a 2020 predstavuje neodvolateľný záväzok.

## 26. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

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

2020 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Záväzok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	474	469	12	(6)	6
<b>Spolu finančné deriváty</b>	<b>474</b>	<b>469</b>	<b>12</b>	<b>(6)</b>	<b>6</b>

Kladná reálna hodnota derivátov k 31. decembru 2020 v objeme 12 tis. EUR je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 15). Záporná reálna hodnota derivátov k 31. decembru 2021 vo výške 4 tis. EUR (2020: 6 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 20).

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

tis. EUR	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	Spolu
Swapy menové na obchodovanie	1 300	-	214	-	-	1 514
<b>Spolu pohľadávky</b>	<b>1 300</b>	<b>-</b>	<b>214</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 514</b>
Swapy menové na obchodovanie	1 300	-	223	-	-	1 523
<b>Spolu záväzky</b>	<b>1 300</b>	<b>-</b>	<b>223</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 523</b>

Rozdelenie menovitej hodnoty finančných derivátov podľa zostatkovej splatnosti na konci roka 2020 je nasledovné:

tis. EUR	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	<b>Spolu</b>
Swapy menové na obchodovanie	-	-	474	-	-	<b>474</b>
<b>Spolu pohľadávky</b>	-	-	<b>474</b>	-	-	<b>474</b>
Swapy menové na obchodovanie	-	-	469	-	-	<b>469</b>
<b>Spolu záväzky</b>	-	-	<b>469</b>	-	-	<b>469</b>

## 27. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	2021	2020
Výnosy z úrokov z pohľadávok a záväzkov voči bankám a centrálnej banke	221	253
Výnosy z úrokov z kontokorentných úverov klientov	454	530
Výnosy z úrokov z ostatných úverov klientov	12 472	14 417
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	1 006	1 185
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	889	1 252
<b>Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy</b>	<b>15 042</b>	<b>17 637</b>

## 28. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	2021	2020
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	956	512
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	24	128
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	3 684	4 405
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	7	6
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	3	73
Ostatné	-	97
<b>Spolu úrokové náklady a obdobné náklady</b>	<b>4 674</b>	<b>5 221</b>

## 29. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	2021	2020
Za oblasti:		
Úverov	197	171
Platobného styku	120	63
Položkových poplatkov	237	249
Operácií s cennými papiermi	12 185	9 252
Riadenia portfólií	1 082	713
Ostatné oblasti	37	79
<b>Spolu výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>13 858</b>	<b>10 527</b>

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

## 30. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	2021	2020
Za oblasti:		
Platobného styku	297	358
Medzibankových obchodov	26	27
Operácií s cennými papiermi	409	403
Sprostredkovania	187	297
<b>Spolu náklady na poplatky a provízie</b>	<b>919</b>	<b>1 085</b>

## 31. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	2021	2020
Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	18	3
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	78	145
Zisk/strata z derivátových operácií	(11)	(3)
Zisk/strata z devízových operácií	199	81
<b>Spolu zisk z obchodovania</b>	<b>284</b>	<b>226</b>

## 32. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	2021	2020
Mzdové a sociálne náklady	8 442	8 042
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	3 167	4 428
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	223	74
uist'ovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	75	24
príspevky do Fondu ochrany vkladov	374	45
osobitný odvod finančných inštitúcií	-	1 342
príspevok do fondu pre riešenie krízových situácií	39	39
nájomné	162	159
energie	127	178
reklama	113	116
IT systémy	435	432
vzdelávanie	9	14
údržba vozidiel a pohonné hmoty	36	30
členské príspevky	304	397
ostatné služby	1 100	983
ostatné náklady na prevádzku	170	595
<b>Spolu všeobecné prevádzkové náklady</b>	<b>11 609</b>	<b>12 470</b>

Počet zamestnancov k 31. decembru 2021 bol 183 (2020: 187). Počet vedúcich zamestnancov k 31. decembru 2021 bol 8 (2020: 6). Priemerný počet zamestnancov za rok 2021 bol 189 (2020: 191), priemerný počet vedúcich zamestnancov za rok 2021 bol 7 (2020: 6).

Od 1. januára 2012 mali banky a pobočky zahraničných bánk na Slovensku povinnosť platenia osobitného odvodu (tzv. banková daň) podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“). Banky a pobočky zahraničných bánk boli povinné uhrádzať osobitný odvod v štyroch štvrťročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (2020: 0,4%) zo sumy záväzkov banky definovaných zákonom o osobitnom odvode. V roku 2020 sa v zmysle platnej legislatívy uhradili iba 2 štvrťročné splátky a od roku 2021 je osobitný odvod zrušený.

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

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

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



### 33. TVORBA/ROZPUSTENIE OPRAVNÝCH POLOŽIEK, ODPÍSANIE A POSTÚPENIE POHĽADÁVOK

tis. EUR	2021	2020
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam	(16 298)	(9 964)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	18 663	9 941
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	(26)	(1)
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	36	56
<b>Spolu</b>	<b>2 375</b>	<b>32</b>

### 34. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKOCH

tis. EUR	2021	2020
Zisk pred zdanením	12 982	8 187
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Úrokové výnosy	(15 042)	(17 637)
Úrokové náklady	4 674	5 221
Precenenie derivátov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	11	3
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	420	485
Opravné položky k pohľadávkam, odpísanie a postúpenie pohľadávok	(2 375)	(32)
(Zisk)/strata z modifikácií	73	165
Opravné položky k cenným papierom	(13)	192
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku	(1)	(1)
Tvorba/(Rozpustenie) rezerv	171	(56)
<b>Spolu pred prijatými/(zaplatenými) úrokmi</b>	<b>900</b>	<b>(3 473)</b>
Prijaté úroky	13 304	16 396
Zaplatené úroky	(4 318)	(4 552)
<b>Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch</b>	<b>9 886</b>	<b>8 371</b>

### 35. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	2021	2020
Pokladnica (pozn. 4)	1 878	2 074
Štátne pokladničné poukážky tuzemské	-	20 006
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	9 411	19 791
<b>Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty</b>	<b>11 289</b>	<b>41 871</b>

### 36. ZMLUVNÉ ZÁVÄZKY A BUDÚCE MOŽNÉ ZÁVÄZKY

#### (a) Súdne spory

Banka vykonala previerku prebiehajúcich súdnych konaní vedených proti nej k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020. Banka k 31. decembru 2021 nevykázala žiadnu rezervu na súdne spory (2020: 15 tis. EUR).

#### 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 2021 vytvorila rezervu na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyužitých úverových príslužob a záruk, ktoré sú vykázané v podsúvahe vo výške 195 tis. EUR (2020: 8 tis. EUR).

Bližšie informácie k tvorbe rezerv sú uvedené v poznámke 42. 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.

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

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

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis úverových rámcov a vydaných záruk podľa subjektu a úrovne rizík k 31. decembru 2020

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	<b>1 301</b>	-	-	<b>64</b>	<b>4,92%</b>
z toho: 1. štádium	712	-	-	-	-
2. štádium	589	-	-	64	10,87%
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	<b>8 014</b>	<b>8</b>	<b>0,10%</b>	<b>5 104</b>	<b>63,79%</b>
z toho: 1. štádium	6 987	8	0,11%	4 324	62,00%
2. štádium	1 027	-	-	780	75,95%
3. štádium	-	-	-	-	-
Bankové záruky	<b>327</b>	-	-	<b>120</b>	<b>36,70%</b>
z toho: 1. štádium	200	-	-	90	45,00%
2. štádium	27	-	-	-	-
3. štádium	100	-	-	30	30,00%
<b>Spolu</b>	<b>9 642</b>	<b>8</b>	<b>0,08%</b>	<b>5 288</b>	<b>54,93%</b>

### 37. 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 2021, 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	úrokové	poplatkov a	obchodovania	prevádzkové	rozpustenie	rozpustenie
	31.12.2021	31.12.2021		31.12.2021	výnosy	provízií	2021	náklady	oprav. položiek	rezerv
					2021	2021		2021	2021	2021
<b>Pohľadávky voči materskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	50	-	50	-	-	50	-	-	-	-
<b>Závazky voči materskej spoločnosti</b>										
Závazky voči klientom	19	-	19	-	-	1	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Pohľadávky voči bankám	266	-	266	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	47 589	159	47 748	(17)	1 877	14	-	-	36	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	246	2	248	(2)	16	-	-	-	5	-
Ostatné aktíva	1 103	-	1 103	-	-	9 629	529	-	-	-
<b>Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
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 2021, 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	Výnosy z	Zisk z	Všeobecné	(Tvorba) /	(Tvorba) /
					náklady / Úrokové výnosy 2021	poplatkov a provízií 2021	obchodovania 2021	prevádzkové náklady 2021	rozpustenie oprav. položiek 2021	rozpustenie rezerv 2021
<b>Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
<b>Závazky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Závazky voči klientom	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Pohľadávky voči klientom	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	3	-	3	-	-	5	-	-	-	-
<b>Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2021, 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) /
	31.12.2020	rozlíšenie k		opravných	úrokové	poplatkov a	obchodovania	prevádzkové	rozpustenie	rozpustenie
	31.12.2020	31.12.2020		31.12.2020	výnosy	provízií	2020	náklady	oprav. položiek	rezerv
					2020	2020	2020	2020	2020	2020
<b>Pohľadávky voči materskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	50	-	50	-	-	50	-	-	-	-
<b>Závazky voči materskej spoločnosti</b>										
Závazky voči klientom	25	-	25	-	-	1	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Pohľadávky voči bankám	322	-	322	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	30 658	-	30 658	(53)	1 470	42	-	-	(18)	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	583	5	588	(7)	21	-	-	-	(4)	-
Ostatné aktíva	1 565	-	1 565	-	-	7 025	410	-	-	-
<b>Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	18 833	-	18 833	-	(49)	72	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	(2)	-	1	-	-	-
Rezervy	2	-	2	-	-	-	-	-	-	10
Ostatné záväzky	73	-	73	-	-	-	(952)	(801)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	1 306	-	1 306	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	22 973	-	22 973	-	-	-	-	-	-	-



**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2021, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2020	Časové rozlíšenie k 31.12.2020	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2020	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2020	Výnosy z poplatkov a provízií 2020	Zisk z obchodovania 2020	Všeobecné prevádzkové náklady 2020	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2020	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2020
<b>Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
<b>Závazky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Závazky voči klientom	18	-	18	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	2	-	-	-	7	-
Ostatné aktíva	4	-	4	-	-	4	-	-	-	-
<b>Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Závazky voči klientom	1 766	-	1 766	-	(4)	1	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 133	-	1 133	-	-	-	-	(1 108)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(1 108)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	8	-	8	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Mzdové a sociálne náklady na členov štatutárnych orgánov a členov dozornej rady boli k 31. decembru 2021 v hodnote 1 324 tis. EUR (2020: 1 108 tis. EUR). Politika odmeňovania členov štatutárnych orgánov je v súlade s CRD III. Výška krátkodobých bonusov členov štatutárneho orgánu bola k 31. decembru 2021 v hodnote 658 tis. EUR (2020: 211 tis. EUR) a výška dlhodobých bonusov bola 31. decembru 2021 v hodnote 569 tis. EUR (2020: 680 tis. EUR). Členovia bankových orgánov v roku 2021 a 2020 neobdržali žiadnu odmenu v nepeňažnej forme.

### 38. 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.

Vzhľadom na optimalizáciu zaradenia dlhových cenných papierov v portfóliách banky, volatilita cien týchto cenných papierov nemala významne negatívny dopad ani na hodnotu vlastných zdrojov banky, ani na jej hospodársky výsledok.

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.

**Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2021, 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		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
	úroková miera	Do 1 mesiaca						
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
<b>Spolu aktíva</b>		<b>303 583</b>	<b>138 631</b>	<b>66 356</b>	<b>156 051</b>	<b>470</b>	<b>20 972</b>	<b>686 063</b>
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-
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
<b>Spolu záväzky</b>		<b>159 258</b>	<b>42 840</b>	<b>125 388</b>	<b>242 730</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>570 219</b>
<b>Rozdiel</b>		<b>144 325</b>	<b>95 791</b>	<b>(59 032)</b>	<b>(86 679)</b>	<b>470</b>	<b>20 969</b>	<b>115 844</b>
<b>Kumulatívny rozdiel</b>		<b>144 325</b>	<b>240 116</b>	<b>181 084</b>	<b>94 405</b>	<b>94 875</b>	<b>115 844</b>	

Priemerné efektívne úrokové sadzby aktív a záväzkov k 31. decembru 2020 a obdobia, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledovné:

tis. EUR	Efektívna		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
	úroková miera	Do 1 mesiaca						
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	0,00%	129 555	-	-	-	-	2 074	131 629
Pohľadávky voči bankám	-0,03%	17 792	1 999	-	-	-	-	19 791
Pohľadávky voči klientom	3,57%	49 991	155 483	51 728	37 651	-	23 236	318 089
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	0,74%	30 007	14 563	44 347	60 631	83	2 516	152 147
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1,53%	1	12 383	6 451	55 065	8 023	-	81 923
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	-	7	7
<b>Spolu aktíva</b>		<b>227 346</b>	<b>184 428</b>	<b>102 526</b>	<b>153 347</b>	<b>8 106</b>	<b>27 833</b>	<b>703 586</b>
Záväzky voči bankám	-0,40%	7	26 007	-	-	-	-	26 014
Záväzky voči klientom	0,74%	121 663	38 641	164 097	253 458	-	2	577 861
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spolu záväzky</b>		<b>121 670</b>	<b>64 648</b>	<b>164 097</b>	<b>253 458</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>603 875</b>
<b>Rozdiel</b>		<b>105 676</b>	<b>119 780</b>	<b>(61 571)</b>	<b>(100 111)</b>	<b>8 106</b>	<b>27 831</b>	<b>99 711</b>
<b>Kumulatívny rozdiel</b>		<b>105 676</b>	<b>225 456</b>	<b>163 885</b>	<b>63 774</b>	<b>71 880</b>	<b>99 711</b>	

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

tis. EUR	Vplyv na čistý zisk	Vplyv na vlastné imanie
<b>2021</b>		
+ 0,5% za všetky meny	-	(844)
- 0,5% za všetky meny	-	858
<b>2020</b>		
+ 0,5% za všetky meny	-	(940)
- 0,5% za všetky meny	-	957

#### (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 2021 a 2020.

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2021, 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 2020:

tis. EUR	EUR	CZK	USD	Ostatné cudzíe meny	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	131 280	144	101	104	<b>131 629</b>
Pohľadávky voči bankám	3 249	12 193	2 591	1 758	<b>19 791</b>
Pohľadávky voči klientom	314 900	3 189	-	-	<b>318 089</b>
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	144 450	-	7 697	-	<b>152 147</b>
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	81 923	-	-	-	<b>81 923</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	-	-	<b>7</b>
<b>Spolu aktíva</b>	<b>675 809</b>	<b>15 526</b>	<b>10 389</b>	<b>1 862</b>	<b>703 586</b>
Záväzky voči bankám	26 007	4	-	3	<b>26 014</b>
Záväzky voči klientom	551 774	14 570	9 784	1 733	<b>577 861</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Spolu záväzky</b>	<b>577 781</b>	<b>14 574</b>	<b>9 784</b>	<b>1 736</b>	<b>603 875</b>
<b>Čistá devízová pozícia</b>	<b>98 028</b>	<b>952</b>	<b>605</b>	<b>126</b>	<b>99 711</b>

Dolu uvedená tabuľka znázorňuje prehľad mien, v ktorých má banka významnejšie pozície otvorené k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020. Analýza menovej citlivosti vypočítava mieru vplyvu novej zmeny menového kurzu voči vybraným menám na výkaz ziskov a strát. Kladná hodnota predstavuje možný čistý zisk a negatívna hodnota predstavuje možnú čistú stratu vo výkaze ziskov a strát.

tis. EUR	Zmena menového kurzu	Vplyv na čistý zisk
<b>2021</b>		
CHF	+8,28%	(6)
GBP	+12,17%	(1)
USD	+11,96%	(6)
CZK	+9,20%	7
PLN	+12,64%	2
RON	+1,98%	-
<b>2020</b>		
CHF	+9,86%	(2)
GBP	+21,16%	(6)
USD	+17,90%	-
CZK	+17,38%	84
PLN	+14,18%	25

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

### 39. 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 regulatórnych rizík, ale aj požiadavky na riziká nepokryté Pílerom 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 2021 a k 31. decembru 2020 nasledujúce:

tis. EUR	2021	2020
<b>Kapitál Tier 1</b>	<b>98 023</b>	<b>92 907</b>
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	68 391	62 250
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(31)	1 116
(-) Nehmotný majetok	(384)	(452)
Iné úpravy kapitálu	(98)	(152)
<b>Kapitál Tier 2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Podriadené dlhy	-	-
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>98 023</b>	<b>92 907</b>



Ukazovatele kapitálovej primeranosti banky sú k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 nasledujúce:

tis. EUR	2021	2020
<b>Primeranosť vlastných zdrojov (%)</b>	<b>24,77%</b>	<b>20,05%</b>
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>98 023</b>	<b>92 907</b>
<b>Celková hodnota rizikovej expozície</b>	<b>395 795</b>	<b>463 469</b>
RVE - kreditné riziko a kreditné riziko protistrany	349 425	415 454
RE - pozičné riziko	191	751
RE - devízové riziko	-	-
RE - úprava ocenenia pohľadávky	-	1
RE - operačné riziko	46 179	47 263

Legislatíva vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 31. decembru 2021 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 2021 predpísal regulátor banke minimálnu úroveň primeranosti vlastných zdrojov vo výške 13,20% (31.12.2020: 13,20%).

#### 40. SPLATNOSŤ AKTÍV A ZÁVÄZKOV

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
<b>Spolu aktíva</b>	<b>255 000</b>	<b>32 232</b>	<b>90 762</b>	<b>290 348</b>	<b>1 414</b>	<b>23 068</b>	<b>692 824</b>
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
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
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	-	-	-	195	195
Záväzky z prenájmu	-	-	-	-	-	2 090	2 090
Ostatné záväzky	3 900	1 223	-	-	-	6 117	11 240
<b>Spolu záväzky</b>	<b>234 601</b>	<b>63 215</b>	<b>122 917</b>	<b>154 492</b>	<b>232</b>	<b>8 404</b>	<b>583 861</b>
<b>Rozdiel</b>	<b>20 399</b>	<b>(30 983)</b>	<b>(32 155)</b>	<b>135 856</b>	<b>1 182</b>	<b>14 664</b>	<b>108 963</b>
<b>Kumulatívny rozdiel</b>	<b>20 399</b>	<b>(10 584)</b>	<b>(42 739)</b>	<b>93 117</b>	<b>94 299</b>	<b>108 963</b>	

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

**Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil  
31. decembra 2021, 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 2020:

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	<b>Spolu</b>
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	131 629	-	-	-	-	-	<b>131 629</b>
Pohľadávky voči bankám	17 792	1 999	-	-	-	-	<b>19 791</b>
Pohľadávky voči klientom	-	25 875	82 529	181 846	4 602	23 237	<b>318 089</b>
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	44 571	44 249	60 729	82	2 516	<b>152 147</b>
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	-	12 384	6 451	55 065	8 023	-	<b>81 923</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	7	<b>7</b>
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	1 385	<b>1 385</b>
Aktívum s právom na užívanie	-	-	-	-	-	2 099	<b>2 099</b>
Preddavky na daň	-	1 218	-	-	-	-	<b>1 218</b>
Ostatné aktíva	223	2 515	-	-	-	831	<b>3 569</b>
<b>Spolu aktíva</b>	<b>149 644</b>	<b>88 562</b>	<b>133 229</b>	<b>297 640</b>	<b>12 707</b>	<b>30 075</b>	<b>711 857</b>
Záväzky voči bankám	7	26 007	-	-	-	-	<b>26 014</b>
Záväzky voči klientom	192 430	62 402	159 633	162 373	1 023	-	<b>577 861</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-
Splatný daňový záväzok	-	-	-	-	-	-	-
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	290	<b>290</b>
Rezervy	-	-	-	-	-	23	<b>23</b>
Záväzky z prenájmu	-	-	-	-	-	2 099	<b>2 099</b>
Ostatné záväzky	1 173	912	-	-	-	3 842	<b>5 927</b>
<b>Spolu záväzky</b>	<b>193 610</b>	<b>89 321</b>	<b>159 633</b>	<b>162 373</b>	<b>1 023</b>	<b>6 254</b>	<b>612 214</b>
<b>Rozdiel</b>	<b>(43 966)</b>	<b>(759)</b>	<b>(26 404)</b>	<b>135 267</b>	<b>11 684</b>	<b>23 821</b>	<b>99 643</b>
<b>Kumulatívny rozdiel</b>	<b>(43 966)</b>	<b>(44 725)</b>	<b>(71 129)</b>	<b>64 138</b>	<b>75 822</b>	<b>99 643</b>	

Prevažnú časť záväzkov voči klientom splatných do 7 dní v objeme 192 430 tis. EUR predstavujú vklady splatné na požiadanie, pri ktorých nie je predpoklad ich vyplatenia klientom v rámci uvedeného intervalu.

#### 41. 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 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 bankám	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky voči klientom	220 007	72 841	125 687	152 379	-	-	570 914
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	2	6	3 003	-	-	3 011
<b>Spolu záväzky</b>	<b>220 007</b>	<b>72 843</b>	<b>125 693</b>	<b>155 382</b>	-	-	<b>573 925</b>

Zostatková doba splatnosti nediskontovaných hodnôt finančných záväzkov k 31. decembru 2020 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 bankám	-	25 985	-	-	-	-	25 985
Záväzky voči klientom	181 816	73 233	164 928	162 798	-	-	582 775
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spolu záväzky</b>	<b>181 816</b>	<b>99 218</b>	<b>164 928</b>	<b>162 798</b>	-	-	<b>608 760</b>

## 42. 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 odvetviam národného hospodárstva tak, aby nevznikla neprímeraná 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 2021 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“).

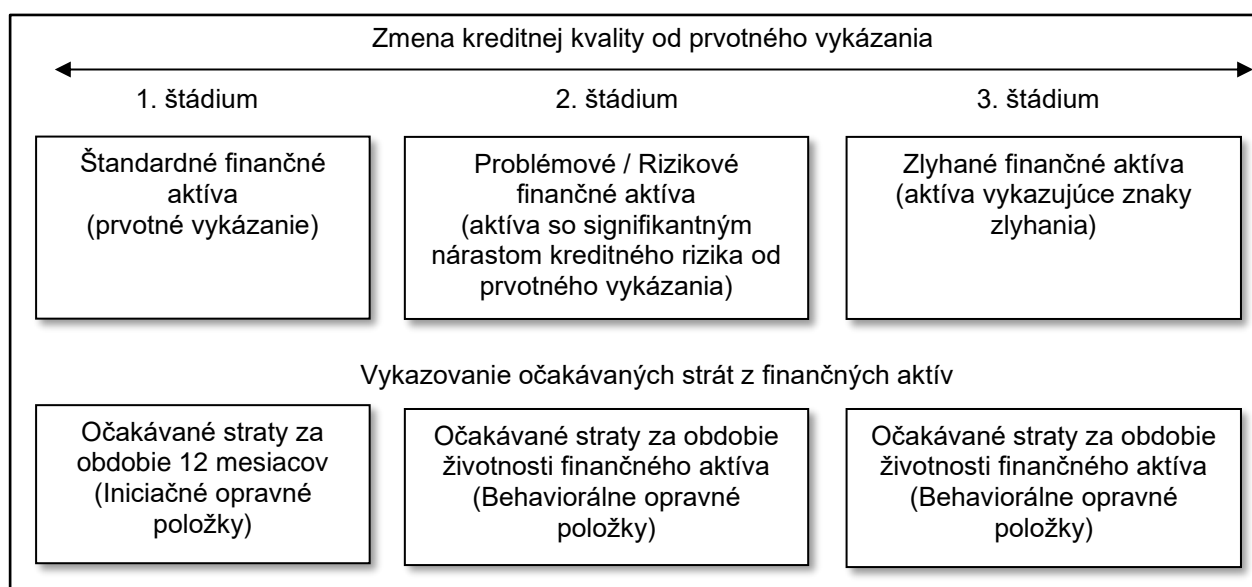
Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

- iníciačné,
- behaviorálne.

Iníciačné 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 signifikantnú zmenu kreditného rizika finančného aktíva alebo zlyhanie klienta. Behaviorálne opravné položky banka tvorí a prehodnocuje počas doby životnosti finančného aktíva.

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



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

- omeškanie dlžníka so splácaním pohľadávky banky nad 30 dní,
- zhoršenie interného ratingu dlžníka o viac ako 2 stupne,
- neplnenie zmluvných finančných kovenantov 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.

V súvislosti s pandemiou COVID-19 banka neupravovala internú metodiku zatriedovania klientov do jednotlivých štádií. Vzhľadom na veľkosť úverového portfólia a nízke počty klientov sú zamestnanci banky schopní individuálne pristupovať ku každému úverovému prípadu, priebežne monitorovať jeho finančnú situáciu a zhodnotiť prípadný dopad pandémie na klienta.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Tvorba rezerv**

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



### Úverová expozícia, zábezpeky

tis. EUR	2021	2020
<b>Celková výška úverovej expozície</b>	<b>285 213</b>	<b>336 529</b>
Bankou akceptovaná hodnota prijatých kolaterálov	236 249	293 073
v tom: nehnuteľnosti	112 568	131 827
peňažné prostriedky	17 598	1 668
cenné papiere	48 630	35 672
ostatné	57 453	123 906
Zaručená časť úverovej expozície	159 124	186 602
Nezaručená časť úverovej expozície	126 089	149 927

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: hnutelný 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 hnutelnom 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. hnutelného 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 poddžníka, dlžníka zo zmenky, resp. ručiteľa.

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

Klienti - rok 2020	Pohľadávky (tis. EUR)		Podiel (%)	
	1. štádium	2. štádium	Spolu	
Rating A1 - A3	13 145	-	13 145	4,46%
Rating B1 - B3	109 126	5 182	114 308	38,78%
Rating C1 - C3	71 131	32 508	103 639	35,16%
Rating D1 - D3	7 133	43 675	50 808	17,24%
Retail	1 247	11 579	12 826	4,35%
<b>Spolu</b>	<b>201 782</b>	<b>92 944</b>	<b>294 726</b>	<b>100,00%</b>

V portfóliu úverovaných klientov banky podľa stavu k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 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 2021:

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	tis. EUR	Podiel (%)
Aa2	-	0,00
Aa1	10 759	11,03
Aa2	-	0,00
Aa3	21 119	21,64
A1	17 092	17,52
A2	24 025	24,62
A3	16 598	17,01
Baa1	2 689	2,76
Bez ratingu	5 301	5,42
<b>Spolu</b>	<b>97 583</b>	<b>100,00</b>

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	tis. EUR	Podiel (%)
Aaa	-	0,00
Aa1	1 998	3,17
Aa3	-	0,00
A2	38 101	60,37
A3	12 882	20,41
Baa3	10 130	16,05
<b>Spolu</b>	<b>63 111</b>	<b>100,00</b>

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

Prehľad externého ratingu cenných papierov, ktoré nie sú vykázané ako zlyhané, agentúry Moody's Investors Service k 31. decembru 2020:

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	tis. EUR	Podiel (%)
Aa2	10 826	7,12
Aa3	13 169	8,66
A1	14 782	9,72
A2	55 367	36,39
A3	28 103	18,47
Baa1	2 540	1,67
Baa2	2 034	1,34
Baa3	9 687	6,37
Bez ratingu	15 639	10,26
<b>Spolu</b>	<b>152 147</b>	<b>100,00</b>

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	tis. EUR	Podiel (%)
Aaa	5 170	6,31
Aa2	1 998	2,44
Aa3	1 496	1,83
A2	46 624	56,91
A3	15 517	18,94
Baa3	11 118	13,57
<b>Spolu</b>	<b>81 923</b>	<b>100,00</b>

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

#### Metóda stanovenia ratingu klienta

Banka stanovuje interný rating 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 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.

#### **Veľková štruktúra finančných aktív po splatnosti, ktoré sú vykázané ako neznehodnotené**

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.

K 31. decembru 2020 banka vykazovala po splatnosti pohľadávky z úverových obchodov vykazované v kategórii neznehodnotených v celkovom objeme 1 717 tis. EUR, z toho istina v objeme 1 089 tis. EUR a príslušenstvo v objeme 628 tis. EUR (z toho príslušenstvo v objeme 3 tis. EUR s lehotou omeškania nad 30 dní).

#### **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 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.

V priebehu roka 2020 banka pristúpila k reštrukturalizácii formou prolongácie celkovej splatnosti alebo úpravy splátkových kalendárov pohľadávok z úverových obchodov v celkovom objeme 8 308 tis. EUR, z toho krátkodobé úvery 35 tis. EUR, dlhodobé úvery 8 273 tis. EUR.

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 31.12.2021 banka eviduje reštrukturalizované aktíva v objeme 14 821 tis. EUR (2020: 16 642 tis. EUR), ku ktorým sú vytvorené opravné položky vo výške 1 941 tis. EUR (2020: 3 003 tis. EUR).

### Významné koncentrácie kreditného rizika

#### (a) Koncentrácie voči odvetviam národného hospodárstva k 31.12.2021

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

#### (b) Koncentrácie voči odvetviam národného hospodárstva k 31.12.2020

tis. EUR	2020			Spolu
	1. štádium	2. štádium	3. štádium	
Nebankové finančné služby	5 696	-	1 897	7 593
Výroba	21 160	3 958	6 944	32 062
Stavebníctvo	-	-	6 861	6 861
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	-	1 820	407	2 227
Komerčné nehnuteľnosti - cash flow based	39 256	5 693	4 522	49 471
Komerčné nehnuteľnosti - collateral based	43 508	17 025	19 053	79 586
Obchod a služby	78 625	51 608	-	130 233
Ostatné	8 810	457	-	9 267
Obyvateľstvo	772	11 535	1 656	13 963
Zdravotníctvo	3 855	713	-	4 568
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	100	135	463	698
<b>Spolu</b>	<b>201 782</b>	<b>92 944</b>	<b>41 803</b>	<b>336 529</b>

(c) Koncentrácie voči významným skupinám prepojených klientov

Banka neustále monitoruje angažovanosť voči skupinám prepojených klientov za účelom dodržiavania regulatórnych limitov. Maximálna miera angažovanosti voči dlžníkovi alebo ekonomicky prepojenej skupine klientov (v zmysle definície právnych predpisov) je vzhľadom na výšku kapitálu banky k 31. decembru 2021 limitovaná sumou 24 506 tis. EUR (2020: 23 227 tis. EUR).

**Maximálna úverová angažovanosť**

tis. EUR	2021	2020
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	247 571	131 629
Pohľadávky voči bankám	9 411	19 791
Pohľadávky voči klientom	268 380	318 089
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	97 583	152 147
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	63 111	81 923
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	3 461	3 569
<b>Spolu</b>	<b>689 524</b>	<b>707 155</b>
Nevyčerpané úverové rámce	36 767	9 315
Vydané záruky	150	327
<b>Spolu</b>	<b>36 917</b>	<b>9 642</b>
<b>Celková úverová angažovanosť</b>	<b>726 441</b>	<b>716 797</b>

**43. 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.

#### 44. 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 2021	Reálna hodnota 2021	Účtovná hodnota 2020	Reálna hodnota 2020
<b>Finančné aktíva</b>				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	247 571	247 571	131 629	131 629
Pohľadávky voči bankám	9 411	9 411	19 791	19 791
Pohľadávky voči klientom	268 380	270 201	318 089	320 494
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	97 583	97 583	152 147	152 147
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	63 111	65 693	81 923	85 553
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
<b>Finančné záväzky</b>				
Záväzky voči bankám	-	-	26 014	26 050
Záväzky voči klientom	567 221	566 521	577 861	579 161
Záväzky z dlhových cenných papierov	2 998	2 983	-	-

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

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

V roku 2021 sa neuskutočnili žiadne transfery medzi úrovňami ocenenia.



Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 2020:

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	-	-	320 494	<b>320 494</b>
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	120 643	25 866	5 638	<b>152 147</b>
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	80 383	5 170	-	<b>85 553</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	<b>7</b>

V roku 2020 sa neuskutočnili žiadne transfery medzi úrovňami ocenenia.

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

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

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

#### **Pohľadávky voči bankám**

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

#### **Pohľadávky voči klientom**

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

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

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sú vykázané v kótovaných trhových hodnotách (úroveň 1). Ak nie je kótovaná trhová cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota finančného nástroja sa stanoví pomocou oceňovacích metód (úroveň 2 a úroveň 3). V reálnej hodnote sú zohľadnené aj opravné položky. Spôsob stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov je bližšie popísaný v časti (2.6.7) 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 (2.6.7) poznámok.

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

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

#### Závazky voči bankám

Reálne hodnoty bežných účtov iných bánk sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri ostatných záväzkoch voči bankám so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace je taktiež vhodné použiť účtovnú hodnotu ako približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných vkladov bánk sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

#### Závazky voči klientom

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

#### Závazky z dlhových cenných papierov

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

### 45. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Vo februári 2022 vypukol na Ukrajine vojenský konflikt, ktorý v čase zostavenia tejto účtovnej závierky stále trvá. V súvislosti s tým došlo okrem iného k dopadom na podnikanie na Ukrajine a v Rusku z dôvodu vojny a ekonomických sankcií, k nárastu trhových cien surovín, palív a energií a k zvýšenej volatilitě menových kurzov. Banka považuje tento konflikt za udalosť po súvahovom dni, ktorá si nevyžaduje úpravu vo finančných výkazoch pripravených k 31. decembru 2021. Aj keď kvantifikáciu prípadných dopadov na banku nie je v súčasnosti možné dostatočne spoľahlivo odhadnúť, banka analyzovala možný vplyv meniacich sa mikro a makroekonomických podmienok na výkonnosť, finančnú situáciu a činnosti banky a neidentifikovala neistotu v súvislosti s nepretržitým pokračovaním vo svojej činnosti.

### 46. SCHVÁLENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovnú závierku podpísalo a schválilo predstavenstvo 17. júna 2022.



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



Ing. Vladimír Hrdina  
člen predstavenstva a  
vrchný riaditeľ