

# Výroční správa

2014



### Vážení akcionári, vážení klienti,

aj v roku 2014 sme v súlade s našou dlhodobou stratégiou investovali do budúcnosti Prima banky a jej ďalšieho rozvoja, pokračovali v budovaní konkurenčných výhod a v posilňovaní našej pozície najmä v oblasti služieb občanom. Aj vďaka tomu sme i v roku 2014 obhájili pozíciu najrýchlejšie rastúcej retailovej banky na trhu. Naším dlhodobým zámerom je trvalo posilňovať pozíciu banky v oblasti služieb pre občanov a pre malé a stredné firmy a zároveň i naďalej úspešne rozvíjať služby pre mestá a obce. Vo všetkých segmentoch sa snažíme rozvíjať dlhodobé, vzájomne výhodné vzťahy s existujúcimi i novými klientmi. Naším cieľom je postupne zvyšovať počet klientov, ktorí s nami aktívne bankujú, výrazne posilniť pozíciu banky v oblasti úverov, trvalo zjednodušovať všetko, čo robíme, a zvyšovať efektivitu.

V priebehu uplynulého roku sme pokračovali vo zvyšovaní dostupnosti našich služieb a opäť sme výrazne rozšírili našu sieť pobočiek a bankomatov. Celkovo sme v posledných rokoch počet pobočiek a bankomatov viac než zdvojnásobili a Prima banka je dnes vďaka tomu jednou z troch bánk, ktoré svojimi pobočkami pokrývajú všetkých 79 slovenských okresov. Potešujúci je tiež vysoký podiel nových pobočiek na celkovom predaji.

Ďalej sme rozvíjali naše produkty a služby a výrazne sme posilnili úverovanie občanov, v ktorom sme opäť rástli niekoľkonásobne rýchlejšie ako trh a dokonca rýchlejšie než v predchádzajúcom roku. Významný úspech u klientov zaznamenal opäť najmä jednoduchý proces prenesenia hypotéky z inej banky, pokračoval

aj silný záujem klientov o Osobný účet a výhody s ním spojené. Zamerali sme sa aj na ďalšie zvyšovanie kvality služieb a vzdelávanie našich bankárov a podľa nezávislých prieskumov sú klienti Prima banky už druhý rok po sebe najspokojnejší na trhu. Vďaka atraktívnym produktom a službám, jednoduchosti, férovej a transparentnej ponuke, ďalšiemu zvýšeniu dostupnosti, zameraniu sa na kvalitu predaja i služieb a marketingovej podpore ďalej silno rástol počet nových klientov Prima banky. Zároveň sme potvrdili aj naše vedúce postavenie v poskytovaní služieb mestám a obciam.

Vďaka ďalšiemu silnému rastu v kľúčových oblastiach, zodpovednej cenotvorbe a silnému zameraniu na vnútornú jednoduchosť a efektivitu je celkový hospodársky výsledok opäť výrazne lepší než v predchádzajúcom roku, a to aj napriek pokračujúcej konzervatívnej tvorbe opravných položiek a významnému zaťaženiu, napríklad v podobe bankovej dane.

V roku 2015 budeme vo veľmi náročnom ekonomickom, legislatívnom a regulatórnom prostredí pokračovať v realizácii našej dlhodobej stratégie a ďalej investovať do rozvoja banky a jej budúcnosti a zároveň sa ešte viac zameriame na ďalšie zjednodušovanie našej činnosti a zvyšovanie efektivity. Prioritou bude opäť posilnenie v oblasti úverov, zameranie na ďalšie zvyšovanie kvality služieb klientom a posilňovať budeme aj naše tímy, ich vzdelávanie a rozvoj a zameranie každého z nás na klienta a jeho potreby.

Ďakujem za vašu podporu pri rozvoji Prima banky.



Jan Rollo  
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

### Vážení akcionári,

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

Počas roka 2014 pracovala dozorná rada v zložení:

- Iain Child – predseda
- Marián Slivovič – podpredseda
- Jozef Oravkin – člen
- Evžen Ollari – člen
- Pierre Vérot – člen

K 21. 04. 2014 zanikla funkcia člena dozornej rady p. Iainovi Childovi, p. Mariánovi Slivovičovi, p. Pierrovi Vérotovi a k 08. 09. 2014 p. Jozefovi Oravkinovi. Všetci členovia však boli riadnym valným zhromaždením opätovne zvolení do svojich funkcií.

V minulom roku sa uskutočnilo riadne zasadnutie dozornej rady a jedenkrát dozorná rada zasadala mimoriadne, kedy bolo per rollam prijaté rozhodnutie o voľbe nového člena predstavenstva. Dozorná rada dozerala na činnosť banky aj z pozície Výboru pre audit a Úverového výboru. Členovia dozornej rady využívali právo kontroly činnosti predstavenstva banky.

S cieľom efektívneho riadenia činnosti banky sa členovia predstavenstva pravidelne zúčastňovali zasadnutí dozornej rady. Členovia predstavenstva na nich informovali o činnosti a hospodárskych výsledkoch banky a tiež o vývoji rizikovosti úverového portfólia.

Dozorná rada tiež pravidelne kontrolovala finančné výsledky banky, plnenie obchodného plánu, ako aj plnenie úloh uložených predstavenstvu banky. Dozorná rada v súlade so svojimi zákonnými povinnosťami na svojich riadnych zasadnutiach preskúmala a prerokovala riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2013, návrh na úhradu straty za rok 2013, správu o činnosti odboru interného auditu za rok 2013 spolu so správou o záležitostiach compliance za rok 2013. Taktiež vzala na vedomie informácie o plnení strategických priorít banky, finančných výsledkoch k 31. 12. 2013, risk report k 31. 12. 2013 a výročnú správu za rok 2013. Dozorná rada schválila návrh na menovanie externého audítora pre rok 2014 a odporučila jeho schválenie aj valnému zhromaždeniu. Dozorná rada taktiež schválila návrh predstavenstva predložiť valnému zhromaždeniu na rozhodnutie návrh na poverenie predstavenstva zvýšením základného imania a návrh na vydanie dlhopisov.

Dozorná rada konštatuje, že uskutočňovanie podnikateľskej činnosti banky a výkon pôsobnosti predstavenstva banky sú v súlade s platnou legislatívou, stanovami banky a pokynmi valného zhromaždenia. Dozorná rada zároveň konštatuje, že účtovné záznamy banky sú riadne vedené v súlade so skutočnosťou.

Iain Child  
predseda dozornej rady

V roku 2014 Prima banka úspešne pokračovala už tretí rok v napĺňaní svojej dlhodobej stratégie, ktorá nastala po zmene akcionára v roku 2011. Tak ako aj v predchádzajúcich rokoch, tak aj v tomto roku sa zamerala najmä na pokračovanie dynamického rozširovania pobočkovej a bankomatovej siete a na ďalšie výrazné posilnenie svojej pozície v oblasti retailového bankovníctva a úverovania občanov. Banka zároveň držala aj naďalej veľmi silnú pozíciu ako v oblasti likvidity, tak aj kapitálu.

Dostupnosť služieb pre klientov bola aj naďalej v priebehu roku 2014 veľmi významne posilnená najmä počtom nových pobočiek a bankomatov. V priebehu roka 2014 sme pre našich klientov otvorili 11 nových pobočiek a dosiahli sme tak celkový počet 102 pobočiek. Prima banka má tak pobočky vo všetkých 79 okresoch Slovenska a v 4 krajoch jej patrí tretie miesto v počte pobočiek. Počet bankomatov sme zvýšili o 42 na celkový počet 206. Zároveň sme do nového dizajnu zremodelovali 6 pobočiek a niektoré z nich zároveň premiestnili do lepšej lokality.

Zvyšovanie kvality a rozsahu pobočkovej siete patrí medzi dlhodobé priority banky. Pokračovali sme tiež v silnom zameraní sa na poskytovanie retailových úverov, čo sa odrazilo nielen v medziročnom raste úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, ale aj vo významnom raste trhového podielu v tomto segmente.

Prima banka aj uplynulý rok potvrdila pozíciu lídra v poskytovaní bankových služieb pre mestá a obce, kde jej podiel na trhu úverov predstavuje 31 % a v oblasti vkladov takmer 40 %.

#### Vybrané finančné výsledky banky

Celková bilančná suma banky dosiahla hodnotu 1,9 mld. eur, čo predstavuje mierne zvýšenie oproti roku 2013. Najvýznamnejšou zložkou aktív zostali aj naďalej úvery poskytované klientom v celkovej výške 1,4 mld. eur (pred úpravou o opravné položky), čo predstavuje medziročný rast o 2,6 %. V súlade so stratégiou banky došlo k výraznému

navýšeniu podielov retailových úverov na celkových klientských úveroch z 37 % na 53 % a retailové úvery dosiahli úroveň viac ako 0,7 mld. eur. Prima banka rástla medziročne na trhu úverov obyvateľstvu najrýchlejšie, t. j. 4-krát rýchlejšie než zvyšok trhu, kde dvojciferný medziročný rast zaznamenali ako úvery na bývanie, tak aj spotrebiteľské úvery. Neretailové úvery, naopak, zaznamenali pokles. Návratnosť aktív dosiahla k 31. 12. 2014 hodnotu 0,03 %.

Na pasívnej strane bilancie zostali najvýznamnejšou zložkou aj naďalej vklady klientov, ktoré sa medziročne znížili o 52 mil. eur a dosiahli úroveň 1,5 mld. eur. Aj naďalej medziročne rástol podiel retailových vkladov na celkových klientských vkladoch zo 67 % na 70 %.

Municipálne vklady zaznamenali pokles o 19 % z dôvodu prechodu depozit VÚC do Štátnej pokladnice, čo bolo spôsobené legislatívnymi zmenami. Banka si aj napriek tomu dlhodobu udržiava v tomto segmente pozíciu jednotky na trhu. Základné imanie banky bolo v septembri 2014 navýšené upísaním nových akcií o 22,3 mil. eur tak, aby bola banka pripravená na ďalší rast úverov v roku 2015 a aby si udržiavala silnú kapitálovú pozíciu aj po zavedení ďalšej sprísňujúcej regulácie kapitálu.

#### Výhľad na rok 2015

Napriek zložitému makroekonomickému a legislatívnemu prostrediu bude Prima banka aj v roku 2015 pokračovať v napĺňaní svojej dlhodobej stratégie posilňovaním svojej pozície v oblasti retailového bankovníctva a úverovania občanov – jednoduchou produktovou ponukou, rýchlym poskytovaním úverov občanom, zvyšovaním dostupnosti klientom prostredníctvom ďalšieho rozširovania pobočkovej a bankomatovej siete, ale aj skvalitňovaním poskytovaných služieb. Banka chce naďalej rozvíjať aj poskytovanie bankových služieb pre mestá a obce. V oblasti nákladov bude banka pokračovať v optimalizácii nákladov a bude klásť dôraz na efektivitu a obozretný prístup v riadení rizika. To všetko pri udržaní silnej likvidnej a kapitálovej pozície.

### Jan Rollo

(od 1. 4. 2011)

predseda  
predstavenstva  
a generálny riaditeľ  
zodpovedný za  
divíziu retailového  
bankovníctva



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

### Henrieta Gahérová

(od 21. 2. 2013)

členka predstavenstva  
vrchná riaditeľka  
divízie riadenia  
produktov



Do Prima banky prišla zo Slovenskej sporiteľne, kde pôsobila 6 rokov, naposledy na pozícii riaditeľky odboru riadenia produktov a zároveň ako prokuristka. Okrem vedenia odboru sa podieľala aj na kľúčových projektoch banky, napríklad na zavedení nového informačného systému, vytvorení centrálného pracoviska Back Office či Nového obchodného modelu malých a stredných podnikov. V bankovníctve začínala vo VÚB banke, kde počas 10 rokov pôsobila na viacerých pozíciách. V jej kompetencii bolo okrem iného riadenie produktového portfólia, elektronických kanálov, call centra a manažment projektu nasadzovania nového informačného systému. Posledné tri roky pôsobila ako riaditeľka odboru riadenia segmentu občanov.

### Renáta Andries

(od 1. 10. 2014)

členka predstavenstva,  
vrchná riaditeľka  
finančnej divízie



V bankovníctve pôsobí od roku 1996 a do Prima banky prišla z najväčšej rumunskej banky Banka Comercială Română (súčasť skupiny Erste Group), kde pôsobila ako riaditeľka divízie účtovníctva a daní. Počas 12 rokov zastávala v rámci skupiny Erste Group významné manažérske pozície v Slovenskej sporiteľni, Českej sporiteľni a rovnako i v centrále Erste Group v Rakúsku. Počas tohto obdobia zastrešovala skupinové a lokálne projekty, ako napríklad centralizáciu účtovníctva, implementáciu systému SAP či založenie centra zdieľaných služieb pre účtovníctvo. Pred príchodom do skupiny Erste Group pôsobila v Hypo Vereinsbank na Slovensku a bola zodpovedná za oblasť účtovníctva.

V priebehu roku 2014 pôsobili v Prima banke ako členovia predstavenstva: Jaroslava Hirschová (od 19. 5. 2011 do 30. 7. 2014) a Pavol Majer (od 1. 7. 2011 do 17. 07. 2014).

### Iain Child

predseda dozornej rady

### Marián Slivovič

podpredseda dozornej rady

### Jozef Oravkin

člen dozornej rady

### Evžen Ollari

člen dozornej rady

### Pierre Marie Jacques Daniel Vérot

člen dozornej rady

### Štruktúra akcionárov Prima banky k 31. 12. 2014

| Akcionári<br>Prima banka Slovensko, a.s. | Počet<br>akcionárov | Podiel na<br>základnom imaní<br>celkovo (EUR) | Podiel na<br>základnom<br>imaní v % |
|------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|
| Mestá a obce                             | 284                 | 3 068 482                                     | 2,76                                |
| Právnické osoby                          | 2                   | 107 628 413                                   | 96,82                               |
| Fyzické osoby                            | 77                  | 446 549                                       | 0,40                                |
| Nezaradení                               | 3                   | 20 053                                        | 0,02                                |
| <b>Základné imanie spolu</b>             | <b>366</b>          | <b>111 163 497</b>                            | <b>100,00</b>                       |

## 06. Profil spoločnosti

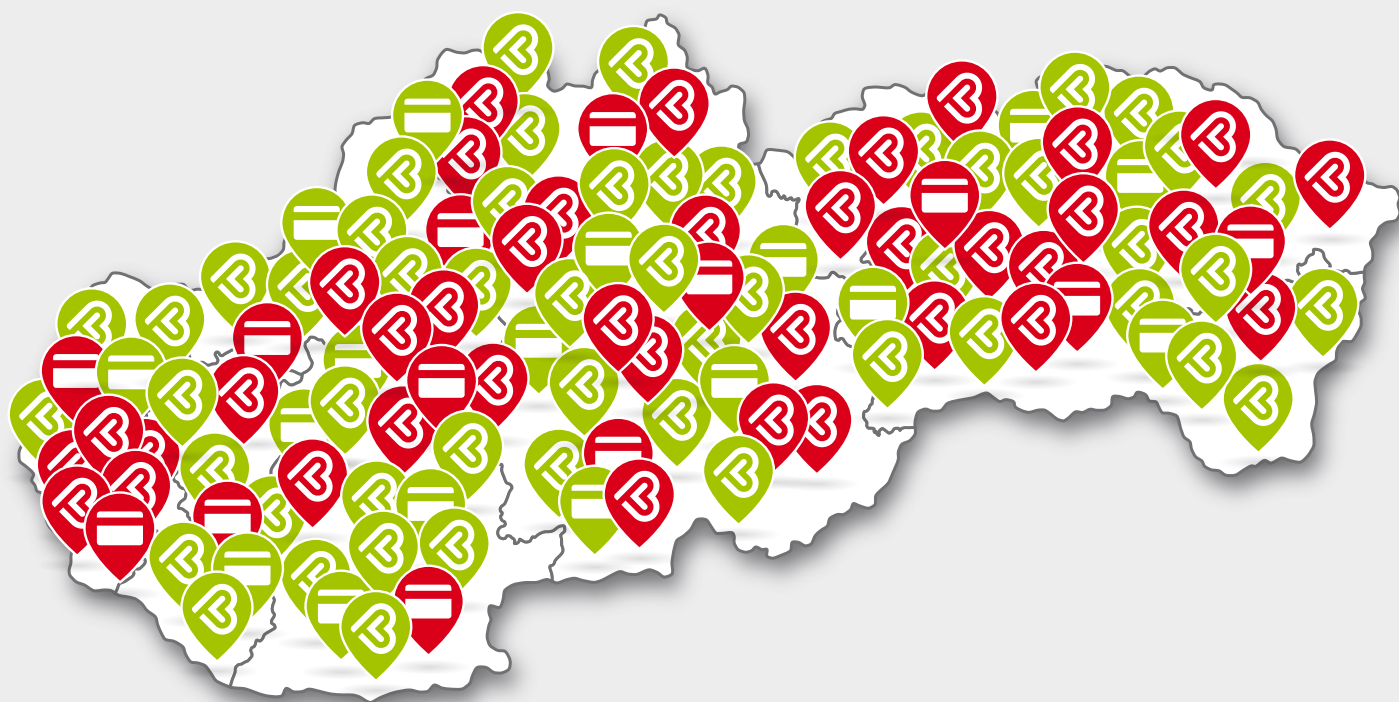
Prima banka je v súčasnosti najrýchlejšie rastúcou retailovou bankou na Slovensku a v súlade s dlhodobou stratégiou zameranou na rozvoj retailového bankovníctva zvyšuje dostupnosť služieb pre klientov rozširovaním siete pobočiek a bankomatov. Pri svojich produktoch a procesoch sa banka zameriava na rýchlosť, jednoduchosť, zrozumiteľnosť a výhodnosť.

Aj v roku 2014 Prima banka pokračovala v expanzii pobočkovej a bankomatovej siete. Do prevádzky uviedla 11 nových pobočiek a počet bankomatov zvýšila o 42. K 31. 12. 2014 tak mala banka celkovo 102 pobočiek a 206 bankomatov. S počtom obchodných miest je Prima banka piatou najväčšou bankou a zároveň jednou z troch bánk, ktoré svojimi pobočkami a bankomatmi pokrývajú všetkých 79 okresov

Slovenska. Aj vďaka širokej a dostupnej sieti pobočiek získava Prima banka stále viac nových a zároveň spokojných klientov a podľa výsledkov nezávislých prieskumov spoločností GfK Slovakia a TNS Slovakia má Prima banka už druhý rok najspokojnejších klientov spomedzi najväčších slovenských bánk.

Popri výraznom raste počtu nových retailových klientov, ako aj raste úverového portfólia si Prima banka aj naďalej udržiava pozíciu lídra v poskytovaní bankových služieb pre mestá a obce.

Väčšinovým vlastníkom banky je stredoeurópska skupina Penta Investments, ktorá v súčasnosti vlastní viac ako 94 % akcií.



Pobočka banky



Nová pobočka



Bankomat



Nový bankomat

Prima banka v roku 2014 úspešne pokračovala v rozvoji svojej retailovej stratégie. Aj v roku 2014 sme sa zamerali na budovanie produktového portfólia, výrazné zjednodušovanie a zrýchľovanie procesov, férovú ponuku produktov a služieb pre klientov ako aj neklientov banky.

Počet klientov, ktorí využívajú naše služby dynamicky rástol aj v priebehu minulého roka. Výhody nášho Osobného účtu využíva takmer 100-tisíc klientov a klienti s nami stále viac bankujú práve vďaka výhodám Osobného účtu, ako je férový a atraktívny poplatok za vedenie, Odmena za platbu kartou, sms notifikácie po každej platbe, zvýhodnená úroková sadzba na Termínovanom vklade či Sporenie k Osobnému účtu s atraktívnou sadzbou, ako aj ďalšie výhody v oblasti Hypoték a Pôžičiek.

Počet klientov, ktorí sa rozhodli využívať výhody nášho Osobného účtu, vzrástol v roku 2014 o 35 % a celkovo počet klientov s bežným účtom narástol o viac ako 18 %. Zostatky na bežných účtoch vzrástli medziročne o 43 %.

Ešte v roku 2013 banka zaviedla do svojej ponuky Detský a Študentský účet. V minulom roku sme túto ponuku zatraktívnilí o výhodné Sporenie k Detskému a Študentskému účtu. Počet klientov využívajúcich pravidelné sporenie s atraktívnou garantovanou sadzbou medziročne vzrástol o 47 %. Rástol však aj záujem klientov o termínované vklady s dlhšou viazanosťou a vklady klientov na 2- až 3-ročných termínovaných vkladoch vzrástli o 35 %.

Z pohľadu platobných služieb je viac ako 97 % všetkých transakcií realizovaných prostredníctvom elektronických kanálov. K zvýšenej spokojnosti našich klientov v minulom roku prispeli aj nové funkcie v Internet bankingu ako aj v mobilnej aplikácii Peňaženka. Od februára 2014 si klienti banky s predschváleným limitom môžu čerpať tak Povolnené prečerpanie ako aj Pôžičku on-line. Veľmi

veľkej obľube sa teší nastavenie PIN kódu k platobnej karte cez Internet banking, kde je možná aj jeho ľubovoľná zmena.

V júli 2014 banka začala vydávať aj platobné karty Maestro s funkcionalitou Paypass, a bezkontaktnú technológiu tak banka ponúka už na všetkých typoch platobných kariet.

Ďalším výrazným zlepšením prešlo kontaktné centrum – Infolinka. Počet prichádzajúcich hovorov sa opäť zdvojnásobil a aktívnym oslovením klientov ako aj rýchlym spracovaním e-mailových správ sa kontaktné centrum zaradilo medzi kanály banky, ktoré prispievajú k vyššej spokojnosti našich klientov.

V oblasti retailových úverov banka prešla viacerými vlnami zjednodušovania a zrýchľovania procesu poskytovania nových a prenesenia starých úverov z iných bánk. Predávali sme až 2,5-krát viac hypoték v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Naše portfólio hypoték rástlo medziročne o viac ako 51 %, čo je 4-krát rýchlejšie ako bankový trh. Darilo sa nám aj v oblasti poskytovania pôžičiek, ktoré narástli medziročne o 36 %. Jasná, transparentná a férová ponuka s najrýchlejšim a najjednoduchším procesom poskytnutia úveru znamenala, že celkové úverové portfólio občanov prekonallo v závere roku 2014 hranicu 700 mil. eur.

Výrazné úspechy v posilňovaní nášho retailového rastu podporili nové pobočky Prima banky. V minulom roku sme pre našich klientov otvorili ďalších 11 nových pobočiek a pridali sme do našej bankomatovej siete 42 nových bankomatov. Sme jedna z 3 bánk, ktorá pokrýva svojimi pobočkami všetkých 79 okresov Slovenska.

Aj v roku 2014 sme sa venovali rozvoju služieb pre malé a stredné firmy, ako aj pre mestá a obce a opäť sme obhájili pozíciu lídra v poskytovaní bankových služieb pre mestá a obce.

Prima banka Slovensko, a.s., (ďalej aj „spoločnosť“ alebo „banka“) v rámci svojej činnosti dodržiava Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku, ktorý vychádza z princípov OECD. Kódex je verejne dostupný na internetovej stránke Burzy cenných papierov Bratislava. Informácie súvisiace s metódami riadenia banky zverejňuje banka v aktuálnom prospekte emitenta a v obchodnom registri. Banka sa v niektorých ustanoveniach odchyľuje od Kódexu správy a riadenia spoločnosti na Slovensku.

K 31. 12. 2014 PENTA INVESTMENTS LIMITED a PENTA INVESTMENTS LIMITED (Jersey) a PENTA HOLDING LIMITED (nepriamo cez účasť na základnom imaní PENTA INVESTMENTS LIMITED) sú spoločnosti s kvalifikovanou účasťou na základnom imaní banky.

### 1. Štruktúra riadenia spoločnosti

#### 1.1 Valné zhromaždenie

##### Postavenie

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí schválenie a zmena stanov, rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania a vydanie dlhopisov, voľba a odvolanie členov dozornej rady s výnimkou členov dozornej rady, ktorých volia zamestnanci spoločnosti, schválenie riadnej individuálnej alebo mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo o úhrade strát a určenie tantiém, rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré všeobecné záväzné predpisy alebo stanovy zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia, rozhodovanie o zrušení spoločnosti a o schválení zmluvy o prevode podniku alebo zmluvy o prevode časti podniku.

##### Zvolávanie

Valné zhromaždenie sa koná najmenej raz za rok. Riadne valné zhromaždenie sa koná do 30. 6. kalendárneho roka. Mimoriadne valné zhromaždenie má právo zvolať dozorná rada, ak si to vyžaduje naliehavý záujem spoločnosti. Valné zhromaždenie zvoľáva predstavenstvo písomnou pozvánkou, ktorá sa zasiela akcionárom najmenej 30 dní pred konaním valného zhromaždenia. Oznámenie o konaní valného zhromaždenia spoločnosť oznámi v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou, uverejňujúcej burzové správy.

##### Priebeh a rozhodovanie

Valné zhromaždenie prerokúva záležitosti uvedené v pozvánke a rozhoduje o nich. Rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov s výnimkou rozhodnutia o záležitostiach, kde Obchodný zákonník alebo stanovy vyžadujú na rozhodnutie väčší počet hlasov. Hlasovacie právo akcionára sa riadi počtom jeho akcií a menovitou hodnotou akcie. Zápisnicu z rokovania valného zhromaždenia podpisuje zapisovateľ, predseda zasadania valného zhromaždenia a dvaja zvolení overovatelia.

#### 1.2 Dozorná rada

##### Kompetencie

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom spoločnosti, ktorému prináleží vykonávanie dohľadu nad pôsobnosťou predstavenstva a nad uskutočňovaním podnikateľskej činnosti banky.

### Členstvo v dozornej rade

Dozorná rada má päť členov s funkčným obdobím na tri roky.

### Zloženie dozornej rady k 31. 12. 2014:

Iain Child – predseda dozornej rady

Marián Slivovič – podpredseda dozornej rady

Jozef Oravkin – člen dozornej rady

Pierre Marie Jacques Daniel Vérot – člen dozornej rady

Evžen Ollari – člen dozornej rady

### Činnosť a rozhodovanie

Činnosť dozornej rady riadi predseda dozornej rady. V prípade neprítomnosti ho zastupuje podpredseda dozornej rady, ak je zvolený, alebo člen poverený predsedom dozornej rady. Zasadnutie dozornej rady zvoláva jej predseda podľa potreby, minimálne raz za kalendárny polrok. Mimoriadne zasadnutia dozornej rady zvoláva jej predseda, ak o to písomne požiada člen dozornej rady alebo predstavenstvo, alebo ak akcionári vlastníci akcie, ktorých menovitá hodnota presahuje 5 % základného imania spoločnosti, písomne požiadajú dozornú radu o preskúmanie výkonu pôsobnosti predstavenstva v určitej oblasti. Zasadnutie je uznášaniaschopné, ak je prítomná nadpolovičná väčšina členov dozornej rady. Pri hlasovaní platí rovnosť hlasov, každý člen dozornej rady má 1 hlas. Rozhodnutia sa prijímajú väčšinou hlasov členov dozornej rady prítomných na zasadnutí, ak všeobecne záväzné právne predpisy, stanovy alebo rokovací poriadok dozornej rady nestanovujú iný spôsob rozhodovania. O priebehu zasadania dozornej rady a o jeho rozhodnutiach sa vyhotovujú zápisnice podpísané predsedom dozornej rady.

### Konflikt záujmov

Člen dozornej rady nesmie:

- vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzavierať obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou spoločnosti,

- sprostredkovať pre iné osoby obchody spoločnosti,
- zúčastňovať sa na podnikaní inej spoločnosti ako spoločník s neobmedzeným ručením,
- vykonávať činnosť ako štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu, alebo iného orgánu inej právnickej osoby s podobným predmetom podnikania, iba ak ide o spoločnosť, na ktorej podnikaní sa zúčastňuje banka v prípade, že zákon o bankách neustanovuje inak.

Zodpovednosť člena dozornej rady nie je možné vylúčiť alebo obmedziť dohodou so spoločnosťou. V súlade so zákonom o účtovníctve dozorná rada vykonáva činnosti výboru pre audit. Vzhľadom na to, že predseda dozornej rady nemôže vykonávať činnosti výboru pre audit, na účely výkonu právomocí výboru pre audit sa predseda dozornej rady nepovažuje za jeho člena oprávneného hlasovať. Predseda dozornej rady je oprávnený sa na zasadnutiach dozornej rady pri výkone jej činností ako výboru pre audit zúčastňovať ako prizvaný člen. V prípade výkonu činností výboru pre audit riadi zasadnutie dozornej rady podpredseda dozornej rady alebo ním poverený člen dozornej rady. Na zasadnutia dozornej rady ako výboru pre audit sa primerane uplatnia ustanovenia o zasadnutí dozornej rady s výnimkou oprávnení predsedu dozornej rady.

Dozorná rada v rámci výkonu svojich kompetencií ako výboru pre audit:

- a) sleduje zostavovanie účtovnej závierky a dodržiavanie osobitnej legislatívy, najmä súvisiacich na riadení Európskeho parlamentu, Rady a Komisie,
- b) sleduje efektivitu vnútornej kontroly a systémy riadenia rizík v spoločnosti,
- c) sleduje audit individuálnej účtovnej závierky a audit konsolidovanej účtovnej závierky,
- d) preveruje a sleduje nezávislosť audítora, predovšetkým služieb poskytovaných audítorom podľa zákona č. 540/2007 Z. z. o audite, audítoroch a o dohľade nad výkonom auditu,
- e) odporúča na schválenie audítora na výkon auditu pre spoločnosť,

- f) určuje audítorovi termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti.

### 1.3 Predstavenstvo

#### Členstvo v predstavenstve

Predstavenstvo má troch až šiestich členov. Aktuálne sú zvolení 3 členovia predstavenstva. Člen predstavenstva nemôže byť zároveň členom dozornej rady banky. Na výmeny jednotlivých členov a na zvolenie nových členov predstavenstva je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je takáto výmena alebo zvolenie neplatné.

#### Zloženie predstavenstva k 31. 12. 2014:

Ing. Jan Rollo – predseda predstavenstva  
Ing. Henrieta Gahérová – členka predstavenstva  
Ing. Mgr. Renáta Andries – členka predstavenstva

#### Zmena stanov

Návrh zmeny stanov je oprávnené vypracovať predstavenstvo spoločnosti alebo akcionár spoločnosti. Príslušné návrhy sa predkladajú predstavenstvu spoločnosti. Predstavenstvo spoločnosti je povinné dbať na to, aby stanovy spoločnosti boli v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi. V prípade nesúlady návrhu upozorní na to navrhovateľa a vyzve ho, aby návrh opravil. Predstavenstvo je oprávnené návrh doplniť, pričom na valnom zhromaždení upozorní akcionárov na ním vykonané doplnenie. V prípade, že na valnom zhromaždení budú podané protinávhrhy alebo doplnenia pôvodného návrhu, hlasuje sa najprv o týchto protinávhrhoch a doplneniach, a to jednotlivo, podľa poradia ich predloženia. Na schválenie protinávhrhu alebo doplnenia je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov. V prípade, že je návrh prijatý, o ďalších protinávhrhoch v tej istej veci sa už nehlasuje. Na schválenie zmeny stanov je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov. Pri rozhodovaní o zmene

stanov sa o tom musí vyhotoviť notárska zápisnica. Podmienkou pre platnosť a účinnosť zmeny stanov banky alebo nových stanov banky je súhlas Národnej banky Slovenska. Predstavenstvo je povinné po každej zmene stanov vyhotoviť bez zbytočného odkladu úplné znenie stanov, za ktorého správnosť zodpovedá. Každá zmena stanov a úplné znenie stanov musia byť uložené do Zbierky listín obchodného registra v Národnej banke Slovenska a u ďalších osôb, ktoré stanovujú všeobecne záväzné právne predpisy. Predstavenstvo po predložení návrhu spolu so všetkými prílohami zašle návrh na vyjadrenie Národnej banke Slovenska. Po získaní potrebných súhlasov predloží skompletizovaný návrh dozornej rade.

#### Voľba a odvolanie člena alebo členov predstavenstva

Členov predstavenstva volí dozorná rada z manažmentu spoločnosti a iných fyzických osôb na obdobie päť rokov. Dozorná rada môže člena predstavenstva odvolať. Predsedu predstavenstva menuje a odvoláva dozorná rada. Návrh na zvolenie člena predstavenstva alebo návrh na odvolanie člena predstavenstva môže podať dozorná rada. Návrh na zvolenie člena predstavenstva musí obsahovať súhlas navrhovanej osoby a jeho prílohou musia byť všetky dokumenty, ktoré vyžadujú platné právne predpisy a Národná banka Slovenska pri prerokovávaní udelenia predchádzajúceho súhlasu. V prípade, že je počet členov predstavenstva úplný a žiadnemu členovi nemá uplynúť funkčné obdobie, spolu s návrhom na voľbu člena predstavenstva musí byť zároveň podaný návrh na odvolanie niektorého člena predstavenstva. Dozorná rada postúpi návrh predstavenstvu, ktoré zabezpečí predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska.

Proces voľby člena alebo členov predstavenstva sa uskutočňuje nasledovne:

- a) predseda dozornej rady určí, koľko členov predstavenstva sa bude voliť,
- b) predseda dozornej rady dá hlasovať jednotlivo o navrhovaných kandidátoch v poradí, ktoré určí,
- c) za členov predstavenstva sú zvolení kandidáti,

ktorí dostanú najväčší počet hlasov prítomných členov dozornej rady.

V prípade, že dvaja alebo viacerí kandidáti na členstvo v predstavenstve dostanú zhodný počet hlasov, je rozhodujúci hlas predsedajúceho.

Za člena predstavenstva môže byť zvolená jedine osoba, ktorá spĺňa kritériá v zmysle príslušných ustanovení zákona o bankách, prípadne aj zákona o cenných papieroch a investičných službách, predovšetkým kritériá bezúhonnosti, vzdelania, dĺžky praxe a riadiacej praxe v bankovníctve alebo v inej finančnej oblasti, kritériá nezlučiteľnosti funkcií. Na zmeny členov a zvolenie nových členov predstavenstva je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak sú takáto zmena alebo zvolenie neplatné.

### Kompetencie predstavenstva

#### Predstavenstvo najmä:

- a) zvoláva a organizačne zabezpečuje valné zhromaždenie,
- b) vykonáva uznesenia valného zhromaždenia,
- c) predkladá dozornej rade a následne valnému zhromaždeniu:
  - 1. riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku,
  - 2. návrh na rozdelenie zisku alebo na úhradu strát,
  - 3. správu o podnikateľskej činnosti a o stave jej majetku ako súčasť výročnej správy,
  - 4. výročnú správu,
- d) predkladá dozornej rade na schválenie:
  - 1. informácie o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie, vrátane predpokladaného stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti,
  - 2. informácie o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti alebo stav majetku spoločnosti, najmä jej likviditu,
  - 3. písomnú správu o stave podnikateľskej činnosti a o majetku spoločnosti v porovnaní s predpokladaným vývojom v lehote určenej dozornou radou,

4. menovanie a odvolanie vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu spoločnosti a ďalších zamestnancov, ak tak stanovujú všeobecne záväzné právne predpisy alebo vnútorné predpisy spoločnosti,

- e) udeľuje a odvoláva plné moci udelené zástupcom spoločnosti na konanie v konkrétnych prípadoch, po predchádzajúcom súhlase dozornej rady menuje a odvoláva prokuristov spoločnosti a so súhlasom dozornej rady udeľuje a odvoláva generálne plné moci,
- f) riadi a koordinuje vedúcich zamestnancov, určených vnútornými predpismi spoločnosti,
- g) ako vrcholový manažment banky zodpovedá za plnenie povinností banky podľa ustanovení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch alebo iných zákonov,
- h) prijíma a pravidelne skúma všeobecné zásady odmeňovania.

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom spoločnosti, ktorý riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene. V mene spoločnosti konajú najmenej dvaja členovia predstavenstva spolu. Predstavenstvo riadi spoločnosť v súlade s platnými právnymi predpismi a so záujmami akcionárov. Rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti okrem záležitostí, ktoré patria do právomoci valného zhromaždenia alebo dozornej rady. Predstavenstvo zabezpečuje najmä vedenie predpísaného účtovníctva a obchodných kníh spoločnosti, opatrenia na využívanie nástrojov ekonomického riadenia predovšetkým v oblasti financovania, cenovej tvorby, odmeňovania a fondov, vytvorenie sústavy sociálno-ekonomických informácií a ich spracovávanie, poskytovanie výkazov o činnosti spoločnosti podľa všeobecne záväzných predpisov Národnej banky Slovenska a štátnym orgánom. Predstavenstvo zodpovedá za to, aby stanov spoločnosti boli v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi. Okrem predstavenstva môže návrh zmeny stanov predložiť aj ľubovoľný akcionár. Predstavenstvo je v zmysle ust. § 210 Obchodného zákonníka poverené zvýšiť základné imanie spoločnosti upísaním nových akcií peňažnými vkladmi svojim rozhodnutím za podmienok

stanovených valným zhromaždením. Valné zhromaždenie rozhodlo dňa 24. 04. 2014 o poverení predstavenstva rozhodnúť o zvýšení základného imania spoločnosti po predchádzajúcom súhlase dozornej rady až do výšky 138 906 082 eur.

### Činnosť a rozhodovanie

Činnosť predstavenstva riadi predseda predstavenstva. V prípade neprítomnosti ho zastupuje predsedom poverený člen predstavenstva. Predseda predstavenstva zvoláva zasadnutie predstavenstva podľa potreby, minimálne raz za tri mesiace. Mimoriadne zasadnutia predstavenstva zvolá jeho predseda v prípadoch, keď o zvolanie požiada aspoň jeden člen predstavenstva.

Zasadnutie je uznášaniaschopné, keď je prítomná nadpolovičná väčšina členov predstavenstva. Každý člen predstavenstva má 1 hlas s rovnakou váhou. Výnimkou je hlasovanie, ktorého výsledkom je rovnosť hlasov. V takomto prípade má rozhodujúci hlas predseda predstavenstva. O priebehu zasadania predstavenstva a o jeho rozhodnutiach sa vyhotovujú zápisnice.

### Konflikt záujmov

Člen predstavenstva nesmie:

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

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

### Poradné orgány

Poradnú úlohu predstavenstva vykonávajú účelovo organizované komisie zložené z interných zamestnancov banky, ktoré sú ustanovené na riešenie a posudzovanie problémov, vyžadujúcich kolektívne rozhodovanie. Rozhodovacie právomoci majú iba členovia predstavenstva. Banka má zriadené nasledovné poradné orgány.

### Úverový výbor, úverová komisia a úverová rada

Rozhodujú o aktívnych obchodoch banky, a to najmä v oblasti schvaľovania úverov, poskytovania záruk, otvárania finančne nekrytých akreditívov a obchodovania s cennými papiermi na účet banky. Úverový výbor prerokúva úverové prípady schválené úverovou komisiou a schvaľuje úverové prípady presahujúce interne stanovené limity. Informácie o schválených úveroch poskytuje dozornej rade. Úverová komisia rozhoduje, pokiaľ nie je rozhodovanie v pôsobnosti úverového výboru, vo vybraných oblastiach aktívnych obchodov banky, ďalej rozhoduje o stanovení postupu banky pri riešení problémových pohľadávok, o prijímaní opatrení na elimináciu možného zhoršenia pohľadávok, o odpísaní pohľadávok, o metodike opravných položiek a rezerv k úverovým pohľadávkam a o tvorbe a použití opravných položiek a rezerv k úverovým pohľadávkam. Úverová rada schvaľuje úverové prípady v zmysle kompetencií delegovaných úverovou komisiou.

### Výbor pre riadenie rizík

Úlohou Výboru pre riadenie rizík je stanovovanie celkovej stratégie riadenia rizík a plnenie ďalších úloh, ktoré mu vyplývajú z platných právnych predpisov.

### ALCO výbor (Assets Liabilities Committee)

Úlohou ALCO výboru je riadenie likvidity, kapitálu a finančných rizík s cieľom dosiahnuť optimálnu štruktúru aktív a pasív banky pri akceptovateľnej miere zisku a rizika.

### Škodová komisia

Poradný orgán generálneho riaditeľa pre posudzovanie škôd a návrhov na spôsob likvidácie škody a jej následkov, zároveň vedie evidenciu týchto škôd.

### Product & Pricing Committee

Dôvodom zriadenia Product & Pricing Committee bolo vytvoriť v rámci spoločnosti zodpovedný orgán pre schvaľovanie:

- nových bankových produktov poskytovaných bankou,
- zmien produktov poskytovaných bankou,
- cenovej stratégie banky (úrokové sadzby, poplatky a ďalšie ceny) pri produktoch poskytovaných bankou,
- zmien úrokových sadzieb produktov poskytovaných bankou.

## 2. Kapitál a akcionári spoločnosti

### Kapitál

Základné imanie spoločnosti k 31. 12. 2014 je 111 163 497 eur a je rozdelené na celkovo 61 865 097 akcií znejúcich na meno, pričom:

- 100 200 akcií má menovitú hodnotu 399 eur;
- 100 200 akcií má menovitú hodnotu 67 eur;
- 701 400 akcií má menovitú hodnotu 5 eur;
- 60 963 297 akcií má menovitú hodnotu 1 euro.

Majoritným akcionárom spoločnosti je PENTA INVESTMENTS LIMITED, ktorá k 31. 12. 2014 vlastní 96,8163 % akcií.

### Akcie

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

### Opis práv akcionárov a postup ich vykonávania

Akcionári majú všetky práva v súlade s Obchodným zákonníkom a so stanovami spoločnosti, a to:

- 1) právo na podiel na zisku (dividendu), ktorý valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia určilo na rozdelenie. Tento podiel je pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov,
- 2) právo nazerať do zápisníc dozornej rady,
- 3) pri zrušení spoločnosti právo na podiel na likvidačnom zostatku,
- 4) právo zúčastňovať 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,
- 5) právo požadovať od predstavenstva na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo nie je schopné poskytnúť akcionárovi na valnom zhromaždení úplnú informáciu alebo ak o to akcionár na valnom zhromaždení požiada, je predstavenstvo povinné poskytnúť ich akcionárovi písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia. Písomnú informáciu zasiela predstavenstvo akcionárovi na adresu ním uvedenú, inak ju poskytne v mieste sídla spoločnosti,
- 6) akcionár alebo akcionári majúci akcie, ktorých menovitá hodnota dosahuje najmenej 5 % základného imania, môžu s uvedením dôvodov písomne požadovať zvolanie mimoriadneho val-

ného zhromaždenia na prerokovanie navrhovaných záležitostí.

Na žiadosť takýchto akcionárov:

- a) predstavenstvo zaradí nimi určenú záležitosť na program rokovania valného zhromaždenia; valné zhromaždenie je povinné túto záležitosť prerokovať,
- b) dozorná rada preskúma výkon pôsobnosti predstavenstva v určených záležitostiach,
- c) predstavenstvo uplatní v mene spoločnosti nároky na splatenie emisného kurzu akcií voči akcionárom, ktorí sú v omeškaní s jeho splácaním, alebo uplatní nároky spoločnosti na vrátenie plnenia, ktoré spoločnosť vyplatila akcionárom v rozpore s týmto zákonom,
- d) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky na náhradu škody, prípadne iné nároky, ktoré má spoločnosť proti členom predstavenstva,
- e) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky na splatenie emisného kurzu akcií, ak spoločnosť v rozpore so zákonom upísala akcie vytvárajúce jej základné imanie,
- f) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky, ktoré má spoločnosť voči členom predstavenstva ako ručiteľom podľa tohto zákona,
- 7) akcionár, ktorý sa zúčastnil na valnom zhromaždení, sa môže domáhať práva na určenie neplatnosti uznesenia valného zhromaždenia, ak podal protest do zápisnice z valného zhromaždenia,
- 8) 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.

Postup vykonávania týchto práv je upravený stanovami spoločnosti a príslušnými právnymi predpismi. Hlasovacie práva akcionárov nie sú obmedzené. Spoločnosť nemá vedomosť o dohodách medzi majiteľmi akcií, ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a k obmedzeniam hlasovacích práv.

### 3. Opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík

Vnútrotný kontrolný systém je súhrn kontrolných činností, uskutočňovaný na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry a pracovných miestach banky a zahŕňa procesnú kontrolu, priamu aj nepriamu, ako aj mimoprocesnú kontrolu. Systém vnútornej kontroly pomáha zabezpečiť najmä nasledovné ciele banky:

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

Za zavedenie systému vnútornej kontroly a za vytvorenie vhodného prostredia na podporu primeraného a účinného systému vnútornej kontroly zodpovedá Predstavenstvo. Vedúci a riadiaci zamestnanci zodpovedajú za vytvorenie, praktickú implementáciu, udržiavanie a zlepšovanie systému vnútornej kontroly v rámci nimi riadenej oblasti. Zamestnanci zodpovedajú za správny a efektívny výkon svojej práce

s náležitou odbornou starostlivosťou a obozretnosťou, v súlade s etickými princípmi a cieľmi banky a v súlade s vnútornými predpismi a platnými zákonmi. Nezávislou zložkou vnútorného kontrolného systému je odbor interného auditu, ktorého práva a povinnosti, okrem tých definovaných zákonom, určuje dozorná rada. Odbor interného auditu poskytuje nezávislé a objektívne hodnotenie primeranosti a účinnosti vnútorného kontrolného systému, svoju činnosť vykonáva vo všetkých organizačných jednotkách a procesoch banky. Odbor Interného auditu je samostatný a nezávislý pri výkone svojej kontrolnej činnosti a za svoju činnosť sa zodpovedá Predstavenstvu banky a Dozornej rade banky.

### Externý audit

V súlade s platnými právnymi predpismi je banka povinná zabezpečiť overenie ročnej účtovnej závierky audítorom a vypracovať správy audítora podľa požiadaviek Národnej banky Slovenska. Banka je zároveň povinná oznámiť Národnej banke Slovenska výber audítora, ktorého schválilo valné zhromaždenie banky. Výkon auditu za rok 2014 uskutočnila spoločnosť Deloitte Audit, s.r.o., so sídlom Digital Park II, Einsteinova č. 23, Bratislava, IČO: 31 343 414.

### 4. Compliance

Compliance je nezávislá funkcia so zodpovednosťou za zavedenie vnútorných postupov v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu, ochrany pred vnútornými podvodmi a predchádzania konfliktu záujmov. Riaditeľ odboru právneho a compliance pravidelne informuje predsedu predstavenstva o hlavných zisťeniach pri výkone kontrolnej činnosti a minimálne raz ročne informuje predstavenstvo a dozornú radu o činnosti odboru v oblasti compliance.

### 5. Informácie o všetkých dohodách uzatvorených medzi bankou a členmi jej orgánov alebo zamestnancami o poskytnutí náhrady v prípade skončenia ich funkcie

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

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

**Individuálna účtovná závierka  
za rok končiaci sa 31. decembra 2014  
pripravená podľa Medzinárodných štandardov  
pre finančné výkazníctvo  
ako ich schválila Európska únia,  
a správa nezávislého audítora**

## Prima banka Slovensko, a.s.

### SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2014, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

#### **Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky za účtovnú závierku**

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto individuálnej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

#### **Zodpovednosť audítora**

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto individuálnu účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní splňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol banky je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti odhadov štatutárneho orgánu banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

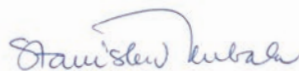
#### **Názor**

Podľa nášho názoru, individuálna účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. k 31. decembru 2014 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ.

Bratislava 18. februára 2015



Deloitte Audit s.r.o.  
Licencia SKAu č. 014



Ing. Stanislav Kubala, FCCA  
zodpovedný audítor  
Licencia UDVA č. 1062

## **Obsah**

### **I. Finančné výkazy**

**Individuálny výkaz o finančnej situácii**

**Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát**

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch**

**Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní**

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

**1. Všeobecné informácie o spoločnosti**

**2. Východiská prípravy individuálnej účtovnej závierky**

**3. Významné účtovné postupy**

**4. Významné účtovné odhady**

**5. Vykazovanie podľa segmentov**

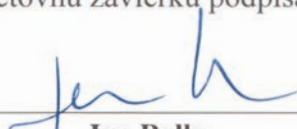
**6. Ostatné poznámky**

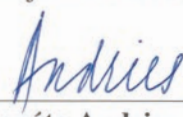
## FINANČNÉ VÝKAZY

### Individuálny výkaz o finančnej situácii

|                                                                      | Poznámka | 31.12.2014       | 31.12.2013       |
|----------------------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| Pokladničná hotovosť                                                 |          | 79 089           | 51 236           |
| Vklady v centrálnych bankách                                         | 1        | 889              | 8 641            |
| Úvery a vklady v ostatných bankách                                   | 2        | 85 243           | 104 578          |
| Úvery poskytnuté klientom                                            | 3        | 1 300 996        | 1 180 201        |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát | 4        | 3 009            | 26 027           |
| Finančné aktíva na predaj                                            | 5        | 67               | 91               |
| Finančné aktíva držané do splatnosti                                 | 6        | 406 791          | 490 419          |
| Kladná reálna hodnota derivátov                                      | 7        | 521              | 475              |
| Dlhodobý hmotný majetok                                              | 8        | 18 524           | 20 235           |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                            | 9        | 815              | 1 219            |
| Odložená daňová pohľadávka                                           | 10       | 11 173           | 15 158           |
| Ostatné aktíva                                                       | 11       | 5 128            | 2 107            |
| <b>Aktíva celkom</b>                                                 |          | <b>1 912 245</b> | <b>1 900 387</b> |
| <b>Záväzky a vlastné imanie</b>                                      |          |                  |                  |
| Úvery a vklady od centrálnych bánk                                   | 12       | 160 000          | 83 427           |
| Úvery a vklady od ostatných bánk                                     | 13       | 22 450           | 29 286           |
| Vklady klientov                                                      | 14       | 1 464 034        | 1 516 228        |
| Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát          | 15       | 2 085            | 2 156            |
| Emitované cenné papiere                                              | 16       | 85 822           | 93 474           |
| Záporná reálna hodnota derivátov                                     | 17       | 2 661            | 3 178            |
| Bežný daňový záväzok                                                 | 18       | 3                | 0                |
| Ostatné záväzky                                                      | 19       | 21 233           | 18 657           |
| Rezervy                                                              | 20       | 6 101            | 5 136            |
| Podriadený dlh                                                       | 21       | 22 991           | 46 470           |
| <b>Záväzky celkom</b>                                                |          | <b>1 787 380</b> | <b>1 798 012</b> |
| Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)                            | 22       | 124 354          | 108 002          |
| Hospodársky výsledok bežného obdobia po zdanení                      |          | 511              | (5 627)          |
| <b>Vlastné imanie celkom</b>                                         |          | <b>124 865</b>   | <b>102 375</b>   |
| <b>Záväzky a vlastné imanie celkom</b>                               |          | <b>1 912 245</b> | <b>1 900 387</b> |

Poznámky na stranách 7 až 69 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky. Individuálnu účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 30. januára 2015:

  
**Jan Rollo**  
 predseda predstavenstva a  
 generálny riaditeľ

  
**Renáta Andries**  
 členka predstavenstva a  
 vrchná riaditeľka finančnej divízie

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2014  
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia  
 (v tisícoch €)

## Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

|                                                            | Poznámka  | 31.12.2014      | 31.12.2013      |
|------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|-----------------|
| Úrokové výnosy a podobné výnosy                            |           | 75 482          | 73 852          |
| Úrokové náklady a podobné náklady                          |           | (25 827)        | (33 814)        |
| <b>Čistý úrokový výnos</b>                                 | <b>23</b> | <b>49 655</b>   | <b>40 038</b>   |
| Čistý výnos z poplatkov a provízií                         | 24        | 14 255          | 12 938          |
| Čistá (strata) z obchodovania                              | 25        | (12)            | (414)           |
| Čistá (strata) z investícií                                | 26        | (115)           | (482)           |
| Ostatné výnosy                                             | 27        | 141             | 141             |
| <b>Výnosy z ostatných bankových činností</b>               |           | <b>14 269</b>   | <b>12 183</b>   |
| Fond ochrany vkladov a osobitný odvod pre banky            | 28        | (6 577)         | (7 657)         |
| <b>Čistý výnos z bankových činností</b>                    |           | <b>57 347</b>   | <b>44 564</b>   |
| Náklady na zamestnancov                                    |           | (17 408)        | (15 873)        |
| Odpisy                                                     |           | (5 102)         | (4 751)         |
| Nakupované výkony a služby a ostatné náklady               |           | (20 608)        | (17 618)        |
| <b>Všeobecné prevádzkové náklady</b>                       | <b>29</b> | <b>(43 118)</b> | <b>(38 242)</b> |
| <b>Čistý prevádzkový zisk</b>                              |           | <b>14 229</b>   | <b>6 322</b>    |
| Čistá tvorba rezerv a opravných položiek k pohľadávkam     |           | (12 517)        | (11 111)        |
| Odpis pohľadávok                                           |           | (170)           | (612)           |
| <b>Čistá tvorba rezerv a opravných položiek</b>            | <b>30</b> | <b>(12 687)</b> | <b>(11 723)</b> |
| <b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>                         |           | <b>1 542</b>    | <b>(5 401)</b>  |
| Splatná daň                                                |           | (3)             | 0               |
| Odložená daň                                               |           | (1 028)         | (226)           |
| <b>Daň celkom</b>                                          | <b>31</b> | <b>(1 031)</b>  | <b>(226)</b>    |
| <b>Čistý zisk (strata)</b>                                 | <b>32</b> | <b>511</b>      | <b>(5 627)</b>  |
| Čistý zisk/(strata) na akciu (nominálna hodnota 399 €) v € |           | 2.158           | (25.254)        |
| Čistý zisk/(strata) na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €  |           | 0.362           | (4.241)         |
| Čistý zisk/(strata) na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €   |           | 0.027           | (0.316)         |
| Čistý zisk/(strata) na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €   |           | 0.005           | (0.063)         |

## Iné súhrnné zisky a straty

|                                             | Poznámka  | 31.12.2014   | 31.12.2013     |
|---------------------------------------------|-----------|--------------|----------------|
| Precenenie finančných aktív na predaj       |           | 2 576        | 2 829          |
| Odložená daň k finančným aktívam na predaj  |           | (2 779)      | (777)          |
| Precenenie zabezpečenia peňažných tokov     |           | 102          | 123            |
| Odložená daň k zabezpečeniu peňažných tokov |           | (177)        | (36)           |
| <b>Celkom</b>                               | <b>22</b> | <b>(278)</b> | <b>2 139</b>   |
| <b>Súhrnné zisky (straty) celkom</b>        |           | <b>232</b>   | <b>(3 488)</b> |

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch**

|                                                                                             | 31.12.2014      | 31.12.2013       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>                                                |                 |                  |
| Zisk/(strata) pred zdanením                                                                 | 1 542           | (5 401)          |
| úpravy:                                                                                     |                 |                  |
| Odpisy a amortizácia                                                                        | 5 102           | 4 751            |
| Zisk z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                     | 56              | 4                |
| Strata z precenenia finančných záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát          | (361)           | 1 099            |
| Strata z precenenia derivátov                                                               | (461)           | (910)            |
| Úrokové náklady                                                                             | 25 827          | 33 814           |
| Úrokové výnosy                                                                              | (75 482)        | (73 852)         |
| Opravné položky a rezervy na straty, netto                                                  | (85 667)        | 11 143           |
| Čistý zisk/(strata) z odpisu pohľadávok                                                     | 98 540          | 612              |
| Ostatné nepeňažné operácie                                                                  | 2 582           | 2 821            |
| <b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a pasív</b> | <b>(28 322)</b> | <b>(25 919)</b>  |
| <b>Zmeny prevádzkových aktív</b>                                                            |                 |                  |
| Úvery a vklady ostatných bánk                                                               | 20 399          | (48 335)         |
| Úvery klientom                                                                              | (137 435)       | (52 096)         |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát                        | 23 225          | 4 592            |
| Finančné aktíva na predaj                                                                   | 0               | 10 311           |
| Ostatné aktíva                                                                              | (2 997)         | (392)            |
| <b>Zmeny prevádzkových pasív</b>                                                            |                 |                  |
| Prijaté úvery od centrálnych bánk                                                           | 78 099          | (149 999)        |
| Úvery a vklady od ostatných bánk                                                            | (6 816)         | (3 601)          |
| Vklady klientov                                                                             | (43 874)        | 42 559           |
| Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát                                 | (4)             | (2 991)          |
| Ostatné pasíva                                                                              | 2 576           | (8 581)          |
| Zaplatené úroky                                                                             | (34 858)        | (24 741)         |
| Prijaté úroky                                                                               | 78 562          | 70 391           |
| <b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>                                          | <b>(51 445)</b> | <b>(188 802)</b> |
| <b>Peňažné toky z investičných činností</b>                                                 |                 |                  |
| Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                              | (3 101)         | (3 110)          |
| Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                   | 59              | 4                |
| Finančné aktíva držané do splatnosti                                                        | 83 576          | 18 155           |
| <b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>                                           | <b>80 534</b>   | <b>15 049</b>    |
| <b>Peňažné toky z finančných činností</b>                                                   |                 |                  |
| Emitované dlhové cenné papiere                                                              | (9 622)         | 14 844           |
| Podriadený dlh                                                                              | 0               | 0                |
| Príjmy z upísaných akcií                                                                    | 0               | 24 000           |
| <b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>                                             | <b>(9 622)</b>  | <b>38 844</b>    |
| Čistý úbytok peňažných prostriedkov                                                         | 19 467          | (134 909)        |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (poznámka 33)                                | 61 548          | 196 458          |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu roka (poznámka 33)                                   | 81 015          | 61 548           |

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2014  
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia  
 (v tisícoch €)

## Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

|                                                         | Základné<br>imanie | Ostatné<br>kapitálové<br>fondy | Rezervy na<br>precenenie | Hospodársky výsledok<br>minulých<br>období | bežného<br>obdobia | Vlastné<br>imanie<br>celkom |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------|--------------------|-----------------------------|
| <b>Stav 1.1.2013</b>                                    | <b>64 906</b>      | <b>46 000</b>                  | <b>(12 620)</b>          | <b>(8 140)</b>                             | <b>(8 283)</b>     | <b>81 863</b>               |
| Prevod straty do hospodárskeho výsledku minulých období |                    |                                |                          | (8 283)                                    | 8 283              | 0                           |
| Emisia akcií                                            | 24 000             |                                |                          | 0                                          |                    | 24 000                      |
| Hospodársky výsledok za rok 2013                        |                    |                                |                          |                                            | (5 627)            | (5 627)                     |
| Iné súhrnné zisky a straty                              |                    |                                | 2 139                    |                                            |                    | 2 139                       |
| <b>Stav 31.12.2013</b>                                  | <b>88 906</b>      | <b>46 000</b>                  | <b>(10 481)</b>          | <b>(16 423)</b>                            | <b>(5 627)</b>     | <b>102 375</b>              |
| <b>Stav 1.1.2014</b>                                    | <b>88 906</b>      | <b>46 000</b>                  | <b>(10 481)</b>          | <b>(16 423)</b>                            | <b>(5 627)</b>     | <b>102 375</b>              |
| Prevod zisku do hospodárskeho výsledku minulých období  |                    |                                |                          | (5 627)                                    | 5 627              | 0                           |
| Emisia akcií                                            | 22 257             |                                |                          |                                            |                    | 22 257                      |
| Hospodársky výsledok za rok 2014                        |                    |                                |                          |                                            | 511                | 511                         |
| Iné súhrnné zisky a straty                              |                    |                                | (278)                    |                                            |                    | (278)                       |
| <b>Stav 31.12.2014</b>                                  | <b>111 163</b>     | <b>46 000</b>                  | <b>(10 759)</b>          | <b>(22 050)</b>                            | <b>511</b>         | <b>124 865</b>              |

## II. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Všeobecné informácie o spoločnosti

#### a) Základné informácie

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

Prima banka nemá žiadnu organizačnú zložku v zahraničí a nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

#### b) Štatutárne a riadiace orgány spoločnosti

##### Dozorná rada

Predseda: Iain Child  
Podpredseda: Marián Slivovič  
Členovia: Pierre Vérot  
Jozef Oravkin  
Evžen Ollari

##### Predstavenstvo

Predseda: Jan Rollo  
Členovia: Henrieta Gahérová  
Jaroslava Hirschová, ukončenie funkcie 30. júla 2014  
Pavol Majer, ukončenie funkcie 17. júla 2014  
Renáta Andries, vznik funkcie 1. októbra 2014

##### Prokuristi

Igor Tušl

V zmysle zápisu do obchodného registra zo dňa 12. júla 2013 konajú prokuristi spoločne, alebo jeden člen predstavenstva a jeden prokurista, pričom prokurista pripojí svoj podpis s dodatkom označujúcim prokúru.

#### c) Predmet činnosti

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

Prima banka nevykonáva žiadnu činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

#### d) Štruktúra akcionárov Prima banky

|                                   | Podiel na základnom imaní v % |               |
|-----------------------------------|-------------------------------|---------------|
|                                   | 31.12.2014                    | 31.12.2013    |
| PENTA INVESTMENTS LIMITED, Cyprus | 96,82                         | 96,01         |
| Akcionári pod 1 %                 | 3,18                          | 3,99          |
| <b>Celkom</b>                     | <b>100,00</b>                 | <b>100,00</b> |

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

Hlavnou materskou spoločnosťou, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku je Penta Investments Limited so sídlom 17 The Esplanade, JE2 3QA, St Helier, Jersey.

Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti Penta Investments Limited Jersey.

#### e) Základné imanie

##### Zloženie základného imania

Banka môže vydávať len zaknihované akcie na meno. Ich prevod sa uskutočňuje v zmysle zákona o cenných papieroch u centrálného depozitára, ktorý vedie zoznam akcionárov. Prevoditeľnosť akcií nie je obmedzená. Kmeňové akcie banky, s výnimkou akcií s označením ISIN: SK1110017037 a ISIN: SK1110017508, sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave.

#### Štruktúra kmeňových akcií

| Druh          | ISIN         | Forma   | Podoba*     | Počet         | Menovitá hodnota |
|---------------|--------------|---------|-------------|---------------|------------------|
| Kmeňová akcia | SK1110001270 | na meno | zaknihovaná | 100 200 ks    | 399,- €          |
| Kmeňová akcia | SK1100013671 | na meno | zaknihovaná | 100 200 ks    | 67,- €           |
| Kmeňová akcia | SK1110014927 | na meno | zaknihovaná | 701 400 ks    | 5,- €            |
| Kmeňová akcia | SK1110015676 | na meno | zaknihovaná | 14 705 882 ks | 1,- €            |
| Kmeňová akcia | SK1110017037 | na meno | zaknihovaná | 24 000 000 ks | 1,- €            |
| Kmeňová akcia | SK1110017508 | na meno | zaknihovaná | 22 257 415 ks | 1,- €            |

\*všetky akcie sú zaknihované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR

#### Zvýšenie základného imania v septembri 2014

Na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia Prima banka v septembri 2014 zvýšila základné imanie o 22 257 tis. € na 111 163 tis. €. Zvýšenie základného imania prebehlo formou vydania a upísania nových akcií Prima banky v menovitej hodnote 1 €, v celkovom počte 22 257 415 ks akcií. Upisovanie emitovaných akcií bolo ukončené 4. septembra 2014, keď boli vklady upisovateľov splatené v plnej výške.

Zvýšenie základného imania bolo zapísané do Obchodného registra 10. septembra 2014. Zmeny súvisiace s navýšením základného imania sú vykázané vo výkaze o zmenách vo vlastnom imaní.

**g) Počet zamestnancov**

|                                              | <b>31.12.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Priemerný počet zamestnancov, z toho:</b> | <b>707</b>        | <b>659</b>        |
| počet vedúcich zamestnancov                  | 4                 | 5                 |

K 31 decembru 2014 mala Prima banka v evidenčnom stave 704 zamestnancov (31. december 2013: 663) a ponúkala svoje služby prostredníctvom 102 pobočiek (31. december 2013: 91 pobočiek).

## 2. Východiská prípravy účtovnej závierky

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

### a) Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Prima banka pripravuje individuálnu účtovnú závierku podľa osobitných predpisov - nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií. Zoznam spoločností, ktoré nie sú v priebežnej individuálnej účtovnej závierke konsolidované, sa uvádza v bode 5 poznámok k finančným výkazom.

Na základe § 22 odsek 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov Prima banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2014, nakoľko dcérska spoločnosť MUNICIPALIA, a.s. so sídlom v Žiline, nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Prima banky. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Prima banky.

Individuálna účtovná závierka banky za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2013) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 14. marca 2014.

### b) Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka Prima banky („účtovná závierka“) za rok končiaci sa 31. decembra 2014 a porovnateľné údaje za rok končiaci sa 31. decembra 2013 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (International Reporting Standards, „IFRS“) v znení prijatým orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

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

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

Prima banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala IASB a IFRIC pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v EÚ, a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2014. Nasledujúce štandardy, dodatky k

existujúcim štandardom a interpretácie, ktoré vydala IASB a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- IFRS 10 „*Konsolidovaná účtovná závierka*“, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr);
- IFRS 11 „*Spoločné dohody*“, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr);
- IFRS 12 „*Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách*“, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr);
- IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „*Individuálna účtovná závierka*“, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr);
- IAS 28 (revidovaný v r. 2011) „*Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov*“, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr);
- Dodatky k IAS 39 „*Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie*“ – Novácia derivátov a pokračovanie v účtovaní zabezpečenia (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr);
- Dodatky k IAS 36 „*Zníženie hodnoty majetku*“ – Zverejnenie informácií o spätne získateľných sumám majetku so zníženou hodnotou (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr);
- Dodatky k IFRS 10 „*Konsolidovaná účtovná závierka*“, IFRS 12 „*Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách*“ a IAS 27 „*Individuálna účtovná závierka*“ – Oceňovanie dcérskych spoločností investičnými spoločnosťami cez reálnu hodnotu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr);
- Dodatky k IFRS 10 „*Konsolidovaná účtovná závierka*“, IFRS 11 „*Spoločné podnikanie*“ a IFRS 12 „*Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách*“ – Prechodné ustanovenia (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr);
- Dodatky k IAS 32 „*Finančné nástroje: Prezentácia*“ - Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr);
- IFRIC 21 „*Odvody*“ – objasnenie účtovania o povinnosti uhradiť odvod, ktorý nie je daňou z príjmu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách banky.

K dátumu schválenia týchto finančných výkazov EÚ schválila na vydanie nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie vydané radou IASB, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- Dodatky k IAS 19 „*Zamestnanecké požitky*“ – objasnenie účtovania/aplikovania zamestnaneckých príspevkov alebo príspevkov tretích strán spojených s programami so stanovenými požitkami (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr);
- Dodatky k rôznym štandardom „*Cyklus ročných zlepšení IFRS 2010 - 2012*“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality zverejneného dňa 17. decembra 2014 (IFRS 2, IFRS 3,

IFRS 8, IAS 16, IAS 24, IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie štandardov (dodatky sa budú vzťahovať na ročné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr);

- Dodatky k rôznym štandardom “*Cyklus ročných zlepšení IFRS 2011 - 2013*)” vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality zverejneného dňa 18. decembra 2014 (IFRS 3, IFRS 13, IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie štandardov (dodatky sa budú vzťahovať na ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr).

Banka sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Banka očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich prijala EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených IASB okrem nasledujúcich štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky (nižšie uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v úplnom znení):

- IFRS 9 „*Finančné nástroje*“ (s účinnosťou od 1.1.2018 alebo neskôr);
- IFRS 14 „*Regulátorne položky časového rozlíšenia*“ (s účinnosťou od 1.1.2016 alebo neskôr);
- IFRS 15 „*Výnosy so zmlúv so zákazníkmi*“ (s účinnosťou od 1.1.2017 alebo neskôr);
- Dodatky k IFRS 11 „*Spoločné dohody*“ – účtovanie nadobudnutia podielov v spoločných prevádzkach (s účinnosťou od 1.1.2016 alebo neskôr);
- Dodatky k IAS 16 „*Nehnutelnosti, stroje a zariadenia*“ a IAS 38 „*Nehmotný majetok*“ – objasňuje, že metóda založená na výnosoch by sa nemala používať na výpočet výšky odpisov (s účinnosťou od 1.1.2016 alebo neskôr);
- Dodatky k IAS 16 „*Nehnutelnosti, stroje a zariadenia*“ a IAS 41 „*Polnohospodárstvo*“ – vo vzťahu k úžitkovým, opakovane rodiacim rastlinám (s účinnosťou od 1.1.2016 alebo neskôr);
- Dodatky k IAS 27 „*Individuálna účtovná závierka*“ – umožňuje používať v individuálnej účtovnej závierke metódu vlastného imania pri účtovaní o podieloch v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených spoločnostiach (s účinnosťou od 1.1.2016 alebo neskôr);
- Dodatky k IFRS 10 „*Konsolidovaná účtovná závierka*“ a IAS 28 „*Podiely v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch*“ – odstránenie niektorých existujúcich nezrovnalostí medzi týmito štandardmi (s účinnosťou od 1.1.2016 alebo neskôr);
- Cyklus ročných zlepšení IFRS 2012-2014 pre IFRS 5, IFRS 7, IAS 19, IAS 34 (s účinnosťou od 1.1.2016 alebo neskôr);
- Dodatky k IFRS 10 „*Konsolidovaná účtovná závierka*“, IFRS 12 „*Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách*“ a IAS 28 „*Investície do pridružených podnikov a spoločných podnikov*“ – aplikovanie výnimky z konsolidácie účtovnej závierky (s účinnosťou od 1.1.2016 alebo neskôr);
- Dodatky k IAS 1 „*Prezentácia účtovnej závierky*“ – nezlučovať alebo nerozčleňovať zverejnené informácie, ak by tým malo dochádzať k netransparentnej prezentácii informácií (s účinnosťou od 1.1.2014 alebo neskôr).

Banka očakáva, že prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretáciám nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia s výnimkou štandardu IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“, pri ktorom banka vyhodnocuje jeho možné dopady. Banka je ďalej v procese posudzovania dopadu prijatia IFRS 9 na jej účtovnú závierku a k dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nevie posúdiť významnosť vplyvu na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia štandardu.

#### **c) Východiská zostavenia účtovnej závierky**

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

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že banka bude schopná pokračovať v blízkej budúcnosti vo svojej činnosti. Účtovná závierka je vypracovaná na základe ocenenia v historických cenách, pričom určité finančné nástroje boli precenené na reálnu hodnotu.

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

Ak to bolo potrebné, údaje za porovnateľné obdobie boli preklasifikované, za účelom zabezpečenia porovnateľnosti prezentovaných údajov.

### 3. Významné účtovné postupy

#### a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

#### b) Operácie v cudzej mene

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

#### c) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

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

#### d) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze o peňažných tokoch

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

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

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

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

#### f) Finančné nástroje

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky. Banka v súlade so svojím plánom akvizície finančných nástrojov a v súlade s investičnou stratégiou rozlišuje štyri kategórie finančných nástrojov:

- úvery a iné pohľadávky,

- finančné aktíva alebo finančné záväzky v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát,
  - a. finančné aktíva alebo finančné záväzky na obchodovanie,
  - b. finančné aktíva alebo finančné záväzky v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát,
- finančné aktíva držané do splatnosti,
- finančné aktíva na predaj.

#### **g) Úvery a iné pohľadávky**

Úvery a pohľadávky predstavujú nederivátový finančný majetok s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Úvery sú oceňované v umorovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, znížené o opravné položky vyjadrujúce znehodnotenie.

Pri podpísaní zmluvy o poskytnutí úveru je v deň uzatvorenia obchodu zaúčtované potvrdenie o otvorení úveru do podsúvahy. V deň čerpania peňažných prostriedkov dlžníkom je úver preúčtovaný do výkazu o finančnej situácii. Počas vykonávania činnosti vznikajú banke potenciálne záväzky, s ktorými je spojené úverové riziko. Banka účtuje o potenciálnych záväzkoch v podsúvahe a vytvára rezervy na tieto záväzky, ktoré vyjadrujú mieru rizika vydaných garancií, akreditívov a nečerpaných úverových limitov ku dňu účtovnej závierky.

#### **Tvorba opravných položiek na straty z úverov**

Prima banka člení všetky pohľadávky voči klientom na individuálne významné a nevýznamné. Opravné položky k významným položkám úverov poskytnutých klientom sa tvoria individuálne. Rozhodnutiu o tvorbe opravnej položky predchádza posúdenie, či uvedená položka spĺňa niektorú z podmienok, ktorá je dôkazom možného znehodnotenia pohľadávky. Takýmito podmienkami sú hlavne: omeškanie pohľadávky, informácia, že na dlžníka je vedené exekučné konanie, že dlžník je v konkurze alebo likvidácii, ak sa k pohľadávke viaže identifikovaný podvod, ak pohľadávka bola reštrukturalizovaná z dôvodu, že dlžník nemal dosť prostriedkov na splácanie pohľadávky podľa pôvodného platobného kalendára alebo ak banka na základe pravidelného monitoringu finančnej situácie klienta dospieje k názoru, že klient nebude schopný splatiť pohľadávky v plnom rozsahu.

Opravné položky slúžia na krytie odhadovaných strát z úverov a pohľadávok, pri ktorých existuje objektívny dôkaz znehodnotenia. Opravná položka na potenciálne straty z úverov sa tvorí s cieľom znížiť účtovnú hodnotu úverov poskytnutých klientom na ich realizovateľnú hodnotu, ktorá predstavuje predpokladané budúce peňažné toky diskontované na súčasnú hodnotu použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery platnej pri vzniku úveru alebo precenené na reálnu hodnotu príslušného zabezpečenia. Opravná položka na stratu z úverov poskytnutých klientom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistá tvorba rezerv a opravných položiek k pohľadávkam“. Ak pominul dôvod na vykazovanie opravnej položky alebo výška opravnej položky nie je primeraná, nadbytočné opravné položky sa rozpustia cez rovnaký riadok výkazu súhrnných ziskov a strát.

Opravné položky sa tvoria na základe výpočtu výšky vzniknutej straty, ktorá sa určí ako rozdiel účtovnej hodnoty úverovej pohľadávky a súčasnej hodnoty odhadovaných peňažných tokov, diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou úveru po zohľadnení hodnoty zabezpečenia. Pri reštrukturalizovaných úveroch ide o efektívnu úrokovú sadzbu platnú pred zmenou podmienok.

K položkám pohľadávok z úverov, ktoré nespĺňajú podmienky na tvorbu špecifickej opravnej položky a nie sú účtované v reálnej hodnote tvorí banka portfóliové opravné položky na skupinovom základe pri použití rizikových parametrov pre danú skupinu úverov. Portfóliové opravné položky pokrývajú straty, ktoré ešte neboli identifikované na individuálnom základe, ale na základe historickej skúsenosti sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách k dátumu súvahy.

Základom výpočtu portfóliových opravných položiek sú údaje o účtovných hodnotách pohľadávok evidovaných v súvahe ako pohľadávky voči klientom a objemy podsúvahových záväzkov klientov bez zahrnutia zlyhaných expozícií. Pre výpočet potenciálnych strát sú použité pravdepodobnostné hodnoty zlyhania pohľadávky, pravdepodobná strata plynúca zo zlyhania pohľadávky a hodnota expozície. Tieto sú stanovené bankou na základe analýzy a spätného testovania historických údajov za príslušné portfóliá.

### **Odpisovanie pohľadávok**

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

### **h) Operácie s cennými papiermi**

Prima banka člení cenné papiere v portfóliu podľa zámeru, s ktorým boli obstarané. Všetky cenné papiere nakúpené do portfólia Prima banky sú zaúčtované v deň finančného vyrovnaní v obstarávacej cene.

### **Finančné aktíva určené na obchodovanie**

Finančné aktíva určené na obchodovanie sú nakupované za účelom dosiahnutia zisku z krátkodobého výkyvu cien. Akékoľvek nákupy a predaje finančných aktív určených na obchodovanie, ktoré si vyžadujú dodanie v časovom rámci určenom regulačným opatrením alebo podľa trhových zvyklostí („obvyklý spôsob“), sa vykazujú ako spotové transakcie. Transakcie, ktoré nespĺňajú kritérium vyrovnania „obvyklým spôsobom“, sa vykazujú v účtovníctve ako finančné deriváty.

Prima banka vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý výnos/(strata) z obchodovania*“. Výnosy z úrokov z cenných papierov na obchodovanie sa denne časovo rozlišujú a vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Úrokové výnosy a podobné výnosy*“.

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

V tomto portfóliu sa nachádzajú finančné nástroje bežne obchodované na trhu s kótovanými cenami, ktoré však slúžia na účely riadenia pozičných rizík, najmä rizika likvidity a menového rizika v záujme harmonizácie pozícií obchodnej a bankovej knihy, pričom pôvodný zámer ich kúpy bola investícia do portfólia Prima banky.

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

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

### **Finančné aktíva na predaj**

Finančné aktíva na predaj („AFS portfólio“) zahŕňajú cenné papiere, ktorých predaj realizuje Prima banka za typicky trhovými podmienkami alebo pre účely riadenia rizík v bankovej knihe. Toto portfólio zahŕňa aj investície banky v súkromne vlastnených spoločnostiach s podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach, pri ktorých neexistuje žiadny trh alebo v ktorých je účasť povinná (SWIFT Belgicko). Prima banka neočakáva, že v blízkej budúcnosti uvedené účasti predá alebo inak vyradí.

Dividendy z finančných aktív na predaj sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Prijaté dividendy“. Zisk alebo strata z predaja finančných aktív na predaj sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý výnos/(strata) z obchodovania“. Zmeny reálnej hodnoty u finančných aktív určených na predaj sú účtované na tržbu/ v prospech účtu oceňovacie rozdiely vo vlastnom imaní.

### **Finančné aktíva držané do splatnosti**

Uvedené portfólio je nederivátovým finančným majetkom s fixnými alebo stanoviteľnými platbami a s fixnou splatnosťou, ktoré banka zamýšľa a má schopnosť držať do splatnosti. Cenné papiere držané do splatnosti sa oceňujú v umorovanej hodnote na základe efektívnej úrokovej miery po zohľadnení znehodnotenia. Výnosy z úrokov, diskonty a prémie z cenných papierov držaných do splatnosti sa denne časovo rozlišujú a vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy a podobné výnosy“.

### **Ukončenie vykazovania finančných nástrojov**

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

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

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

#### **i) Finančné deriváty**

Finančné deriváty Prima banky zahŕňujú menové a úrokové swapy, forwardy a opcie. Deriváty sú určené na účely zabezpečenia rizika. Vo výkaze o finančnej situácii sú vykázané v reálnej hodnote podľa povahy precenenia v položke „Kladná reálna hodnota derivátov“ alebo „Záporná reálna hodnota derivátov“. Podkladový finančný nástroj derivátu sa v deň dohodnutia obchodu začítuje do podsúvahovej evidencie. Z podsúvahovej evidencie sa odúčtuje v deň ukončenia derivátu.

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

Preceňovanie swapov a ostatných derivátov obchodnej knihy sa uskutočňuje princípom diskontovaných peňažných tokov pomocou trhových kriviek, denne, s priamym vplyvom na výnosy a náklady. U položiek bankovej knihy a nástrojov hedgingu prebieha oceňovanie raz za mesiac rovnakým spôsobom. V prípade existencie vnorených derivátov sa tieto oceňujú ako samostatné len v prípade, že majú priamy vplyv na reálnu hodnotu vlastného kontraktu.

#### **j) Hedging**

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

Prima Banka ukončila v júni 2011 zabezpečenie proti variabilite peňažných tokov pri vykazovaných dlhodobých úveroch s variabilnou úrokovou sadzbou („Cash Flow Hedge“). Zisk a strata z precenenia nástroja hedgingu na reálnu hodnotu, ktorá je vykázaná vo výkaze o zmenách vo vlastnom imaní v položke „Rezervy na precenenie“, je amortizovaná do výkazu súhrnných ziskov a strát do doby splatnosti pôvodne zabezpečovaných dlhodobých úverov.

Prima Banka ukončila v rokoch 2011 a 2012 aj zabezpečenia proti riziku zmien reálnych hodnôt („Fair Value Hedge“) pri emitovaných hypotekárnych záložných listoch, prijatých podriadených dlhoch a cenných papieroch v AFS portfóliu, cenných papieroch v portfóliu úverov a pohľadávok; a taktiež aj pri poskytnutých úveroch so štruktúrovanou úrokovou sadzbou. Tieto hedgované finančné nástroje ostávajú naďalej v portfóliách banky a hodnota ich ocenenia na reálnu hodnotu v deň zrušenia hedgingového vzťahu je amortizovaná do výkazu súhrnných ziskov a strát do doby ich splatnosti. Nástroje hedgingu, ktorými boli úrokové swapy, boli zrušené a prebehlo ich finančné vysporiadanie.

#### **k) Reálna hodnota finančných nástrojov**

Reálna hodnota finančných nástrojov zodpovedá kótovanej trhovej cene ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez zníženia ceny o transakčné náklady.

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

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

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

## l) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky/amortizáciu spolu s kumulovanými stratami zo zníženia hodnoty.

Prima banka vykonáva rovnomerné odpisovanie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku podľa odhadovanej doby použiteľnosti a začína účtovne odpisovať majetok v tom mesiaci, v ktorom ho začala používať.

Dlhodobý drobný hmotný majetok s obstarávacou cenou do 1 700 € a dlhodobý drobný nehmotný majetok s obstarávacou cenou do 2 400 € s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok je jednorázovo zaúčtovaný do nákladov v roku zaradenia do užívania.

Pozemky a umelecké diela sa neodpisujú.

Pri účtovnom odpisovaní majetku používa Prima banka nasledovné doby odpisovania:

|                                            | Doba odpisovania v rokoch |
|--------------------------------------------|---------------------------|
| Počítače, kancelárska technika, autá, atď. | 4 - 6                     |
| Softvér                                    | do 10                     |
| Inventár                                   | 4 - 6                     |
| Kancelárske a bankové vybavenie            | 4 - 12                    |
| Budovy a stavby                            | 20*                       |

\*20 rokov sa odpisujú budovy vo vlastníctve banky; rekonštrukčné práce vykonané na prenajatých budovách podľa doby trvania nájomnej zmluvy

## m) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

## n) Daň z príjmu

Splatná daň z príjmov je vypočítaná z daňového základu vykázaného v súlade so slovenskými daňovými predpismi. Daňový základ sa odlišuje od účtovného zisku/(straty) vykázaného vo výkaze súhrnných ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Záväzok zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Odloženú daň z príjmov vykazuje banka formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba platná pre nasledujúce roky, t. j. 22 %.

Odložený daňový záväzok, ktorý sa vzťahuje na zdaniteľné dočasné rozdiely, predstavuje čiastku dane k úhrade v budúcich zdaňovacích obdobiach. Odložená daňová pohľadávka sa vzťahuje na odpočítateľné dočasné rozdiely, na možnosť umorovať daňovú stratu a možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky. Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne

za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým bude možné odpočítateľné rozdiely zúčtovať.

Odložená daň sa účtuje vo výkaze ziskov a strát okrem prípadov, ak sa odložená daň týka položiek, ktoré sa neúčtujú ako náklad alebo výnos, ale účtujú a vykazujú sa vo vlastnom imaní. V takomto prípade sa aj odložená daň účtuje na ťarchu alebo v prospech vlastného imania.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú, ak existuje právny nárok na zúčtovanie splatných daňových pohľadávok so splatnými daňovými záväzkami a ak súvisia s daňou z príjmov vyrubenou tým istým daňovým úradom, pričom banka má v úmysle zúčtovať svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

Banka vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb a odloženú daň vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Daňové pohľadávky*“ alebo „*Daňové záväzky*“.

#### **o) Emitované cenné papiere**

Dlhové cenné papiere emitované bankou sa vykazujú vo výške umorovaných nákladov na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Banka emituje hypotekárne záložné listy. Nákladové úroky vznikajúce z emisie cenných papierov sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Úrokové náklady a podobné náklady*“.

#### **p) Podriadený dlh**

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj banky, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie banky podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Podriadené dlhy banky sa vykazujú na samostatnom riadku výkazu o finančnej situácii „*Podriadený dlh*“. Nákladové úroky platené za prijaté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Úrokové náklady a podobné náklady*“.

#### **q) 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.

#### **r) Rezervy**

Ak je banka vystavená potenciálnym záväzkom zo súdnych sporov alebo nepriamym záväzkom, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát za príslušné obdobie.

#### **s) Zisk na akciu**

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

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

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

**u) Poplatky a provízie**

Prijaté a platené poplatky a provízie sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát podľa princípu vecnej a časovej súvislosti. Poplatky súvisiace s poskytnutím úveru sú časovo rozlišované počas doby trvania úveru.

#### 4. Významné účtovné odhady

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

Odhady sa týkajú najmä: reálnych hodnôt finančných nástrojov, opravných položiek na úvery poskytnuté klientom a rezerv na súdne spory.

##### **Reálna hodnota finančných nástrojov**

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

##### **Opravné položky k úverom poskytnutým klientom**

Ako sa uvádza v predchádzajúcich odsekoch časti 3 a podrobne opisuje v poznámke 3 a 30 kapitoly 6 k účtovnej závierke, banka vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností banky a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby sa stratová udalosť vykryštalizovala do nesplácania úveru, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia banky o odhadovaných budúcich peňažných tokoch.

Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky však zahŕňa rôzne neistoty týkajúce sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2014.

##### **Odložená daňová pohľadávka**

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

##### **Rezervy na súdne spory**

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v neistej výške záväzku.

Budúce udalosti a ich vplyv sa nedajú určiť s úplnou istotou. Podobne uskutočnené účtovné odhady vyžadujú posúdenie a tie odhady, ktoré sú použité pri zostavovaní účtovnej závierky, sa menia, keď nastanú nové okolnosti, alebo sú dostupné nové informácie a skúsenosti, alebo keď

sa zmení podnikateľské prostredie, v ktorom banka pôsobí. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od tých, ktoré boli odhadované a ich vplyv môže byť materiálny.

## 5. Vykazovanie podľa segmentov

Základom rozdelenia na jednotlivé segmenty je interný princíp poskytovaný manažmentu banky. Pre účely vnútorného riadenia vyhodnocuje banka nasledujúce segmenty svojej činnosti:

- retailové a komerčné bankovníctvo,
- finančné trhy a ostatné.

Retailové a komerčné bankovníctvo zahŕňa poskytovanie bankových produktov a služieb mestám a obciam, podnikateľským subjektom a obyvateľstvu. Segment finančné trhy, ostatné a centrála zahŕňa obchodovanie banky na vlastný účet s finančnými nástrojmi peňažného a kapitálového trhu a hodnoty za centrálu banky.

Z geografického hľadiska sa prevádzkový zisk/(strata) v prevažnej miere tvoril poskytovaním bankových služieb na území Slovenskej republiky. Časť aktív a záväzkov bola umiestnená mimo Slovenskej republiky. Prehľad najvýznamnejších angažovaností celkových aktív a záväzkov voči zahraničným subjektom je uvedený v jednotlivých poznámkach tejto účtovnej závierky. Banka sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov. V schémach sú príslušné výnosy a náklady alokované podľa kauzálnych princípov, t. j. výnosy a náklady sa pridelujú k jednotlivým segmentom podľa miesta ich vzniku.

Výnosovými položkami vo výkaze podľa klientskych segmentov sú „Čistý úrokový výnos“, „Čistý výnos/(strata) z poplatkov a provízií“, „Čistý výnos/(strata) z obchodovania“, „Čistý výnos/(strata) z investícií“ a „Ostatné výnosy“.

Položka „Čistá tvorba rezerv a opravných položiek“ obsahuje čistú tvorbu alebo rozpustenie individuálnych a portfóliových opravných položiek vyplývajúcich z kreditného rizika, odpis úverových pohľadávok a výnosy z odpísaných pohľadávok. Položka „Všeobecné prevádzkové náklady“ obsahuje priame a nepriame náklady. Priame náklady (náklady na zamestnancov a nakupované výkony a služby) sú priradené podľa jednotlivých segmentov a nepriame náklady sú alokované podľa schváleného alokačného kľúča, ktorý je založený na báze zatriedenia zamestnancov do jednotlivých segmentov.

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2014:

|                                          | Retailové a<br>komerčné<br>bankovníctvo | Finančné<br>trhy a<br>ostatné | Celkom           |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|------------------|
| Čistý úrokový výnos                      | 43 947                                  | 5 708                         | 49 655           |
| Čistý výnos z poplatkov a provízií *     | 7 007                                   | 671                           | 7 678            |
| Čistá (strata) z obchodovania            | (9)                                     | (3)                           | (12)             |
| Čistá (strata) z investícií              | 0                                       | (115)                         | (115)            |
| Ostatné výnosy                           | 0                                       | 141                           | 141              |
| <b>Čistý výnos z bankových činností</b>  | <b>50 945</b>                           | <b>6 402</b>                  | <b>57 347</b>    |
| Všeobecné prevádzkové náklady            | (34 282)                                | (8 837)                       | (43 119)         |
| <b>Čistý prevádzkový zisk/(strata)</b>   | <b>16 663</b>                           | <b>(2 435)</b>                | <b>14 228</b>    |
| Čistá tvorba rezerv a opravných položiek | (13 050)                                | 364                           | (12 686)         |
| <b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>       | <b>3 613</b>                            | <b>(2 071)</b>                | <b>1 542</b>     |
| <b>Aktíva celkom</b>                     | <b>1 300 995</b>                        | <b>611 250</b>                | <b>1 912 245</b> |

\*vrátane poplatkov do Fondu ochrany vkladov a osobitného odvodu dane

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2013:

|                                              | <b>Retailové a<br/>komerčné<br/>bankovníctvo</b> | <b>Finančné<br/>trhy a<br/>ostatné</b> | <b>Celkom</b>    |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------|
| Čistý úrokový výnos                          | 37 247                                           | 2 791                                  | 40 038           |
| Čistý výnos/(strata) z poplatkov a provízií* | 6 048                                            | (767)                                  | 5 281            |
| Čistá (strata) z obchodovania                | (323)                                            | (91)                                   | (414)            |
| Čistá (strata) z investícií                  | 0                                                | (482)                                  | (482)            |
| Ostatné výnosy                               | 0                                                | 141                                    | 141              |
| <b>Čistý výnos z bankových činností</b>      | <b>42 972</b>                                    | <b>1 592</b>                           | <b>44 564</b>    |
| Všeobecné prevádzkové náklady                | (28 203)                                         | (10 039)                               | (38 242)         |
| <b>Čistý prevádzkový zisk/(strata)</b>       | <b>14 769</b>                                    | <b>(8 447)</b>                         | <b>6 322</b>     |
| Čistá tvorba rezerv a opravných položiek     | (11 929)                                         | 206                                    | (11 723)         |
| <b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>           | <b>2 840</b>                                     | <b>(8 241)</b>                         | <b>(5 401)</b>   |
| <b>Aktíva celkom</b>                         | <b>1 180 203</b>                                 | <b>720 184</b>                         | <b>1 900 387</b> |

\*vrátane poplatkov do Fondu ochrany vkladov a osobitného odvodu dane

## 6. Poznámky k finančným výkazom

### 1. Vklady v centrálnych bankách

|                             | 31.12.2014 | 31.12.2013   |
|-----------------------------|------------|--------------|
| Účty peňažných rezerv v NBS | 889        | 8 641        |
| <b>Celkom</b>               | <b>889</b> | <b>8 641</b> |

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

### 2. Úvery a vklady v ostatných bankách

|                            | 31.12.2014    | 31.12.2013     |
|----------------------------|---------------|----------------|
| Bežné účty v iných bankách | 1 037         | 1 671          |
| Termínované vklady         | 84 277        | 102 996        |
| <b>Celkom</b>              | <b>85 314</b> | <b>104 667</b> |
| Opravné položky            | (71)          | (89)           |
| <b>Celkom</b>              | <b>85 243</b> | <b>104 578</b> |

#### a) opravné položky k úverom a vkladom v ostatných bankách

Pohyb opravných položiek k úverom a vkladom v ostatných bankách za rok 2014:

|                 | Stav<br>1.1.2014 | Tvorba      | Použitie/<br>Rozpustenie | Kurzové<br>rozdiely | Stav<br>31.12.2014 |
|-----------------|------------------|-------------|--------------------------|---------------------|--------------------|
| Opravné položky | (89)             | (24)        | 41                       | 1                   | (71)               |
| <b>Celkom</b>   | <b>(89)</b>      | <b>(24)</b> | <b>41</b>                | <b>1</b>            | <b>(71)</b>        |

Pohyb opravných položiek k úverom a vkladom v ostatných bankách za rok 2013:

|                 | Stav<br>1.1.2013 | Tvorba       | Použitie/<br>Rozpustenie | Kurzové<br>rozdiely | Stav<br>31.12.2013 |
|-----------------|------------------|--------------|--------------------------|---------------------|--------------------|
| Opravné položky | (3)              | (126)        | 41                       | (1)                 | (89)               |
| <b>Celkom</b>   | <b>(3)</b>       | <b>(126)</b> | <b>41</b>                | <b>(1)</b>          | <b>(89)</b>        |

#### b) geografické členenie úverov a vkladov v ostatných bankách

|                      | 31.12.2014    | 31.12.2013     |
|----------------------|---------------|----------------|
| Slovenská republika  | 134           | 37             |
| Štáty Európskej únie | 84 955        | 104 268        |
| Ostatné štáty        | 154           | 273            |
| <b>Celkom</b>        | <b>85 243</b> | <b>104 578</b> |

### 3. Úvery poskytnuté klientom

#### a) podľa klientskych skupín

|                                | 31.12.2014       | 31.12.2013       |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Mestá a obce                   | 297 019          | 375 676          |
| Ostatné podnikateľské subjekty | 350 820          | 470 487          |
| Občania, v tom:                | 732 616          | 499 750          |
| úvery na bývanie               | 622 027          | 414 171          |
| spotrebné úvery                | 99 998           | 71 306           |
| ostatné úvery/pohľadávky       | 10 591           | 14 273           |
| <b>Celkom</b>                  | <b>1 380 455</b> | <b>1 345 913</b> |
| Špecifické opravné položky     | (60 235)         | (151 431)        |
| Skupinové opravné položky      | (19 224)         | (14 281)         |
| <b>Celkom</b>                  | <b>1 300 996</b> | <b>1 180 201</b> |

Prehľad úverov podľa ich zostatkovej splatnosti je uvedený v poznámke 38, bod 2c).

#### b) podľa geografického členenia

|                      | 31.12.2014       | 31.12.2013       |
|----------------------|------------------|------------------|
| Slovenská republika  | 1 223 715        | 1 133 842        |
| Štáty Európskej únie | 70 990           | 41 599           |
| Ostatné štáty        | 6 291            | 4 760            |
| <b>Celkom</b>        | <b>1 300 996</b> | <b>1 180 201</b> |

#### c) opravné položky k úverom poskytnutým klientom

Tvorba a použitie opravných položiek k 31. decembra 2014:

|                                            | Stav<br>1.1.2014 | Tvorba          | Rozpustenie   | Použitie      | Kurzové<br>rozdiely | Stav<br>31.12.2014 |
|--------------------------------------------|------------------|-----------------|---------------|---------------|---------------------|--------------------|
| <b>Špecifické opravné položky, v tom:</b>  | <b>(151 431)</b> | <b>(18 206)</b> | <b>11 032</b> | <b>98 371</b> | <b>0</b>            | <b>(60 235)</b>    |
| - znehodnotené pohľadávky                  | (151 431)        | (18 206)        | 11 032        | 98 371        | 0                   | (60 235)           |
| <b>Portfóliové opravné položky, v tom:</b> | <b>(14 281)</b>  | <b>(20 698)</b> | <b>15 765</b> | <b>0</b>      | <b>(10)</b>         | <b>(19 224)</b>    |
| - individuálne významní klienti            | (3 720)          | (2 996)         | 3 812         | 0             | (10)                | (2 914)            |
| - individuálne nevýznamní klienti          | (10 561)         | (17 702)        | 11 953        | 0             | 0                   | (16 310)           |
| <b>Celkom</b>                              | <b>(165 712)</b> | <b>(38 904)</b> | <b>26 797</b> | <b>98 371</b> | <b>(10)</b>         | <b>(79 459)</b>    |

V roku 2014 boli ukončené súdne spory s klientmi, v dôsledku čoho došlo k odpísaniu pohľadávok vo výške 98 371 tis. €. Nakoľko pohľadávky boli v plnej výške kryté opravnými položkami, uvedené transakcie nemali žiadny dopad na výsledok hospodárenia banky.

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2013:

|                                            | Stav<br>1.1.2013 | Tvorba          | Použitie/<br>Rozpustenie | Kurzové<br>rozdiely | Stav<br>31.12.2013 |
|--------------------------------------------|------------------|-----------------|--------------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Špecifické opravné položky, v tom:</b>  | <b>(140 526)</b> | <b>(21 927)</b> | <b>11 022</b>            | <b>0</b>            | <b>(151 431)</b>   |
| - znehodnotené pohľadávky                  | (140 526)        | (21 927)        | 11 022                   |                     | (151 431)          |
| <b>Portfóliové opravné položky, v tom:</b> | <b>(14 098)</b>  | <b>(18 548)</b> | <b>18 338</b>            | <b>27</b>           | <b>(14 281)</b>    |
| - individuálne významní klienti            | (4 789)          | (5 253)         | 6 295                    | 27                  | (3 720)            |
| - individuálne nevýznamní klienti          | (9 309)          | (13 295)        | 12 043                   |                     | (10 561)           |
| <b>Celkom</b>                              | <b>(154 624)</b> | <b>(40 475)</b> | <b>29 360</b>            | <b>27</b>           | <b>(165 712)</b>   |

#### 4. Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát

|                           | 31.12.2014   | 31.12.2013    |
|---------------------------|--------------|---------------|
| Slovenské štátne dlhopisy | 3 009        | 26 027        |
| <b>Celkom</b>             | <b>3 009</b> | <b>26 027</b> |

#### 5. Finančné aktíva na predaj

|                                                             | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|-------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách | 20         | 20         |
| Ostatné cenné papiere                                       | 47         | 71         |
| <b>Celkom</b>                                               | <b>67</b>  | <b>91</b>  |

V októbri 2005 založila Prima banka dcérsku spoločnosť – MUNICIPALIA, a.s., so sídlom v Žiline. Základné imanie tejto spoločnosti je 33 200 €. Banka vlastní 60 %, t.j. 19 920 €.

Banka má v portfóliu finančné aktíva na predaj 2 majetkové cenné papiere v celkovom objeme 47 tis. €, ktorými sú len účasti v spoločnostiach SWIFT Belgicko a RVS Bratislava.

#### Ostatné cenné papiere – akcie, podielové listy a ostatné podiely

| Názov                    | 31.12.2014 |           |           | 31.12.2013 |           |           |
|--------------------------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
|                          | (%)        | nominálna | reálna    | (%)        | nominálna | reálna    |
| RVS a. s. Bratislava     | 0,678      | 46        | 46        | 0,678      | 46        | 70        |
| SWIFT LA HULPE, Belgicko | 0          | 0         | 1         | 0          | 0         | 1         |
| <b>Celkom</b>            | <b>x</b>   | <b>46</b> | <b>47</b> | <b>x</b>   | <b>46</b> | <b>71</b> |

#### 6. Finančné aktíva držané do splatnosti

|                                                         | 31.12.2014     | 31.12.2013     |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Slovenské štátne dlhopisy                               | 324 845        | 381 529        |
| Štátne dlhopisy štátov Európskej únie                   | 47 167         | 32 803         |
| Dlhopisy podnikateľských a verejnoprospešných subjektov | 9 528          | 48 834         |
| Dlhopisy miestnej samosprávy                            | 10 294         | 12 753         |
| Bankové dlhopisy                                        | 15 162         | 15 051         |
| <b>Celkom</b>                                           | <b>406 996</b> | <b>490 970</b> |
| Opravné položky                                         | (205)          | (551)          |
| <b>Celkom</b>                                           | <b>406 791</b> | <b>490 419</b> |

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2014:

|                           | Stav<br>1.1.2014 | Tvorba       | Použitie/<br>Rozpustenie | Stav<br>31.12.2014 |
|---------------------------|------------------|--------------|--------------------------|--------------------|
| Skupinové opravné položky | (551)            | (197)        | 543                      | (205)              |
| <b>Celkom</b>             | <b>(551)</b>     | <b>(197)</b> | <b>543</b>               | <b>(205)</b>       |

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2013:

|                           | <b>Stav<br/>1.1.2013</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Použitie/<br/>Rozpustenie</b> | <b>Stav<br/>31.12.2013</b> |
|---------------------------|--------------------------|---------------|----------------------------------|----------------------------|
| Skupinové opravné položky | (842)                    | (81)          | 316                              | (551)                      |
| <b>Celkom</b>             | <b>(842)</b>             | <b>(81)</b>   | <b>316</b>                       | <b>(551)</b>               |

## 7. Kladná reálna hodnota derivátov

|                                        | <b>31.12.2014<br/>Hodnota aktív</b> |                 | <b>31.12.2013<br/>Hodnota aktív</b> |                 |
|----------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|-----------------|
|                                        | <b>Reálna</b>                       | <b>Menovitá</b> | <b>Reálna</b>                       | <b>Menovitá</b> |
| <b>Deriváty na obchodovanie, v tom</b> | <b>334</b>                          | <b>32 635</b>   | <b>472</b>                          | <b>35 029</b>   |
| úrokové                                | 256                                 | 12 342          | 447                                 | 15 440          |
| menové                                 | 78                                  | 20 293          | 25                                  | 19 589          |
| <b>Zabezpečovacie deriváty, v tom</b>  | <b>187</b>                          | <b>34 593</b>   | <b>3</b>                            | <b>43 193</b>   |
| úrokové                                | 187                                 | 34 593          | 3                                   | 43 193          |
| <b>Celkom</b>                          | <b>521</b>                          | <b>67 228</b>   | <b>475</b>                          | <b>78 222</b>   |

Zostatková splatnosť derivátov v menovitej hodnote je uvedená v poznámke 35.

## 8. Dlhodobý hmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2014:

|                                           | <b>31.12.2013</b> | <b>prírastky</b> | <b>úbytky</b>  | <b>31.12.2014</b> |
|-------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Pozemky, budovy a stavby                  | 36 267            | 786              | (430)          | 36 747            |
| Informačné technológie                    | 7 874             | 189              | (287)          | 7 228             |
| Ostatný dlhodobý hmotný majetok           | 17 125            | 792              | (431)          | 16 503            |
| Operatívny leasing                        | 408               | 0                | 0              | 408               |
| <b>Dlhodobý hmotný majetok</b>            | <b>61 674</b>     | <b>1 767</b>     | <b>(1 148)</b> | <b>60 886</b>     |
| Oprávky - budovy a stavby                 | (19 589)          | (1 924)          | 427            | (21 617)          |
| Oprávky - informačné technológie          | (7 055)           | (343)            | 287            | (6 624)           |
| Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok | (14 537)          | (681)            | 429            | (13 844)          |
| Oprávky - operatívny leasing              | (258)             | (14)             | 0              | (277)             |
| <b>Oprávky</b>                            | <b>(41 439)</b>   | <b>(2 962)</b>   | <b>1 143</b>   | <b>(42 362)</b>   |
| <b>Zostatková hodnota</b>                 | <b>20 235</b>     | <b>(1 195)</b>   | <b>(5)</b>     | <b>18 524</b>     |

### Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2013:

|                                           | 31.12.2012      | prírastky      | úbytky         | iné pohyby | 31.12.2013      |
|-------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|------------|-----------------|
| Pozemky, budovy a stavby                  | 35 767          | 1 955          | (1 455)        | 0          | 36 267          |
| Informačné technológie                    | 8 239           | 356            | (721)          | 0          | 7 874           |
| Ostatný dlhodobý hmotný majetok           | 18 137          | 608            | (1 610)        | (10)       | 17 125          |
| Operatívny leasing                        | 398             | 0              | 0              | 10         | 408             |
| <b>Dlhodobý hmotný majetok</b>            | <b>62 541</b>   | <b>2 919</b>   | <b>(3 786)</b> | <b>0</b>   | <b>61 674</b>   |
| Oprávky - budovy a stavby                 | (18 760)        | (2 049)        | 1 220          | 0          | (19 589)        |
| Oprávky - informačné technológie          | (7 233)         | (544)          | 722            | 0          | (7 055)         |
| Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok | (15 156)        | (950)          | 1 559          | 10         | (14 537)        |
| Oprávky - operatívny leasing              | (229)           | (19)           | 0              | (10)       | (258)           |
| <b>Oprávky</b>                            | <b>(41 378)</b> | <b>(3 562)</b> | <b>3 501</b>   | <b>0</b>   | <b>(41 439)</b> |
| <b>Zostatková hodnota</b>                 | <b>21 163</b>   | <b>(643)</b>   | <b>(285)</b>   | <b>0</b>   | <b>20 235</b>   |

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

Prima banka neevidovala k 31. decembru 2014 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku (31. december 2013: 550 tis. €).

### Poistné krytie

Dlhodobý hmotný majetok je krytý poistením do maximálnej výšky poistnej sumy 35 387 tis. €. Súbor hmotného majetku vrátane elektronických zariadení a drobného hmotného majetku je krytý do maximálnej výšky poistnej sumy 24 622 tis. €. Kryté sú škody spôsobené živelnými udalosťami, požiarom, krádežou a vandalizmom, vodou z vodovodného zariadenia a pod. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 1 386 tis. €.

### Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

Prima banka vykazuje ako podsúvahovú položku budúce potenciálne záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu (ako nájomca). V rámci svojej bežnej obchodnej činnosti Prima banka uzatvára zmluvy o operatívnom prenájme budov na výkon bankovej činnosti, bankomatov a POS terminálov.

K 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 bola celková výška budúcich platieb vyplývajúca z neodvolateľných zmlúv o operatívnom lízingu nasledujúca:

| <b>Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu</b>              | <b>31.12.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Menej ako 1 rok                                                     | 268               | 143               |
| 1 rok až 5 rokov                                                    | 3 974             | 4 136             |
| Viac ako 5 rokov                                                    | 2 695             | 3 271             |
| <b>Celkom</b>                                                       | <b>6 939</b>      | <b>7 550</b>      |
| Operatívny prenájom vykázaný vo všeobecných prevádzkových nákladoch | 298               | 449               |

## 9. Dlhodobý nehmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2014:

|                                         | 31.12.2013      | prírastky    | úbytky   | 31.12.2014      |
|-----------------------------------------|-----------------|--------------|----------|-----------------|
| Softvér                                 | 5 727           | 205          | 0        | 5 932           |
| Iný dlhodobý nehmotný majetok           | 21 451          | 293          | 0        | 21 744          |
| <b>Dlhodobý nehmotný majetok</b>        | <b>27 178</b>   | <b>498</b>   | <b>0</b> | <b>27 676</b>   |
| Oprávky - softvér                       | (5 179)         | (207)        | 0        | (5 386)         |
| Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok | (20 780)        | (695)        | 0        | (21 475)        |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>        | <b>(25 959)</b> | <b>(902)</b> | <b>0</b> | <b>(26 861)</b> |
| <b>Zostatková hodnota</b>               | <b>1 219</b>    | <b>(404)</b> | <b>0</b> | <b>815</b>      |

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2013:

|                                         | 31.12.2012      | prírastky      | úbytky   | 31.12.2013      |
|-----------------------------------------|-----------------|----------------|----------|-----------------|
| Softvér                                 | 5 353           | 374            | 0        | 5 727           |
| Iný dlhodobý nehmotný majetok           | 21 338          | 113            | 0        | 21 451          |
| <b>Dlhodobý nehmotný majetok</b>        | <b>26 691</b>   | <b>487</b>     | <b>0</b> | <b>27 178</b>   |
| Oprávky - softvér                       | (4 891)         | (288)          | 0        | (5 179)         |
| Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok | (19 860)        | (920)          | 0        | (20 780)        |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>        | <b>(24 751)</b> | <b>(1 208)</b> | <b>0</b> | <b>(25 959)</b> |
| <b>Zostatková hodnota</b>               | <b>1 940</b>    | <b>(721)</b>   | <b>0</b> | <b>1 219</b>    |

## Poistné krytie

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

Prima banka neevidovala k 31. decembru 2014 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého nehmotného majetku (31. december 2013: 0 tis. €).

## 10. Odložené daňové pohľadávky

|                            | 31.12.2014    | 31.12.2013    |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Odložená daňová pohľadávka | 11 173        | 15 158        |
| <b>Celkom</b>              | <b>11 173</b> | <b>15 158</b> |

## 11. Ostatné aktíva

|                             | 31.12.2014   | 31.12.2013   |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Položky časového rozlíšenia | 1 182        | 939          |
| Ostatné aktíva              | 3 946        | 1 168        |
| <b>Celkom</b>               | <b>5 128</b> | <b>2 107</b> |

## 12. Úvery a vklady od centrálnych bánk

|                                   | 31.12.2014     | 31.12.2013    |
|-----------------------------------|----------------|---------------|
| Prijaté úvery od centrálnych bánk | 160 000        | 83 427        |
| <b>Celkom</b>                     | <b>160 000</b> | <b>83 427</b> |

Banka založila k 31. decembru 2014 v prospech Európskej centrálnej banky (ďalej ECB) štátne dlhopisy držané v portfóliu cenných papierov za pooling v hodnote 308 512 tis. € (31. december 2013: 322 353 tis. €):

| Názov          | Účtovná hodnota dlhových cenných papierov | Účtovná hodnota prijatého úveru | Dátum ukončenia ručenia | Založené v prospech spoločnosti |
|----------------|-------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| štátny dlhopis | 308 512                                   | 160 000                         | 01/2015 - 01/2029       | ECB                             |

## 13. Úvery a vklady od ostatných bánk

|                                            | 31.12.2014    | 31.12.2013    |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|
| Bežné účty a záväzky splatné na požiadanie | 0             | 11            |
| Termínované vklady                         | 22 450        | 29 275        |
| <b>Celkom</b>                              | <b>22 450</b> | <b>29 286</b> |

### a) podľa geografického členenia

|                      | 31.12.2014    | 31.12.2013    |
|----------------------|---------------|---------------|
| Štáty Európskej únie | 22 450        | 29 286        |
| <b>Celkom</b>        | <b>22 450</b> | <b>29 286</b> |

## 14. Vklady klientov

### a) podľa klientskych skupín

|                                | 31.12.2014       | 31.12.2013       |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Mestá a obce                   | 216 216          | 267 778          |
| Štát                           | 109              | 111              |
| Ostatné podnikateľské subjekty | 217 147          | 229 188          |
| Občania                        | 1 030 562        | 1 019 151        |
| <b>Celkom</b>                  | <b>1 464 034</b> | <b>1 516 228</b> |

### b) podľa typu produktu

|                    | 31.12.2014       | 31.12.2013       |
|--------------------|------------------|------------------|
| Bežné účty         | 622 829          | 607 656          |
| Termínované vklady | 744 764          | 794 918          |
| Úsporné vklady     | 96 441           | 113 654          |
| <b>Celkom</b>      | <b>1 464 034</b> | <b>1 516 228</b> |

**c) podľa meny**

|               | 31.12.2014       | 31.12.2013       |
|---------------|------------------|------------------|
| V eurách      | 1 461 859        | 1 510 501        |
| V cudzej mene | 2 175            | 5 727            |
| <b>Celkom</b> | <b>1 464 034</b> | <b>1 516 228</b> |

**d) podľa geografického členenia**

|                      | 31.12.2014       | 31.12.2013       |
|----------------------|------------------|------------------|
| Slovenská republika  | 1 456 053        | 1 508 183        |
| Štáty Európskej únie | 6 587            | 6 651            |
| Ostatné štáty        | 1 394            | 1 394            |
| <b>Celkom</b>        | <b>1 464 034</b> | <b>1 516 228</b> |

**15. Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát**

|                        | 31.12.2014   | 31.12.2013   |
|------------------------|--------------|--------------|
| <b>Klienti, v tom:</b> | 2 085        | 2 156        |
| Občania                | 2 085        | 2 156        |
| <b>Celkom</b>          | <b>2 085</b> | <b>2 156</b> |

V položke „Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ sú vykázané štruktúrované vklady so splatnosťou 2 roky, ktoré sú ponúkané klientom formou jednotlivých emisií počas upisovacieho obdobia.

**16. Emitované cenné papiere**

|                           | 31.12.2014    | 31.12.2013    |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Hypotekárne záložné listy | 85 822        | 93 474        |
| <b>Celkom</b>             | <b>85 822</b> | <b>93 474</b> |

K 31. decembru 2014 emitovala Prima banka cenné papiere uvedené v nasledujúcom prehľade:

| Názov         | Dátum<br>emisie | Dátum<br>splatnosti | Frekvencia<br>výplaty<br>výnosu | Úroková<br>sadzba | Menovitá<br>hodnota v € | Počet<br>vydaných<br>kusov | Účtovná<br>hodnota k<br>31.12.2014 |
|---------------|-----------------|---------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| HZL HLPRIM07  | 13.6.2011       | 13.6.2015           | ročne                           | 3,50%             | 1 000                   | 7 426                      | 7 569                              |
| HZL HLPRIM08  | 24.7.2012       | 24.7.2015           | -                               | ZERO              | 100 000                 | 500                        | 48 953                             |
| HZL HLPRIM09  | 25.10.2013      | 25.10.2016          | -                               | ZERO              | 100 000                 | 300                        | 29 300                             |
| <b>Celkom</b> |                 |                     |                                 |                   |                         |                            | <b>85 822</b>                      |

K 31. decembru 2013 emitovala Prima banka cenné papiere uvedené v nasledujúcom prehľade:

| Názov         | Dátum<br>emisie | Dátum<br>splatnosti | Frekvencia<br>výplaty<br>výnosu | Úroková<br>sadzba | Menovitá<br>hodnota v € | Počet<br>vydaných<br>kusov | Účtovná<br>hodnota k<br>31.12.2013 |
|---------------|-----------------|---------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| HZL HLPRIM05  | 10.3.2010       | 10.3.2014           | ročne                           | 3,60 %            | 1 000                   | 9 623                      | 9 903                              |
| HZL HLPRIM07  | 13.6.2011       | 13.6.2015           | ročne                           | 3,50 %            | 1 000                   | 7 426                      | 7 578                              |
| HZL HLPRIM08  | 24.7.2012       | 24.7.2015           | -                               | ZERO              | 100 000                 | 500                        | 47 078                             |
| HZL HLPRIM09  | 25.10.2013      | 25.10.2016          | -                               | ZERO              | 100 000                 | 300                        | 28 915                             |
| <b>Celkom</b> |                 |                     |                                 |                   |                         |                            | <b>93 474</b>                      |

Emitované hypotekárne záložné listy Prima banky sú na meno, v zaknihovanej podobe. Dlhopisy sú voľne prevoditeľné, nie je s nimi spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo. Časť vydaných hypotekárnych záložných listov banky je kótovaná na Burze cenných papierov v Bratislave. Výška vydaných hypotekárnych záložných listov musí byť podľa § 68 zákona o bankách najmenej 90 % z objemu poskytnutých hypotekárnych úverov. Na základe rozhodnutia NBS od 1. januára 2012 postačuje Prima banke na krytie vydaných hypotekárnych záložných listov 70 % z objemu poskytnutých hypotekárnych úverov. Banka uvedené zákonné požiadavky počas roku 2014, aj v roku 2013, dodržala.

## 17. Záporná reálna hodnota derivátov

|                                        | 31.12.2014    |               | 31.12.2013    |               |
|----------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                        | Hodnota pasív |               | Hodnota pasív |               |
|                                        | Reálna        | Menovitá      | Reálna        | Menovitá      |
| <b>Deriváty na obchodovanie, v tom</b> | <b>1 217</b>  | <b>32 595</b> | <b>1 274</b>  | <b>35 030</b> |
| úrokové                                | 1 183         | 12 342        | 1 248         | 15 440        |
| menové                                 | 34            | 20 253        | 26            | 19 590        |
| <b>Zabezpečovacie deriváty, v tom</b>  | <b>1 444</b>  | <b>34 593</b> | <b>1 904</b>  | <b>43 193</b> |
| úrokové                                | 1 444         | 34 593        | 1 904         | 43 193        |
| <b>Celkom</b>                          | <b>2 661</b>  | <b>67 188</b> | <b>3 178</b>  | <b>78 223</b> |

Zostatková splatnosť derivátov v menovitej hodnote je uvedená v poznámke 35.

## 18. Daňové záväzky

|                      | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|----------------------|------------|------------|
| Bežný daňový záväzok | 3          | 0          |
| <b>Celkom</b>        | <b>3</b>   | <b>0</b>   |

## 19. Ostatné záväzky

|                                 | 31.12.2014    | 31.12.2013    |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Položky časového rozlíšenia     | 15            | 7             |
| Rezervy a ostatné záväzky       | 9 587         | 9 176         |
| Zúčtovanie so zamestnancami     | 589           | 588           |
| z toho: sociálny fond           | 9             | 38            |
| Ostatné                         | 10 311        | 8 146         |
| Zúčtovanie so štátnym rozpočtom | 731           | 740           |
| <b>Celkom</b>                   | <b>21 233</b> | <b>18 657</b> |

Odhadné účty pasívne pozostávajú predovšetkým z rezervy na odmeny zamestnancov banky za rok 2014, rezervy na nevyčerpanú dovolenku a rezervy na nevyfakturované dodávky tovarov a služieb.

### Sociálny fond

V súlade s platnými zákonmi o sociálnom fonde, o dani z príjmov a kolektívnou zmluvou vyššieho stupňa uzatvorenou medzi Slovenskou bankovou asociáciou a Odborovým zväzom pracovníkov peňažníctva a poisťovníctva v Slovenskej republike tvorí Prima banka sociálny fond. Sociálny fond využíva Prima banka na financovanie vlastnej sociálnej politiky.

Sociálny fond sa tvorí v priebehu roka ako úhrn povinného prídeltu vo výške 0,6 % (pri dosiahnutí zisku a splnení odvodových a daňových povinností) z objemu hrubých miezd skutočne zúčtovaných zamestnancom na výplatu za bežný rok. Pre daňové účely sú tieto prídely súčasťou nákladov na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie zdaniteľných príjmov. Financovanie sociálnej politiky predstavuje krátkodobé zamestnanecké požitky, ktoré sa účtujú a vykazujú ako náklady bežného roka.

Tvorba a použitie prostriedkov sociálneho fondu k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

| <b>Sociálny fond</b>     | <b>31.12.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Stav k 1.1.              | 38                | 113               |
| Tvorba z nákladov        | 102               | 62                |
| Použitie, v tom:         | (131)             | (137)             |
| príspevok na stravovanie | (131)             | (137)             |
| <b>Celkom</b>            | <b>9</b>          | <b>38</b>         |

### 20. Rezervy

|                                | <b>31.12.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Rezervy na súdne spory         | 4 312             | 2 769             |
| Rezervy na podsúvahové záväzky | 1 789             | 1 010             |
| Ostatné rezervy                | 0                 | 1 357             |
| <b>Celkom</b>                  | <b>6 101</b>      | <b>5 136</b>      |

Pohyby rezerv v roku 2014:

|                                | <b>Stav k<br/>1.1.2014</b> | <b>Tvorba</b>  | <b>Rozpustenie</b> | <b>Kurzové<br/>rozdiely</b> | <b>Stav k<br/>31.12.2014</b> |
|--------------------------------|----------------------------|----------------|--------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Rezervy na súdne spory         | (2 769)                    | (1 576)        | 33                 | 0                           | (4 312)                      |
| Rezervy na podsúvahové záväzky | (1 010)                    | (7 177)        | 6 404              | (6)                         | (1 789)                      |
| Rezervy na nevýhodné zmluvy    | (1 357)                    | 0              | 1 357              | 0                           | 0                            |
| <b>Celkom</b>                  | <b>(5 136)</b>             | <b>(8 753)</b> | <b>7 794</b>       | <b>(6)</b>                  | <b>(6 101)</b>               |

Pohyby rezerv v roku 2013:

|                                | <b>Stav k<br/>1.1.2013</b> | <b>Tvorba</b>  | <b>Rozpustenie</b> | <b>Kurzové<br/>rozdiely</b> | <b>Stav k<br/>31.12.2013</b> |
|--------------------------------|----------------------------|----------------|--------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Rezervy na súdne spory         | (2 737)                    | (32)           | 0                  | 0                           | (2 769)                      |
| Rezervy na podsúvahové záväzky | (814)                      | (5 521)        | 5 319              | 6                           | (1 010)                      |
| Ostatné rezervy                | (1 357)                    | 0              | 0                  | 0                           | (1 357)                      |
| <b>Celkom</b>                  | <b>(4 908)</b>             | <b>(5 553)</b> | <b>5 319</b>       | <b>6</b>                    | <b>(5 136)</b>               |

### Rezervy na súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervy. V prípade právoplatného ukončenia sporu, ktorý sa skončil v prospech banky, banka vytvorené rezervy rozpustí. Celková výška rezervy na súdne spory k 31. decembru 2014 je vo výške 4 312 tis. €, čo predstavuje istinu a úrok z omeškania (31. december 2013: 2 769 tis. €).

Dňa 8. júna 2009 bol začatý súdny spor voči banke zo strany bývalého klienta. V roku 2013 boli úspešne ukončené rokovania materskej spoločnosti banky o mimosúdnom vyrovnaní, ktorých výsledkom bola zmluva o vyrovnaní nároku vo výške 25 mil. €. Zmluva bola podpísaná v októbri 2013 a nadobudla účinnosť po schválení súdom vo februári 2014. Vyrovnanie bolo - v súlade s prevzatím finančnej zodpovednosti za súdny spor, čo bolo oficiálne potvrdené písomnou dohodou medzi materskou spoločnosťou a bankou - vo februári 2014 v plnej výške financované materskou spoločnosťou.

### Rezervy na podsúvahové záväzky

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

### Ostatné rezervy

Banka v súvislosti s reštrukturalizáciou pobočkovej siete a plánovaným skorším ukončeným nájomných zmlúv vytvorila rezervu vo výške 1 357 tis. €, ktorú k 30. júnu 2014 rozpustila.

## 21. Podriadený dlh

|                | 31.12.2014    | 31.12.2013    |
|----------------|---------------|---------------|
| Podriadený dlh | 22 991        | 46 470        |
| <b>Celkom</b>  | <b>22 991</b> | <b>46 470</b> |

Prehľad jednotlivých prijatých podriadených dlhov je nasledovný:

| Podriadený úver prijatý od: | Dexia Kommunalkredit Bank A.G., Viedeň |              |              |              |
|-----------------------------|----------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Výška úveru k 31.12.2013    | 9 958 175,66                           | 4 149 239,86 | 5 000 000,00 | 3 150 000,00 |
| Výška úveru k 31.12.2014    | 9 958 175,66                           | 4 149 239,86 | 5 000 000,00 | 3 150 000,00 |
| Celková úroková sadzba      | 2,53 %                                 | 5,23 %       | 7,19 %       | 6,78 %       |
| Dátum podpísania zmluvy     | 29.9.2005                              | 27.6.2007    | 26.9.2008    | 10.10.2008   |
| Čerpanie úveru              | 30.9.2005                              | 29.6.2007    | 29.9.2008    | 14.10.2008   |
| Splatnosť                   | 2.1.2018                               | 2.1.2018     | 2.1.2018     | 2.1.2018     |
| Typ úveru                   | dlhodobý                               | dlhodobý     | dlhodobý     | dlhodobý     |

Banka používa podriadené dlhy ako nástroj na riadenie kapitálovej primeranosti, pričom doložka podriadenosti je v súlade so znením Obchodného zákonníka, kde obidve strany súhlasia a zaväzujú sa, že v prípade bankrotu dlžníka alebo jeho likvidácie pohľadávka veriteľa podľa tejto zmluvy bude uspokojená až po uspokojení pohľadávok ostatných veriteľov.

V zmysle kúpno-predanej zmluvy uzavretej medzi Penta Investments Limited a Dexia Kommunalkredit Bank AG Viedeň došlo k dohode o prevzatí 50 % časti podriadeného dlhu vrátane úrokov v prvý pracovný deň roku 2013 spoločnosťou Penta Investments Limited. Veriteľom zostávajúcich 50 % podriadeného dlhu vrátane úrokov zostáva až do 2. januára 2018 Dexia Kommunalkredit Bank AG Viedeň.

V septembri 2014 mimoriadne valné zhromaždenie banky rozhodlo o zvýšení základného imania banky o sumu 22 257 415,- € upísaním nových akcií, ktorých emisný kurz bol splatený nepeňažným vkladom – pohľadávkou akcionára Penta Investments Limited voči banke. Pohľadávka vo výške 22 257 415,- € predstavovala 50% istiny podriadených dlhov prevzatých akcionárom Penta Investments Limited od Dexia Kommunalkredit Bank AG Viedeň v roku 2013. Dňa 4. septembra 2014 Penta Investments Limited splatila nepeňažný vklad v plnej výške uzatvorením Zmluvy o vklade pohľadávky do základného imania banky, v dôsledku čoho došlo k zvýšeniu základného imania a zároveň ku zníženiu hodnoty podriadených dlhov o sumu 22 257 415,- €.

## 22. Vlastné imanie

|                                      | 31.12.2014     | 31.12.2013     |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Základné imanie                      | 111 163        | 88 906         |
| Ostatné kapitálové fondy             | 46 000         | 46 000         |
| Rezervy na precenenie                | (10 759)       | (10 481)       |
| Hospodársky výsledok minulých období | (22 050)       | (16 423)       |
| Hospodársky výsledok bežného obdobia | 511            | (5 627)        |
| <b>Celkom</b>                        | <b>124 865</b> | <b>102 375</b> |

## Základné imanie

| Nominálna hodnota akcií        | 31.12.2014        |                | 31.12.2013        |               |
|--------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|---------------|
|                                | počet akcií       |                | počet akcií       |               |
|                                | v kusoch          | v tis. €       | v kusoch          | v tis. €      |
| Menovitá hodnota 1 akcie 399 € | 100 200           | 39 980         | 100 200           | 39 980        |
| Menovitá hodnota 1 akcie 67 €  | 100 200           | 6 713          | 100 200           | 6 713         |
| Menovitá hodnota 1 akcie 5 €   | 701 400           | 3 507          | 701 400           | 3 507         |
| Menovitá hodnota 1 akcie 1 €   | 14 705 882        | 14 706         | 14 705 882        | 14 706        |
| Menovitá hodnota 1 akcie 1 €   | 24 000 000        | 24 000         | 24 000 000        | 24 000        |
| Menovitá hodnota 1 akcie 1 €   | 22 257 415        | 22 257         | 0                 | 0             |
| <b>Celkom</b>                  | <b>61 865 097</b> | <b>111 163</b> | <b>39 607 682</b> | <b>88 906</b> |

## Ostatné kapitálové fondy

Súčasťou ostatných kapitálových fondov bol fond na krytie bankových rizík, ktorý zriadila Prima banka v roku 2004 z rozdelenia zisku. Účelom fondu bolo krytie bankových rizík vznikajúcich pri výkone podnikateľskej činnosti banky. Ďalšou položkou ostatných kapitálových fondov bol peňažný vklad vo výške 90 mil. €, ktoré vložil bývalý majoritný akcionár do ostatných kapitálových fondov banky na konci roka 2008.

V súlade s platnými stanovami banky predstavenstvo Prima banky v decembri 2012 rozhodlo o využití ostatných kapitálových fondov vo výške 49 643 tis. € na úhradu strát minulých období.

## Rezervy na precenenie

|                                             | 31.12.2014      | 31.12.2013      |
|---------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Cenné papiere na predaj                     | (10 057)        | (12 633)        |
| Odložená daň k cenným papierom na predaj    | 0               | 2 779           |
| Zabezpečenie peňažných tokov                | (702)           | (804)           |
| Odložená daň k zabezpečeniu peňažných tokov | 0               | 177             |
| <b>Celkom</b>                               | <b>(10 759)</b> | <b>(10 481)</b> |

Rezervy na precenenie zahŕňajú nerealizované precenenie finančných aktív na predaj vrátane odloženej dane.

Od roku 2009 je súčasťou rezerv na precenenie aj zisk/(strata) z precenenia nástroja hedgingu, ktorým sa Prima banka zabezpečovala proti variabilite peňažných tokov pri poskytnutých dlhodobých úveroch. V júni 2011 banka ukončila zabezpečenie proti variabilite peňažných tokov pri vykazovaných dlhodobých úveroch s variabilnou úrokovou sadzbou a rezervu postupne amortizuje do výkazu súhrnných ziskov a strát až do splatnosti finančných aktív, ktoré boli zabezpečovacie nástroje. Zároveň banka v roku 2012 jednorázovo znížila zostatok rezervy o sumu -194 tis. € z dôvodu predčasnej maturity úverov, ktoré boli zabezpečenými položkami.

V roku 2011 presunula banka cenné papiere z portfólia finančných aktív na predaj do portfólia finančných aktív držaných do splatnosti v celkovej výške 263 602 tis. €. V tejto súvislosti banka vykazuje v rezervách na precenenie hodnotu precenenia ku dňu presunu cenných papierov do portfólia finančných aktív držaných do splatnosti. Uvedenú rezervu banka postupne amortizuje do výkazu súhrnných ziskov a strát až do splatnosti presunutých cenných papierov.

## Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2014

|                                                                   | v tis. €   |
|-------------------------------------------------------------------|------------|
| Zákonný prídelenie do rezervného fondu (10 % zo zisku po zdanení) | 51         |
| Prevod zisku do hospodárskeho výsledku minulých období            | 460        |
| <b>Nerozdelený zisk za rok 2014</b>                               | <b>511</b> |

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2014 podlieha schváleniu valného zhromaždenia Prima banky.

## 23. Čistý úrokový výnos

|                                                                             | 31.12.2014      | 31.12.2013      |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Úrokové výnosy a podobné výnosy</b>                                      | <b>75 482</b>   | <b>73 852</b>   |
| z vkladov v centrálnych bankách                                             | 26              | 120             |
| z úverov a vkladov v ostatných bankách                                      | 2 327           | 2 506           |
| z úverov poskytnutých klientom                                              | 58 434          | 54 701          |
| z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát | 277             | 1 283           |
| z finančných aktív na predaj                                                | 0               | 10              |
| z finančných aktív držaných do splatnosti                                   | 13 913          | 14 921          |
| z derivátov                                                                 | 505             | 311             |
| <b>Úrokové náklady a podobné náklady</b>                                    | <b>(25 827)</b> | <b>(33 814)</b> |
| na úvery a vklady od centrálnych bánk                                       | 411             | (1 274)         |
| na úvery a vklady od ostatných bánk                                         | (95)            | (160)           |
| na vklady klientov                                                          | (22 572)        | (27 914)        |
| na emitované cenné papiere                                                  | (2 577)         | (2 854)         |
| na deriváty                                                                 | (841)           | (1 042)         |
| na podriadený dlh                                                           | (153)           | (570)           |
| <b>Čistý úrokový výnos</b>                                                  | <b>49 655</b>   | <b>40 038</b>   |

## 24. Čistý výnos z poplatkov a provízií

|                                           | 31.12.2014     | 31.12.2013     |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií za:</b>  | <b>16 658</b>  | <b>16 206</b>  |
| prevody peňažných prostriedkov            | 13 033         | 12 759         |
| úverovú činnosť                           | 2 925          | 2 905          |
| operácie s cennými papiermi               | 111            | 121            |
| ostatné bankové služby                    | 589            | 421            |
| <b>Náklady na poplatky a provízie za:</b> | <b>(2 403)</b> | <b>(3 268)</b> |
| prevody peňažných prostriedkov            | (863)          | (993)          |
| úverovú činnosť                           | (6)            | (24)           |
| operácie s cennými papiermi               | (49)           | (54)           |
| ostatné bankové služby                    | (1 485)        | (2 197)        |
| <b>Čistý výnos z poplatkov a provízií</b> | <b>14 255</b>  | <b>12 938</b>  |

**25. Čistá (strata) z obchodovania**

|                                                                        | 31.12.2014  | 31.12.2013   |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|
| Úvery poskytnuté klientom                                              | (633)       | (630)        |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát | (111)       | (1 027)      |
| Deriváty                                                               | 346         | 2 345        |
| Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát            | 154         | (113)        |
| Kurzové rozdiely                                                       | 232         | (989)        |
| <b>Čistá (strata) z obchodovania</b>                                   | <b>(12)</b> | <b>(414)</b> |

**26. Čistá (strata) z investícií**

|                                             | 31.12.2014   | 31.12.2013   |
|---------------------------------------------|--------------|--------------|
| Čistá (strata) z predaja dlhodobého majetku | (115)        | (482)        |
| <b>Celkom</b>                               | <b>(115)</b> | <b>(482)</b> |

**27. Ostatné výnosy**

|                               | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|-------------------------------|------------|------------|
| Výnosy z operatívneho lízingu | 159        | 160        |
| Ostatné nebankové výnosy      | 1          | 0          |
| Náklady na ostatné operácie   | (19)       | (19)       |
| <b>Celkom</b>                 | <b>141</b> | <b>141</b> |

**28. Fond ochrany vkladov a osobitný odvod pre bankové inštitúcie**

|                                       | 31.12.2014     | 31.12.2013     |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Odvod do Fondu ochrany vkladov        | (1 362)        | 0              |
| Osobitný odvod pre bankové inštitúcie | (5 215)        | (7 657)        |
| <b>Celkom</b>                         | <b>(6 577)</b> | <b>(7 657)</b> |

Od 1. januára 2012 nadobudol účinnosť zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií. Základom pre výpočet odvodu je suma pasív banky znížená o sumu vlastného imania, o hodnotu podriadeného dlhu, hodnotu vkladov chránených Fondom ochrany vkladov. Na určenie základu pre výpočet odvodu na príslušný kalendárny štvrtrok sa použili údaje k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho štvrtroka. Sadzba odvodu na príslušný kalendárny rok je 0,4%. Odvod sa odvádza v štvrtročných splátkach na začiatku príslušného štvrtroka.

Zákonom č. 233/2011z.z. z 26. júla 2012 bol zákon o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií zmenený a doplnený a súčasne bol doplnený aj zákon č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov. Zmenil sa základ pre výpočet osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií s tým, že do výpočtu vstupuje hodnota vkladov chránených Fondom ochrany vkladov. Súčasne na určenie základu pre výpočet odvodu na príslušný kalendárny štvrtrok sa použijú priemerné hodnoty vypočítané z údajov k poslednému dňu jednotlivých kalendárnych mesiacov predchádzajúceho kalendárneho štvrtroka. Uvedené zmeny zákona sa prvýkrát aplikovali pri určení výšky osobitného odvodu na štvrtý štvrtrok 2012. Ďalej predmetným zákonom bol stanovený mimoriadny odvod vo výške 0,1 % zo základu pre výpočet odvodu vypočítaného z údajov vykázaných v individuálnej účtovnej závierke banky zostavenej podľa účtovných

štandardov k 31. decembru 2011 a overenej audítorom. Mimoriadny odvod bol splatný spolu so štvrtročnou splátkou odvodu za štvrtý kalendárny štvrťrok roku 2012. Zákonom boli zrušené príspevky do Fondu ochrany vkladov na tretí a štvrtý štvrťrok 2012.

Ministerstvo financií Slovenskej republiky v Zbierke zákonov zverejnilo Vyhlášku č. 253 z 10. septembra 2014 o splnení podmienky pre sadzbu osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií podľa § 8 ods. 5 zákona č. 384/2011 Z. z., v ktorej s účinnosťou od 25. septembra 2014 deklaruje splnenie podmienky podľa § 8 ods. 1 zákona č. 384/2011 Z. z.. Banka za štvrtý štvrťrok 2014 nemala povinnosť osobitného odvodu a od augusta 2014 bola zároveň znížená percentuálna sadzba pre výpočet príspevkov do Fondu ochrany vkladov z 0,1 % na 0,01 %.

Sadzba pre výpočet osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií klesla z 0,4 % na 0,2 % pre nasledujúci kalendárny rok.

## 29. Všeobecné prevádzkové náklady

|                                                     | 31.12.2014      | 31.12.2013      |
|-----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Náklady na zamestnancov</b>                      | <b>(17 408)</b> | <b>(15 873)</b> |
| Mzdy a platy *                                      | (12 915)        | (11 402)        |
| Sociálne náklady                                    | (3 729)         | (3 833)         |
| Ostatné náklady na zamestnancov                     | (764)           | (638)           |
| <b>Odpisy</b>                                       | <b>(5 102)</b>  | <b>(4 751)</b>  |
| Odpisy dlhodobého hmotného majetku                  | (4 200)         | (3 543)         |
| Odpisy dlhodobého nehmotného majetku                | (902)           | (1 208)         |
| <b>Nakupované výkony a služby a ostatné náklady</b> | <b>(20 608)</b> | <b>(17 618)</b> |
| Dane a poplatky                                     | (162)           | (166)           |
| Nájomné a náklady na informačné technológie         | (6 997)         | (7 078)         |
| Marketing, reklama a iné služby                     | (6 071)         | (4 604)         |
| Náklady na audit a s tým súvisiace služby           | (193)           | (201)           |
| Ostatné nakupované výkony a služby                  | (6 999)         | (5 537)         |
| (Tvorba) rezervy na súdne spory                     | (1 543)         | (32)            |
| Rozpustenie ostatných rezerv                        | 1 357           | 0               |
| <b>Celkom</b>                                       | <b>(43 118)</b> | <b>(38 242)</b> |

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

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

Banka, v rámci programu so stanovenými príspevkami, odvádza príspevky na doplnkové dôchodkové pripoistenie spravované súkromným dôchodkovým fondom podľa dĺžky zamestnania zamestnanca. Banke nevznikajú žiadne záväzky z titulu vyplácania dôchodkov zamestnancom v budúcnosti. Náklady na doplnkové dôchodkové pripoistenie predstavovali k 31. decembru 2014: 124 tis. € (31. decembra 2013: 121 tis. €).

### 30. Čistá tvorba rezerv a opravných položiek

|                                                                                              | 31.12.2014      | 31.12.2013      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Čistá tvorba rezerv a opravných položiek k úverom a pohľadávkam</b>                       | <b>(12 517)</b> | <b>(11 111)</b> |
| (Tvorba)/rozpustenie špecifických opravných položiek k úverom voči klientom                  | (7 174)         | (10 905)        |
| (Tvorba) portfóliových opravných položiek k úverom poskytnutých klientom                     | (4 933)         | (210)           |
| (Tvorba)/rozpustenie portfóliových opravných položiek k úverom a vkladom v ostatných bankách | 17              | (85)            |
| Rozpustenie opravných položiek k finančným aktívam držaným do splatnosti                     | 346             | 291             |
| (Tvorba) rezerv na podsúvahové riziká                                                        | (773)           | (202)           |
| <b>Odpis pohľadávok</b>                                                                      | <b>( 170)</b>   | <b>(612)</b>    |
| <b>Čistá tvorba rezerv a opravných položiek</b>                                              | <b>(12 687)</b> | <b>(11 723)</b> |

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov poskytnutých klientom sú uvedené v tejto kapitole v poznámke 3c) a informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým záväzkom sú uvedené v poznámke 20. V roku 2014 boli ukončené súdne spory s klientom, v dôsledku čoho došlo k odpísaniu pohľadávok vo výške 98 371 tis. €. Nakoľko pohľadávky boli v plnej výške kryté opravnými položkami, uvedené transakcie nemali žiadny dopad na výsledok hospodárenia banky.

### 31. Daň z príjmu

|               | 31.12.2014     | 31.12.2013   |
|---------------|----------------|--------------|
| Splatná daň   | (3)            | 0            |
| Odložená daň  | (1 028)        | (226)        |
| <b>Celkom</b> | <b>(1 031)</b> | <b>(226)</b> |

#### Teoretická daň

Daň z hospodárskeho výsledku banky pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov 22 % platnej v Slovenskej republike (2013: 23 %):

|                                                      | 31.12.2014    | 31.12.2013     |
|------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>                   | <b>1 542</b>  | <b>(5 401)</b> |
| <b>Teoretická daň 22% (2013: 23%) náklad/(výnos)</b> | <b>339</b>    | <b>(1 242)</b> |
| Nezdaniteľné príjmy                                  | (22 416)      | (773)          |
| Neodpočítateľné náklady                              | 2 343         | 526            |
| Neistá realizácia odloženej daňovej pohľadávky       | 20 762        | 2 461          |
| Umorenie časti daňovej straty                        | 0             | (1 287)        |
| Vplyv v dôsledku zmeny daňovej sadzby                | 0             | 540            |
| Vplyv daňovej licencie                               | 3             | 0              |
| <b>Náklady na daň z príjmov/(výnos)</b>              | <b>1 031</b>  | <b>226</b>     |
| <b>Efektívna daňová sadzba</b>                       | <b>66.86%</b> | <b>(4.19%)</b> |

### Odložená daň z príjmov

Banka pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov pristupuje konzervatívne. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané z dočasných rozdielov s použitím daňovej sadzby platnej pre nasledujúce roky 22 % (2013: 22 %).

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

|                                                         | Dočasný rozdiel |                | Odložená daň  |               |
|---------------------------------------------------------|-----------------|----------------|---------------|---------------|
|                                                         | 31.12.2014      | 31.12.2013     | 31.12.2014    | 31.12.2013    |
| <b>Odložená daňová pohľadávka, z toho:</b>              | <b>192 963</b>  | <b>208 991</b> | <b>42 452</b> | <b>45 978</b> |
| Pohľadávky k úverom                                     | 76 041          | 63 603         | 16 729        | 13 993        |
| Krátkodobé prevádzkové záväzky                          | 6 436           | 6 193          | 1 416         | 1 362         |
| Dlhodobý hmotný majetok                                 | 2 092           | 1 451          | 460           | 0             |
| Pohľadávky z finančných operácií                        | 2 438           | 99 269         | 536           | 21 839        |
| Daňová strata na umorenie                               | 95 197          | 24 973         | 20 943        | 5 494         |
| Ostatné pohľadávky                                      | 10 759          | 13 502         | 2 367         | 0             |
| <b>Celkom</b>                                           | <b>x</b>        | <b>x</b>       | <b>42 452</b> | <b>45 978</b> |
| Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky |                 |                | (31 279)      | (30 820)      |
| <b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>      | <b>x</b>        | <b>x</b>       | <b>11 173</b> | <b>15 158</b> |
| <b>Vplyv odloženej dane:</b>                            |                 |                |               |               |
| na náklady a výnosy                                     | x               | x              | (1 028)       | (3 809)       |
| na vlastné imanie                                       | x               | x              | (2 956)       | 48            |

K 31. decembru 2014 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 31 279 tis. € (2013: 30 820 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv, ostatných pohľadávok a prenesenou daňovou stratou pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

### 32. Čistý zisk/(strata) na 1 akciu

|                                                            | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Čistý zisk/(strata) účtovného obdobia v tis. €             | 511        | (5 627)    |
| Počet vydaných akcií s hodnotou 399 €                      | 100 200    | 100 200    |
| Počet vydaných akcií s hodnotou 67 €                       | 100 200    | 100 200    |
| Počet vydaných akcií s hodnotou 5 €                        | 701 400    | 701 400    |
| Počet vydaných akcií s hodnotou 1 €                        | 14 705 882 | 14 705 882 |
| Počet vydaných akcií s hodnotou 1 €                        | 24 000 000 | 24 000 000 |
| Počet vydaných akcií s hodnotou 1 €                        | 22 257 415 | 0          |
| Čistý zisk/(strata) na akciu (nominálna hodnota 399 €) v € | 2.158      | (25.254)   |
| Čistý zisk/(strata) na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €  | 0.362      | (4.241)    |
| Čistý zisk/(strata) na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €   | 0.027      | (0.316)    |
| Čistý zisk/(strata) na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €   | 0.005      | (0.063)    |
| Čistý zisk/(strata) na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €   | 0.005      | (0.063)    |
| Čistý zisk/(strata) na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €   | 0.005      | 0.000      |

### 33. Informácie k výkazu peňažných tokov

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

|                              | 31.12.2014    | 31.12.2013    |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Pokladničná hotovosť         | 79 089        | 51 236        |
| Vklady v centrálnych bankách | 889           | 8 641         |
| Bežné účty v iných bankách   | 1 037         | 1 671         |
| <b>Celkom</b>                | <b>81 015</b> | <b>61 548</b> |

### 34. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

#### Podsúvahové aktíva

|                                                                 | 31.12.2014       | 31.12.2013     |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Pohľadávky zo spotových operácií                                | 315              | 447            |
| Prijaté záruky                                                  | 14 526           | 53 298         |
| Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv | 1 089 569        | 926 192        |
| <b>Celkom</b>                                                   | <b>1 104 410</b> | <b>979 937</b> |

#### Podsúvahové záväzky

|                                                 | 31.12.2014     | 31.12.2013     |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Záväzky zo spotových operácií                   | 315            | 447            |
| Vydané záruky                                   | 8 256          | 10 665         |
| Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity   | 86 467         | 60 700         |
| Poskytnuté zabezpečenie pre úverový rámec banky | 393 161        | 456 073        |
| Hodnoty prevzaté do úschovy                     | 20 152         | 22 137         |
| <b>Celkom</b>                                   | <b>508 351</b> | <b>550 022</b> |

Riziko spojené s podsúvahovými úverovými príslubami, poskytnutými zárukami a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijaté zabezpečenie. Stav vytvorených rezerv na podsúvahové riziká k 31. decembru 2014 bol 1 789 tis. € (31. december 2013: 1 010 tis. €), pozri bod 20 tejto kapitoly.

#### Vydané záruky a ručenia

Vydané záruky a ručenia vystavené klientom predstavujú záväzky, že Prima banka vykoná platby v prípadoch, keď klient nie je schopný plniť svoje záväzky voči tretím osobám.

#### Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity

Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity zahŕňajú schválené, ale nevyčerpané časti úverov a kontokorentných úverov.

#### Hodnoty prevzaté do úschovy

Hodnoty prevzaté od klientov do úschovy nie sú majetkom banky. Z uvedeného dôvodu nie sú súčasťou aktív banky. Výnosy z úschovy cenných papierov sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý výnos z poplatkov a provízií“.

### 35. Zostatková splatnosť derivátov

Všetky deriváty sú obchodované na mimoburzovom trhu. Prehľad derivátov s kladnou reálnou hodnotou je uvedený v poznámke 7 a prehľad derivátov so zápornou reálnou hodnotou je uvedený v poznámke 17 tejto kapitoly.

V nasledujúcom prehľade je uvedená zostatková splatnosť menovitej hodnoty derivátov k 31. decembru 2014:

|                                  | do 1 roka     | od 1-5 rokov  | Celkom        |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Úrokové obchody</b>           | <b>7 178</b>  | <b>39 757</b> | <b>46 935</b> |
| Úrokové swapy                    | 7 178         | 39 757        | 46 935        |
| <b>Menové obchody</b>            | <b>20 293</b> | <b>0</b>      | <b>20 293</b> |
| Menové swapy                     | 20 293        | 0             | 20 293        |
| <b>Podsúvahové aktíva celkom</b> | <b>27 471</b> | <b>39 757</b> | <b>67 228</b> |
| <b>Úrokové obchody</b>           | <b>7 178</b>  | <b>39 757</b> | <b>46 935</b> |
| Úrokové swapy                    | 7 178         | 39 757        | 46 935        |
| <b>Menové obchody</b>            | <b>20 253</b> | <b>0</b>      | <b>20 253</b> |
| Menové swapy                     | 20 253        | 0             | 20 253        |
| <b>Podsúvahové pasíva celkom</b> | <b>27 431</b> | <b>39 757</b> | <b>67 188</b> |
| <b>Deriváty, netto</b>           | <b>40</b>     | <b>0</b>      | <b>40</b>     |

V nasledujúcom prehľade je uvedená zostatková splatnosť menovitej hodnoty derivátov k 31. decembru 2013:

|                                  | do 1 roka     | od 1-5 rokov | Celkom        |
|----------------------------------|---------------|--------------|---------------|
| <b>Úrokové obchody</b>           | <b>51 455</b> | <b>7 178</b> | <b>58 633</b> |
| Úrokové swapy                    | 51 455        | 7 178        | 58 633        |
| <b>Menové obchody</b>            | <b>19 589</b> | <b>0</b>     | <b>19 589</b> |
| Menové swapy                     | 19 589        | 0            | 19 589        |
| <b>Podsúvahové aktíva celkom</b> | <b>71 044</b> | <b>7 178</b> | <b>78 222</b> |
| <b>Úrokové obchody</b>           | <b>51 455</b> | <b>7 178</b> | <b>58 633</b> |
| Úrokové swapy                    | 51 455        | 7 178        | 58 633        |
| <b>Menové obchody</b>            | <b>19 590</b> | <b>0</b>     | <b>19 590</b> |
| Menové swapy                     | 19 590        | 0            | 19 590        |
| <b>Podsúvahové pasíva celkom</b> | <b>71 045</b> | <b>7 178</b> | <b>78 223</b> |
| <b>Deriváty, netto</b>           | <b>(1)</b>    | <b>0</b>     | <b>(1)</b>    |

### 36. Reálna hodnota finančných nástrojov

#### Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

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

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

- Úroveň 1 - trhové ceny dostupné na aktívnom trhu pre identický finančný nástroj;
- Úroveň 2 - ak nie je dostupná trhová cena, banka ocení finančný nástroj na základe modelu; Modelom sa na tento účel rozumie kvalifikovaný odhad na základe

matematických, štatistických metód alebo ich kombináciou, a to s použitím trhových (pozorovateľných) vstupov s výrazným efektom na ich reálnu cenu;

- Úroveň 3 – oceňovacie techniky, pri ktorých nie sú pozorovateľné trhové údaje s významným efektom na reálnu cenu.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2014:

|                                           | Úroveň 1*    | Úroveň 2**   | Úroveň 3***  | Celkom       |
|-------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Finančné aktíva v reálnej hodnote         |              |              |              |              |
| precenené cez výkaz ziskov a strát        | 3 009        | 0            | 0            | 3 009        |
| Finančné aktíva na predaj                 | 0            | 0            | 67           | 67           |
| Kladná reálna hodnota derivátov           | 0            | 423          | 98           | 521          |
| <b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>  | <b>3 009</b> | <b>423</b>   | <b>165</b>   | <b>3 597</b> |
| Vklady oceňované v reálnej hodnote cez    |              |              |              |              |
| výkaz ziskov a strát                      | 0            | 0            | 2 085        | 2 085        |
| Záporná reálna hodnota derivátov          | 0            | 2 183        | 478          | 2 661        |
| <b>Finančné záväzky v reálnej hodnote</b> | <b>0</b>     | <b>2 183</b> | <b>2 563</b> | <b>4 746</b> |

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2013:

|                                           | Úroveň 1*     | Úroveň 2**   | Úroveň 3***  | Celkom        |
|-------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| Finančné aktíva v reálnej hodnote         |               |              |              |               |
| precenené cez výkaz ziskov a strát        | 26 027        | 0            | 0            | 26 027        |
| Finančné aktíva na predaj                 | 0             | 70           | 21           | 91            |
| Kladná reálna hodnota derivátov           | 0             | 313          | 162          | 475           |
| <b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>  | <b>26 027</b> | <b>383</b>   | <b>183</b>   | <b>26 593</b> |
| Vklady oceňované v reálnej hodnote cez    |               |              |              |               |
| výkaz ziskov a strát                      | 0             | 0            | 2 156        | 2 156         |
| Záporná reálna hodnota derivátov          | 0             | 2 641        | 537          | 3 178         |
| <b>Finančné záväzky v reálnej hodnote</b> | <b>0</b>      | <b>2 641</b> | <b>2 693</b> | <b>5 334</b>  |

Reálna hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných cez výkaz ziskov a strát je založená na cene dostupnej na trhu, a to zistenú zo systému Bloomberg.

Finančné aktíva na predaj predstavujú najmä účasti v zúčtovacích centrách, ktorých reálna hodnota sa zhoduje s účtovnou hodnotou.

Reálna hodnota vkladov oceňovaných v reálnej hodnote je stanovená ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov použitím relevantných výnosových kriviek, ktoré pozostávajú z pozorovateľných trhových faktorov.

Reálna hodnota derivátov je stanovená obdobne diskontovaním budúcich peňažných tokov za použitia relevantných výnosových kriviek pozostávajúcich z pozorovateľných trhových faktorov. Len v prípade jedného derivátového obchodu je cena preberaná od profesionálnej protistrany.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov, pre ktoré sa oceňovacie modely zakladajú na vstupoch nepozorovateľných na trhu:

|                                                                                                                                      | Finančné<br>aktíva na<br>predaj | Kladná<br>reálna<br>hodnota<br>derivátov | Vklady<br>oceňované v<br>reálnej hodnote<br>cez výkaz ziskov<br>a strát | Záporná<br>reálna<br>hodnota<br>derivátov |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Trhová hodnota k 31. decembru 2013</b>                                                                                            | <b>21</b>                       | <b>164</b>                               | <b>2 156</b>                                                            | <b>397</b>                                |
| Akumulovaný kupón                                                                                                                    | 0                               | (2)                                      | 0                                                                       | 140                                       |
| <b>Účtovná hodnota k 31. decembru 2013</b>                                                                                           | <b>21</b>                       | <b>162</b>                               | <b>2 156</b>                                                            | <b>537</b>                                |
| Celkové zisky alebo straty                                                                                                           |                                 |                                          |                                                                         |                                           |
| vo výkaze ziskov a strát                                                                                                             | 46                              | (64)                                     | (68)                                                                    | (59)                                      |
| Splatenie emisie                                                                                                                     | 0                               | 0                                        | (3)                                                                     | 0                                         |
| <b>Trhová hodnota k 31. decembru 2014</b>                                                                                            | <b>67</b>                       | <b>4</b>                                 | <b>2 085</b>                                                            | <b>351</b>                                |
| Akumulovaný kupón                                                                                                                    | 0                               | 94                                       | 0                                                                       | 127                                       |
| <b>Účtovná hodnota k 31. decembru 2014</b>                                                                                           | <b>67</b>                       | <b>98</b>                                | <b>2 085</b>                                                            | <b>478</b>                                |
| Celkové zisky/(straty) za účtovné obdobie<br>zahnuté do zisku alebo straty za aktíva/záväzky<br>držané ku koncu vykazovaného obdobia | 46                              | (64)                                     | (68)                                                                    | (59)                                      |

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

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

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

Reálne hodnoty finančných nástrojov v amortizovanej hodnote boli stanovené pre účely zostavenia účtovnej závierky pre všeobecné použitie. Informácie o reálnej hodnote týchto nástrojov nie je možné použiť pre účely špecifickej transakcie kúpy alebo predaja týchto finančných nástrojov. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri posúdení reálnej hodnoty finančných nástrojov v amortizovanej hodnote nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou:

| 31. december 2014                    | Účtovná<br>hodnota | Odhadovaná reálna hodnota |                  |          |
|--------------------------------------|--------------------|---------------------------|------------------|----------|
|                                      |                    | Úroveň 1                  | Úroveň 2         | Úroveň 3 |
| Pokladničná hotovosť                 | 79 089             | 0                         | 79 089           | 0        |
| Vklady v centrálnych bankách*        | 889                | 0                         | 889              | 0        |
| Úvery a vklady v ostatných bankách   | 85 243             | 0                         | 86 289           | 0        |
| Úvery poskytnuté klientom            | 1 300 996          | 0                         | 1 352 286        | 0        |
| Finančné aktíva držané do splatnosti | 406 791            | 436 554                   | 0                | 0        |
| <b>Finančné aktíva</b>               | <b>1 873 008</b>   | <b>436 554</b>            | <b>1 518 553</b> | <b>0</b> |
| Úvery a vklady od centrálnych bánk   | 160 000            | 0                         | 160 000          | 0        |
| Úvery a vklady od ostatných bánk     | 22 450             | 0                         | 22 450           | 0        |
| Vklady klientov                      | 1 464 034          | 0                         | 1 486 199        | 0        |
| Emitované hypotekárne záložné listy  | 85 822             | 0                         | 87 578           | 0        |
| Podriadený dlh                       | 22 991             | 0                         | 30 501           | 0        |
| <b>Finančné záväzky</b>              | <b>1 755 297</b>   | <b>0</b>                  | <b>1 786 728</b> | <b>0</b> |

| 31. december 2013                    | Účtovná<br>hodnota | Odhadovaná reálna hodnota |                  |          |
|--------------------------------------|--------------------|---------------------------|------------------|----------|
|                                      |                    | Úroveň 1                  | Úroveň 2         | Úroveň 3 |
| Pokladničná hotovosť                 | 51 236             | 0                         | 51 236           | 0        |
| Vklady v centrálnych bankách         | 8 641              | 0                         | 8 641            | 0        |
| Úvery a vklady v ostatných bankách   | 104 578            | 0                         | 100 026          | 0        |
| Úvery poskytnuté klientom            | 1 180 201          | 0                         | 1 237 497        | 0        |
| Finančné aktíva držané do splatnosti | 490 419            | 468 628                   | 39 598           | 0        |
| <b>Finančné aktíva</b>               | <b>1 835 075</b>   | <b>468 628</b>            | <b>1 436 998</b> | <b>0</b> |
| Úvery a vklady od centrálnych bánk   | 83 427             | 0                         | 83 427           | 0        |
| Úvery a vklady od ostatných bánk     | 29 286             | 0                         | 28 835           | 0        |
| Vklady klientov                      | 1 516 228          | 0                         | 1 535 075        | 0        |
| Emitované hypotekárne záložné listy  | 93 474             | 0                         | 96 856           | 0        |
| Podriadený dlh                       | 46 470             | 0                         | 52 700           | 0        |
| <b>Finančné záväzky</b>              | <b>1 768 885</b>   | <b>0</b>                  | <b>1 796 893</b> | <b>0</b> |

Reálna hodnota pokladničnej hotovosti je totožná s účtovnou hodnotou.

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

Reálna hodnota pohľadávok a záväzkov voči klientom je stanovená obdobným spôsobom ako pri pohľadávkach a záväzkoch voči bankám. Pri pohľadávkach a záväzkoch s pevným úrokom, ale zo zostatkovou splatnosťou kratšou ako 1 rok, resp. aj pri pohľadávkach a záväzkoch s pohyblivým úrokom, ak obdobie refixácie je kratšie ako 1 rok, ich reálna hodnota sa približuje k hodnote účtovnej.

Ocenenie na reálnu hodnotu pri finančných aktívach držaných do splatnosti je založené na pozorovateľnej trhovej cene dostupnej zo systému Bloomberg. V prípade, že trhová cena cenného papiera nie je dostupná, ocenenie je založené na výpočte súčasnej hodnoty

diskontovaných budúcich peňažných tokov za použitia pozorovateľných trhových faktorov na medzibankovom trhu vrátane príslušného úverového spreadu.

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

Ocenenie podriadených dlhov na reálnu hodnotu je založené na výpočte súčasnej hodnoty diskontovaných budúcich peňažných tokov za použitia pozorovateľných trhových faktorov na medzibankovom trhu vrátane príslušného úverového spreadu.

### Priemerné ročné úrokové sadzby

|                                    | 2014         | 2013         |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Úvery a vklady v ostatných bankách | 2,05%        | 0,93%        |
| Úvery poskytnuté klientom          | 4,22%        | 4,27%        |
| Cenné papiere                      | 3,27%        | 3,06%        |
| <b>Aktíva celkom</b>               | <b>3,83%</b> | <b>3,51%</b> |
| Úvery a vklady od ostatných bánk   | 0,34%        | 0,66%        |
| Vklady klientov                    | 1,46%        | 1,75%        |
| Emitované cenné papiere            | 2,89%        | 3,47%        |
| Podriadený dlh                     | 4,75%        | 4,75%        |
| <b>Pasíva celkom</b>               | <b>1,57%</b> | <b>1,77%</b> |

## 37. Riadenie kapitálu

### Vlastné zdroje

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

Úlohou kapitálového riadenia je monitorovanie a simulácia potreby regulátorného kapitálu nad hranicou 10,5 % pre celkovú kapitálovú primeranosť a nad hranicou 8,5 % pre kapitálovú primeranosť Tier 1 v súlade s regulatórными požiadavkami vrátane vankúša na zachovanie kapitálu vo výške 2,5 %. Predstavenstvo banky je pravidelne informované o stave a očakávaníach vývoja tohto parametra spolu s ostatnými parametrami kapitálovej sily zaradenými do sústavy parametrov rizikového apetítu Prima banky a včas sú prijímané nevyhnutné opatrenia na dodržiavanie takto nastavených parametrov.

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

Vlastné zdroje Prima banky k 31. decembru 2014, resp. k 31. decembru 2013 sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

|                                                                                                                                                      | 31.12.2014     | 31.12.2013*    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Základné vlastné zdroje (Tier I kapitál)</b>                                                                                                      | <b>134 298</b> | <b>111 637</b> |
| <b>Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov</b>                                                                                      | <b>157 163</b> | <b>134 906</b> |
| Splatené základné imanie                                                                                                                             | 111 163        | 88 906         |
| Ostatné kapitálové fondy                                                                                                                             | 46 000         | 46 000         |
| <b>Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov</b>                                                                                        | <b>22 865</b>  | <b>23 269</b>  |
| Strata bežného účtovného obdobia                                                                                                                     | 0              | 5 627          |
| Neuhradená strata z minulých rokov                                                                                                                   | 22 050         | 16 423         |
| Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku                                                                                                             | 815            | 1 219          |
| Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyvajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov | 0              |                |
| <b>Dodatkové vlastné zdroje (Tier II kapitál)</b>                                                                                                    | <b>23 798</b>  | <b>35 630</b>  |
| <b>Položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov</b>                                                                                     | <b>13 384</b>  | <b>35 630</b>  |
| Podriadené dlhy                                                                                                                                      | 13 384         | 35 612         |
| Kladné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou, po odpočítaní dane z príjmu | 0              | 18             |
| Všeobecné úpravy kreditného rizika                                                                                                                   | 12 146         |                |
| <b>Položky znižujúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov</b>                                                                                       | <b>1 732</b>   | <b>15 051</b>  |
| <b>Vlastné zdroje celkom</b>                                                                                                                         | <b>145 949</b> | <b>132 216</b> |

\* Ide o výpočet podľa legislatívy platnej k 31.12.2013

Prima banka dodržiavala regulatórne požiadavky v súlade s CRR počas roka 2014. K 31. decembru 2014 dosiahla celková kapitálová primeranosť banky 14,43 % (31. december 2013: 14,42 %).

Výška vlastných zdrojov banky a požiadaviek na jej regulatórny kapitál k 31. decembru 2014, resp. k 31. decembru 2013 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

|                                                                                                                     | 31.12.2014    | 31.12.2013    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Požiadavky na vlastné zdroje krytia kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok (štandardizovaný prístup) | 80 048        | 67 048        |
| Požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika (štandardizovaný prístup)                                     | 7 456         | 7 207         |
| Požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika CVA                                                                      | 119           | 0             |
| <b>Požiadavky na vlastné zdroje</b>                                                                                 | <b>87 624</b> | <b>74 255</b> |

### 38. Riadenie rizík

#### 1. Kreditné riziko

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

Základný cieľ pri stanovení stratégie riadenia kreditného rizika v Prima banke je optimalizovať výšku prijímaných rizík v súlade s výškou kapitálového krytia a cieľom dlhodobu udržateľnej tvorby zisku. Pre identifikáciu, meranie, sledovanie a minimalizáciu kreditného rizika má Prima banka vytvorený samostatný organizačný útvar na Divízii riadenia rizík nezávislý od zjednávania a vyrovnávania obchodov. Celý proces je podriadený schválenej Stratégii riadenia rizík a kapitálu, ktorá je pravidelne prehodnocovaná v súlade so zmenami na slovenskom bankovom

trhu. Poskytovanie úverov je podriadené pravidlám vyplývajúcim z tejto stratégie, pričom parametre rizika a limity na poskytovanie nových úverov sú prísne rešpektované členmi úverových schvaľovacích orgánov, a sledované vedením banky na základe pravidelného reportingu. Dáta o klientoch sú permanentne monitorované a hodnotené.

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku kreditného rizika bez zohľadnenia prijatých zabezpečení:

| <b>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</b>              | <b>31.12.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vklady v centrálnych bankách                                         | 889               | 8 641             |
| Úvery a vklady v ostatných bankách                                   | 85 243            | 104 578           |
| Úvery poskytnuté klientom                                            | 1 300 996         | 1 180 201         |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát | 3 009             | 26 027            |
| Finančné aktíva na predaj                                            | 67                | 91                |
| Finančné aktíva držané do splatnosti                                 | 406 791           | 490 419           |
| Kladná reálna hodnota derivátov                                      | 521               | 475               |
| Odložená daňová pohľadávka                                           | 11 173            | 15 158            |
| Ostatné aktíva                                                       | 5 128             | 2 107             |
| <b>Celkom</b>                                                        | <b>1 813 817</b>  | <b>1 827 697</b>  |

| <b>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</b> | <b>31.12.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vydané záruky                                               | 8 256             | 10 665            |
| Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity               | 86 467            | 60 700            |
| <b>Celkom</b>                                               | <b>94 723</b>     | <b>71 365</b>     |

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k finančným aktívam v nárokovateľnej hodnote:

|                                                 | <b>31.12.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Na krytie poskytnutých úverov</b>            | <b>1 089 569</b>  | <b>926 192</b>    |
| Peňažné prostriedky                             | 3 529             | 32 847            |
| Cenné papiere                                   | 10 742            | 17 181            |
| Nehnutelnosti                                   | 1 042 135         | 807 676           |
| Hnuteľné predmety                               | 33 163            | 68 488            |
| <b>Na krytie dlhových cenných papierov</b>      | <b>0</b>          | <b>39 519</b>     |
| Garancie                                        | 0                 | 39 519            |
| <b>Prijaté zabezpečenia k finančným aktívam</b> | <b>1 089 569</b>  | <b>965 711</b>    |

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám v nárokovateľnej hodnote:

|                                                                             | <b>31.12.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vydané záruky                                                               | 3 211             | 2 646             |
| Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity                               | 8 256             | 25 717            |
| <b>Prijaté zabezpečenia k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám</b> | <b>11 467</b>     | <b>28 363</b>     |

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

Kreditné riziko je základným a najvýznamnejším bankovým rizikom a jeho riadenie má rozhodujúci vplyv na výsledky Prima banky. Za účelom minimalizovania kreditného rizika Prima banka využíva rôzne nástroje zabezpečovania úverových obchodov a zameriava sa na

činnosti spojené s identifikáciou a ošetrovaním rizík, ktoré vznikajú pri zmiernovaní kreditného rizika. Internými postupmi Prima banka stanovuje činnosti realizované pri oceňovaní a prijímaní zabezpečovacích nástrojov.

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

Charakteristika jednotlivých ratingových stupňov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

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

Nástroje slúžiace k minimalizácii kreditného rizika stanovila Prima banka nasledovne:

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

Kvalita úverov a vkladov v ostatných bankách, ktoré nie sú znehodnotené a ktoré nie sú ani po splatnosti podľa interného ratingu banky:

|                                           | 31.12.2014    | 31.12.2013     |
|-------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Úvery a vklady v ostatných bankách</b> | <b>85 314</b> | <b>104 667</b> |
| <b>z toho:</b>                            |               |                |
| Rating AA                                 | 3             | 0              |
| Rating AA-                                | 0             | 516            |
| Rating A+                                 | 0             | 6 868          |
| Rating A                                  | 49 410        | 347            |
| Rating A-                                 | 2 505         | 14             |
| Rating BBB+                               | 28            | 1              |
| Rating BBB                                | 3 700         | 0              |
| Rating BBB-                               | 0             | 4              |
| Rating BB                                 | 29 482        | 96 917         |
| Rating BB-                                | 154           | 0              |
| Rating CCC                                | 32            | 0              |

Kvalita úverov poskytnutých klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ktoré nie sú ani po splatnosti podľa interného ratingu banky:

|                                   | 31.12.2014     | 31.12.2013     |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Úvery poskytnuté klientom</b>  | <b>593 134</b> | <b>691 689</b> |
| <b>z toho: štát a samospráva:</b> | <b>295 923</b> | <b>375 280</b> |
| Rating AAA                        | 29             | 0              |
| Rating AA+                        | 713            | 71             |
| Rating AA                         | 7 935          | 2 724          |
| Rating AA-                        | 14 900         | 4 987          |
| Rating A+                         | 5 916          | 4 569          |
| Rating A                          | 17 934         | 5 329          |
| Rating A-                         | 9 305          | 21 197         |
| Rating BBB+                       | 13 587         | 13 270         |
| Rating BBB                        | 21 411         | 26 955         |
| Rating BBB-                       | 32 870         | 93 687         |
| Rating BB+                        | 42 924         | 26 792         |
| Rating BB                         | 77 594         | 37 008         |
| Rating BB-                        | 37 680         | 116 146        |
| Rating B+                         | 7 861          | 8 785          |
| Rating B                          | 503            | 13 361         |
| Rating B-                         | 4 195          | 170            |
| Rating CCC                        | 566            | 229            |

Kvalita úverov poskytnutých klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ktoré nie sú ani po splatnosti podľa interného ratingu banky - pokračovanie:

|                                               | 31.12.2014     | 31.12.2013     |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Úvery poskytnuté klientom</b>              |                |                |
| <b>z toho: ostatné podnikateľské subjekty</b> | <b>297 211</b> | <b>316 409</b> |
| Rating AAA                                    | 0              | 171            |
| Rating AA+                                    | 1 604          | 1 665          |
| Rating AA                                     | 1 398          | 1 171          |
| Rating AA-                                    | 10 542         | 16 410         |
| Rating A+                                     | 18 040         | 10 854         |
| Rating A                                      | 4 815          | 21 402         |
| Rating A-                                     | 6 387          | 18 577         |
| Rating BBB+                                   | 14 375         | 11 788         |
| Rating BBB                                    | 39 695         | 11 187         |
| Rating BBB-                                   | 23 549         | 22 382         |
| Rating BB+                                    | 9 483          | 16 072         |
| Rating BB                                     | 154 916        | 171 095        |
| Rating BB-                                    | 2 563          | 4 821          |
| Rating B+                                     | 7 016          | 2 704          |
| Rating B                                      | 1 699          | 1 917          |
| Rating B-                                     | 644            | 3 007          |
| Rating CCC                                    | 485            | 1 186          |

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

|                                   | Vydané záruky |              | Úverové prísluby |               |
|-----------------------------------|---------------|--------------|------------------|---------------|
|                                   | 31.12.2014    | 31.12.2013   | 31.12.2014       | 31.12.2013    |
| <b>z toho: štát a samospráva:</b> | <b>3 084</b>  | <b>5 303</b> | <b>21 145</b>    | <b>21 960</b> |
| Rating AAA                        | 0             | 0            | 50               | 0             |
| Rating AA+                        | 0             | 0            | 768              | 435           |
| Rating AA                         | 157           | 0            | 988              | 465           |
| Rating AA-                        | 204           | 0            | 1 109            | 755           |
| Rating A+                         | 167           | 410          | 1 123            | 1 483         |
| Rating A                          | 0             | 451          | 1 747            | 1 530         |
| Rating A-                         | 0             | 0            | 2 681            | 1 540         |
| Rating BBB+                       | 0             | 0            | 1 575            | 2 820         |
| Rating BBB                        | 68            | 532          | 1 136            | 3 502         |
| Rating BBB-                       | 1 084         | 536          | 5 789            | 2 861         |
| Rating BB+                        | 387           | 736          | 1 563            | 1 633         |
| Rating BB                         | 0             | 945          | 1 576            | 827           |
| Rating BB-                        | 716           | 148          | 687              | 3 277         |
| Rating B+                         | 272           | 1 545        | 282              | 310           |
| Rating B                          | 29            | 0            | 71               | 522           |

Kvalita podsúvahových záväzkov – vydaných záruk a úverových príslužkov podľa interného ratingu banky - pokračovanie:

|                                               | Vydané záruky |              | Úverové príslužby |               |
|-----------------------------------------------|---------------|--------------|-------------------|---------------|
|                                               | 31.12.2014    | 31.12.2013   | 31.12.2014        | 31.12.2013    |
| <b>z toho: ostatné podnikateľské subjekty</b> | <b>5 172</b>  | <b>5 347</b> | <b>14 409</b>     | <b>12 098</b> |
| Rating AAA                                    | 0             | 0            | 40                | 33            |
| Rating AA+                                    | 0             | 15           | 832               | 526           |
| Rating AA                                     | 0             | 0            | 186               | 68            |
| Rating AA-                                    | 12            | 97           | 784               | 900           |
| Rating A+                                     | 22            | 75           | 4 114             | 2 667         |
| Rating A                                      | 66            | 32           | 317               | 1 124         |
| Rating A-                                     | 20            | 0            | 535               | 1 004         |
| Rating BBB+                                   | 0             | 0            | 1 464             | 1 592         |
| Rating BBB                                    | 25            | 0            | 848               | 214           |
| Rating BBB-                                   | 0             | 0            | 1 140             | 384           |
| Rating BB+                                    | 57            | 0            | 315               | 195           |
| Rating BB                                     | 1 787         | 4 785        | 3 092             | 2 915         |
| Rating BB-                                    | 0             | 57           | 151               | 155           |
| Rating B+                                     | 0             | 0            | 207               | 201           |
| Rating B                                      | 0             | 0            | 43                | 55            |
| Rating B-                                     | 0             | 0            | 39                | 53            |
| Rating CCC                                    | 2 965         | 0            | 0                 | 0             |
| Rating D1                                     | 0             | 16           | 301               | 12            |
| Rating D2                                     | 218           | 270          | 1                 | 0             |

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované Slovenskou republikou. Angažovanosť voči korporátnym a bankovým dlhovým cenným papierom k 31. decembru 2014 predstavuje sumu 24 690 tis. € (31. december 2013: 63 885 tis. €).

### c) Sledovanie rizika - stanovenie limitov

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

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

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

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

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

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

Keďže v prípade kreditných rizík ide o najzávažnejšie riziká v bankovom podnikaní, limity majetkovej angažovanosti sú vyjadrené ako podiel na vlastných zdrojoch banky, ktoré objemovo limitujú výšku expozícií vo väzbe na veľkosť banky. Hornou hranicou celkovej expozície z bankovej a obchodnej knihy sú limity vymedzené CRR.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená koncentrácia kreditného rizika podľa hospodárskych odvetví k 31. decembru 2014, resp. k 31. decembru 2013:

|                                                        | <b>31.12.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                 | 4 336             | 4 890             |
| Ťažba a dobývanie                                      | 1 351             | 1 187             |
| Priemyselná výroba                                     | 4 084             | 7 097             |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu     | 22 553            | 38 667            |
| Dodávky vody; čistenie a odvod odpadových vôd          | 43 534            | 58 031            |
| Stavebníctvo                                           | 5 724             | 10 636            |
| Veľkoobchod a maloobchod                               | 59 041            | 60 000            |
| Doprava a skladovanie                                  | 2 571             | 5 437             |
| Ubytovacie a stravovacie služby                        | 2 715             | 4 662             |
| Informácie a komunikácia                               | 94                | 299               |
| Finančné a poisťovacie činnosti                        | 40 319            | 12 146            |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                       | 33 466            | 34 629            |
| Odborné, vedecké a technické činnosti                  | 27 820            | 30 943            |
| Administratívne a podporné služby                      | 2 480             | 3 079             |
| Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie | 305 270           | 385 317           |
| Vzdelávanie                                            | 418               | 446               |
| Zdravotníctvo a sociálna pomoc                         | 1 048             | 1 257             |
| Umenie, zábava a rekreácia                             | 1 166             | 1 986             |
| Ostatné činnosti                                       | 11 347            | 11 591            |
| Činnosti domácností ako zamestnávateľov                | 731 659           | 507 901           |
| <b>Celkom</b>                                          | <b>1 300 996</b>  | <b>1 180 201</b>  |

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2014:

|                                    | Do<br>splatnosti | Do 90 dní     | Od 91 dní<br>do 1 roka | Viac<br>ako 1<br>rok | Prijaté<br>zabezpečenie<br>k omeškaným<br>úverom |
|------------------------------------|------------------|---------------|------------------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| Úvery a vklady v ostatných bankách | 85 314           | 0             | 0                      | 0                    | 0                                                |
| Úvery poskytnuté klientom, v tom:  | 1 283 149        | 20 403        | 0                      | 0                    | 17 101                                           |
| Mestá a obce                       | 295 923          | 507           | 0                      | 0                    | 0                                                |
| Ostatné podnikateľské subjekty     | 297 211          | 2 437         | 0                      | 0                    | 5 629                                            |
| Občania                            | 690 015          | 17 459        | 0                      | 0                    | 11 472                                           |
| <b>Celkom</b>                      | <b>1 368 463</b> | <b>20 403</b> | <b>0</b>               | <b>0</b>             | <b>17 101</b>                                    |

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2013:

|                                    | Do<br>splatnosti | Do 90 dní     | Od 91<br>dní<br>do 1<br>roka | Viac<br>ako 1<br>rok | Prijaté<br>zabezpečenie<br>k omeškaným<br>úverom |
|------------------------------------|------------------|---------------|------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| Úvery a vklady v ostatných bankách | 104 667          | 0             | 0                            | 0                    | 0                                                |
| Úvery poskytnuté klientom, v tom:  | 1 156 709        | 15 635        | 0                            | 76                   | 15 711                                           |
| Mestá a obce                       | 375 280          | 134           | 0                            | 0                    | 0                                                |
| Ostatné podnikateľské subjekty     | 316 409          | 2 878         | 0                            | 76                   | 2 736                                            |
| Občania                            | 465 020          | 12 623        | 0                            | 0                    | 12 975                                           |
| <b>Celkom</b>                      | <b>1 261 376</b> | <b>15 635</b> | <b>0</b>                     | <b>76</b>            | <b>15 711</b>                                    |

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2014 so zahrnutím ostatných pohľadávok z finančných operácií:

|                                                        | Mestá a<br>obce | Ostatné<br>podnikateľské<br>subjekty | Občania | Celkom |
|--------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|---------|--------|
| Individuálne oceňované - znehodnotené úvery            | 589             | 51 172                               | 25 142  | 76 903 |
| Individuálne opravné položky                           | 551             | 39 754                               | 19 930  | 60 235 |
| Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení            | 100             | 25 993                               | 5 471   | 31 564 |
| % krytia opravnými položkami                           | 94%             | 78%                                  | 79%     | 78%    |
| % krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeními | 111%            | 128%                                 | 101%    | 119%   |
| Úrokové výnosy znehodnotených úverov                   | x               | x                                    | x       | 3 345  |

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2013 so zahrnutím ostatných pohľadávok z finančných operácií:

|                                                         | Mestá a<br>obce | Ostatné<br>podnikateľské<br>subjekty | Občania | Celkom  |
|---------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|---------|---------|
| Individuálne oceňované - znehodnotené úvery             | 262             | 151 124                              | 22 107  | 173 493 |
| Individuálne opravné položky                            | 221             | 133 127                              | 18 083  | 151 431 |
| Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení             | 100             | 32 570                               | 5 547   | 38 217  |
| % krytia opravnými položkami                            | 84 %            | 88 %                                 | 82 %    | 87 %    |
| % krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami | 123 %           | 110 %                                | 107 %   | 109 %   |
| Úrokové výnosy znehodnotených úverov                    | x               | x                                    | x       | 2 539   |

### Reštrukturalizácia

Banka môže upraviť zmluvné podmienky splácania svojich úverových pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá a klient by nebol schopný splatiť svoje záväzky voči banke v reálnom čase.

V prípade kontokorentných úverov sa úverová zmluva môže transformovať na splátkový úver. Za mimoriadnych okolností môže byť kontokorentný úver prolongovaný, ale s postupnou redukciou. V prípade splátkových úverov sa menia splátkové kalendáre pre neschopnosť klienta platiť v dohodnutých termínoch.

Účtovná hodnota úverových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky k 31. decembru 2014 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 6 492 tis. € (31. december 2013: 3 926 tis. €).

Banka počas roka 2014 speňažila záložné práva na nehnuteľnosti prijaté ako zabezpečenie na krytie svojich nevymožiteľných pohľadávok vo výške 2 043 tis. € (31. december 2013: 642 tis. €). Banka k 31. decembru 2014 speňažila záložné práva na hnutelné predmety (pohľadávky) vo výške 478 tis. € (31. december 2013: 0 tis. €).

### f) Popis postupov a pravidiel pre prijímanie akceptovateľného zabezpečenia a o postupoch pre oceňovanie zabezpečenia

Postupy a pravidlá pre prijímanie zabezpečenia a postupy oceňovania prijatého zabezpečenia má Prima banka rozpracované v interných pokynoch. Prijímaním zabezpečovacích prostriedkov banka minimalizuje svoje kreditné riziko. Zabezpečovacie prostriedky slúžia ako sekundárny zdroj splácania úveru a majú garantovať splatenie pohľadávok banky z týchto obchodov v prípadoch, keď v dôsledku zhoršenia finančnej situácie dôjde k platobnej neschopnosti dlžníka. Ide o zabezpečenie financovanou aj nefinancovanou formou.

Pod financovanou formou zabezpečenia pohľadávok sa rozumie zabezpečenie záložným právom (na nehnuteľný majetok, hnutelný majetok, pohľadávky, finančný kolaterál, cenné papiere a pod.). Banka akceptuje rôzne formy kolaterálov a to v závislosti od bonity dlžníka a bonity kolaterálu. Na základe expertných skúseností a historických výsledkov stanovuje Prima banka hodnoty akceptovateľnosti jednotlivých kolaterálov.

Záložné právo Prima banky k zabezpečovacím prostriedkom sa zriaďuje písomnou zmluvou, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou úverovej zmluvy. Zmluva obsahuje podmienky, realizáciu a zánik záložného práva.

Pod nefinancovaným zabezpečením sa rozumie zabezpečenie formou ručiteľských záväzkov zo strany tretích osôb (štátna záruka, banková záruka, firemná záruka, osobné ručenie). Podmienkou

účinnosti tohto zabezpečenia je záväzok bezpodmienečného prevzatia dlhu v prípade zlyhania pôvodného dlžníka čo je ustanovené v písomnom kontrakte s ručiteľom. Iné nástroje, ktoré Prima banka používa na riadenie kreditného rizika sú notárska zápisnica, vlastná zmenka, poistenie, patronátne vyhlásenie.

Bankou prijaté zabezpečovacie prostriedky musia byť v súlade s právnymi predpismi súdne vymožiteľné, bonitné a musia spĺňať požiadavky čo najvyššej likvidity, aby výnos z ich realizácie v čo najvyššej miere postačoval na krytie záväzkov klienta z poskytnutého úverového produktu. Prehľad prijatých zabezpečovacích prostriedkov je uvedený v poznámke 34 a poznámke 38, bod 1.

Pri oceňovaní zabezpečovacích prostriedkov vychádza Prima banka zo všeobecnej hodnoty zabezpečovacieho prostriedku stanovenej súdnym znalcom v znaleckom posudku (nehnuteľný majetok, hnuťelný majetok), z účtovnej hodnoty vedenej v účtovníctve klienta (pohľadávky, zásoby, nový hnuťelný majetok) a z trhovej hodnoty (cenné papiere).

V procese prijímania a oceňovania zabezpečenia sú implementované nasledovné princípy:

- Kolaterál je vždy považovaný za sekundárny zdroj splácania úveru;
- Výška/hodnota kolaterálu je požadovaná podľa úrovne akceptovaného kreditného rizika; Nezabezpečené úvery sú typicky využívané iba pre prevádzkové financovanie a v nižšej výške;
- Fyzická návšteva/obhliadka zabezpečenia je vykonávaná zamestnancom front-office - najmä pri komerčných nehnuteľnostiach, s povinnosťou vykonať záznam z obhliadky;
- Ocenenie kolaterálov – nehnuteľností je vykonávané znalcom a prehodnocované bankovým supervízorom;
- Proces preceňovania nehnuteľností závisí od vývoja na trhu nehnuteľností na Slovensku; V prípade významných zmien vo vývoji realitného trhu Prima banka reaguje precenením zabezpečenia (preceňuje prijaté zabezpečenia);
- Predmet financovania je obvykle požadovaný ako zabezpečenie.

## 2. Trhové riziko

### a) Informácie o politike a riadení trhového rizika

V podmienkach Prima banky je pojem trhové riziko zúžený na úrokové a kurzové riziko. Akciové a komoditné riziko nie je významné, nakoľko schválená stratégia Prima banky nedovoľuje, z dôvodu vysokej rizikovosti, nákup týchto nástrojov do svojho portfólia.

Expozície v akciách, ktoré Prima banka zahŕňa do bankovej knihy, nie sú materiálneho charakteru a nie sú držané na účely kapitálových ziskov. Na ocenenie týchto expozícií používa Prima banka equity metódu, resp. ich eviduje v nominálnej hodnote.

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

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

Prima banka prijala jednotnú politiku oceňovania zabezpečovacích a zabezpečených finančných nástrojov. Zmyslom zjednotenia oceňovania je prevzatie ocenenia zabezpečovacieho nástroja a použitie tohto ocenenia na precenenie zabezpečovacieho nástroja v prípade perfect hedge, t. j. parametre zabezpečovacieho finančného nástroja sú identické s parametrami zabezpečovaného

finančného nástroja (istina, mena, obdobie, dátum začatia a ukončenia, úroková sadzba, dátum a obdobie zmeny úrokovej sadzby, splátky istiny aj úrokov).

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

## b) Úrokové riziko

Riadenie úrokového rizika uskutočňuje Prima banka v závislosti od aktuálnej a predpokladanej situácie na trhu prispôbovaním štruktúry aktív a pasív z hľadiska typu úrokovej sadzby a splatnosti nových obchodov. Úrokové riziko je riadené samostatne za obchodnú knihu a samostatne za bankovú knihu.

V zmysle schválenej stratégie banka nevykonáva obchody spĺňajúce podmienky na zaradenie do obchodnej knihy. Pozícia v obchodnej knihe je nulová.

Na meranie úrokového rizika bankovej knihy používa metódu VaR na týždennom a mesačnom základe pri 99 % intervale spoľahlivosti. Nástroj na meranie úrokového rizika bankovej knihy je založený na odhade zmien NPV pozícií zapríčinených zmenami trhových úrokových sadzieb. Nástroj vychádza z GAP analýzy pozícií v bankovej knihe. Nástroj tiež poskytuje výpočet predpokladanej zmeny NPV pozícií v bankovej knihe pri paralelnom posune výnosových kriviek o +/- 100, +/- 200 a tiež o +/- 300 bázičských bodov vrátane možnosti neparalelného posunu výnosovej krivky a zvlášť pozícií v portfóliu finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát pri paralelnom posune výnosových kriviek o +/- 100 bázičských bodov. Prima banka týždenne a mesačne, na základe spätného testovania, porovnáva odhad VaR so skutočnými zmenami NPV pozícií zapríčinenými pohybmi trhových úrokových sadzieb a jedenkrát ročne vyhodnocuje výsledky spätného testovania.

Odhadovaná zmena NPV pozícií v bankovej knihe z dôvodu pohybu úrokovej sadzby je vyčíslená v nasledujúcej tabuľke za predpokladu pohybu výnosovej krivky v neprospech banky o +100 bázičských bodov.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 31. decembru 2014:

|                      | Posun<br>výnosovej krivky | Strata banky z posunu<br>výnosovej krivky<br>(v tis. €) |
|----------------------|---------------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>Banková kniha</b> |                           |                                                         |
| euro                 | +100 BP                   | (10 310)                                                |
| <b>Celkom</b>        |                           | <b>(10 310)</b>                                         |

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 31. decembru 2013:

|                      | Posun<br>výnosovej krivky | Strata banky z posunu<br>výnosovej krivky<br>v tis. € |
|----------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>Banková kniha</b> |                           |                                                       |
| euro                 | +100 BP                   | (8 709)                                               |
| <b>Celkom</b>        |                           | <b>(8 709)</b>                                        |

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

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie o súvahovej hodnote finančných aktív a pasív podľa rizika zmeny úrokovej sadzby. Aktíva a pasíva s pevnou úrokovou sadzbou sú zaradené podľa dátumu splatnosti. Aktíva a pasíva s pohyblivou úrokovou sadzbou sú zaradené podľa dátumu predpokladanej najbližšej možnej zmeny úrokovej sadzby. Pre zaradenie vkladov na požiadanie a úsporných vkladov banka používa interný model. Tie aktíva a pasíva, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti, alebo ktoré nie sú úročené, sú zaradené v kategórii „Nešpecifikované položky“.

Finančné aktíva a pasíva podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2014:

|                                                                         | do 3<br>mesiacov<br>vrátane | od 3-12<br>mesiacov<br>vrátane | od 1 - 5<br>rokov<br>vrátane | viac ako 5<br>rokov<br>vrátane | nešpecifi-<br>kované<br>položky | Celkom           |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------|
| Vklady v centrálnych bankách                                            | 889                         | 0                              | 0                            | 0                              | 0                               | 889              |
| Úvery a vklady v ostatných bankách                                      | 6 859                       | 48 972                         | 29 354                       | 0                              | 58                              | 85 243           |
| Úvery poskytnuté klientom                                               | 253 333                     | 433 751                        | 581 221                      | 39 716                         | (7 025)                         | 1 300 996        |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote<br>precenené cez výkaz ziskov a strát | 0                           | 82                             | 2 927                        | 0                              | 0                               | 3 009            |
| Finančné aktíva na predaj                                               | 67                          | 0                              | 0                            | 0                              | 0                               | 67               |
| Finančné aktíva držané do splatnosti                                    | 114 710                     | 24 877                         | 158 101                      | 109 308                        | (205)                           | 406 791          |
| <b>Úroková pozícia za finančné<br/>aktíva</b>                           | <b>375 858</b>              | <b>507 682</b>                 | <b>771 603</b>               | <b>149 024</b>                 | <b>(7 172)</b>                  | <b>1 796 995</b> |
| Úvery a vklady od centrálnych bánk                                      | 160 000                     | 0                              | 0                            | 0                              | 0                               | 160 000          |
| Úvery a vklady od ostatných bánk                                        | 22 450                      | 0                              | 0                            | 0                              | 0                               | 22 450           |
| Vklady klientov                                                         | 504 390                     | 417 295                        | 521 188                      | 21 161                         | 0                               | 1 464 034        |
| Vklady oceňované v reálnej hodnote<br>cez výkaz ziskov a strát          | 2 085                       | 0                              | 0                            | 0                              | 0                               | 2 085            |
| Emitované cenné papiere                                                 | 0                           | 56 522                         | 29 300                       | 0                              | 0                               | 85 822           |
| Podriadený dlh                                                          | 0                           | 317                            | 22 674                       | 0                              | 0                               | 22 991           |
| <b>Úroková pozícia za finančné<br/>záväzky</b>                          | <b>688 925</b>              | <b>474 134</b>                 | <b>573 162</b>               | <b>21 161</b>                  | <b>0</b>                        | <b>1 757 382</b> |
| <b>Čistá úroková pozícia, netto</b>                                     | <b>(313 067)</b>            | <b>33 548</b>                  | <b>198 441</b>               | <b>127 863</b>                 | <b>(7 172)</b>                  | <b>39 613</b>    |

## Finančné aktíva a pasíva podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2013:

|                                                                         | do 3<br>mesiacov<br>vrátane | od 3-12<br>mesiacov<br>vrátane | od 1 - 5<br>rokov<br>vrátane | viac ako 5<br>rokov<br>vrátane | nešpecifi-<br>kované<br>položky | Celkom           |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------|
| Vklady v centrálnych bankách                                            | 8 641                       | 0                              | 0                            | 0                              | 0                               | 8 641            |
| Úvery a vklady v ostatných bankách                                      | 28 511                      | 0                              | 76 131                       | 0                              | (64)                            | 104 578          |
| Úvery poskytnuté klientom                                               | 364 149                     | 354 823                        | 432 424                      | 30 753                         | (1 948)                         | 1 180 201        |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote<br>precenené cez výkaz ziskov a strát | 20 568                      | 2 590                          | 0                            | 2 869                          | 0                               | 26 027           |
| Finančné aktíva na predaj                                               | 91                          | 0                              | 0                            | 0                              | 0                               | 91               |
| Finančné aktíva držané do splatnosti                                    | 61 123                      | 76 197                         | 228 811                      | 124 839                        | (551)                           | 490 419          |
| <b>Úroková pozícia za finančné aktíva</b>                               | <b>483 083</b>              | <b>433 610</b>                 | <b>737 366</b>               | <b>158 461</b>                 | <b>(2 563)</b>                  | <b>1 809 957</b> |
| Úvery a vklady od centrálnych bánk                                      | 83 427                      | 0                              | 0                            | 0                              | 0                               | 83 427           |
| Úvery a vklady od ostatných bánk                                        | 28 849                      | 437                            | 0                            | 0                              | 0                               | 29 286           |
| Vklady klientov                                                         | 902 970                     | 400 077                        | 196 613                      | 16 568                         | 0                               | 1 516 228        |
| Vklady oceňované v reálnej hodnote<br>cez výkaz ziskov a strát          | 0                           | 0                              | 2 156                        | 0                              | 0                               | 2 156            |
| Emitované cenné papiere                                                 | 9 912                       | 143                            | 83 419                       | 0                              | 0                               | 93 474           |
| Podriadený dlh                                                          | 0                           | 635                            | 45 835                       | 0                              | 0                               | 46 470           |
| <b>Úroková pozícia za finančné<br/>záväzky</b>                          | <b>1 025 158</b>            | <b>401 292</b>                 | <b>328 023</b>               | <b>16 568</b>                  | <b>0</b>                        | <b>1 771 041</b> |
| <b>Čistá úroková pozícia, netto</b>                                     | <b>(542 075)</b>            | <b>32 318</b>                  | <b>409 343</b>               | <b>141 893</b>                 | <b>(2 563)</b>                  | <b>38 916</b>    |

**c) Riziko likvidity**

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

Prima banka sleduje riziko likvidity prostredníctvom externých a interných ukazovateľov likvidity a varovných signálov. Prvým z externé stanovených ukazovateľov likvidity je ukazovateľ stálych a nelikvidných aktív, ktorého hodnota nesmie prekročiť hodnotu 1 a druhý, platný do 30. novembra 2014, bol ukazovateľ likvidných aktív, ktorý nesmie klesnúť pod hodnotu 1. Od 1. decembra 2014 platí ukazovateľ krytia likvidity (Opatrením NBS nahradený pôvodný ukazovateľ likvidných aktív), ktorý nesmie klesnúť pod hodnotu 1. Uvedené „NBS“ ukazovatele banka počas obdobia od 1.1.2014 do 31.12.2014 plnila s dostatočnou rezervou.

Medzi interné limity likvidity patria napr.:

- ukazovateľ sedemdňovej likvidity,
- globálne ukazovatele krátkodobej a strednodobej likvidity,
- limity pre hlavné meny (bilančná suma hlavnej meny v pomere k celkovej bilančnej sume banky).

Medzi varovné signály likvidity patria napr.:

- výška volatilnej časti vkladov na požiadanie,
- LD ratio (primárne vklady v pomere k poskytnutým úverom),
- denný resp. týždenný pokles zdrojov,
- denný resp. týždenný nárast úverových pohľadávok po lehote splatnosti viac ako 30 dní,
- týždenný resp. mesačný prírastok úverov.

Metóda na meranie rizika likvidity je založená na meraní a sledovaní čistých a kumulovaných peňažných tokov v jednotlivých časových pásmach za všetky súvahové a vybrané podsúvahové položky.

Prima banka má pre riadenie likvidity zostavený základný scenár, alternatívne scenáre a pohotovostný plán - krízové scenáre. Prostredníctvom dodržiavania stanovených limitov likvidity a riadenia štruktúry bilancie si Prima banka zabezpečuje zdravý a udržateľný rast.

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2014:

|                                                                         | do 3<br>mesiacov<br>vrátane | od 3-12<br>mesiacov<br>vrátane | od 1 - 5<br>rokov<br>vrátane | viac ako 5<br>rokov<br>vrátane | nešpecifi-<br>kované<br>položky | Celkom           |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------|
| Pokladničná hotovosť                                                    | 79 089                      | 0                              | 0                            | 0                              | 0                               | 79 089           |
| Vklady v NBS                                                            | 889                         | 0                              | 0                            | 0                              | 0                               | 889              |
| Úvery a vklady v ostatných bankách                                      | 1 111                       | 54 865                         | 29 267                       | 0                              | 0                               | 85 243           |
| Úvery poskytnuté klientom                                               | 80 727                      | 222 977                        | 348 865                      | 667 737                        | (19 310)                        | 1 300 996        |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote<br>precenené cez výkaz ziskov a strát | 0                           | 82                             | 2 927                        | 0                              | 0                               | 3 009            |
| Finančné aktíva na predaj                                               | 0                           | 0                              | 0                            | 67                             | 0                               | 67               |
| Finančné aktíva držané do splatnosti                                    | 115 632                     | 23 828                         | 158 081                      | 109 250                        | 0                               | 406 791          |
| Kladná reálna hodnota derivátov                                         | 176                         | 158                            | 187                          | 0                              | 0                               | 521              |
| Dlhodobý hmotný majetok                                                 | 0                           | 0                              | 0                            | 0                              | 18 524                          | 18 524           |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                               | 0                           | 0                              | 0                            | 0                              | 815                             | 815              |
| Daňové pohľadávky                                                       | 0                           | 0                              | 0                            | 0                              | 11 173                          | 11 173           |
| Ostatné aktíva                                                          | 0                           | 0                              | 0                            | 0                              | 5 128                           | 5 128            |
| <b>Aktíva celkom</b>                                                    | <b>277 624</b>              | <b>301 910</b>                 | <b>539 327</b>               | <b>777 054</b>                 | <b>16 330</b>                   | <b>1 912 245</b> |
| Úvery a vklady od centrálnych bánk                                      | 160 000                     | 0                              | 0                            | 0                              | 0                               | 160 000          |
| Úvery a vklady od ostatných bánk                                        | 22 450                      | 0                              | 0                            | 0                              | 0                               | 22 450           |
| Vklady klientov                                                         | 837 346                     | 226 229                        | 398 735                      | 1 724                          | 0                               | 1 464 034        |
| Vklady oceňované v reálnej hodnote<br>cez výkaz ziskov a strát          | 2 085                       | 0                              | 0                            | 0                              | 0                               | 2 085            |
| Emitované cenné papiere                                                 | 0                           | 56 521                         | 29 301                       | 0                              | 0                               | 85 822           |
| Záporná reálna hodnota derivátov                                        | 34                          | 0                              | 2 627                        | 0                              | 0                               | 2 661            |
| Daňové záväzky                                                          | 3                           | 0                              | 0                            | 0                              | 0                               | 3                |
| Ostatné záväzky                                                         | 21 233                      | 0                              | 0                            | 0                              | 0                               | 21 233           |
| Rezervy                                                                 | 0                           | 0                              | 0                            | 0                              | 6 101                           | 6 101            |
| Podriadený dlh                                                          | 0                           | 317                            | 22 674                       | 0                              | 0                               | 22 991           |
| Vlastné imanie                                                          | 0                           | 0                              | 0                            | 0                              | 124 865                         | 124 865          |
| <b>Pasíva a vlastné imanie celkom</b>                                   | <b>1 043 151</b>            | <b>283 067</b>                 | <b>453 337</b>               | <b>1 724</b>                   | <b>130 966</b>                  | <b>1 912 245</b> |
| <b>Súvahová pozícia, netto</b>                                          | <b>(765 527)</b>            | <b>18 843</b>                  | <b>85 990</b>                | <b>775 330</b>                 | <b>(114 636)</b>                | <b>0</b>         |

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2013:

|                                                                         | do 3<br>mesiacov<br>vrátane | od 3-12<br>mesiacov<br>vrátane | od 1 - 5<br>rokov<br>vrátane | viac ako 5<br>rokov<br>vrátane | nešpecifi-<br>kované<br>položky | Celkom           |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------|
| Pokladničná hotovosť                                                    | 51 236                      | 0                              | 0                            | 0                              | 0                               | 51 236           |
| Vklady v centrálnych bankách                                            | 8 641                       | 0                              | 0                            | 0                              | 0                               | 8 641            |
| Úvery a vklady v ostatných bankách                                      | 22 316                      | 6 350                          | 75 912                       | 0                              | 0                               | 104 578          |
| Úvery poskytnuté klientom                                               | 38 158                      | 158 283                        | 432 822                      | 550 938                        | 0                               | 1 180 201        |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote<br>precenené cez výkaz ziskov a strát | 20 568                      | 2 590                          | 0                            | 2 869                          | 0                               | 26 027           |
| Finančné aktíva na predaj                                               | 0                           | 0                              | 0                            | 91                             | 0                               | 91               |
| Finančné aktíva držané do splatnosti                                    | 57 057                      | 74 983                         | 233 550                      | 124 829                        | 0                               | 490 419          |
| Kladná reálna hodnota derivátov                                         | 25                          | 3                              | 447                          | 0                              | 0                               | 475              |
| Dlhodobý hmotný majetok                                                 | 0                           | 0                              | 0                            | 0                              | 20 235                          | 20 235           |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                               | 0                           | 0                              | 0                            | 0                              | 1 219                           | 1 219            |
| Odložená daňová pohľadávka                                              | 0                           | 0                              | 0                            | 0                              | 15 158                          | 15 158           |
| Ostatné aktíva                                                          | 0                           | 0                              | 0                            | 0                              | 2 107                           | 2 107            |
| <b>Aktíva celkom</b>                                                    | <b>198 001</b>              | <b>242 209</b>                 | <b>742 731</b>               | <b>678 727</b>                 | <b>38 719</b>                   | <b>1 900 387</b> |
| Úvery a vklady od centrálnych bánk                                      | 0                           | 0                              | 83 427                       | 0                              | 0                               | 83 427           |
| Úvery a vklady od ostatných bánk                                        | 31                          | 3 528                          | 25 727                       | 0                              | 0                               | 29 286           |
| Vklady klientov                                                         | 899 425                     | 404 232                        | 210 832                      | 1 739                          | 0                               | 1 516 228        |
| Vklady oceňované v reálnej hodnote<br>cez výkaz ziskov a strát          | 0                           | 0                              | 2 156                        | 0                              | 0                               | 2 156            |
| Emitované cenné papiere                                                 | 9 912                       | 143                            | 83 419                       | 0                              | 0                               | 93 474           |
| Záporná reálna hodnota derivátov                                        | 89                          | 3 089                          | 0                            | 0                              | 0                               | 3 178            |
| Ostatné záväzky                                                         | 18 657                      | 0                              | 0                            | 0                              | 0                               | 18 657           |
| Rezervy                                                                 | 0                           | 0                              | 0                            | 0                              | 5 136                           | 5 136            |
| Podriadený dlh                                                          | 0                           | 636                            | 45 834                       | 0                              | 0                               | 46 470           |
| Vlastné imanie                                                          | 0                           | 0                              | 0                            | 0                              | 102 375                         | 102 375          |
| <b>Pasíva a vlastné imanie celkom</b>                                   | <b>928 114</b>              | <b>411 628</b>                 | <b>451 395</b>               | <b>1 739</b>                   | <b>107 511</b>                  | <b>1 900 387</b> |
| <b>Súvahová pozícia, netto</b>                                          | <b>(730 113)</b>            | <b>(169 419)</b>               | <b>291 336</b>               | <b>676 988</b>                 | <b>(68 792)</b>                 | <b>0</b>         |

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2014 (v nediskontovanej hodnote):

|                                                                | Účtovná<br>hodnota | Zmluvné<br>peňažné<br>toky | Do 3<br>mesiacov<br>vrátane | Od 3<br>mesiacov<br>do 1 roka<br>vrátane | Od 1 do<br>5 rokov<br>vrátane | Viac ako<br>5 rokov<br>vrátane |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <b>Nederivátové finančné záväzky:</b>                          |                    |                            |                             |                                          |                               |                                |
| Úvery a vklady od NBS                                          | 160 000            | 160 001                    | 160 001                     | 0                                        | 0                             | 0                              |
| Úvery a vklady od ostatných bánk                               | 22 450             | 22 452                     | 22 452                      | 0                                        | 0                             | 0                              |
| Vklady klientov                                                | 1 464 034          | 1 484 994                  | 837 647                     | 229 459                                  | 415 732                       | 2 156                          |
| Vklady oceňované v reálnej hodnote<br>cez výkaz ziskov a strát | 2 085              | 2 098                      | 2 098                       | 0                                        | 0                             | 0                              |
| Emitované cenné papiere                                        | 85 822             | 85 214                     | 0                           | 56 011                                   | 29 203                        | 0                              |
| Podriadené dlhy                                                | 22 991             | 26 179                     | 209                         | 798                                      | 25 172                        | 0                              |
| Ostatné záväzky                                                | 21 233             | 21 233                     | 21 233                      | 0                                        | 0                             | 0                              |

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2013 (v nediskontovanej hodnote):

|                                                                | Účtovná<br>hodnota | Zmluvné<br>peňažné<br>toky | Do 3<br>mesiacov<br>vrátane | Od 3<br>mesiacov<br>do 1 roka<br>vrátane | Od 1 do<br>5 rokov<br>vrátane | Viac ako 5<br>rokov<br>vrátane |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <b>Nederivátové finančné záväzky:</b>                          |                    |                            |                             |                                          |                               |                                |
| Úvery a vklady od centrálnych bánk                             | 83 427             | 84 385                     | 0                           | 0                                        | 84 385                        | 0                              |
| Úvery a vklady od ostatných bánk                               | 29 286             | 29 796                     | 39                          | 3 615                                    | 26 142                        | 0                              |
| Vklady klientov                                                | 1 516 228          | 1 538 809                  | 899 874                     | 413 540                                  | 223 221                       | 2 174                          |
| Vklady oceňované v reálnej hodnote<br>cez výkaz ziskov a strát | 2 156              | 2 156                      | 0                           | 0                                        | 2 156                         | 0                              |
| Emitované cenné papiere                                        | 93 474             | 93 877                     | 9 939                       | 259                                      | 83 679                        | 0                              |
| Podriadené dlhy                                                | 46 470             | 54 934                     | 0                           | 2 110                                    | 52 824                        | 0                              |
| Ostatné záväzky                                                | 18 657             | 15 658                     | 15 658                      | 0                                        | 0                             | 0                              |

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2014 (v nediskontovanej hodnote):

|                                                  | Účtovná<br>hodnota | Zmluvné<br>peňažné<br>toky | Do 3<br>mesiacov<br>vrátane | Od 3<br>mesiacov<br>do 1 roka<br>vrátane |
|--------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b> |                    |                            |                             |                                          |
| Budúce záväzky zo záruk                          | 8 256              | 8 256                      | 8 256                       | 0                                        |
| Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:  | 86 467             | 86 467                     | 81 829                      | 4 638                                    |
| neodvolateľné                                    | 81 798             | 81 798                     | 81 798                      | 0                                        |

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2013 (v nediskontovanej hodnote):

|                                                  | Účtovná<br>hodnota | Zmluvné<br>peňažné<br>toky | Do 3<br>mesiacov<br>vrátane | Od 3<br>mesiacov<br>do 1 roka<br>vrátane | Od 1 do 5<br>rokov<br>vrátane |
|--------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b> |                    |                            |                             |                                          |                               |
| Budúce záväzky zo záruk                          | 10 665             | 10 665                     | 10 665                      | 0                                        | 0                             |
| Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:  | 60 700             | 60 700                     | 59 478                      | 1 191                                    | 31                            |
| neodvolateľné                                    | 59 498             | 59 498                     | 59 478                      | 20                                       | 0                             |

#### d) Kurzové riziko

Banka naďalej pokračovala v konzervatívnom smere riadenia kurzového rizika v zmysle stanovených limitov. Devízové pozície bankovej knihy boli minimálne otvorené a to len v dôsledku bežnej operatívnej činnosti banky. Banka neuskutočňovala žiadne špekulatívne obchody na vývoj výmenného kurzu ako pre klientov, tak ani na účet banky, čiže počas roku 2014 banka nemala žiadne otvorené pozície v obchodnej knihe.

Na meranie kurzového rizika bankovej knihy a obchodnej knihy používa Prima banka variančno-kovariančnú metódu VaR na dennom základe pri 99 % intervale spoľahlivosti. Hodnota VaR k 31. decembru 2014 bola - 869 € (31. december 2013: 342 €).

Okrem sledovania interných limitov pre VaR banka má stanovený interný limit pre individuálnu otvorenú pozíciu v danej mene v absolútnom vyjadrení.

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2014 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

|                                           | EUR            | CZK        | USD            | ostatné    | Celkom         |
|-------------------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|----------------|
| Aktíva                                    | 1 889 643      | 15 310     | 5 988          | 1 304      | 1 912 245      |
| Pasíva a vlastné imanie                   | (1 889 643)    | (15 310)   | (5 988)        | (1 304)    | (1 912 245)    |
| <b>Čistá súvahová devízová pozícia</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>   | <b>0</b>       |
| Podsúvahové aktíva                        | 1 111 122      | 145        | 2 966          | 0          | 1 114 233      |
| Podsúvahové pasíva                        | (503 308)      | 0          | (5 040)        | (3)        | (508 351)      |
| <b>Čistá podsúvahová devízová pozícia</b> | <b>607 814</b> | <b>145</b> | <b>(2 074)</b> | <b>(3)</b> | <b>605 882</b> |
| <b>Čistá devízová pozícia celkom</b>      | <b>607 814</b> | <b>145</b> | <b>(2 074)</b> | <b>(3)</b> | <b>605 882</b> |

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2013 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

|                                           | EUR            | CZK        | USD            | ostatné    | Celkom         |
|-------------------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|----------------|
| Aktíva                                    | 1 878 741      | 15 673     | 4 629          | 1 344      | 1 900 387      |
| Pasíva a vlastné imanie                   | (1 878 741)    | (15 673)   | (4 629)        | (1 344)    | (1 900 387)    |
| <b>Čistá súvahová devízová pozícia</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>   | <b>0</b>       |
| Podsúvahové aktíva                        | 987 011        | 146        | 2 610          | 0          | 989 767        |
| Podsúvahové pasíva                        | (545 244)      | 0          | (4 775)        | (3)        | (550 022)      |
| <b>Čistá podsúvahová devízová pozícia</b> | <b>441 767</b> | <b>146</b> | <b>(2 165)</b> | <b>(3)</b> | <b>439 745</b> |
| <b>Čistá devízová pozícia celkom</b>      | <b>441 767</b> | <b>146</b> | <b>(2 165)</b> | <b>(3)</b> | <b>439 745</b> |

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

Prima banka vykonáva stresové testovanie na štvrťročnej báze. Banka testuje scenár znehodnotenia a zhodnotenia eura oproti ostatným cudzím menám o 3 %, 8 % a 10 %. Vzhľadom na minimálne otvorené devízové pozície od začiatku roka 2014 v jednotlivých cudzích menách vplyv pohybov výmenných kurzov na hospodársky výsledok banky je nevýznamný.

Na riadenie devízovej pozície banky využíva Prima banka najmä spotové obchody na medzibankovom trhu.

#### e) Akciové riziko

Stratégiou banky je aktívne neobchodovať s akciami, čo potvrdzuje i veľkosť a štruktúra portfólia majetkových cenných papierov. Banka má vo svojom portfóliu na predaj majetkové cenné papiere v celkovom objeme 67 tis. €, ktorými sú len účasti v spoločnostiach SWIFT Belgicko a RVS Bratislava a podiel v dcérskej spoločnosti MUNICIPALIA, a. s., Žilina. Vzhľadom na nízke expozície v majetkových cenných papieroch je miera akciového rizika nemateriálna.

#### f) Komoditné riziko

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

### 3. Operačné riziko

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

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

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

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

Banka používa na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko štandardizovaný prístup v zmysle CRR, podľa ktorého je daná požiadavka v súčasnosti 7 207 tis. €. Z toho pripadá na jednotlivé obchodné línie: komerčné bankovníctvo 6 793 tis. €, platobný styk a zúčtovanie 498 tis. €, retailové bankovníctvo -162 tis. €, obchodovanie na finančných trhoch 78 tis. €. Opatrenia riadenia a zavedené systémy riadenia operačného rizika sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu banky.

### 39. Transakcie so spriaznenými osobami

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

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

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

Aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2014:

|                           | Penta<br>Investments<br>Limited | Skupina<br>Penta | Dozorná<br>rada a<br>predstavenstvo | Ostatné<br>spriaznené<br>osoby | Celkom        |
|---------------------------|---------------------------------|------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------|
| Úvery poskytnuté klientom | 0                               | 43 107           | 447                                 | 0                              | 43 554        |
| <b>Aktíva celkom</b>      | <b>0</b>                        | <b>43 107</b>    | <b>447</b>                          | <b>0</b>                       | <b>43 554</b> |
| Vklady klientov           | 27                              | 316              | 1069                                | 567                            | 1 979         |
| Ostatné pasíva            | 0                               | 74               | 0                                   | 0                              | 74            |
| <b>Záväzky celkom</b>     | <b>27</b>                       | <b>390</b>       | <b>1 069</b>                        | <b>567</b>                     | <b>2 053</b>  |

Aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2013:

|                           | Penta<br>Investments<br>Limited | Skupina<br>Penta | Dozorná<br>rada a<br>predstavenstvo | Ostatné<br>spriaznené<br>osoby | Celkom        |
|---------------------------|---------------------------------|------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------|
| Úvery poskytnuté klientom | 0                               | 39 522           | 122                                 | 0                              | 39 644        |
| <b>Aktíva celkom</b>      | <b>0</b>                        | <b>39 522</b>    | <b>122</b>                          | <b>0</b>                       | <b>39 644</b> |
| Vklady klientov           | 36                              | 3 295            | 1 450                               | 781                            | 5 562         |
| Ostatné záväzky           | 0                               | 54               | 900                                 | 0                              | 954           |
| Podriadený dlh            | 22 575                          | 0                | 0                                   | 0                              | 22 575        |
| <b>Záväzky celkom</b>     | <b>22 611</b>                   | <b>3 349</b>     | <b>2 350</b>                        | <b>781</b>                     | <b>29 091</b> |

#### Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2014:

|                                    | Penta<br>Investments<br>Limited | Skupina<br>Penta | Dozorná<br>rada a<br>predstavenstvo | Ostatné<br>spriaznené<br>osoby | Celkom  |
|------------------------------------|---------------------------------|------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------|
| Úrokové výnosy a podobné výnosy    | 0                               | 1 768            | 7                                   | 0                              | 1 775   |
| Úrokové náklady a podobné náklady  | (715)                           | (1)              | (55)                                | (6)                            | (777)   |
| Čistý výnos z poplatkov a provízií | 0                               | 2                | 0                                   | 0                              | 2       |
| Náklady na zamestnancov            | 0                               | (331)            | (1 230)                             | 0                              | (1 561) |
| Nakupované výkony a služby         | 0                               | (338)            | 0                                   | 0                              | (338)   |

#### Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2013:

|                                     | Penta<br>Investments<br>Limited | Skupina<br>Penta | Dozorná<br>rada a<br>predstavenstvo | Ostatné<br>spriaznené<br>osoby | Celkom  |
|-------------------------------------|---------------------------------|------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------|
| Úrokové výnosy a podobné výnosy     | 0                               | 1 820            | 5                                   | 0                              | 1 824   |
| Úrokové náklady a podobné náklady   | (1 057)                         | (1)              | 0                                   | (16)                           | (1 073) |
| Čistý výnos z poplatkov a provízií  | 0                               | 7                | (1)                                 | (1)                            | 6       |
| Čistý výnos/(strata) z obchodovania | 0                               | (10)             | 0                                   | 0                              | (10)    |
| Ostatné výnosy                      | 0                               | 2                | 0                                   | 0                              | 2       |
| Náklady na zamestnancov             | 0                               | (309)            | (1 499)                             | 0                              | (1 808) |
| Nakupované výkony a služby          | 0                               | (302)            | 0                                   | 0                              | (302)   |

V položke náklady na zamestnancov sú zahrnuté mzdy a odmeny vyplatené členom dozornej rady a predstavenstva. Tieto náklady predstavovali krátkodobé zamestnanecké požitky.

#### Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2014:

|                                                                 | Dozorná rada a<br>predstavenstvo | Celkom     |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------|
| Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv | 462                              | 462        |
| <b>Podsúvahové aktíva</b>                                       | <b>462</b>                       | <b>462</b> |

#### Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2013:

|                                                                 | Dozorná rada a<br>predstavenstvo | Celkom     |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------|
| Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv | 135                              | 135        |
| <b>Podsúvahové aktíva</b>                                       | <b>135</b>                       | <b>135</b> |

#### 40. Udalosti po dátume účtovnej závierky

Medzi dátumom súvahy a dátumom schválenia týchto účtovných výkazov na vydanie sa nevyskytli žiadne ďalšie významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.