

Výroční správa

2018

Vážení akcionári, vážení klienti,

Prima banka má za sebou svoj historicky najúspešnejší rok, ktorý potvrdil správnosť našej dlhodobej stratégie zameranej na rozvoj retailu, ale tiež schopnosť banky napredovať aj v extrémne náročnom trhovom prostredí. Aj v roku 2018 sme pokračovali v budovaní konkurenčných výhod a v posilňovaní našej pozície najmä v oblasti služieb občanom. V kľúčových oblastiach biznisu sme naďalej rástli rýchlejšie ako zvyšok trhu a potvrdili pozíciu najrýchlejšie rastúcej retailovej banky.

Naším dlhodobým zámerom je trvalo posilňovať pozíciu banky v oblasti služieb pre občanov a pre malé a stredné firmy, a zároveň 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 aj naďalej zvyšovať počet klientov, ktorí s nami aktívne bankujú, ďalej posilňovať pozíciu banky v oblasti úverov a trvalo zjednodušovať všetko, čo robíme, a zvyšovať efektivitu.

V uplynulom roku sme opäť výrazne posilnili najmä úverovanie občanov, v ktorom sme rástli opäť rýchlejšie ako trh a zaznamenali sme v tejto oblasti naše historicky najlepšie výsledky, predovšetkým vďaka hypotékam. V oblasti úverov občanom sa nám darilo najmä vďaka našej maximálnej transparentnosti a férovosti v podobe jednotných podmienok pre každého jedného klienta, bez akýchkoľvek háčikov a v prípade hypoték tiež vďaka najjednoduchšiemu prenosu hypotéky na trhu. Jednoduché, transparentné a výhodné produkty a služby sú dlhodobým, čo nám pomáha dynamicky rásť v počte nových, aktívnych a spokojných klientov.

Pozitívne biznisové výsledky významne podporuje aj naša široká predajná sieť v podobe 124 pobočiek, ktorá je treťou najväčšou a pokrývame ňou všetky slovenské okresy. V priebehu uplynulého roku sme ďalej posilnili dostupnosť našich služieb prostredníctvom nových pobočiek a bankomatov a vďaka kontinuálnemu rozširovaniu našej pobočkovej a bankomatovej siete je dnes Prima banka bankou s treťou najväčšou sieťou pobočiek a bankomatov. Aj naďalej je pre nás dôležité vysoké zameranie na kvalitu služieb, vďaka čomu si dlhodobo držíme vysokú spokojnosť našich klientov. Aj počas minulého roka sme ďalej rozvíjali služby pre malé a stredné firmy a rovnako aj pre mestá a obce.

Vďaka ďalšiemu silnému rastu v kľúčových oblastiach biznisu, zodpovednej cenotvorbe a silnému zameraliu na vnútornú jednoduchosť a efektivitu je celkový hospodársky výsledok opäť výrazne lepší než v predchádzajúcom roku.

V roku 2019 budeme opäť pôsobiť v náročnom ekonomickom, legislatívnom a regulatórnom prostredí. Napriek tomu veríme, že sa nám podarí pokračovať v nastavenom dynamickom raste a obhájiť pozitívne hospodárske výsledky. Aj naďalej budeme pokračovať v napĺňaní našej dlhodobej stratégie a budeme investovať do rozvoja banky a jej budúcnosti. 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.

V minulom roku sa uskutočnili dve riadne zasadnutia dozornej rady a dozorná rada taktiež prijala štyri rozhodnutia mimo svojho zasadnutia. 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 všetci členovia predstavenstva zúčastňovali zasadnutí dozornej rady. Členovia predstavenstva na nich informovali o činnosti a hospodárskych výsledkoch banky a o vývoji rizikovosti úverového portfólia.

Dozorná rada 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 2017, návrh na rozdelenie zisku za rok 2017, správu o činnosti odboru interného auditu za rok 2017, spolu so správou o záležitostiach compliance za rok 2017 a nové znenie zásad odmeňovania v zmysle zákona o bankách. V sú-

vislosti s činnosťou interného auditu schválila dozorná rada plán činnosti odboru na rok 2019 a hlavné témy auditu pre roky 2020 a 2021. Taktiež vzala na vedomie risk report k 31. 12. 2017 a k 30. 9. 2018, výročnú správu zostavenú za rok 2017, súhrnnú správu ICAAP za rok 2017 schválila rozpočet banky na rok 2019 a parametre rizikového apetitu na rok 2019. Dozorná rada preskúmala nezávislosť navrhovaného externého audítora pre rok 2018, schválila návrh na jeho menovanie a na prípadné poskytovanie neauditorských služieb a odporučila jeho schválenie aj valnému zhromaždeniu. Dozorná rada sa taktiež podieľala na organizovaní riadneho valného zhromaždenia banky v roku 2018 a v tejto súvislosti schválila program jeho rokovania, poverenie predstavenstva na zvyšovanie základného imania a vydávanie krytých dlhopisov. V rámci rozhodnutí prijatých mimo riadneho zasadnutia dozorná rada schválila zmenu parametrov rizikového apetitu k 1. 8. 2018, poskytovanie neauditorských služieb spoločnosťou Deloitte Audit s.r.o. a k 1. 11. 2018 zvolila Ing. Stanislava Kubalu za nového člena predstavenstva spoločnosti a vrchného riaditeľa zodpovedného za divíziu riadenia rizika.

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 2018 Prima banka znovu potvrdila pozíciu dlhodobu najrýchlejšie rastúcej retailovej banky vďaka rekordným rastom v kľúčových oblastiach. Banka úspešne pokračovala už siedmy rok v naplňaní svojej dlhodobej stratégie zameranej na rozvoj retailového bankovníctva. Tak ako v predchádzajúcich rokoch, aj v tomto roku sa zamerala najmä na výrazné posilnenie svojej pozície v oblasti úverovania občanov, predovšetkým v oblasti hypoték. Pokračovali sme aj v posilňovaní spokojnosti svojich klientov a v získavaní nových klientov, ktorých nárast bol historicky najvyšší. Banka zároveň držala aj naďalej veľmi silnú pozíciu ako v oblasti likvidity, tak aj kapitálu.

Dostupnosť služieb pre klientov bola aj v priebehu roku 2018 zabezpečená pobočkovou sieťou pokrývajúcou všetkých 79 okresov Slovenska. Ku koncu roka sme mali 124 pobočiek a počet bankomatov sa medziročne zvýšil o 14, na celkový počet 296 bankomatov. K zlepšeniu dostupnosti služieb výraznou mierou prispieva aj mobilná aplikácia Peňaženka, ktorej počet užívateľov sa v uplynulom roku viac než zdvojnásobil.

Vybrané finančné výsledky banky

Celková bilančná suma banky dosiahla ku koncu roka 2018 hodnotu 3,6 mld. eur, čo predstavuje mierny nárast o 1,3 % oproti roku 2017, kedy došlo k zlúčeniu so Sberbank Slovensko, a.s. a teda prevzatiu jej portfólia. Najvýznamnejšou zložkou aktív zostali aj naďalej úvery poskytované klientom v celkovej výške 3,2 mld. eur (pred úpravou o opravné položky). V súlade so stratégiou banky došlo k rastu retailových úverov, ktoré zaznamenali v medziročnom porovnaní historicky najsilnejší rast na takmer 2,4 mld. eur. Návratnosť aktív dosiahla k 31. 12. 2018 hodnotu 0,61 %.

Na pasívnej strane bilancie zostali najvýznamnejšou zložkou aj naďalej vklady klientov, ktoré ku koncu roka dosiahli úroveň takmer 3,1 mld. eur. Najvýznamnejší podiel na celkových vkladoch klientov majú retailové vklady s celkovým objemom 2,2 mld. eur.

Banka je medziročným nárastom vlastného imania o 7,6 % pripravená na ďalší rast úverov aj v roku 2019 a udržiava si silnú kapitálovú pozíciu aj po zavedení ďalšej sprísňujúcej regulácie kapitálu.

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 centrálneho 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 posledných 12 rokov bola v skupine Erste Group zodpovedná za oblasť financií a daní. Do Prima banky prišla z najväčšej rumunskej banky Banka Comerciala Romana (BCR), kde pôsobila ako riaditeľka divízie účtovníctva a daní. Predtým zastávala významné manažérske pozície v Slovenskej sporiteľni (SLSP), Českej sporiteľni a rovnako i v centrále Erste Group v Rakúsku. Počas tohto obdobia zastrešovala skupinové a lokálne projekty, ako napríklad centralizácia účtovníctva, implementácia 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.

Stanislav Kubala

(od 1. 11. 2018)

člen predstavenstva
vrchný riaditeľ divízie
riadenia rizika



Do Prima banky prišiel zo spoločnosti Deloitte Audit, kde pôsobil od roku 2002 na viacerých pozíciách. Naposledy zastával funkciu riaditeľa pre finančný audit a poradenstvo a bol zodpovedný za celkovú realizáciu a operatívne riadenie štatutárnych auditov a iných poradenských projektov v sektore finančných inštitúcií na Slovensku a v ďalších krajinách strednej a východnej Európy, pričom 3 roky pôsobil aj v Rumunsku. Je slovenským ako aj rumunským štatutárnym auditorom a dlhoročným členom Inštitútu účtovných znalcov Veľkej Británie.

Iain Child

predseda dozornej rady

Marián Slivovič

podpredseda dozornej rady

Evžen Ollari

člen dozornej rady

Štruktúra akcionárov Prima banky k 31. 12. 2018

Akcionári Prima banka Slovensko, a.s.	Počet akcionárov	Podiel na základnom imaní celkovo (EUR)	Podiel na základnom imaní v %
Mestá a obce	109	1 060 802	0,4678
Právnické osoby	5	225 227 895	99,3187
Fyzické osoby	110	470 469	0,2075
Nezaradení	2	13 772	0,0060
Spolu	226	226 772 938	100,00

06. Profil spoločnosti

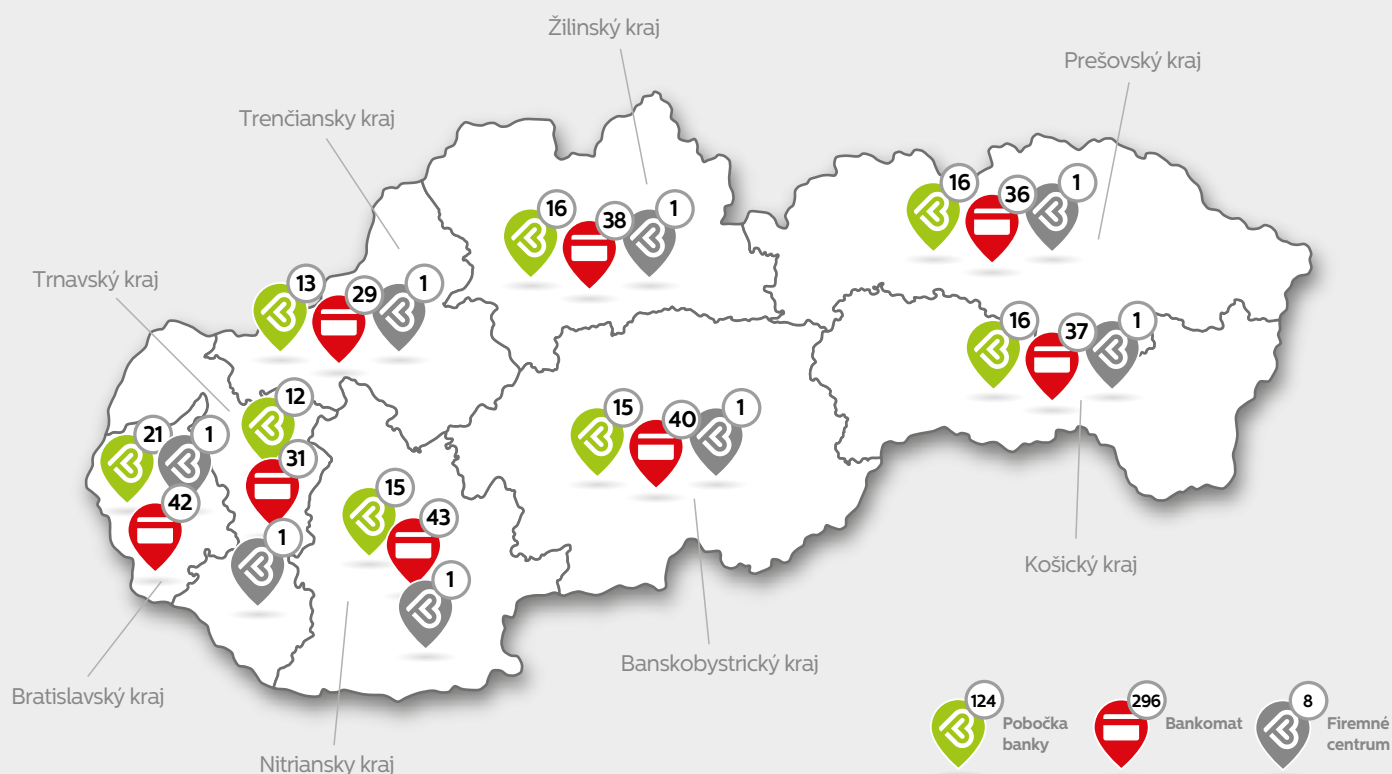
Prima banka je už niekoľko rokov najrýchlejšie rastúcou retailovou bankou na Slovensku. Za dynamickým biznisovým rastom stojí nielen konzistentné napĺňanie dlhodobej stratégie zameranej na rozvoj retailu, ale aj dostupnosť a široká predajná sieť. K 31. 12. 2018 mala celkovo 124 pobočiek a 296 bankomatov a je tak bankou s treťou najväčšou sieťou pobočiek a bankomatov a jednou z troch bánk, ktoré svojimi pobočkami a bankomatmi pokrývajú všetkých 79 okresov Slovenska.

Pri poskytovaní svojich produktov a služieb sa Prima banka dlhodobo zameriava najmä na maximálnu jednoduchosť, rýchlosť, výhodnosť a férovosť vo vzťahu ku klientom. Aj vďaka týmto hodnotám

a vďaka širokej sieti pobočiek a bankomatov získava banka každým rokom stále viac nových a spokojných klientov. Podľa nezávislých prieskumov spoločností GfK Slovakia a Kantar Slovakia si Prima banka už niekoľko rokov po sebe drží vysokú spokojnosť svojich klientov.

Popri výraznom raste počtu nových a aktívnych 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 99 % akcií.



Rok 2018 bol pre Prima banku z pohľadu rozvoja retailového biznisu historicky najúspešnejším. V kľúčových oblastiach biznisu sme zaznamenali rekordné rasty a potvrdili sme svoje postavenie najrýchlejšie rastúcej retailovej banky. Aj naďalej sme pokračovali v konzistentnom a dlhodobom rozvoji našej retailovej stratégie, vďaka čomu už niekoľko rokov upevňujeme svoju pozíciu na trhu. Aj v uplynulom roku sme najväčšiu pozornosť venovali najmä ďalšiemu výraznému zjednodušovaniu a zrýchľovaniu procesov a budovaniu našich konkurenčných výhod, vďaka čomu sme zaznamenali ďalší rast počtu nových a spokojných klientov. V čoraz náročnejšom trhovom prostredí sa nám podarilo ďalej upevniť našu pozíciu a zároveň potvrdiť aj vysokú spokojnosť našich klientov.

Je to práve dlhodobá výhodnosť, ale zároveň férovosť a transparentnosť, vďaka ktorej sa Prima banke darí aj v náročných obdobiach a vďaka ktorej dokážeme každým rokom osloviť viac a viac nových klientov. Klienti s nami stále viac bankujú najmä vďaka férovému a atraktívnemu poplatku za vedenie Osobného účtu, ktorý je už viac ako sedem rokov stále rovnaký. Jeho výhody dnes využíva už viac ako 180 tisíc klientov. V uplynulom roku naďalej rástol aj objem depozít na retailových bežných účtoch a to v medziročnom porovnaní o 19 %. Odmenu za platby kartou, SMS notifikácie, zvýhodnené úrokové sadzby na Terminovanom vklade či Sporenie k Osobnému účtu s atraktívnou sadzbou, ako aj ďalšie výhody v oblasti Hypoték a Pôžičiek využíva každoročne čoraz viac klientov s Osobným účtom. Nových klientov dokázal aj v uplynulom roku pozitívne osloviť náš veľmi jednoduchý, transparentný a rýchly proces prenosu účtu. Rast sme však zaznamenali aj v prípade nastupujúcej generácie, ktorou sú deti a študenti. Počet klientov s Detským a Študentským účtom medziročne vzrástol o takmer 19 % a to najmä vďaka vysoko atraktívnym podmienkam, ktoré na tomto type účtov poskytujeme. Vzrástol aj počet klientov, ktorí využívajú výhodné pravidelné sporenie, ktoré si môžu zriadiť ku všetkým trom typom účtu. V medziročnom porovnaní išlo o 26 % nárast.

Ponuka bežných účtov pre firemnú a municipálnu klientelu je taktiež postavená na maximálnej jednoduchosti, prehľadnosti a výhodnosti. Klienti majú vo svojich účtoch zahrnuté všetky transakcie a najpoužívanejšie bankové služby za jednu výhodnú cenu. Značným posilnením funkcionality aj pre túto časť klientely prešiel Internet banking. Jednoduchosť a transparentnosť ako konkurenčnú výhodu si tak držíme aj v tomto segmente.

V prípade platobných služieb je viac ako 98 % všetkých transakcií realizovaných prostredníctvom elektronických kanálov. Na rozvoj oblasti elektronického bankovníctva sme sa sústredili aj v uplynulom roku. K zvýšenej spokojnosti klientov prispeli aj nové funkcie v Internet bankingu a najmä v mobilnej aplikácii Peňaženka. Práve Peňaženka zaznamenala v uplynulom roku významný rast v počte jej pravidelných používateľov. Ten v medziročnom porovnaní vzrástol o viac ako 200 % a to najmä vďaka užívateľskej jednoduchosti a prehľadnosti. Klienti pozitívne hodnotia najmä jednoduché prihlasovanie pomocou PIN kódu, odtlačku prsta, prípadne prostredníctvom Face ID. V Peňaženke sme v uplynulom roku rozšírili a hlavne zjednodušili viaceré funkcionality správy účtov, platobných kariet aj úverov. Úspech zaznamenala najmä možnosť požiadať cez mobilnú aplikáciu o predschválený limit na pôžičke bez nutnosti návštevy pobočky. Každoročne pritom zaznamenávame rast využívania prístupu k účtom, vykonávania transakcií ako aj správy platobných kariet prostredníctvom mobilných zariadení. Aj vďaka mnohým vylepšeniam, ktorými mobilná aplikácia Peňaženka v uplynulom roku prešla, zaznamenala v priebehu roku 2018 najvyššie hodnotenia používateľov spomedzi ostatných bankových aplikácií a zároveň už spomínaný historicky najvyšší nárast počtu užívateľov.

K oblastiam, ktoré významnou mierou prispievajú k zvyšovaniu spokojnosti našich klientov, patria aj služby nášho Kontaktného centra – Infolinky. Počet prichádzajúcich hovorov na Infolinku sa v uplynulom roku opäť znásobil. Aktívne oslovovanie klientov, profesionálna komunikácia a rýchle spracovanie e-mailových správ sú jednou z konkurenčných výhod Prima banky. Klienti sa dovolajú operátorom Infolinky okamžite, bez nutnosti prechádzať cez množstvo volieb a svoju požiadavku tak vybavujú za minimálny čas.

V oblasti retailových úverov zaznamenala Prima banka v uplynulom roku historicky najvyšší rast a to napriek ďalšej vlne legislatívnych zmien, ktoré zásadným spôsobom ovplyvnili úverovanie obyvateľstva na Slovensku. Za historicky najvyšší záujem klientov o retailové úvery vďačíme najmä našim rýchlym a transparentným procesom a dlhodobo výhodnej a férovej ponuke úrokových sadzieb a silnej podpore na všetkých 124 pobočkách Prima banky. Naše portfólio retailových úverov naďalej dynamicky rástlo a jeho rast bol ťahaný najmä oblasťou hypoték. Objem nových hypoték bol v medziročnom porovnaní vyšší o viac ako 50 %. Výrazné posilnenie sme zaznamenali najmä v oblasti prenosu a konsolidácie úverov na bývanie, čím sa nám podarilo posilniť svoju trhovú pozíciu.

Prima banka Slovensko, a.s. (ďalej aj „spoločnosť“) 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.

Banka sa v niektorých ustanoveniach odchyľuje od Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku. Z dôvodu jednoduchšieho a efektívnejšieho riadenia spoločnosť nezverejňuje informácie o stratégii v oblasti corporate governance na pravidelnej báze, akcionárom sú však k dispozícii na požiadanie. Rovnako je akcionárom na požiadanie k dispozícii informácia o tom, ktorý z členov dozornej rady sa považuje za nezávislého, a preto nie je zverejňovaná. Za nezávislého sa pritom považuje minimálne jeden z troch členov dozornej rady. Z dôvodu jednoduchšieho a pružnejšieho riadenia spoločnosti vykonáva dozorná rada činnosť výboru pre audit a výboru pre menovanie, a teda tieto výbory nie sú zriadené ako jej pomocné orgány. Namiesto výboru pre odmeňovanie je v spoločnosti menovaná osoba zodpovedná za odmeňovanie, ktorou je predseda dozornej rady. Záležitosti odmeňovania členov orgánov spoločnosti sú uvedené v účtovnej závierke, ktorá je súčasťou výročnej správy.

Informácie súvisiace s metódami riadenia zverejňuje spoločnosť na svojej internetovej stránke a v obchodnom registri.

1. Štruktúra riadenia spoločnosti

1.1 Valné zhromaždenie

Postavenie

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Do jeho pôsobnosti patrí schválenie a zmena stanov, rozhodovanie o zvýšení a znížení základného imania a vydaní 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 straty, určenie tantiém, rozhodovanie

o zrušení spoločnosti a o schválení zmluvy o prevode podniku alebo jeho časti, ako aj rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré právne predpisy alebo statuty zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

Zvolávanie

Valné zhromaždenie sa koná najmenej raz za rok, pričom riadne valné zhromaždenie sa koná do 30.06. daného kalendárneho roka. Mimoriadne valné zhromaždenie má právo zvolať dozorná rada, ak si to vyžaduje naliehavý záujem spoločnosti. Valné zhromaždenie inak zvoláva predstavenstvo písomnou pozvánkou, ktorá sa zasiela akcionárom najmenej 30 dní pred dňom jeho konania. Oznámenie o konaní valného zhromaždenia spoločnosť zverejní v periodickej tlači uverejňujúcej burzové správy s celoštátnou pôsobnosťou.

Priebeh a rozhodovanie

Valné zhromaždenie prerokúva záležitosti uvedené v pozvánke a rozhoduje o nich. Rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov s výnimkou prípadov, v ktorých právne predpisy alebo statuty vyžadujú na rozhodnutie vyšší počet hlasov. Hlasovacie právo akcionára sa riadi počtom jeho akcií a menovitou hodnotou týchto akcií. Zápisnicu z valného zhromaždenia podpisuje predseda valného zhromaždenia, zapisovateľ a dvaja zvolení overovatelia.

Činnosť v roku 2018

Riadne valné zhromaždenie spoločnosti sa konalo v sídle spoločnosti dňa 19. 4. 2018. Akcionári boli oboznámení so správou o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2017, správou dozornej rady a správou o audite finančných výkazov. Na riadnom valnom zhromaždení akcionári rozhodli o schválení riadnej individuálnej účtovnej závierky za rok 2017, výročnej správy za rok 2017 a ostatných súvisiacich návrhoch (návrh na rozdelenie zisku) a o schválení audítora na rok 2018. Akcionári taktiež schválili poverenie predstavenstva na vydávanie krytých dlhopisov a na zvyšovanie základného imania, ktoré bolo vydané na obdobie piatich rokov.

1.2 Dozorná rada

Členstvo v dozornej rade

Dozorná rada má troch až šiestich členov s funkčným obdobím tri roky. Aktuálne sú zvolení traja členovia – 2 tretiny volí valné zhromaždenie z radov akcionárov a iných fyzických osôb a 1 tretinu volia zamestnanci spoločnosti z radov zamestnancov a iných fyzických osôb.

Kompetencie

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom spoločnosti, ktorému prináleží vykonávanie dohľadu nad pôsobnosťou predstavenstva a nad uskuutočňovaním podnikateľskej činnosti spoločnosti. Dozorná rada zároveň svojou nezávislosťou eliminuje možnosť vzniku konfliktu záujmov.

Činnosť a rozhodovanie

Činnosť dozornej rady riadi predseda dozornej rady, v prípade jeho neprítomnosti podpredseda, ak je zvolený, alebo člen poverený predsedom. Riadne zasadnutia zvoláva predseda podľa potreby, najmenej však dvakrát ročne. Mimoriadne zasadnutia dozornej rady zvoláva jej predseda, ak o to písomne požiada člen dozornej rady, predstavenstvo, alebo ak akcionári vlastníaci 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 má 1 hlas. Rozhodnutia sa prijímajú väčšinou hlasov členov dozornej rady prítomných na zasadnutí, ak právne predpisy, stanovy alebo štatút dozornej rady nestanovujú iný spôsob rozhodovania. O priebehu zasadnutia dozornej rady a jej rozhodnutiach sa vyhotovuje zápisnica podpísaná predsedom dozornej rady.

Konflikt záujmov

Člen dozornej rady nesmie:

- vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzatvárať 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.
- Výnimku z vyššie uvedeného zákazu tvoria prípady, ak sa spoločnosť zúčastňuje na podnikaní takejto právnickej osoby, pokiaľ 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 činnosť výboru pre audit. Na zasadnutia výboru sa primerane uplatnia ustanovenia o zasadnutí dozornej rady. Dozorná rada v rámci výkonu svojich kompetencií ako výboru pre audit:

- sleduje proces zostavovania účtovnej závierky, dodržiavanie osobitných predpisov a predkladá odporúčania a návrhy na zabezpečenie integrity tohto procesu,
- sleduje efektivitu vnútornej kontroly, interného auditu a systémov riadenia rizík, ak ovplyvňujú zostavovanie účtovnej závierky,
- sleduje priebeh a výsledky štatutárneho auditu individuálnej účtovnej závierky a štatutárneho auditu konsolidovanej účtovnej závierky,
- preveruje a sleduje nezávislosť štatutárneho audítora alebo auditorskej spoločnosti, predovšetkým vhodnosť poskytovania neauditorských služieb,
- zodpovedá za postup výberu štatutárneho audítora alebo auditorskej spoločnosti a odporúča vymenovanie štatutárneho audítora alebo auditorskej spoločnosti na schválenie na výkon štatutárneho auditu,
- určuje termín štatutárnemu audítorovi alebo auditorskej spoločnosti na predloženie čestného vyhlásenia o nezávislosti,

- informuje predstavenstvo o výsledku štatutárneho auditu a vysvetlí ako štatutárny audit prispel k integrite banky a akú úlohu mal výbor pre audit v uvedenom procese.

Činnosť výboru pre audit v roku 2018

V rámci výkonu funkcií výboru pre audit zasadli členovia dozornej rady v priebehu roka 2018 dvakrát dňa 16. 3. 2018 a dňa 13. 12. 2018. Na zasadnutí prerokovali a preskúmali riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2017, správu audítora o výsledku jej overenia, výročnú správu za rok 2017 a správu audítora o overení jej súladu s riadnou individuálnou účtovnou závierkou. Taktiež odporučili spoločnosť Deloitte Audit s.r.o. ako audítora na rok 2018, pričom preverili jeho nezávislosť a určili mu termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti. Dozorná rada v rámci výkonu funkcie výboru pre audit zobrala na vedomie audit účtovných výsledkov spoločnosti k 30. 6. 2018, závery a odporúčania ohľadom preverenia implementácie účtovných štandardov IFRS 9, plán auditu pre rok 2018 a schválila poskytovanie neauditorských služieb zo strany spoločnosti Deloitte Limited Cyprus pre majoritného akcionára spoločnosti.

1.3. Predstavenstvo

Členstvo v predstavenstve

Predstavenstvo má troch až šiestich členov, pričom aktuálne sú zvolení štyria členovia predstavenstva. Člen predstavenstva nemôže byť zároveň členom dozornej rady spoločnosti. Na zvolenie alebo opätovné zvolenie člena predstavenstva je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je zvolenie neplatné. V priebehu roka 2018 bola k 22. 2. opätovne zvolená do funkcie členky predstavenstva Ing. Henrieta Gahérová a k 1. 11. bol zvolený nový člen predstavenstva Ing. Stanislav Kubala.

Voľba a odvolanie člena predstavenstva

Člena 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 alebo odvolanie člena predstavenstva môže podať dozorná rada. Spolu s návrhom na zvolenie člena predstavenstva musia byť predložené aj súhlas navrhovanej osoby a všetky dokumenty, ktoré vyžadujú právne predpisy na predloženie k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnou bankou Slovenska. V prípade, že je počet členov predstavenstva úplný a žiadnemu členovi nemá uplynúť funkčné obdobie spolu s návrhom na zvolenie člena predstavenstva musí byť podaný aj návrh na odvolanie niektorého člena predstavenstva. Dozorná rada postúpi návrh predstavenstvu, ktoré zabezpečí predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska. Bez udelenia takéhoto predchádzajúceho súhlasu sú voľba alebo odvolanie neplatné.

Proces voľby člena predstavenstva sa uskutočňuje nasledovne:

- predseda dozornej rady určí, koľko členov predstavenstva sa bude voliť
- predseda dozornej rady dá hlasovať jednotlivo o navrhovaných kandidátoch v poradí, ktoré určí,
- za členov predstavenstva sú zvolení kandidáti, ktorí dostanú najvyšší počet hlasov prítomných členov dozornej rady.

V prípade, ak 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 kritéria v zmysle zákona o bankách, prípadne zákona o cenných papieroch, predovšetkým kritérium bezúhonnosti, vzdelania, nezlučiteľnosti funkcií, dĺžky praxe a riadiacej praxe v bankovníctve alebo v inej finančnej oblasti.

Kompetencie predstavenstva

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom spoločnosti, ktorý riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene. V mene spoločnosti konajú najmenej dvaja členovia predstavenstva spolu alebo jeden člen predstavenstva spolu s jedným prokuristom. Predstavenstvo riadi spoločnosť v súlade s platnými právnymi predpismi a so

záujmami akcionárov. Rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti okrem tých, ktoré patria do právomoci valného zhromaždenia alebo dozornej rady, najmä:

- zvoláva a organizačne zabezpečuje valné zhromaždenie, vykonáva jeho uznesenia
- predkladá dozornej rade a následne valnému zhromaždeniu:
 - a) riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku
 - b) návrh na rozdelenie zisku alebo na úhrady straty
 - c) správu o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku ako súčasť výročnej správy
 - d) výročnú správu
- predkladá dozornej rade na schválenie:
 - a) informácie o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie vrátane predpokladaného stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti
 - b) informácie o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti alebo stav majetku spoločnosti, najmä jej likviditu
 - c) písomnú správu o stave podnikateľskej činnosti a o majetku spoločnosti v porovnaní s predpokladaným vývojom v lehote určenej dozornou radou
 - d) návrh na menovanie alebo odvolanie vedúceho odboru interného auditu spoločnosti a ďalších zamestnancov, ak tak stanovujú právne predpisy alebo vnútorné predpisy spoločnosti
- udeľuje a odvoláva plné moci pre zástupcov 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
- riadi a koordinuje vedúcich zamestnancov určených vnútornými predpismi spoločnosti
- ako vrcholový manažment zodpovedá za plnenie povinností spoločnosti podľa zákona o cenných papieroch a iných právnych predpisov
- prijíma a pravidelne skúma všeobecné zásady odmeňovania
- zabezpečuje vedenie predpísaného účtovníctva a obchodných kníh spoločnosti

- zabezpečuje poskytovanie výkazov o činnosti spoločnosti podľa právnych predpisov Národnej banky Slovenska a iným štátnym orgánom.

Činnosť a rozhodovanie

Činnosť predstavenstva riadi predseda predstavenstva, v prípade jeho neprítomnosti poverený člen predstavenstva. Predseda predstavenstva zvoláva zasadnutie podľa potreby, minimálne raz za tri mesiace. Mimoriadne zasadnutia zvoláva predseda predstavenstva v prípadoch, keď o to požiada aspoň jeden člen. Zasadnutie je uznášaniaschopné, keď je prítomná nadpolovičná väčšina členov predstavenstva. Každý člen má 1 hlas s rovnakou váhou; výnimkou je hlasovanie, ktorého výsledkom je rovnosť hlasov. V takom prípade má rozhodujúci hlas predseda predstavenstva. O priebehu zasadania sa vyhotovuje zápisnica.

Činnosť v roku 2018

V priebehu roka 2018 sa uskutočnili 4 riadne zasadnutia predstavenstva, na ktorých bola umožnená účasť aj zástupcom dohliadajúceho orgánu – Národnej banky Slovenska. Na svojich zasadnutiach sa predstavenstvo zaoberalo všetkými oblasťami činnosti spoločnosti a prijalo potrebné opatrenia na zabezpečenie riadneho fungovania spoločnosti.

Okrem rozhodnutí urobených na týchto riadnych zasadnutiach prijalo predstavenstvo v roku 2018 aj 41 rozhodnutí per rollam.

Konflikt záujmov

Člen predstavenstva nesmie:

- vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzatvárať 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.

Výnimku z vyššie uvedeného zákazu tvoria prípady, ak sa spoločnosť zúčastňuje na podnikaní takejto právnickej osoby.

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 spoločnosti, ktoré sú ustanovené na riešenie a posudzovanie problémov vyžadujúcich kolektívne rozhodovanie. Rozhodovacie právomoci majú iba členovia predstavenstva.

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 a vyradovacia komisia

Poradný orgán generálneho riaditeľa, ktorý je kompetentný posúdiť a schváliť vyradenie nepotrebného majetku z majetku banky (likvidáciou, odpredaním, darovaním), posudzovať škody a rozhodovať o spôsobe ich likvidácie a ich následkov a o výške náhrady škody zodpovedným zamestnancom.

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.

1.4. Stanovy

Predstavenstvo spoločnosti zodpovedá za to, aby stanovy spoločnosti boli v súlade s právnymi predpismi.

Návrh zmeny stanov sú oprávnení vypracovať predstavenstvo alebo akcionár spoločnosti, ktorý návrh predkladá predstavenstvu. V prípade nesúlady návrhu upozorní predstavenstvo akcionára 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 protinávruhu alebo doplnenia je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov. V prípade, že je návrh prijatý, o ďalších protinávrhoch 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 priebehu valného zhromaždenia musí vyhotoviť notárska zápisnica.

Podmienkou pre platnosť a účinnosť zmeny stanov alebo nových stanov 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 v Zbierke listín obchodného registra, v Národnej banke Slovenska a prípadne v ďalších inštitúciách v zmysle právnych predpisov.

2. Kapitál a akcionári spoločnosti

2.1. Kapitál

Základné imanie spoločnosti k 31. 12. 2018 je 226 772 938 EUR a je rozdelené na celkovo 177 474 538 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
- 176 572 738 akcií má menovitú hodnotu 1 EUR.

Majoritným akcionárom spoločnosti je PENTA INVESTMENTS LIMITED, ktorá k 31. 12. 2018 vlastní 99,3128 % akcií. K 31. 12. 2018 PENTA INVESTMENTS LIMITED a PENTA INVESTMENTS LIMITED (Jersey) a PENTA INVESTMENTS GROUP LIMITED (nepriamo cez účasť na základnom imaní PENTA INVESTMENTS

LIMITED) sú spoločnosti s kvalifikovanou účasťou na základnom imaní spoločnosti.

Spoločnosť v priebehu roka 2018 nadobudla svoje vlastné akcie za celkovú kúpnu cenu vo výške 15.727,86 EUR. K nadobudnutiu akcií prišlo akceptovaním ponuky dvoch akcionárov, ktorí boli pôvodne akcionármi Sberbank Slovensko, a.s., a prejavili záujem o predaj svojich akcií. Kúpna cena bola stanovená v súlade so schválenou zmluvou o zlúčení Prima banky Slovensko, a.s. a Sberbank Slovensko, a.s.. Spoločnosť nadobudla nasledovné akcie:

- 12.006 kusov akcií s menovitou hodnotou 1 EUR, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,00529 %.

Celkový podiel menovitých hodnôt akcií na základnom imaní, ktoré v priebehu roka mala spoločnosť vo svojom vlastníctve, predstavuje 0,00529 %.

Spoločnosť všetky vyššie uvedené akcie previedla v priebehu roka 2018 na tretiu osobu za sumu 15.727,86 EUR a k 31. 12. 2018 nevlastnila žiadne vlastné akcie.

2.2. 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. Prevoditeľnosť akcií nie je obmedzená.

2.3. Opis práv akcionárov a postup ich vykonávania

Akcionári majú všetky práva v zmysle Obchodného zákonníka a stanov spoločnosti, a to:

Prehľad o akciách, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu:

ISIN	druh akcií	počet akcií (ks)	menovitá hodnota 1 akcie	% podiel na ZI
SK1110017037	zaknihované, na meno	24 000 000	1,00 €	10,58%
SK1110017508	zaknihované, na meno	22 257 415	1,00 €	9,81%
SK1110019579	zaknihované, na meno	115 609 441	1,00 €	50,98%

- právo na podiel na zisku (dividendu), ktorý valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia určilo na rozdelenie. Tento podiel je pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote základného imania spoločnosti.
 - právo nazerať do zápisníc zo zasadnutia dozornej rady
 - právo na podiel na likvidačnom zostatku pri zrušení spoločnosti
 - právo zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy
 - právo požadovať od predstavenstva na valnom zhromaždení úplné a pravdivé vysvetlenia a informácie, 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 ju akcionárovi písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia. Písomnú informáciu zasiela predstavenstvo akcionárovi na adresu ním uvedenú, inak ju poskytne v sídle spoločnosti.
 - akcionár alebo akcionári, ktorí majú akcie s menovitou hodnotou najmenej 5% základného imania, môžu s uvedením dôvodov písomne požadovať zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia na prerokovanie navrhovaných záležitostí. Na žiadosť takýchto akcionárov:
 - a) predstavenstvo zaradí nimi určenú záležitosť na program rokovania valného zhromaždenia; valné zhromaždenie je povinné takúto 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 splatením alebo uplatní nároky spoločnosti na vrátenie plnenia, ktoré spoločnosť vyplatila akcionárom v rozpore s právnymi predpismi
 - d) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky na náhradu škody, prípadne iné nároky, ktoré má spoločnosť voči členom predstavenstva
 - e) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky na splatenie emisného kurzu akcií, ak spoločnosť v rozpore s právnymi predpismi upísala akcie vytvárajúce jej základné imanie
 - f) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky, ktoré má spoločnosť voči členom predstavenstva ako ručiteľom podľa právnych predpisov
 - právo domáhať sa určenia neplatnosti uznesenia valného zhromaždenia, ak sa akcionár zúčastnil na valnom zhromaždení a podal protest do zápisnice z valného zhromaždenia
 - právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukládajú do Zbierky listín podľa právnych predpisov, 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 právnymi predpismi. Hlasovacie práva akcionárov nie sú obmedzené. Spoločnosť nemá vedomosť o dohodách medzi majiteľmi akcií, ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti akcií 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 spoločnosti a zahŕňa procesnú kontrolu, priamu aj nepriamu, ako aj mimoprocesnú kontrolu. Systém vnútornej kontroly pomáha zabezpečiť najmä nasledovné ciele:

- 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 spoločnosti 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 riadených oblastí. Zamestnanci zodpovedajú za správny a efektívny výkon svojej práce s náležitou odbornou starostlivosťou a obozretnosťou, v súlade s etickými princípmi a cieľmi spoločnosti 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 spoločnosti. Odbor interného auditu je samostatný a nezávislý pri výkone svojej kontrolnej činnosti a za svoju činnosť sa zodpovedá predstavenstvu a dozornej rade.

Spoločnosť dodržiava postupy výkonu svojich bankových činností a má zriadený a udržiava účinný systém riadenia rizík. Spoločnosť pravidelne preveruje jeho účinnosť a primeranosť tak, aby zohľadňoval schopnosť spoločnosti vystaviť sa riziku, pravidelne upravuje systém riadenia rizík a spôsob jeho aktualizácie vnútornými predpismi.

Systém riadenia rizík zahŕňa stratégiu a organizáciu riadenia rizík a kapitálu, informačné toky a informačný systém pre riadenie rizík, systém uzatvárania obchodov, systém na zavedenie nových druhov obchodov a systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu.

Za zavedenie systému riadenia rizík a za riadenie všetkých rizík spoločnosti má konečnú zodpovednosť predstavenstvo. Dozorná rada definuje rámec všeobecnej politiky riadenia rizika spoločnosti. Spo-

ločnosť má zriadené poradné orgány – výbory v oblasti riadenia rizík. Spoločnosť má zároveň rozdelenú zodpovednosť v oblasti riadenia rizík a zavedené postupy v oblasti identifikácie, merania, sledovania a monitoringu a zmierňovania rizík.

Externý audit

V súlade s platnými právnymi predpismi je spoločnosť povinná zabezpečiť overenie ročnej účtovnej závierky audítorom a vypracovať správy audítora podľa požiadaviek Národnej banky Slovenska. Spoločnosť je zároveň povinná oznámiť Národnej banke Slovenska výber audítora, ktorého schválilo valné zhromaždenie. Výkon auditu za rok 2018 uskutočnila spoločnosť Deloitte Audit, s.r.o., so sídlom Digital Park II, Einsteinova č. 23, Bratislava, IČO: 31 343 414, ktorá zároveň vykonala audit priebežných individuálnych finančných informácií k 30. 6. 2018.

4. Informácie o všetkých dohodách uzatvorených medzi spoločnosťou 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, odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnanca, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu alebo sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie.

Spoločnosť nie je zmluvnou stranou žiadnych takýchto dohôd.

5. Informácie o všetkých významných dohodách, ktorých je spoločnosť zmluvnou stranou, a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa, alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie, a o jej účinkoch.

Spoločnosť nie je zmluvnou stranou žiadnych takýchto dohôd.

Kľúčové hodnoty, ktorými sú rýchlosť, jednoduchosť a zrozumiteľnosť, profesionalita a dôveryhodnosť, ale najmä férovosť a transparentnosť, uplatňuje Prima banka vo všetkých oblastiach svojho pôsobenia. Zároveň sú pre nás hodnotami zodpovedného podnikania a zodpovedného prístupu, a to nielen smerom k našim klientom, ale aj k zamestnancom a regiónom, v ktorých pôsobíme. Jasné pravidlá a reálna výhodnosť pre klientov sú kľúčové pri koncipovaní nášho portfólia produktov a služieb. Bankári preto ponúkajú klientom zrozumiteľne formulované a prehľadné produkty, bez akýchkoľvek dodatočných podmienok či háčikov. Férovosť a maximálnu transparentnosť uplatňujú pri komunikácii a riešení požiadaviek klientov aj operátori nášho call centra a rovnaké princípy sú tiež základom našej marketingovej komunikácie. Konáme a podnikáme eticky a transparentne, riadime sa Etickým kódexom. Transparentnosť, férovosť a čestnosť sú našimi kľúčovými hodnotami aj pri dodržiavaní ľudských práv a v boji proti akémukoľvek netransparentnému konaniu, proti korupcii a úplatkárstvu. Princípy zodpovedného podnikania zohľadňujeme tiež pri zabezpečení pravidelného obstarávania tovarov a služieb, ale aj prostredníctvom individuálnych aktivít našich pobočiek, ktoré sa každoročne zapájajú do spolupráce s vybranými mestami a obcami pri realizácii ich spoločenských a verejnoprospešných aktivít, akými sú napr. športové podujatia, dni mesta, dni obcí, dni detí a pod. Aj v prípade starostlivosti o zamestnancov sa snažíme ísť nad rámec štandardnej starostlivosti a okrem zamestnaneckých benefitov a odmeňovania majú naši zamestnanci možnosť dva krát ročne sa zúčastniť spoločných neformálnych tímových stretnutí jednotlivých odborov a divízií a zároveň možnosť zúčastniť sa jeden krát ročne celobankového športového dňa s cieľom priniesť im možnosť športového, spoločenského a aktívneho vyžitia.

Hlavným rizikom v oblasti spoločenskej zodpovednosti, ktorá sa týka činnosti účtovnej jednotky, je riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti, tzv. pranie špinavých peňazí. Vyvíjame aktivity, aby sme zabránili zneužitiu banky na pranie špinavých

peňazí a financovanie terorizmu. Predstavenstvo Prima banky prezentuje všetkým klientom a širokej verejnosti svoj jasný postoj, ktorým je nulová tolerancia legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a dôsledné dodržiavanie všetkých preventívnych opatrení stanovených predpismi na boj proti praniu špinavých peňazí. Neustále a priebežne zabezpečujeme prevenciu ale aj odhaľovanie incidentov, ktoré už nastali. Prima banka uplatňuje rizikový prístup vo vzťahu ku všetkým klientom. Pri uzatváraní každého obchodného vzťahu s klientom sa riadime zásadou „poznaj svojho klienta“. Banka netoleruje akúkoľvek formu anonymity v rámci obchodného vzťahu s klientmi a nevykonáva operácie klientov s finančnými prostriedkami, ktorých pôvod je nejasný alebo pochybný. Dôležitou líniou ochrany pred práním špinavých peňazí a financovaním terorizmu sú zamestnanci prvého kontaktu s klientom, ktorí vykonávajú identifikáciu klientov a jej overenie. Každý pripravovaný obchod podlieha analýze, ktorá zahŕňa posúdenie prípadnej neobvyklosti. Zamestnanci prvého kontaktu zisťujú o klientoch potrebné informácie za účelom vytvorenia profilu klienta, pričom poznajúc indikátory neobvyklosti dokážu vyhodnotiť znaky neobvyklého správania klientov resp. rozlíšiť neobvyklosť operácie u klienta. Na podporu zabezpečenia ochrany banky pred práním špinavých peňazí a financovaním terorizmu vykonávame aj systémove monitorovanie operácií na všetkých účtoch klientov, ktorého cieľom je zachytiť neobvyklosť transakcie klienta. Všetky neobvyklé obchodné operácie sú podľa § 17 zákona č. 297/2008 Z. z. nahlasované Finančnej spravodajskej jednotke, s ktorou úzko spolupracujeme.

V Prima banke sa darí ľuďom, ktorí uprednostňujú hodnoty ako jednoduchosť, zrozumiteľnosť, férovosť, transparentnosť a dôveryhodnosť. Rovnaké hodnoty uplatňujeme aj pri výbere a rozvoji našich zamestnancov. Záleží nám na dodržiavaní zásad nestrannosti a rovnosti, a dávame šancu aj absolventom, aby odštartovali svoju kariéru a profesijne rástli v najrýchlejšie rastúcej retailovej banke na Slovensku. Máme nastavený jednoduchý a intenzívny systém interných

školení, a to nielen vo forme interných e-learningov a manažérskych zručností, ale aj formou praktického vzdelávania a tréningov priamo v teréne – na našich pobočkách. Šikovných, schopných a ambiciózných ľudí podporujeme v ich odbornom a osobnom rozvoji a dávame im priestor interne sa posúvať na ďalšie zaujímavé pozície. Perspektívnym kolegom poskytujeme priestor pre ich profesionálny rast a aj vďaka tomu dnes máme veľkú časť manažérskych pozícií obsadenú internými zamestnancami, ktorí sa na tieto pozície posunuli v rámci kariérneho rastu. Ako jediná banka na trhu máme v rámci maximálneho zamera-

nia na klienta a skvalitnenia našich služieb zavedený systém tzv. pravidelných týždňových predajných bankových rotácií. Ide o unikátny spôsob vzdelávania, v rámci ktorého každý zamestnanec centrálly absolvuje 1-krát ročne týždňovú predajnú bankovú rotáciu na niektorej z našich retailových pobočiek, kde v pozícii osobného bankára zabezpečuje komplexnú obsluhu klientov. Aj vďaka takto nastavenému vzdelávaniu zamestnanci centrálly ešte lepšie rozumejú potrebám klientov a práci našich osobných bankárov, vďaka čomu následne dokážu na svojej pozícii pracovať ešte rýchlejšie a efektívnejšie.

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2018

pripravená podľa Medzinárodných štandardov
pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia,
a správa nezávislého audítora

Správa nezávislého audítora

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 informácia o spoločnosti

2. Východiská prípravy individuálnej účtovnej závierky

3. Významné účtovné postupy

4. Významné účtovné odhady

5. Poznámky k finančným výkazom

Prima banka Slovensko, a.s. SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. a výboru pre audit:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018, individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát, individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní a individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2018 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané auditorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
Opravné položky na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok voči klientom <i>Pozri poznámku 2 a 5.1 účtovnej závierky</i>	
Posúdenie opravných položiek na straty z úverov poskytnutých klientom vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku, najmä pri identifikácii znehodnotených pohľadávok a v oblasti kvantifikácie zníženia hodnoty úverov. Na posúdenie výšky opravných položiek na očakávané straty banka používa komplexné štatistické modely s viacerými vstupnými parametrami získanými z interných a externých zdrojov.	Posúdili sme primeranosť metodiky použitej bankou pre identifikovanie zníženia hodnoty úverov a výpočtu opravných položiek pre vybrané významné portfóliá. Vykonal sme testovanie návrhu a prevádzkovej efektívnosti kľúčových kontrolných postupov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty.

Banka v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 *Finančné nástroje* rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaradovanie do jednotlivých úrovní vychádzajú z posúdenia objektívnych príznakov úverov a príslušných dlžníkov ako aj zo subjektívnych úsudkov banky.

Pre úvery, pri ktorých nedošlo k identifikácii problémov so splatením konkrétnej pohľadávky (stupeň znehodnotenia 1 a 2), banka tvorí opravnú položku pomocou štatistického modelu pre každú homogénnu skupinu.

Stupeň znehodnotenia 3 zahŕňa znehodnotené pohľadávky, pri ktorých nastala niektorá z nasledovných skutočností:

- a) dlžník je s pohľadávkami v omeškaní so zmluvne dohodnutými splátkami viac ako 90 dní,
- b) je pravdepodobné, že dlžník nesplátí svoje záväzky v plnej výške bez toho, aby banka urobila úkony, akými je napríklad realizovanie zabezpečenia.

Pri väčších, individuálne významných znehodnotených úveroch sa zníženie hodnoty posudzuje na individuálnej báze. Vedenie banky posudzuje najmä nasledovné faktory pri stanovení výšky opravnej položky:

- a) Predpokladaný stupeň úspešnosti banky v oblasti vymáhania pohľadávky,
- b) výšku a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov, a
- c) hodnotu zabezpečenia.

Pre menšie, individuálne nevýznamné úvery v stupni znehodnotenia 3 sa zníženie hodnoty určí pomocou štatistického modelu pre každú homogénnu skupinu.

Použité štatistické modely sú založené na odvodení pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadu výšky následnej straty. Vstupné údaje použité v modeli ako aj ich kalkulačná logika a jej komplexnosť sú závislé od úsudku vedenia banky.

Dodatočné úpravy hodnoty opravných položiek a vstupných parametrov sa uplatnia vtedy, keď dostupné historické údaje neodrážajú verne očakávanú mieru kreditného rizika a ekonomickú situáciu.

Opravné položky na straty z úverov predstavujú sumu vo výške 174,8 mil. EUR k 31. decembru 2018.

V prípade opravných položiek na straty z úverov, ktoré sa posudzujú individuálne, testovanie zahŕňalo kontroly v súvislosti so zostavením zoznamu sledovaných úverov a jeho zhodnotenie, pravidelné preverky úverovej bonity klientov, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného znalcami a preverku a schvaľovanie výsledkov hodnotenia zníženia hodnoty zo strany vedenia banky.

Na vzorke významných úverov banky sme posúdili primeranosť metód tvorby opravných položiek a ich uplatňovanie. Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií.

Tieto postupy zahŕňali posúdenie práce znalcov, ktorých banka využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov.

Ak sme dospeli k záveru, že na ocenenie opravnej položky možno použiť vhodnejší predpoklad alebo vhodnejšiu informáciu, opravnú položku sme prepočítali a výsledky sme porovnali, aby sme posúdili, či existuje akýkoľvek náznak chyby alebo zaujatosti zo strany vedenia banky.

V prípade opravných položiek určených pomocou štatistického modelu sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s procesmi monitorovania úverov a na proces kontroly a schvaľovania výstupov z modelov.

Primeranosť úsudkov vedenia, vrátane posúdenia správnosti a vhodnosti vstupných údajov použitých vo výpočtových modeloch banky, posudzovali naši odborníci na úverové riziko na základe porovnania predpokladov s dostupnými historickými údajmi, externými údajmi a odvetvovými postupmi.

Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v/vo:

- a) zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia, a
- b) výške opravnej položky vypočítanej bankou.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už dôsledku podvodu alebo chyby.

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávosť. Nesprávosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivcovo alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

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

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

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

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

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, vyhodnotíme, či výročná správa banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2018 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o banke a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 19. apríla 2018. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 10 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali v ten istý deň, ako je dátum vydania tejto správy.

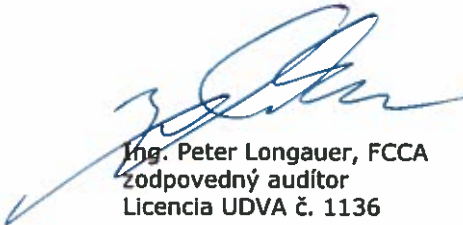
Neaudítorské služby

Banke sme neposkytovali zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu sme banke a podnikom, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, poskytli tieto služby, ktoré neboli zverejnené vo výročnej správe alebo v účtovnej závierke:

- preverenie finančných informácií banky za obdobie 6 mesiacov končiace 30. júna 2018 zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia,
- vypracovanie rozšírenej správy pre Národnú banku Slovenska z auditu banky,
- vykonanie postupov týkajúcich sa hlásení o obozretnom podnikaní vypracovaných na individuálnom základe,
- vykonanie odsúhlasených postupov v súvislosti s opatreniami obchodníka s cennými papiermi na ochranu finančných nástrojov a peňažných prostriedkov klienta ustanovenými paragrafmi 71 h) až 71 k) zákona o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov,
- účtovné poradenstvo,
- previerka bezpečnostných opatrení implementovaných bankou v oblasti IT prostredia.

Bratislava 28. februára 2019



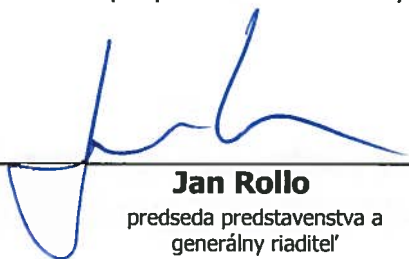
Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

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

	Poznámka	31.12.2018	31.12.2017
Pokladničná hotovosť		95 750	101 054
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	1	3 464 239	3 410 713
vklady v centrálnych bankách		97 006	204 839
úvery a vklady v ostatných bankách		7 095	82 590
úvery poskytnuté klientom		3 054 489	2 768 274
dlhové cenné papiere		305 649	355 010
Finančné aktíva na obchodovanie – deriváty	2	52	0
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	3	2 141	1 914
Zabezpečovacie deriváty	4	0	35
Dlhodobý hmotný majetok	5	14 412	21 270
Dlhodobý nehmotný majetok	6	1 894	1 162
Odložená daňová pohľadávka	7	9 570	9 671
Ostatné aktíva	8	11 988	6 873
Aktíva celkom		3 600 046	3 552 692
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	9	3 220 271	3 229 549
úvery a vklady od centrálnych bánk		100 000	0
úvery a vklady od ostatných bánk		30 517	30 367
vklady klientov		3 087 787	3 079 660
emitované cenné papiere		1 967	119 522
podriadené záväzky		0	0
Finančné záväzky na obchodovanie – deriváty	10	0	667
Zabezpečovacie deriváty	11	427	1 140
Rezervy	12	15 942	16 814
Bežný daňový záväzok	13	0	3
Ostatné záväzky	14	36 633	817
Záväzky celkom		3 273 273	3 248 990
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		304 760	288 758
Hospodársky výsledok bežného obdobia po zdanení		22 013	14 944
Vlastné imanie celkom	15	326 773	303 702
Záväzky a vlastné imanie celkom		3 600 046	3 552 692

Poznámky na stranách 5 až 55 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky. Individuálnu účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 28. februára 2019:



Jan Rollo
 predseda predstavenstva a
 generálny riaditeľ



Renáta Andries
 členka predstavenstva a
 vrchná riaditeľka finančnej divízie

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

	Poz- námka	31.12.2018	31.12.2017
Úrokové výnosy a podobné výnosy		82 513	73 739
Úrokové náklady a podobné náklady		(17 226)	(17 414)
Čistý úrokový výnos	16	65 287	56 325
Výnosy z poplatkov a provízií		27 763	22 865
Náklady na poplatky a provízie		(5 467)	(4 569)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	17	22 296	18 296
Čistý zisk z finančných operácií	18	489	373
Ostatný prevádzkový zisk	19	2 266	(42)
Výnosy z dividend		6	6
Špecifické príspevky vybraných finančných inštitúcií	20	(7 017)	(5 831)
Čistý výnos z bankových činností		83 327	69 127
Náklady na zamestnancov		(24 144)	(21 533)
Odpisy a opravné položky k majetku		(3 852)	(2 823)
Nakupované výkony a služby a ostatné náklady		(27 075)	(23 136)
Všeobecné prevádzkové náklady	21	(55 071)	(47 492)
Čistý prevádzkový zisk		28 256	21 635
Čistá tvorba opravných položiek k pohľadávkam		(3 320)	(3 763)
Čistá tvorba rezerv na podsúvahové riziká		(1 729)	(1 247)
Odpis a postúpenie pohľadávok		(1 093)	(4 169)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	22	(6 142)	(9 179)
Zisk pred zdanením		22 114	12 456
Splatná daň		0	(3)
Odložená daň		(101)	2 491
Daň celkom		(101)	2 488
Čistý zisk	23	22 013	14 944
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €		38.731	37.354
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €		6.504	6.273
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €		0.485	0.468
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €		0.097	0.094
Iné súhrnné zisky a straty			
	Poz- námka	31.12.2018	31.12.2017
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát			
Amortizácia reklasifikovaných finančných aktív		1 555	2 207
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov		(177)	713
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		394	0
Aktuárske zisky (straty)		(74)	74
Celkom	15	1 698	2 994
Súhrnné zisky celkom		23 711	17 938

Individuálny výkaz o peňažných tokoch k 31. decembru 2018
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

	31.12.2018	31.12.2017
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	22 114	12 457
úpravy:		
Odpisy a amortizácia	3 852	2 823
(Zisk)/strata z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(1 805)	(318)
Strata z precenenia finančných záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	4
Zisk/(strata) z amortizácie precenenia reklasifikovaných finančných aktív	1 555	683
(Zisk)/strata z precenenia finančných aktív na obchodovanie - deriváty	(52)	0
(Zisk)/strata z precenenia zabezpečovacích derivátov	(1 522)	(1 207)
Zisk z precenenia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	167	0
Výnosy z dividend	(6)	(6)
Úrokové náklady	17 226	17 414
Úrokové výnosy	(82 513)	(73 741)
Opravné položky a rezervy na straty, netto	5 099	1 438
Čistá strata z odpisu pohľadávok	554	4 165
Čistá strata z postúpených pohľadávok	540	5
Ostatné nepeňažné operácie	(3 368)	(154 045)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a pasív	(38 159)	(190 328)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív		
Vklady v NBS - povinná rezerva	79 820	(106 552)
Úvery a vklady ostatných bánk	55 790	283 697
Úvery klientom	(246 578)	(197 542)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	0	129
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	10 994
Ostatné aktíva	(5 115)	(1 254)
Aktíva na predaj	0	2 512
Zmeny prevádzkových pasív		
Prijaté úvery od centrálnych bánk	100 000	(25 000)
Úvery a vklady od ostatných bánk	150	17 966
Vklady klientov	7 157	102 136
Emitované cenné papiere	(117 500)	0
Ostatné pasíva	35 816	113 265
Zaplatené úroky	(16 311)	(20 969)
Prijaté úroky	76 982	74 811
Zaplatená daň z príjmov	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	(68 249)	63 865
Peňažné toky z investičných činností		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(2 108)	(2 224)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6 187	(807)
Príjmy z postúpených pohľadávok	(540)	0
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	22 661	33 194
Príjmy z akcií a podielov	6	6
Čisté peňažné toky z investičných činností	26 207	30 169
Čistý prírastok peňažných prostriedkov	(52 240)	94 034
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (poznámka 25)	171 903	77 868
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu obdobia (poznámka 25)	119 662	171 902

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2018
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

	Základné imanie	Ážiové fondy	Zákonné rezervné fondy	Ostatné kapitálové fondy	Rezervy na prece- nenie	Hospodársky výsledok minulých období	Hospodársky výsledok bežného obdobia	Vlastné imanie celkom
Stav 1.1.2017	111 163	11	552	46 000	(5 531)	(17 079)	10 453	145 569
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2016			1 046			9 407	(10 453)	0
Hospodársky výsledok za rok 2017							14 944	14 944
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					2 207			2 207
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov					713			713
Aktuársky zisk					74			74
Emisia akcií*	115 610							115 610
Emisné ážio*		71 179						71 179
Rezervné fondy*			1 145	8 078				9 223
Prevod hospodárskeho výsledku*						(55 817)		(55 817)
Stav 31.12.2017	226 773	71 190	2 743	54 078	(2 537)	(63 489)	14 944	303 702
Stav 1.1.2018	226 773	71 190	2 743	54 078	(2 537)	(63 489)	14 944	303 702
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2017			1 494			13 450	(14 944)	0
Hospodársky výsledok za rok 2018							22 013	22 013
Dopad zavedenia IFRS 9						(640)		(640)
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					1 555			1 555
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov					(177)			(177)
Precenenie nástrojov vlastného imania					394			394
Aktuársky zisk					(74)			(74)
Stav 31.12.2018	226 773	71 190	4 237	54 078	(839)	(50 679)	22 013	326 773

*v položkách: emisia akcií, emisné ážio, rezervné fondy a prevod hospodárskeho výsledku sú vykázané pohyby súvisiace s fúziou Sberbank Slovensko, a.s. so spoločnosťou Prima banka Slovensko, a.s. k 1. augustu 2017.

II. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

1. Všeobecné informácie o spoločnosti

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.

Štatutárne a riadiace orgány spoločnosti

Dozorná rada

Predseda: Iain Child
Podpredseda: Marián Slivovič
Člen: Evžen Ollari

Predstavenstvo

Predseda: Jan Rollo
Členovia: Henrieta Gahérová
Renáta Andries
Stanislav Kubala - vznik funkcie 1. novembra 2018

Prokuristi

Igor Tuší

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

Predmet činnosti

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

Prima banka nevykonáva žiadnu činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

Štruktúra akcionárov Prima banky

	Podiel na základnom imaní v %	
	31.12.2018	31.12.2017
PENTA INVESTMENTS LIMITED, Cyprus	99,31	99,31
Akcionári pod 1 %	0,69	0,69
Celkom	100.00	100.00

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 47 The Esplanade, JE1 OBD, St Helier, Jersey, číslo registrácie: 109645.

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

Základné imanie a jeho štruktúra

Banka môže vydávať len zaknihované akcie na meno. Ich prevod sa uskutočňuje v zmysle zákona o cenných papieroch u centrálného depozitára, ktorý vedie zoznam akcionárov. Prevoditeľnosť akcií nie je obmedzená. Kmeňové akcie banky, s výnimkou akcií s označením ISIN: SK1110017037, ISIN: SK1110017508 a SK1110019579, sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave.

Štruktúra kmeňových akcií k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Druh	ISIN	Forma	Podoba*	Počet	Menovitá hodnota
Kmeňová akcia	SK1110001270	na meno	zaknihovaná	100 200 ks	399,- €
Kmeňová akcia	SK1100013671	na meno	zaknihovaná	100 200 ks	67,- €
Kmeňová akcia	SK1110014927	na meno	zaknihovaná	701 400 ks	5,- €
Kmeňová akcia	SK1110015676	na meno	zaknihovaná	14 705 882 ks	1,- €
Kmeňová akcia	SK1110017037	na meno	zaknihovaná	24 000 000 ks	1,- €
Kmeňová akcia	SK1110017508	na meno	zaknihovaná	22 257 415 ks	1,- €
Kmeňová akcia	SK1110019579	na meno	zaknihovaná	115 609 441 ks	1,- €

* Všetky akcie sú zaknihované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR

Počet zamestnancov

	31.12.2018
Priemerný počet zamestnancov, z toho:	866
priemerný počet vedúcich zamestnancov	6

K 31. decembru 2018 mala Prima banka v evidenčnom stave 873 zamestnancov (31. december 2017: 959) a ponúkala svoje služby prostredníctvom 128 pobočiek (31. december 2017: 127 pobočiek).

2. Východiská prípravy účtovnej závierky

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

Ciel' zostavenia

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

Individuálna účtovná závierka banky za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2017) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 28. februára 2018 a následne bola dňa 19. apríla 2018 schválená Valným zhromaždením.

Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka Prima banky („účtovná závierka“) za rok končiaci sa 31. decembra 2018 a porovnateľné údaje za rok končiaci sa 31. decembra 2017 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo (International Reporting Standards, „IFRS“), v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

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

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

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

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 2018. Nasledujúce štandardy a dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** a dodatky k IFRS 15 „Dátum účinnosti IFRS 15“ – prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

- **Dodatky k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – prijaté EÚ dňa 3. novembra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr, alebo keď sa IFRS 9 „Finančné nástroje“ uplatňuje po prvýkrát),

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“** – prijaté EÚ dňa 22. novembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

- **Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“** - Klasifikácia a oceňovanie transakcií s platbami na základe podielov – prijaté EÚ 26. februára 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

- **Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“** - Prevody investícií do nehnuteľností – prijaté EÚ 14. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

• **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ 7. februára 2018 (dodatky k IFRS 12 sa vzťahujú na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr, a dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa vzťahujú na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

• **IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“** – prijaté EÚ 28. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách banky. IFRS 9 banka implementovala prvýkrát 1. januára 2018 tak, ako bol vydaný v júli 2014.

Štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané radou IASB a schválené EÚ, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

• **IFRS 16 „Lízingy“** – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

• **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“** – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – prijaté EÚ 22. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

• **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“** – prijaté EÚ 23. októbra 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Banka sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti.

Banka posudzuje dopady uplatnenia týchto štandardov a do momentu zostavenia účtovnej závierky je ich dopad na finančné výkazy odhadnutý na sumu 6 – 7 mil. € (implementácia IFRS 16). Banka implementovala požiadavky na klasifikáciu finančných nástrojov v súlade s IFRS 9. Vplyvom uplatnenia nového štandardu došlo ku zmenám, ktoré sú detailnejšie popísané v časti IFRS 9 Finančné nástroje.

Nové štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané radou IASB, ktoré EÚ zatiaľ neschválila

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

• **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),

• **Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** - Dlhodobá účasť v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

• **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Projektu zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

• **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** Zmena plánu, skrátenie alebo finančné vysporiadanie – objasňuje, kedy sa o tom účtuje (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr)

• **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** Definícia podniku (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr)

• **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovná politika, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** Definícia materiality pre zahrnutie informácií do finančných výkazov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr)

• **Revidovaný Konceptný rámec pre finančné výkazníctvo** účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1.1.2020 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.

IFRS 9 Finančné nástroje

IFRS 9 Finančné nástroje (ďalej len „IFRS 9“) nahrádza medzinárodný účtovný štandard *IAS 39 Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie* (ďalej len „IAS 39“), s výnimkou zabezpečenia reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia finančného majetku alebo záväzkov, ktoré naďalej ostávajú v platnosti.

Pri účtovaní zabezpečenia majú účtovné jednotky možnosť voľby účtovnej politiky podľa IFRS 9 alebo podľa IAS 39. Banka si pri prvej aplikácii IFRS zvolila možnosť naďalej aplikovať účtovnú politiku podľa IAS 39.

Podľa IFRS 9 banka klasifikuje finančné aktíva ako následne oceňované v amortizovanej hodnote (ďalej len „AC“), reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (ďalej len „FVTOCI“) alebo reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (ďalej len „FVTPL“) na základe oboch týchto aspektov:

- a) obchodného modelu účtovnej jednotky na riadenie finančných aktív a
- b) zmluvných charakteristík daného finančného aktíva v oblasti peňažných tokov.

Finančné aktívum oceňované v amortizovanej hodnote („AC“)

Musia byť splnené obe tieto podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

Finančné aktívum oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVTOCI“)

Musia byť splnené obe tieto podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámer sa dosiahne tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančného aktíva, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

Finančné aktívum oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia („FVTPL“)

V tomto portfóliu banka vykazuje len derivátové finančné nástroje (úrokové, alebo menové forwardy, swapy, opcie).

Znehodnotenie

Požiadavky týkajúce sa znehodnotenia finančných nástrojov sú založené na modeli očakávaných strát z úverov (expected credit loss model, ďalej len „ECL“), ktorý nahrádza model vzniknutých strát (Incurred loss model). Pri ECL modeli teda udalosť, ktorá môže spôsobiť stratu nemusí nastať predtým, ako je opravná položka vykázaná.

Model ECL sa týka dlhových finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote alebo vo FVOCI, netýka sa finančných aktív oceňovaných FVTPL a kapitálových finančných aktív (equity investments).

Vykazuje sa:

- 12-mesačná hodnota ECL, alebo
- ECL za celú dobu životnosti,

v závislosti od toho, či od prvotného vykázania výrazne narástlo úverové riziko protistrany.

12-mesačná hodnota ECL

Ak ku súvahovému dňu od prvého vykázania nedošlo ku výraznému zvýšeniu rizika výskytu zlyhania, vykáže sa úverová strata v hodnote 12- mesačných očakávaných úverových strát.

ECL za celú dobu životnosti

Ak ku súvahovému dňu od prvého vykázania došlo ku výraznému zvýšeniu rizika výskytu zlyhania, vykáže sa zníženie hodnoty, ktoré sa rovná očakávaným úverovým stratám počas celej životnosti finančného aktíva.

Odhadovanie ECL musí reflektovať výsledok vážený pravdepodobnosťou a vplyv časovej hodnoty peňazí. Okrem toho sa musí zakladať na primeraných a preukázateľných informáciách. Vážená pravdepodobnosť musí obsahovať minimálne 2 scenáre (udalosť nastane a udalosť nenastane).

Definícia zlyhania

Banka finančné aktívum považuje za zlyhané, ak:

- ktorékoľvek podstatné finančné aktívum dlžníka je viac ako 90 dní po splatnosti, alebo
- nie je pravdepodobné, že dlžník splatí celý svoj záväzok bez toho, aby banka urobila úkony, ako napríklad realizovanie zabezpečenia.

Aplikácia IFRS 9

Aplikácia IFRS 9 ovplyvnila zatried'ovanie a oceňovanie finančných nástrojov držaných k 1. januáru 2018 nasledovne (v súvislosti s implementáciou IFRS 9 banka nemenila porovnateľné údaje za rok 2017):

Finančné nástroje	IAS 39	IFRS 9
úvery a pohľadávky/záväzky	AC	AC
cenné papiere	AC	AC
cenné papiere	FVOTPL	AC
nástroje vlastného imania	FVTOCI	FVTOCI
Derivátové finančné nástroje	FVTPL	FVTPL

Uplatnenie štandardu IFRS 9: dopady na individuálny výkaz o finančnej situácii k 1. januáru 2018:

Klasifikácia IAS 39	Klasifikácia IFRS 9	Ocenenie IAS 39	Dopad IFRS 9			Ocenenie IFRS 9
			Reklasifikácia	Zmena ocenenia		
Pokladničná hotovosť	Cash	101 054				101 054
	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:					
Vklady v centrálnych bankách	Vklady v centrálnych bankách	204 839				204 839
Úvery a vklady v ostatných bankách	Úvery a vklady v ostatných bankách	82 590				82 590
Úvery poskytnuté klientom	Úvery poskytnuté klientom	2 791 455	(23 181)*		712	2 768 986
Finančné aktíva držané do splatnosti	Dlhové cenné papiere	329 134	23 181*	2 695		355 010
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)	2 695		(2 695)		0
Kladná reálna hodnota derivátov		35	(35)			0
	Zabezpečovacie deriváty		35			35
	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	1 914				1 914
Finančné aktíva na predaj						
Dlhodobý hmotný majetok	Dlhodobý hmotný majetok	21 270				21 270
Dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok	1 162				1 162
Odložená daňová pohľadávka	Odložená daňová pohľadávka	9 671				9 671
Ostatné aktíva	Ostatné aktíva	6 873				6 873
Aktíva celkom		3 552 692	0	0	712	3 553 404

*Ide o korporátne dlhopisy, ktoré boli v súlade s IAS 39 prezentované v roku 2017 ako „Pohľadávky voči klientom“, a od 1.1.2018 ich banka prezentuje ako dlhové cenné papiere.

Uplatnenie štandardu IFRS 9: dopady na individuálny výkaz o finančnej situácii k 1. januáru 2018 - pokračovanie:

Klasifikácia IAS 39	Klasifikácia IFRS 9	Ocenenie IAS 39	Dopad IFRS 9		Ocenenie IFRS 9
			Reklasifikácia	Zmena ocenenia	
	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:				
Úvery a vklady od centrálnych bánk	Úvery a vklady od centrálnych bánk	0			0
Úvery a vklady od ostatných bánk	Úvery a vklady od ostatných bánk	30 367			30 367
Vklady klientov	Vklady klientov	3 079 660			3 079 660
Emitované cenné papiere	Emitované cenné papiere	119 522			119 522
Podriadené záväzky	Podriadené záväzky	0			0
Záporná reálna hodnota derivátov		1 807	(1 140)	(667)	0
	Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	0		667	667
	Zabezpečovacie deriváty	0	1 140		1 140
Rezervy	Rezervy	16 814		1 352	18 166
Bežný daňový záväzok	Bežný daňový záväzok	3			3
Ostatné záväzky	Ostatné záväzky	817			817
Záväzky celkom	Záväzky celkom	3 248 990	0	0	3 250 342
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	288 758		(640)	288 118
Hospodársky výsledok bežného obdobia po zdanení	Hospodársky výsledok bežného obdobia po zdanení	14 944			14 944
Vlastné imanie celkom	Vlastné imanie celkom	303 702		(640)	303 062
Záväzky a vlastné imanie celkom		3 552 692	0	0	3 553 404

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2018
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka uvádza odsúhlasenie koncových stavov opravných položiek podľa štandardu IAS 39 a podsúvahové expozície (rezervy pre úverové prísluby a finančné záruky) podľa štandardu IAS 37 k 31. decembru 2017 a počiatočných stavov opravných položiek a rezerv vypočítaných v súlade so štandardom IFRS 9 k 1. januáru 2018:

	31.12.2017 (IAS 39/IAS 37)	Reklasifikácia +/-	Precenenie * / -	1.1.2018 (IFRS 9)
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(204 091)	0	712	(203 379)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	-	-
Podsúvahové expozície (úverové prísluby a poskytnuté záruky)	(3 250)	0	(1 352)	(4 602)

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. Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely.

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

Segmentácia klientov

Vzhľadom na skutočnosť, že interné riadenie podnikateľských aktivít, ktorými sa banka zaoberá, nie je rozdelené na prevádzkové segmenty so špecifickým prístupom, banka nezverejňuje informácie o segmentoch v zmysle *IFRS 8 Prevádzkové segmenty*.

3. Významné účtovné postupy

a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

b) Operácie v cudzej mene

Operácie uskutočnené v cudzej mene sú prepočítané na menu euro výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou platným v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene sú prepočítané v deň účtovnej závierky na menu euro kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Kurzové zisky (straty) z transakcií v cudzích menách sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý 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 NBS vrátane povinných minimálnych rezerv. Povinné minimálne rezervy v NBS sú požadované vklady s obmedzeným čerpaním, ktoré musia viesť všetky komerčné banky s licenciou v Slovenskej republike.

d) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze o peňažných tokoch

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria položky pokladne, aktívne zostatky na korešpondenčných účtoch a vklady v NBS, ktoré sa považujú za likvidné, t. j. majú dobu splatnosti do 3 mesiacov. Do tejto 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 v AC“. 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 od 1.1.2018 klasifikuje finančné nástroje na základe obchodného modelu na riadenie finančných nástrojov v súlade so svojou investičnou stratégiou a rozlišuje tieto kategórie finančných nástrojov:

- finančné aktíva/finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC),
- finančné aktíva/finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
- finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVTOCI).

Posúdenie obchodného modelu

- rozdelenie finančných aktív do samostatných skupín alebo portfólií podľa spôsobu ich riadenia,
- identifikácia cieľov, ktoré banka používa na riadenie každej skupiny alebo portfólia,
- na základe týchto cieľov klasifikuje banka každú skupinu alebo portfólio na finančné aktíva do príslušného obchodného modelu,
- v prípade aktív, ktoré sú klasifikované ako držané na účely inkasa zmluvne dohodnutých peňažných tokov, vyhodnotenie vhodnosti klasifikácie analýzou charakteristík peňažných tokov (realizácia tzv. SPPI testu „Solely payments of principal and interest“).

Banka má nasledovné obchodné modely:

- Úverové a investičné portfólio (finančné aktíva držané výlučne za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov)
- Portfólio na obchodovanie (ide najmä o deriváty)

- Akciové portfólio
- Zabezpečovacie portfólio.

Zmluvné peňažné toky

Banka posudzuje, či zmluvne dohodnuté podmienky finančného aktíva naozaj vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výlučne platbu istiny a úrokov z nesplatennej časti istiny (v rámci základnej dohody o poskytovaní úverov sú plnenie za časovú hodnotu peňazí a úverové riziko obvykle najvýznamnejšími prvkami úroku). V takejto dohode však úrok môže zahŕňať aj plnenie za iné základné riziká (napr. riziko likvidity) a náklady (napr. administratívne náklady) súvisiace s držbou finančného aktíva počas určitého časového obdobia. Úrok môže okrem toho zahŕňať aj ziskové rozpätie, ktoré je v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov.

Časová hodnota peňazí je prvok úroku, ktorý poskytuje plnenie len za plynutie času. Znamená to, že prvok časovej hodnoty peňazí neposkytuje plnenie za ostatné riziká alebo náklady súvisiace s držbou finančného aktíva

Finančný majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote

Finančný majetok sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené obe tieto podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

V rámci tohto obchodného modelu má banka nasledovné finančné aktíva:

- úvery a pohľadávky
- dlhové cenné papiere.

Ide teda o nederivátové finančné nástroje s fixnými, alebo stanovenými platbami a splatnosťou.

Úvery a pohľadávky sú oceňované v amortizovaných nákladoch s použitím efektívnej úrokovej miery zníženej o opravné položky. Pri podpísaní zmluvy o poskytnutí úveru je v deň uzatvorenia obchodu zaúčtované potvrdenie o poskytnutí úveru do podsúvahy. V deň čerpania peňažných prostriedkov je úver preúčtovaný do výkazu o finančnej situácii. Nevyčerpaná časť úveru vykázaná na podsúvahe pre banku predstavuje potenciálny záväzok, z ktorého vyplýva úverové riziko, na ktoré banka vytvára rezervy. Rezervy sú vytvárané na podsúvahové záväzky, ako sú nečerpané úverové limity, vydané bankové záruky, akreditívy.

Dlhové cenné papiere predstavujú najmä cenné papiere emitované štátom, prípadne iné bonitné cenné papiere, pri ktorých má banka zámer držať ich do splatnosti. Taktiež sú oceňované v amortizovaných nákladoch na základe efektívnej úrokovej miery, pričom je zohľadnené prípadné zníženie hodnoty formou opravných položiek. Výnosy z úrokov, diskonty a prémie sa denne časovo rozlišujú a vykazujú sa vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy a podobné výnosy“.

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVTOCI)

Na to, aby bol finančný nástroj zaradený do tohto portfólia, musia byť splnené obe tieto podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámer sa dosiahne tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančného aktíva, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

V rámci tohto obchodného modelu má banka nasledovné finančné aktíva:

- nástroje vlastného imania: ide výlučne o podielové cenné papiere spoločností, v ktorých účasť je pre banku povinná (S.W.I.F.T. s. c., Belgicko a VISA INC., USA). Dividendy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“.

Banka pri týchto cenných papieroch používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty.

Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty

Výpočet očakávaných úverových strát vyžaduje použitie účtovných odhadov a úsudkov. Na očakávané úverové straty banka vykazuje opravnú položku pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Opravné položky sa vykážu vo výkaze o finančnej situácii.

Banka oceňuje očakávané úverové straty takým spôsobom, aby bola zohľadnená:

- nezaujatá a prevdepodobnosťou vážená výška starty, ktorá sa stanoví posúdením viacerých možných výsledkov,
- časová hodnota peňazí,
- primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú ku dňu vykazovania k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných pomienkach a prognóz budúcich hospodárskych podmienok.

IFRS 9 stanovuje 3-úrovňový model znehodnotenia, ktorý vychádza zo zmien, ktoré nastali v úverovej kvalite odo dňa prvotného vykázania, teda finančné aktívum musí byť počas celej doby životnosti monitorované.

Finančné aktívum je pri jeho prvotnom vykázaní zaradené do 1. úrovne. Na tejto úrovni je finančné aktívum ocenené opravnou položkou, ktorá sa rovná 1-ročnej očakávanej úverovej strate.

Ak sa následne zistí, že sa úverové riziko od prvotného vykázania výrazne zvýšilo, ale ešte nedošlo k znehodnoteniu aktíva, presunie sa do 2. úrovne. Ak dôjde k úverovému znehodnoteniu finančného aktíva, je vykazané v 3. úrovni. Na úrovniach 2 a 3 je finančné aktívum ocenené s opravnou položkou, ktorá sa rovná očakávaným úverovým stratám počas celej životnosti aktíva.

Ak došlo k oceneniu zníženia hodnoty finančného aktíva vo výške, ktorá sa rovná očakávaným úverovým stratám počas celej životnosti v predchádzajúcom období vykazovania, ale k aktuálnemu dátumu vykazovania už tieto podmienky nie sú naplnené, banka ocení opravnú položku na stratu v hodnote, ktorá sa rovná 1-ročnej očakávanej úverovej strate k aktuálnemu dňu vykazovania.

Posúdenie úverového rizika finančných aktív vychádza z odhadov, pokiaľ ide o stanovenie pravdepodobnosti výskytu zlyhania (PD), expozície pri zlyhaní (EAD) a straty v prípade zlyhania (LGD).

Posudzovanie zníženia úverovej hodnoty je realizované na kolektívnom, alebo individuálnom základe.

Banka posudzuje ku každému dňu vykazovania, či od prvotného vykázania došlo ku zmene rizika výskytu zlyhania počas očakávanej životnosti finančného aktíva tak, že porovná riziko výskytu zlyhania pri prvotnom vykázaní s rizikom výskytu zlyhania ku dňu vykazovania, pričom zohľadní primerané a preukázateľné informácie.

Významné zvýšenie úverového rizika

Posúdenie významnosti zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa vždy ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Pohľadávky v portfóliách oceňovaných výhradne štatistickými modelmi sú zaradené do úrovne 2, ak klient má aspoň jednu významnú pohľadávku v omeškaní viac ako 6 dní.

Ostatné pohľadávky sú zaraďované do úrovne 2 individuálne. Rozhodnutie o zmene zatriedenia a prípadnej potrebnej výške krytia pri individuálne posudzovaných prípadoch prijíma Úverová komisia na základe mesačnej revízie, v rámci ktorej sa prediskutujú jednotlivé prípady. Súčasťou procesu revízie je konzultácia názoru zodpovedného schvaľovacieho odboru, ktorý expertne a komplexne posúdi stav a zmenu kondície protistrany.

Zlyhané finančné aktíva

Finančné aktívum je v stave zlyhania, ak:

- je dlžník s podstatnými pohľadávkami v omeškaní so zmluvne dohodnutými splátkami viac ako 90 dní,
- dlžník pravdepodobne nesplátí svoje záväzky v plnej výške bez toho, aby banka urobila úkony, akými je napríklad realizovanie zabezpečenia.

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

Pravdepodobnosť zlyhania

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

Strata v prípade zlyhania

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

Expozícia pri zlyhaní

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

Zabezpečenie

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- nehnuteľný majetok,
- hnuteľný majetok,
- finančné zabezpečenie,
- pohľadávky,
- cenné papiere,
- záruky.

Z právnych inštrumentov sa používa najmä:

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

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

Pri realizovaní zabezpečenia banka využíva tieto formy:

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

Odpisovanie pohľadávok

Vznik 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*“.

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

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

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

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

Finančné záväzky

Finančné záväzky oceňované v amortizovaných nákladoch (AC)

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

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

Banka tu vykazuje len záporné hodnoty derivátov.

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.

Kompenzácia finančných nástrojov

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

g) Finančné deriváty

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

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

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

h) 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 priradiťelná k hedgovanému riziku, pričom dopad zmien reálnych hodnôt nástroja a položky hedgingu na celkový výsledok je nepatrný. Banka aj po 1. januári 2018 aplikuje účtovnú politiku podľa IAS 39.

i) Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

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

j) 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	40*

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

k) 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“.

l) Aktíva určené na predaj

Aktíva určené na predaj predstavujú dlhodobý majetok na predaj, pri ktorom bude účtovná hodnota realizovaná prostredníctvom jeho predaja, a nie jeho používaním. Predstavuje majetok, ktorý je určený na predaj v jeho súčasnom stave, pričom tento predaj je považovaný za vysoko pravdepodobný. Majetok klasifikovaný ako dlhodobý majetok na predaj je vykazovaný buď v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky, alebo v reálnej hodnote zníženej o náklady súvisiace s predajom, a to v závislosti od toho, ktorá z týchto hodnôt je nižšia.

m) Daň z príjmov

Splatná daň z príjmov je vypočítaná z daňového základu vykázaného v súlade so slovenskými daňovými predpismi. Daňový základ sa odlišuje od účtovného zisku/(straty) vykázaného vo výkaze súhrnných ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. 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. 21 %.

Odložený daňový záväzok, ktorý sa vzťahuje na zdaniteľné dočasné rozdiely, predstavuje čiastku dane k úhrade v budúcich zdaňovacích obdobiach. Odložená daňová pohľadávka sa vzťahuje na odpočítateľné dočasné rozdiely, na možnosť umorovať daňovú stratu a možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky. Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým bude možné odpočítateľné rozdiely zúčtovať.

Banka pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov uplatňuje prístup, podľa ktorého sú odložené daňové pohľadávky vykazované len do tej miery, do akej je pravdepodobné, že budú splnené podmienky na daňový odpočet dočasných rozdielov v budúcnosti a že budú dosiahnuté daňové zisky, voči ktorým je možné tieto daňové pohľadávky uplatniť. Vzhľadom na to, že výška budúcich dosiahnutých daňových ziskov sa nedá spoľahlivo odhadnúť, banka neúčtuje o odloženej pohľadávke v plnej výške.

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

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

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

n) Emitované cenné papiere

Dlhové cenné papiere emitované bankou sa vykazujú vo výške umorovaných nákladov na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Banka 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*“.

o) Podriadený dlh

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

p) Časové rozlíšenie úrokov

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

q) Rezervy

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

r) Zisk na akciu

Banka vyazuje 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 obeh v priebehu roka. Zisk pripadajúci na každú triedu akcií sa určuje na základe nominálnej hodnoty každej triedy akcií vo vzťahu k percentuálnemu podielu celkovej nominálnej hodnoty všetkých akcií.

s) Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru vznikajúce zo všetkých úročených nástrojov sa časovo rozlišujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát pomocou metódy efektívnej úrokovej miery. Výnosové/(nákladové) úroky z cenných papierov zahŕňajú výnosy z kupónov s pevnou a pohyblivou úrokovou sadzbou a amortizovaným diskontom alebo prémie. Úroky k znehodnoteným pohľadávkam (retailové expozície sú posudzované na základe počtu dní omeškania, ostatné expozície sú posudzované individuálne) banka reklasifikuje do podsúvahovej evidencie.

t) Poplatky a provízie

Prijaté a platené poplatky a provízie sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát podľa princípu vecnej a časovej súvislosti v rámci riadku „*Čistý úrokový výnos*“, napr. poplatky súvisiace s poskytnutím úveru, sprostredkovateľské provízie (sú časovo rozlišované počas doby trvania úveru). Ostatné prijaté a platené poplatky a provízie, napr. za vedenie účtu, poplatky súvisiace s platobným stykom a pod. sú vo výkaze súhrnných ziskov a strát vykázané v rámci riadku „*Čistý výnos z poplatkov a provízií*“.

4. Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia banky vykonať určité odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované hodnoty aktív a záväzkov a na vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy nákladov a výnosov za príslušné účtovné obdobie. Vplyv zmeny účtovných odhadov je prospektívne zahrnutý v hospodárskom výsledku toho obdobia, v ktorom dôjde k zmene odhadu za predpokladu, že zmeny ovplyvnia iba dané obdobie, alebo 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 kapitoly 3 a podrobne opisuje v poznámke 1 a 22 kapitoly 5 k účtovnej závierke, banka vytvára opravnú položku na očakávané úverové straty finančných nástrojov, ktoré sú účtované v amortizovanej hodnote alebo reálnej hodnote cez OCI a identifikované budúce možné záväzky. Výpočet opravných položiek vychádza z predpokladaných očakávaných peňažných tokov, ktoré sa stanovujú rôznymi scenármi, z časovej hodnoty peňazí a preukázateľnými a primeranými informáciami o minulých udalostiach ako aj odhadovaných budúcich ekonomických podmienkach.

Tvorba opravných položiek na úverové straty a identifikované budúce možné záväzky však zahŕňa rôzne neistoty týkajúce sa výsledkov uvedených rizík (napr. pri portfóliách oceňovaných štatistickými modelmi, banka nedisponuje dostatočne reprezentatívnymi historickými dátami, a preto sa rozhodla pre odhad dopadu nepriaznivého scenára, konzervatívne použiť odhady NBS), a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát, a preto sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek vykázaných k 31. decembru 2018.

Odložená daňová pohľadávka

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

Rezervy na súdne spory

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v neistej výške záväzku. Budúce udalosti a ich vplyv sa nedajú určiť s úplnou istotou. Podobne uskutočnené účtovné odhady vyžadujú posúdenie a tie odhady, ktoré sú použité pri zostavovaní účtovnej závierky, sa menia, keď nastanú nové okolnosti, alebo sú dostupné nové informácie a skúsenosti, alebo keď sa zmení podnikateľské prostredie, v ktorom banka pôsobí. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od tých, ktoré boli odhadované a ich vplyv môže byť významný.

5. Poznámky k finančným výkazom

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

31.12.2018	Hrubá účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:				
Vklady v centrálnych bankách	97 006	97 006	0	0
Bežné účty*	18 508	18 508	0	0
Povinné minimálne rezervy	78 498	78 498	0	0
Úvery a vklady voči bankám	7 095	7 095	0	0
Úvery a pohľadávky voči klientom, v tom:	3 227 325	2 958 050	128 596	140 679
Verejná správa**)	141 661	140 468	0	1 193
Retailoví klienti**)	2 553 690	2 488 486	16 005	49 199
Ostatní klienti**)	531 974	329 096	112 591	90 287
Dlhové cenné papiere, v tom:	307 657	287 577	20 080	0
Banky	16 019	16 019	0	0
Verejná správa	271 558	271 558	0	0
Ostatní klienti	20 080	0	20 080	0
Celkom	3 639 083	3 349 728	148 676	140 679
Opravné položky	(174 844)	(29 385)	(20 076)	(125 383)
Čistá účtovná hodnota	3 464 239	3 320 343	128 600	15 296

*súvisí s fúziou banky so Sberbank Slovensko, a.s., kedy bol na základe zmluvy uzatvorenej medzi Prima bankou a NBS ku dňu 1.8.2017 otvorený účet určený na zadávanie/prijímanie platieb prostredníctvom TARGET2-SK a vyrovňovanie takýchto platieb z dôvodu používania bankového kódu 3100 (kód bývalej Sberbank)

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

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

1.1.2018	Hrubá účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:				
Vklady v centrálnych bankách	204 839	204 839	0	0
Bežné účty*	46 521	46 521	0	0
Povinné minimálne rezervy	158 318	158 318	0	0
Úvery a vklady voči bankám	82 590	82 590	0	0
Úvery a pohľadávky voči klientom, v tom:	2 971 890	2 658 262	72 555	241 073
Verejná správa	147 928	146 110	0	1 818
Retailoví klienti	2 175 042	2 100 116	13 512	61 415
Ostatní klienti	648 920	412 036	59 043	177 840
Dlhové cenné papiere, v tom:	355 486	355 486	0	0
Banky	26 292	26 292	0	0
Verejná správa	305 537	305 537	0	0
Ostatní klienti	23 657	23 657	0	0
Celkom	3 614 805	3 301 177	72 555	241 073
Opravné položky	(203 379)	(23 294)	(8 735)	(171 350)
Čistá účtovná hodnota	3 411 426	3 277 883	63 820	69 723

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2018
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

31.12.2017	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Vklady v centrálnych bankách	204 839	0	204 839
Bežné účty*	46 521	0	46 521
Povinné minimálne rezervy	158 318	0	158 318
Úvery a vklady v ostatných bankách	82 590	0	82 590
Bežné účty v iných bankách	10 336	0	10 336
Termínované vklady	65 162	0	65 162
Poskytnuté úvery	7 092	0	7 092
Úvery a preddavky voči klientom	2 971 889	(203 615)	2 768 274
Verejná správa	148 173	(720)	147 453
Ostatné sektory	807 785	(162 233)	645 552
Občania, v tom:	2 015 932	(40 662)	1 975 270
úvery na bývanie	1 777 563	(8 959)	1 768 604
spotrebné úvery	200 376	(25 160)	175 216
ostatné úvery/pohľadávky	37 613	(6 543)	31 070
Dlhové cenné papiere	355 486	(476)	355 010
Štátne dlhopisy	305 537	0	305 537
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	26 292	0	26 292
Dlhopisy emitované inými sektormi	23 657	(476)	23 181
Spolu	3 614 804	(204 091)	3 410 713

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

	31.12.2018	31.12.2017
Vklady v centrálnych bankách	97 006	204 839
Slovenská republika	97 006	204 839
Úvery a vklady v ostatných bankách	7 095	82 590
Slovenská republika	6	603
Štáty Európskej únie	5 288	72 840
Ostatné štáty	1 801	9 147
Úvery a preddavky voči klientom	3 054 489	2 768 274
Slovenská republika	2 888 631	2 615 116
Štáty Európskej únie	157 678	146 839
Ostatné štáty	8 180	6 319
Dlhové cenné papiere	305 649	355 010
Slovenská republika	221 155	254 375
Štáty Európskej únie	84 494	100 635
Spolu	3 464 239	3 410 713

Prehľad finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa ich zostatkovej splatnosti je uvedený v poznámke 30, bod 2c).

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom

Tvorba a použitie opravných položiek k 31. decembru 2018:

	1.1.2018	(Tvorba)/ Rozpustenie	Použitie	Kurzové rozdiely	31.12.2018
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	(23 294)	(6 091)	0	0	(29 385)
Klienti	(22 818)	(6 567)	0	0	(29 385)
Verejná správa	(23)	13	0	0	(10)
Retailoví klienti	(16 092)	(8 383)	0	0	(24 475)
Ostatní klienti	(6 703)	1 803	0	0	(4 900)
Dlhové cenné papiere	(476)	(476)	0	0	0
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (úroveň 2)	(8 735)	(11 341)	0	0	(20 076)
Klienti	(8 735)	(9 333)	0	0	(18 068)
Verejná správa	0	0	0	0	0
Retailoví klienti	(2 831)	(1 327)	0	0	(4 158)
Ostatní klienti	(5 904)	(8 006)	0	0	(13 910)
Dlhové cenné papiere	0	(2 008)	0	0	(2 008)
Individuálna opravná položka k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (úroveň 3)	(171 350)	12 110	33 857	(1)	(125 383)
Klienti	(171 350)	12 110	33 857	(1)	(125 383)
Verejná správa	(704)	(101)	0	0	(805)
Retailoví klienti	(52 885)	781	11 461	(1)	(40 643)
Ostatní klienti	(117 761)	11 430	22 396	0	(83 935)
Dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0
	(203 379)	(5 322)	33 857	(1)	(174 844)

	31.12.2017	Reklasi- fikácia	Dopad IFRS 9	1.1.2018
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	(31 530)	0	8 236	(23 294)
Klienti	(31 054)	0	8 236	(22 818)
Verejná správa	(23)	0	0	(23)
Retailoví klienti	(22 371)	0	6 279	(16 092)
Ostatní klienti	(8 660)	0	1 957	(6 703)
Dlhové cenné papiere	(476)	0	0	(476)
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (úroveň 2)	(3 738)	0	(4 997)	(8 735)
Klienti	(3 738)	0	(4 997)	(8 735)
Verejná správa	0	0	0	0
Retailoví klienti	(2 549)	0	(282)	(2 831)
Ostatní klienti	(1 189)	0	(4 715)	(5 904)
Dlhové cenné papiere	0	0	0	0
Individuálna opravná položka k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (úroveň 3)	(168 823)	0	(2 527)	(171 350)
Klienti	(168 823)	0	(2 527)	(171 350)
Verejná správa	(704)	0	0	(704)
Retailoví klienti	(50 460)	0	(2 425)	(52 885)
Ostatní klienti	(117 659)	0	(102)	(117 761)
	(204 091)	0	712	(203 379)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2018
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Tvorba a použitie opravných položiek k 31. decembru 2017:

	Stav 1.1.2017	Tvorba	Rozpus- tenie	Použitie*	Kurzové rozdiely	Iné Pohyby**	Stav 31.12.2017
Špecifické opravné položky	(68 229)	(23 362)	35 770	3 369	1	(116 643)	(169 094)
Portfóliové opravné položky	(17 557)	(41 326)	36 170	0	5	(12 289)	(34 997)
Celkom	(85 786)	(64 688)	71 940	3 369	6	(128 932)	(204 091)

* Ide o opravné položky k úrokom po splatnosti, ktoré boli v roku 2017 preúčtované z bilancie na podsúvahové evidenčné účty.

**Iné pohyby predstavujú zostatky opravných položiek spoločnosti Sberbank Slovensko, a.s., ktorá sa k 1. augustu 2017 zlúčila s Prima bankou.

2. Finančné aktíva na obchodovanie – deriváty

	31.12.2018		31.12.2017	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Deriváty - úrokové	0	0	0	3 816
Deriváty - menové	52	10 149	0	6 796
Celkom	52	10 149	0	10 612

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

Názov	Hodnota podielu k 31.12.2018			Hodnota podielu k 31.12.2017		
	(%)	nominálna	reálna	(%)	nominálna	reálna
SWIFT LA HULPE, Belgicko	0,000	16	16	0,000	16	16
Visa Inc., USA	0,000	2 125	2 125	0,000	1 898	1 898
Celkom	x	2 141	2 141	x	1 914	1 914

Banka má v portfóliu finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez iný komplexný účtovný výsledok majetkové cenné papiere – akcie a ostatné podiely, v celkovom objeme 2 141 tis. €, ktorými sú účasti v spoločnostiach SWIFT LA HULPE, Belgicko a VISA Inc., USA.

4. Zabezpečovacie deriváty

	31.12.2018		31.12.2017	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Zabezpečovacie deriváty - úrokové	0	8 441	35	36 597
Celkom	0	8 441	35	36 597

Zostatková splatnosť derivátov v menovitej hodnote je uvedená v poznámke 27. Jedná sa o deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty.

5. Dlhodobý hmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2018:

	1.1.2018	prírastky	úbytky	iné pohyby	31.12.2018
Pozemky, budovy a stavby	59 075	11 140	(24 674)*	0	45 541
Informačné technológie	12 534	13	(1 419)	0	11 128
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	26 335	2 575	(8 898)	0	20 012
Operatívny leasing	5	0	0	0	5
Dlhodobý hmotný majetok	97 949	13 728	(34 991)	0	76 686
Oprávky a opravné položky - budovy a stavby	(40 692)	(9 920)	17 776	0	(32 836)
Oprávky - informačné technológie	(11 527)	(378)	1 416	0	(10 489)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(24 455)	(3 134)	8 645	0	(18 944)
Oprávky - operatívny leasing	(5)	0	0	0	(5)
Oprávky a opravné položky	(76 679)	(13 432)	27 837	0	(62 274)
Zostatková hodnota	21 270	296	(7 154)	0	14 412

*Významná časť úbytku je spôsobená vyradením nehnuteľného majetku jeho predajom.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2018
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2017:

	1.1.2017	prírastky	úbytky	31.12.2017
Pozemky, budovy a stavby	30 020	31 930	(2 875)	59 075
Informačné technológie	5 830	7 876	(1 172)	12 534
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	13 587	15 955	(3 207)	26 335
Operatívny leasing	5	0	0	5
Dlhodobý hmotný majetok	49 442	55 761	(7 254)	97 949
Oprávky a opravné položky - budovy a stavby	(19 653)	(23 364)	2 325	(40 692)
Oprávky - informačné technológie	(5 633)	(7 066)	1 172	(11 527)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(12 064)	(15 409)	3 018	(24 455)
Oprávky - operatívny leasing	(5)	0	0	(5)
Oprávky a opravné položky	(37 355)	(45 839)	6 515	(76 679)
Zostatková hodnota	12 087	9 922	(739)	21 270

Závazky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku

Prima banka neevidovala k 31. decembru 2018 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku (31. december 2017: 0 tis. €).

Poistné krytie

Predmetom poistenia je súbor nehnuteľného majetku s poistným krytím do výšky 56 970 tis. € a súbor hnutel'ného majetku s poistným krytím do výšky 39 479 tis. €. Kryté sú škody spôsobené živelnými udalosťami, požiarom, krádežou a vandalizmom, vodou z vodovodného zariadenia, pádom, nárazom a pod.

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 2018 a k 31. decembru 2017 bola celková výška budúcich platieb vyplývajúca z neodvolateľných zmlúv o operatívnom lízingu nasledujúca:

Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu	31.12.2018	31.12.2017
Menej ako 1 rok	437	360
1 rok až 5 rokov	4 583	5 618
Viac ako 5 rokov	2 166	2 828
Celkom	7 186	8 807
Operatívny prenájom vykázaný vo všeobecných prevádzkových nákladoch	6	8

6. Dlhodobý nehmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2018:

	1.1.2018	prírastky	úbytky	31.12.2018
Softvér	27 001	1 071	(8 147)	19 925
Iný dlhodobý nehmotný majetok	25 810	1 561	(4 109)	23 262
Dlhodobý nehmotný majetok	52 811	2 632	(12 256)	43 187
Oprávky - softvér	(26 263)	(2 048)	8 595	(19 716)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(25 386)	(258)	4 067	(21 577)
Oprávky a opravné položky	(51 649)	(2 306)	12 662	(41 293)
Zostatková hodnota	1 162	326	406	1 894

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2018
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2017:

	1.1.2017	prírastky	úbytky	31.12.2017
Softvér	5 486	22 520	(1 005)	27 001
Iný dlhodobý nehmotný majetok	19 728	6 243	(161)	25 810
Dlhodobý nehmotný majetok	25 214	28 763	(1 166)	52 811
Oprávky a opravné položky - softvér	(5 098)	(23 426)	2 261	(26 263)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(19 504)	(5 907)	25	(25 386)
Oprávky a opravné položky	(24 602)	(29 333)	2 286	(51 649)
Zostatková hodnota	612	(570)	1 120	1 162

Poistné krytie

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

Prima banka neevidovala k 31. decembru 2018 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého nehmotného majetku (31. december 2017: 0 tis. €).

7. Odložené daňové pohľadávky

	31.12.2018	31.12.2017
Odložená daňová pohľadávka	9 570	9 671
Celkom	9 570	9 671

8. Ostatné aktíva

	31.12.2018	31.12.2017
Položky časového rozlíšenia	6 168	2 066
Pohľadávky z postúpených pohľadávok	5 373	0
Ostatné aktíva	5 820	4 807
Celkom	11 988	6 873

9. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

	31.12.2018	31.12.2017
Úvery a vklady od centrálnych bánk	100 000	0
Prijaté úvery	100 000	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	30 517	30 367
Bežné účty a záväzky splatné na požiadanie	1 644	1 494
Termínované vklady	28 873	28 873
Vklady klientov	3 087 787	3 079 660
Bežné účty	1 646 923	1 589 407
Termínované vklady	1 323 113	1 333 139
Úsporné vklady	116 943	155 387
Prijaté úvery	808	1 727
Emitované cenné papiere	1 967	119 522
Hypotekárne záložné listy	1 967	119 522
Celkom	3 220 271	3 229 549

Krátkodobý úver prijatý od NBS vo výške 100 000 tis. € je splatný 2. januára 2019. Banka založila k 31. decembru 2018 v prospech NBS štátne dlhopisy držané v portfóliu Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote za pooling v hodnote 222 985 tis. €.

K 31. decembru 2018 vykazuje banka prijaté úvery od klientov, ktoré majú dlhodobý charakter so splatnosťou v roku 2025.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2018
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

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

	31.12.2018	31.12.2017
Úvery a vklady od centrálnych bánk	100 000	0
Slovenská republika	100 000	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	30 517	30 367
Slovenská republika	29 515	29 365
Štáty Európskej únie	1 002	1 002
Vklady klientov	3 087 787	3 079 660
Slovenská republika	3 045 581	3 050 209
Štáty Európskej únie	37 696	25 309
Ostatné štáty	4 510	4 143
Emitované cenné papiere	1 967	119 522
Slovenská republika	1 967	119 522
Celkom	3 220 271	3 229 549

K 31. decembru 2018 emitovala Prima banka cenné papiere uvedené v nasledujúcom prehľade (tieto emitované cenné papiere nie sú umiestnené na regulovanom trhu):

ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty výnosu	Úroková sadzba	Menovitá hodnota v €	Počet vydaných kusov	Účtovná hodnota k 31.12.2018
SK4120007998	1.12.2011	1.12.2021	-	ZERO	1 000.00	1 560	1 967
							1 967

K 31. decembru 2017 emitovala Prima banka cenné papiere uvedené v nasledujúcom prehľade (tieto emitované cenné papiere nie sú umiestnené na regulovanom trhu):

ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty výnosu	Úroková sadzba	Menovitá hodnota v €	Počet vydaných kusov	Účtovná hodnota k 31.12.2017
SK4120007998	1.12.2011	1.12.2021	-	ZERO	1 000.00	1 560	1 889
SK4120008459	28.3.2012	28.3.2018	ročne	4,00 %	1 000.00	15 000	15 447
SK4120008970	24.1.2013	24.1.2018	ročne	0,57 %	1 000.00	13 500	13 514
SK4120010737	12.6.2015	12.6.2018	-	ZERO	100 000.00	490	48 870
SK4120013509	28.12.2017	28.12.2018	-	ZERO	100 000.00	400	39 802
							119 522

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. Banka v roku 2018 predčasne splatila emitované hypotekárne záložné listy vydané v emisii SK4120010737.

10. Finančné záväzky na obchodovanie

	31.12.2018		31.12.2017	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Deriváty - úrokové	0	0	665	3 816
Deriváty - menové	0	10 123	2	6 790
Celkom	0	10 123	667	10 606

Zostatková splatnosť derivátov v menovitej hodnote je uvedená v poznámke 27.

11. Zabezpečovacie deriváty

Hodnota pasív	31.12.2018		31.12.2017	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Zabezpečovacie deriváty - úrokové	427	8 441	1 140	36 597
Celkom	427	8 441	1 140	36 597

Zostatková splatnosť derivátov v menovitej hodnote je uvedená v poznámke 27. Jedná sa o deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty.

12. Rezervy

	31.12.2018	31.12.2017
Rezervy na súdne spory	10 173	10 323
Rezervy na reštrukturalizáciu	1 430	2 885
Rezervy na podsúvahové záväzky	4 339	3 250
Rezervy ostatné	0	356
Celkom	15 942	16 814

Banka predpokladá použitie zostávajúcej rezervy na reštrukturalizáciu v priebehu rokov 2018 - 2020. Rezervy na súdne spory budú použité po definitívnom ukončení jednotlivých súdnych sporov, termín ukončenia je ale ťažko predikovateľný. Rezervy na podsúvahové záväzky sú aktualizované priebežne v súlade s tým, ako dochádza k plneniu záväzkov.

Pohyb rezerv k 31. decembru 2018:

	1.1.2018	Tvorba	Rozpus- tenie	Použitie	31.12.2018
Rezervy na súdne spory	10 323	253	(203)	(200)	10 173
Rezervy na reštrukturalizáciu	2 885	70	(1 525)	0	1 430
Rezervy na podsúvahové záväzky*	3 250	8 033	(6 944)	0	4 339
Rezervy ostatné (na odchodné)	356	0	(356)	0	0
Celkom	16 814	8 356	(9 028)	200	15 942

*Vplyv IFRS 9 je detailnejšie popísaný v tabuľke na strane č. 14 a 15.

Pohyb rezerv k 31. decembru 2017:

	1.1.2017	Tvorba	Rozpus- tenie	Kurzové rozdiely	iné pohyby*	31.12.2017
Rezervy na súdne spory	7 513	702	(57)	(1)	2 166	10 323
Rezervy na reštrukturalizáciu	375	0	(2 667)	0	5 177	2 885
Rezervy na podsúvahové záväzky	1 178	8 457	(7 209)	0	824	3 250
Rezervy ostatné	0	0	0	0	356	356
Celkom	9 066	9 159	(9 933)	(1)	8 523	16 814

*Iné pohyby predstavujú zostatky opravných položiek spoločnosti Sberbank Slovensko, a.s., ktorá sa k 1. augustu 2017 zlúčila s Prima bankou Slovensko, a.s.

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 2018 je vo výške 10 173 tis. €, čo predstavuje predpokladanú výšku maximálneho plnenia (31. december 2017: 10 323 tis. €).

Rezervy na podsúvahové záväzky

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

13. Bežný daňový záväzok

	31.12.2018	31.12.2017
Bežný daňový záväzok	0	3
Celkom	0	3

14. Ostatné záväzky

	31.12.2018	31.12.2017
Položky časového rozlíšenia	84	135
Rezervy a ostatné záväzky	15 612	13 738
Zúčtovanie so zamestnancami	897	370
z toho: sociálny fond	60	70
Ostatné záväzky	19 543	(14 081)
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	497	655
Celkom	36 633	817

Rezervy a ostatné záväzky pozostávajú predovšetkým z rezervy na odmeny zamestnancov banky, rezervy na nevyčerpanú dovolenku a rezervy na nevyfakturované dodávky tovarov a služieb. Ostatné záväzky predstavuje predovšetkým zúčtovanie clearingových inkás a platieb.

Sociálny fond

V súlade s platnými zákonmi o sociálnom fonde, o dani z príjmov tvorí Prima banka sociálny fond. Sociálny fond využíva Prima banka na financovanie vlastnej sociálnej politiky. Sociálny fond sa tvorí v priebehu roka ako úhrn povinného prídeldu 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 prídeldy 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 2018 a k 31. decembru 2017 sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Sociálny fond	31.12.2018	31.12.2017
Stav k 1.1.	70	73
Tvorba z nákladov	153	167
Použitie: príspevok na stravovanie	(163)	(170)
Celkom	60	70

15. Vlastné imanie

	31.12.2018	31.12.2017
Základné imanie	226 773	226 773
Ážiové fondy	71 190	71 190
Zákonné rezervné fondy	4 237	2 743
Ostatné kapitálové fondy	54 078	54 078
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(839)	(2 537)
Hospodársky výsledok minulých období	(50 679)	(63 489)
Hospodársky výsledok bežného obdobia	22 013	14 944
Celkom	326 773	303 702

Základné imanie

Nominálna hodnota akcií	31.12.2018		31.12.2017	
	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 €	176 572 738	176 573	176 572 738	176 573
Celkom	177 474 538	226 773	177 474 538	226 773

Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok

	31.12.2018	31.12.2017
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	1 121	726
Cenné papiere na predaj	(2 237)	(3 792)
Zabezpečenie peňažných tokov	277	455
Aktuárske zisky (straty)	0	74
Celkom	(839)	(2 537)

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

Súčasťou akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku je aj zisk/(strata) z precenenia nástroja hedgingu, ktorým sa Prima banka do júna 2011 zabezpečovala proti variabilite peňažných tokov pri poskytnutých dlhodobých úveroch.

Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2018:

Zákonný prídel do rezervného fondu (10 % zo zisku po zdanení)	2 201
Prevod zisku do hospodárskeho výsledku minulých období	19 812
Nerozdelený zisk za rok 2018	22 013

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2018 podlieha schváleniu valným zhromaždením Prima banky.

16. Čistý úrokový výnos

	31.12.2018	31.12.2017
Úrokové výnosy a podobné výnosy	82 513	73 739
z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote, v tom:		
z vkladov v centrálnych bankách	(495)	0
z úverov a vkladov v ostatných bankách	(8)	144
z úverov poskytnutých klientom	75 558	66 522
z dlhových cenných papierov	7 519	7 154
z finančných aktív na obchodovanie - deriváty	(2)	(14)
zo zabezpečovacích derivátov	(59)	(67)
Úrokové náklady a podobné náklady	(17 226)	(17 414)
z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote, v tom:		
na úvery a vklady od ostatných bánk	(181)	(160)
na vklady klientov	(16 508)	(15 487)
na emitované cenné papiere	(240)	(849)
na podriadené záväzky	0	(614)
na finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	(10)	(173)
na zabezpečovacie deriváty	(287)	(131)
Čistý úrokový výnos	65 287	56 325

17. Čistý výnos z poplatkov a provízií

	31.12.2018	31.12.2017
Výnosy z poplatkov a provízií za:	27 763	22 866
prevody peňažných prostriedkov	21 362	17 353
úverovú činnosť	4 653	3 967
operácie s cennými papiermi	116	140
ostatné bankové služby	1 632	1 406
Náklady na poplatky a provízie za:	(5 467)	(4 570)
prevody peňažných prostriedkov	(1 620)	(1 709)
úverovú činnosť	(3)	(10)
operácie s cennými papiermi	(72)	(122)
ostatné bankové služby	(3 772)	(2 729)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	22 296	18 296

18. Čistý zisk z finančných operácií

	31.12.2018	31.12.2017
Čistá strata z emitovaných cenných papierov	0	(7)
Čistý výnos (strata) z finančných aktív na obchodovanie - deriváty	(447)	795
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	0	(133)
Čistá strata z precenenia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	(210)	(195)
Čistý výnos (strata) zo zabezpečovacích derivátov	30	109
Kurzové rozdiely	1 116	(196)
Čistý zisk z finančných operácií	489	373

19. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

	31.12.2018	31.12.2017
Čistý výnos (strata) z predaja dlhodobého majetku	1 805	(312)
Výnosy z operatívneho lízingu	102	148
Ostatné výnosy z nebankovej činnosti	516	154
Ostatné náklady z nebankovej činnosti	(157)	(32)
Ostatný prevádzkový zisk	2 266	(42)

20. Špecifické príspevky vybraných finančných inštitúcií

	31.12.2018	31.12.2017
Fond ochrany vkladov	(283)	(604)
Osobitný odvod pre bankové inštitúcie	(6 446)	(4 777)
Rezolučný fond	(46)	(270)
Dohľad centrálnych bánk	(242)	(180)
Špecifické príspevky vybraných finančných inštitúcií	(7 017)	(5 831)

Od 1.1.2012 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 a o hodnotu podriadeného dlhu. Na určenie základu pre výpočet odvodu sa použili údaje k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho štvrťroka.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2018
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

21. Všeobecné prevádzkové náklady

	31.12.2018	31.12.2017
Náklady na zamestnancov	(24 144)	(21 533)
Mzdy a platy*	(17 243)	(16 307)
Sociálne náklady	(6 099)	(5 263)
Ostatné náklady na zamestnancov	(802)	37
Odpisy	(3 852)	(2 823)
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(2 982)	(2 372)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(870)	(451)
Nakupované výkony a služby a ostatné náklady	(27 075)	(23 136)
Náklady na informačné technológie	(5 032)	(3 419)
Marketing, reklama a iné služby	(7 258)	(6 487)
Náklady na audit a s tým súvisiace služby**	(325)	(262)
Ostatné nakupované výkony a služby	(14 410)	(12 699)
Tvorba rezerv na súdne spory	(50)	(645)
Použitie (tvorba) rezerv na reštrukturalizáciu	0	376
Všeobecné prevádzkové náklady	(55 071)	(47 492)

* Vráťane miezd a odmien členom predstavenstva a dozornej rady.

** Náklady na audit a s tým súvisiace služby poskytnuté banke audítorom počas účtovného obdobia končiaceho sa 31. decembra 2018, ktorých poskytnutie bolo schválené dozornou radou/výborom pre audit Prima banky na jej zasadnutí dňa 14. decembra 2017. Položka zahŕňa služby:

- a) overenie účtovnej závierky: 154 tis. € (31. december 2017: 119 tis. €),
- b) uistovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky: 75 tis. € (31. december 2017: 82 tis. €),
- c) daňové poradenstvo 0 € (31. december 2017: 0 €),
- d) ostatné neauditorské služby: 19 tis. € (31. december 2017: 17 tis. €).

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 vymieravacieho 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 2018: 137 tis. € (31. decembru 2017: 128 tis. €).

22. Čistá tvorba rezerv a opravných položiek

	31.12.2018	31.12.2017
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote, v tom:		
úvery a pohľadávky	(3 320)	(3 763)
dlhové cenné papiere	(1 788)	(3 287)
Tvorba rezerv na podsúvahové riziká	(1 532)	(476)
Odpis a postúpenie pohľadávok	(1 729)	(1 247)
Odpis a postúpenie pohľadávok	(1 093)	(4 169)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	(6 142)	(9 179)

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov poskytnutých klientom sú uvedené v poznámke 1 a informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým záväzkom sú uvedené v poznámke 12.

Údaje k odpísaným/postúpeným pohľadávkam k 31. decembru 2017 zahŕňajú len náklady a výnosy z odpísaných/postúpených pohľadávok a nezahŕňajú použitie opravných položiek. K 31. decembru 2018 sú vykázané na čistej báze, t. j. upravené o použitie opravných položiek.

23. Daň z príjmu

	31.12.2018	31.12.2017
Splatná daň	0	(3)
Odložená daň	(101)	2 491
Daň z príjmu	(101)	2 488

Teoretická daň

Daň z hospodárskeho výsledku banky pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov 21 % platnej v Slovenskej republike (2017: 21 %):

	31.12.2018	31.12.2017
Zisk/(strata) pred zdanením	22 114	12 455
Teoretická daň 21 % (2017: 21 %) náklad/(výnos)	4 644	2 616
Nezdaniteľné príjmy	(870)	(1 320)
Neodpočítateľné náklady	2 005	1 524
Vplyv odloženej daňovej pohľadávky neúčtovanej v predchádzajúcich účtovných obdobiach	(6 038)	(5 311)
Vplyv daňovej licencie	0	3
Ostatné	360	0
Náklady na daň z príjmov/(výnos)	101	(2 488)
Efektívna daňová sadzba	0,46%	(19,98 %)

Odložená daň z príjmov

Banka k vykazovaniu 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 21 % (2017: 21 %).

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

	Dočasný rozdiel		Odložená daň	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Odložená daňová pohľadávka, z toho:	203 099	234 029	42 651	49 146
Pohľadávky k úverom	166 569	186 597	34 979	39 185
Pohľadávky k finančným operáciám	2 671	2 451	561	515
Krátkodobé prevádzkové záväzky	14 509	12 801	3 047	2 688
Dlhodobý hmotný majetok	5 852	5 549	1 229	1 166
Daňová strata na umorenie	0	18 934	0	3 976
Ostatné pohľadávky	13 498	7 697	2 835	1 616
Celkom	x	x	42 651	49 146
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky			(33 081)	(39 475)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto	x	x	9 570	9 671
Vplyv odloženej dane:				
na náklady a výnosy	x	x	(101)	(512)
na vlastné imanie	x	x	0	0

K 31. decembru 2018 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 33 081 tis. € (31. december 2017: 39 475 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv, ostatných pohľadávok a prenesenou daňovou stratou pre ich neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

24. Čistý zisk na 1 akciu

	31.12.2018	31.12.2017
Čistý zisk účtovného obdobia v tis. €	22 013	14 944
Počet vydaných akcií s hodnotou 399 €	100 200	100 200
Počet vydaných akcií s hodnotou 67 €	100 200	100 200
Počet vydaných akcií s hodnotou 5 €	701 400	701 400
Počet vydaných akcií s hodnotou 1 €	176 572 738	176 572 738
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €	38.731	37.354
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €	6.504	6.273
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €	0.485	0.468
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €	0.097	0.094

25. Informácie k výkazu peňažných tokov

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

	31.12.2018	31.12.2017
Pokladničná hotovosť	95 750	101 054
Bežný účet v NBS	18 508	46 521
Bežné účty v iných bankách	5 315	10 337
Termínované vklady v bankách do 3 mesiacov	88	13 990
Celkom	119 661	171 902

26. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Podsúvahové aktíva

	31.12.2018	31.12.2017
Pohľadávky zo spotových operácií	15 000	8
Prijaté záruky	12 818	15 185
Prijaté úverové prísluby	0	8 346
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	3 017 719	2 584 774
Celkom	3 045 537	2 608 313

Podsúvahové záväzky

	31.12.2018	31.12.2017
Záväzky zo spotových operácií	15 000	8
Vydané záruky	7 253	14 958
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	191 625	190 419
Vydané akreditívy	2 945	72
Poskytnuté zabezpečenie pre úverový rámec banky	227 514	253 560
Hodnoty prevzaté do úschovy	15 715	41 802
Celkom	460 052	500 819

Riziko spojené s podsúvahovými úverovými príslubmi, poskytnutými zárukami a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijaté zabezpečenie. Stav vytvorených rezerv na podsúvahové riziká k 31. decembru 2018 bol 4 339 tis. € (31. december 2017: 3 250 tis. €), pozri bod 12 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“.

27. Zostatková splatnosť derivátov

Všetky deriváty sú obchodované na mimoburzovom trhu. Prehľad derivátov na obchodovanie s kladnou reálnou hodnotou je uvedený v poznámke 10 a prehľad zabezpečovacích derivátov so zápornou reálnou hodnotou je uvedený v poznámkach 4 a 11 tejto kapitoly.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2018
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

V nasledujúcom prehľade je uvedená zostatková splatnosť menovitej hodnoty derivátov k 31. decembru 2018:

	do 1 roka	od 1-5 rokov	nad 5 rokov	Celkom
Úrokové swapy	0	3 020	5 421	8 441
Menové swapy	10 149	0	0	10 149
Podsúvahové aktíva celkom	10 149	3 020	5 421	18 590
Úrokové swapy	0	3 020	5 421	8 441
Menové swapy	10 122	0	0	10 122
Podsúvahové pasíva celkom	10 122	3 020	5 421	18 563
Deriváty, netto	27	0	0	27

V nasledujúcom prehľade je uvedená zostatková splatnosť menovitej hodnoty derivátov k 31. decembru 2017:

	do 1 roka	od 1-5 rokov	nad 5 rokov	Celkom
Úrokové swapy	6 597	7 209	26 607	40 413
Menové swapy	6 797	0	0	6 797
Podsúvahové aktíva celkom	13 393	7 209	26 607	47 210
Úrokové swapy	6 579	7 209	26 607	40 413
Menové swapy	6 790	0	0	6 790
Podsúvahové pasíva celkom	13 387	7 209	26 607	47 203
Deriváty, netto	7	0	0	7

28. 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 tržová 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 2018, resp. k 31. decembru 2017:

31. december 2018	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné aktíva na obchodovanie: deriváty	0	52	0	52
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	2 141	2 141
Finančné aktíva v reálnej hodnote	0	52	2 141	2 193
Zabezpečovacie deriváty	0	427	0	427
Finančné záväzky v reálnej hodnote	0	427	0	427

31. december 2017	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	1 914	1 914
Zabezpečovacie deriváty	0	35	0	35
Finančné aktíva v reálnej hodnote	0	35	1 914	1 949
Finančné záväzky na obchodovanie – deriváty		667		667
Záporná reálna hodnota derivátov	0	1 140	0	1 140
Finančné záväzky v reálnej hodnote	0	1 807	0	1 807

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

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

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

	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok
Trhová hodnota k 31. decembru 2017	1 914
Akumulovaný kupón	0
Účtovná hodnota k 31. decembru 2017	1 914
Celkové zisky alebo straty	
vo výkaze ziskov a strát	(210)
v iných komplexných ziskoch a stratách	437
Trhová hodnota k 31. decembru 2018	2 141
Akumulovaný kupón	0
Účtovná hodnota k 31. decembru 2018	2 141
Celkové zisky/(straty) za účtovné obdobie zahrnuté do zisku alebo straty za aktíva/závazky držané ku koncu vykazovaného obdobia	227

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2018
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou k 31. decembru 2018:

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	95 750	0	95 750	0
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	3 464 239	302 275	127 353	3 270 455
vklady v centrálnych bankách	97 006	0	97 006	0
úvery a vklady v ostatných bankách	7 095	0	7 220	0
úvery poskytnuté klientom	3 054 489	0	0	3 270 455
dlhové cenné papiere	305 649	302 275	23 128	0
Finančné aktíva	3 559 989	302 275	223 103	3 270 455
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	3 220 271	0	132 844	3 062 933
úvery a vklady od centrálnych bánk	100 000	0	100 000	0
úvery a vklady od ostatných bánk	30 517	0	30 611	0
vklady klientov	3 087 787	0	0	3 062 933
emitované cenné papiere	1 967	0	2 232	0
Finančné záväzky	3 220 271	0	132 844	3 062 933

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou k 31. decembru 2017:

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	101 054	0	101 054	0
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 408 018	352 304	276 666	2 979 779
vklady v centrálnych bankách	204 839	0	204 839	0
úvery a vklady v ostatných bankách	82 590	0	71 827	0
úvery poskytnuté klientom	2 791 455	0	0	2 979 779
dlhové cenné papiere	329 134	352 304	0	0
Finančné aktíva	3 509 072	352 304	377 720	2 979 779
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	3 229 549	0	150 287	3 084 001
úvery a vklady od ostatných bánk	30 367	0	30 367	0
vklady klientov	3 079 660	0	0	3 084 001
emitované cenné papiere	119 522	0	119 920	0
Finančné záväzky	3 229 549	0	150 287	3 084 001

Reálna hodnota pokladničnej hotovosti je totožná s účtovnou hodnotou.

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

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

Ocenenie na reálnu hodnotu pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote je založené na pozorovateľnej trhovej cene dostupnej zo systému Bloomberg. V prípade, že trhová cena cenného papiera nie je dostupná, ocenenie je založené na výpočte súčasnej hodnoty diskontovaných budúcich peňažných tokov za použitia pozorovateľných trhových faktorov na medzibankovom trhu vrátane príslušného úverového spreadu.

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

29. Riadenie kapitálu

Vlastné zdroje

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

Predstavenstvo banky je pravidelne informované o stave a očakávaniach vývoja primeranosti vlastných zdrojov 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, ostatné fondy (záonné rezervné fondy, fondy tvorené zo zisku po zdanení a ostatné kapitálové fondy) a nerozdelený zisk minulých rokov. Základné vlastné zdroje znižuje čistá účtovná hodnota nehmotného majetku a výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní, ak je ním strata, resp. strata z minulých rokov. Dodatkové vlastné zdroje sú tvorené všeobecnými úpravami kreditného rizika prípustnými ako kapitál Tier 2.

Výška vlastných zdrojov banky a požiadaviek na jej regulatórny kapitál k 31. decembru 2018, resp. k 31. decembru 2017 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Vlastné zdroje	31.12.2018	31.12.2017
Základné vlastné zdroje (Tier 1 kapitál)	312 012	298 316
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	355 415	355 996
Splatené základné imanie	226 773	226 773
Emisné ážio	71 190	71 190
Ostatné fondy	58 315	56 821
Iný akumulovaný komplexný výsledok	(838)	1 212
Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(43 344)	(57 681)
Neuhrazená strata z minulých rokov	(41 451)	(55 968)
Nehmotný majetok	(1 893)	(1 162)
Ostatné položky	0	(550)
Dodatkové vlastné zdroje (Tier 2 kapitál)	21 959	22 557
Položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	21 959	22 557
Podriadené dlhy	0	0
Všeobecné úpravy kreditného rizika	21 959	22 557
Vlastné zdroje celkom	335 147	320 872
Požiadavky na vlastné zdroje krytia	31.12.2018	31.12.2017
kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok	141 355	144 365
operačného rizika	13 300	11 690
rizika CVA	11	50
Požiadavky na vlastné zdroje krytia celkom	154 666	156 105

* Hodnoty uvedené k 31. decembru 2018 nie sú k dátumu závierky auditované. Overenie požiadaviek na vlastné zdroje krytia audítor vykoná v rámci auditu prudenciálnych regulatórnych hlásení do 30. júna 2019.

Prima banka počas roka 2018 dodržiavala regulatórne požiadavky v súlade s CRR. K 31. decembru 2018 dosiahla celková kapitálová primeranosť banky 17,37 % (31. december 2017: 16,44 %). Pre výpočet požiadaviek na krytie rizík vlastnými zdrojmi používa banka štandardizovaný prístup.

30. Riadenie rizík

1. Kreditné riziko

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

Základný cieľ pri stanovení stratégie riadenia kreditného rizika v Prima banke je optimalizovať výšku prijímaných rizík v súlade s výškou kapitálového krytia a cieľom dlhodobu udržateľnej tvorby zisku. Pre identifikáciu, meranie, sledovanie a minimalizáciu kreditného rizika má Prima banka vytvorený samostatný organizačný útvar na Divízii riadenia rizika nezávislý od 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, po odpočítaní opravných položiek, bez zohľadnenia prijatých zabezpečení:

Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:	31.12.2018	31.12.2017
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 464 239	3 410 713
Vklady v centrálnych bankách	97 006	204 839
Úvery a vklady v ostatných bankách	7 095	82 590
Úvery poskytnuté klientom	3 054 489	2 791 455
Dlhové cenné papiere	305 649	331 829
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	2 141	1 914
Zabezpečovacie deriváty	0	35
Odložená daňová pohľadávka	9 570	9 671
Ostatné aktíva	11 988	6 873
Celkom	3 487 938	3 429 206

Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky, bez odpočítania rezerv:	31.12.2018	31.12.2017
Vydané záruky	7 253	14 958
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	191 625	190 419
Vydané akreditívy	2 945	0
Celkom	201 823	205 377

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

	31.12.2018	31.12.2017
Peňažné prostriedky	14 683	16 330
Cenné papiere	0	2
Nehnutelnosti	2 994 133	2 480 204
Hnuteľné predmety	6 692	34 901
Prijaté zabezpečenia k finančným aktívam	3 015 508	2 531 437

b) Popis metód používaných na meranie a sledovanie kreditného rizika

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

Pri hodnotení bonity dlžníka používa Prima banka vlastný ratingový systém, ktorý vychádza z hodnotenia finančných aj nefinančných výsledkov klienta. Prima banka má vypracovaný osobitný systém pre hodnotenie podnikateľských subjektov, komunálnej klientely, občanov a samostatne zárobkovo činných osôb. Na základe

presne stanovených kritických hodnôt je klient zaradený do jednej zo sedemnástich rizikových skupín. Tie sú preverované a v prípade potreby aktualizované na základe rozhodnutia Úverovej komisie.

Charakteristika jednotlivých ratingových stupňov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2018
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

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

Ratingový stupeň	Úvery a vklady v ostatných bankách		Úvery poskytnuté klientom, z toho:			
			Verejná správa		Ostatní klienti	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
	7 095	82 590	140 329	145 916	576 775	528 618
Rating AAA	0	0	380	189	47	11
Rating AA+	0	0	1 485	1 149	297	155
Rating AA	4	0	6 184	10 181	48 543	3 412
Rating AA-	0	0	9 330	18 583	1 622	523
Rating A+	1 464	0	11 202	18 784	29 717	848
Rating A	20	0	21 409	12 749	26 242	15 430
Rating A-	2 490	49 479	9 783	11 369	7 104	3 032
Rating BBB+	969	5 557	34 466	6 731	13 155	1 127
Rating BBB	184	4 961	9 255	11 119	8 610	4 595
Rating BBB-	74	8 528	9 156	9 513	3 984	5 365
Rating BB+	0	0	10 441	25 986	10 983	51 446
Rating BB	6	14 003	6 889	5 595	297 168	320 468
Rating BB-	1 758	0	4 856	9 747	31 488	35 562
Rating B+	0	0	1 843	4 042	6 417	32 206
Rating B	0	0	3 490	179	13 239	5 987
Rating B-	126	62	160	0	14 370	29 105
Rating CCC	0	0	0	0	63 789	19 346

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

Ratingový stupeň	Vydané záruky				Úverové prísluby			
	Verejná správa		Ostatní klienti		Verejná správa		Ostatní klienti	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
	3 702	1 761	6 337	11 717	21 600	19 912	55 453	87 291
Rating AAA	0	0	0	12	0	0	32	0
Rating AA+	0	0	10	0	277	461	1 162	37
Rating AA	31	246	272	0	1 402	1 827	1 230	1 083
Rating AA-	760	672	415	15	3 547	1 735	1 219	325
Rating A+	1 336	0	44	15	3 105	2 759	1 312	280
Rating A	117	588	179	203	3 543	3 283	927	388
Rating A-	675	0	383	0	2 540	2 000	1 522	2 853
Rating BBB+	306	0	383	33	1 799	2 388	1 317	829
Rating BBB	49	0	40	4 567	1 357	1 363	1 454	8 004
Rating BBB-	350	0	8	642	1 473	1 603	1 270	4 276
Rating BB+	0	255	45	954	1 052	804	3 731	18 701
Rating BB	78	0	1 312	3 507	876	856	5 960	25 710
Rating BB-	0	0	3	238	571	662	342	1 749
Rating B+	0	0	0	1 207	52	21	1 284	3 397
Rating B	0	0	0	0	6	6	181	5 433
Rating B-	0	0	0	0	0	0	81	8 563
Rating CCC	0	0	3 243	327	0	144	32 429	5 663

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované krajinami Európskej únie. Angažovanosť voči bankovým a podnikovým dlhovým cenným papierom k 31. decembru 2018 predstavuje sumu 36 099 tis. € (31. december 2017: 26 272 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 nepretržite zabezpečuje, 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.

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 2018, resp. k 31. decembru 2017:

	31.12.2018	31.12.2017
Pol'nohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	2 289	3 425
Ťažba a dobývanie	89	220
Priemyselná výroba	16 964	62 579
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	16 003	100 011
Dodávky vody; čistenie a odvod odpadových vôd	3 854	22 397
Stavebníctvo	5 894	1 514
Veľkoobchod a maloobchod	37 481	89 619
Doprava a skladovanie	3 433	10 363
Ubytovacie a stravovacie služby	2 782	10 485
Informácie a komunikácia	775	1 904
Finančné a poisťovacie činnosti	184 311	49 144
Činnosti v oblasti nehnuteľností	111 498	234 237
Odborné, vedecké a technické činnosti	6 187	5 102
Administratívne a podporné služby	50 420	46 240
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	140 523	146 881
Vzdelávanie	55	275
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	3 274	1 280
Umenie, zábava a rekreácia	2 658	1 089
Ostatné činnosti	458	9 136
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	2 465 551	1 995 554
Celkom	3 054 499	2 791 455

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.

Prima banka k 1. januáru 2018 zmenila metodiku výpočtu opravných položiek a rezerv v súlade s aplikáciou IFRS 9 (detailnejšie popísané v časti 3).

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia (úroveň 1 a úroveň 2) podľa omeškania k 31. decembru 2018 pred odpočítaním opravných položiek:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a vklady v ostatných bankách	7 095	0	0	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	3 063 826	22 781	0	1	0	23 972
Verejná správa	140 329	138	0	0	0	0
Ostatní klienti	576 775	3 197	0	1	0	1 424
Občania	2 346 722	19 446	0	0	0	22 548
Celkom	3 070 921	22 781	0	1	0	23 972

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2017 pred odpočítaním opravných položiek:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a vklady v ostatných bankách	82 590	0	0	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	2 724 372	28 397	1 705	0	0	29 732
Verejná správa	145 916	49	0	0	0	18
Ostatní klienti	528 618	2 817	1 129	0	0	11 828
Občania	2 049 839	25 531	576	0	0	17 276
Celkom	2 806 597	28 397	1 705	0	0	29 732

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia (úroveň 3) k 31. decembru 2018 so zahrnutím ostatných pohľadávok z finančných operácií:

	Verejná správa	Ostatní klienti	Občania	Celkom
Individuálne oceňované - znehodnotené úvery	1 194	69 480	0	70 674
Individuálne opravné položky	805	67 089	0	67 894
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení - individuálne oceňované	0	2 551	0	2 551
Skupinovo oceňované - znehodnotené úvery	0	20 797	49 246	70 043
Skupinové opravné položky	0	17 933	41 152	59 085
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení - skupinovo oceňované	0	2 442	8 023	10 465
% krytia opravnými položkami	67%	94%	84%	90%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeními	67%	100%	100%	99%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	x	x	x	2 131

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2017 so zahrnutím ostatných pohľadávok z finančných operácií:

	Verejná správa	Ostatní klienti	Občania	Celkom
Individuálne oceňované - znehodnotenú úvery	1 817	170 451	0	172 269
Individuálne opravné položky	704	111 141	0	111 845
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení - individuálne oceňované	0	2 552	0	2 552
Skupinovo oceňované - znehodnotenú úvery	0	17 371	51 433	68 804
Skupinové opravné položky	0	14 298	42 680	56 978
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení - skupinovo oceňované	0	2 487	7 013	9 500
% krytia opravnými položkami	39 %	67 %	83 %	70%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	39 %	69 %	97 %	75%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	x	x	x	1 310

Reštrukturalizácia

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

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

Účtovná hodnota úverových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky v priebehu roka 2018 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 1 873 tis. € (31. december 2017: 1 053 tis. €).

Banka počas roka 2018 speňažila záložné práva na nehnuteľnosti prijaté ako zabezpečenie na krytie svojich nevymožiteľných pohľadávok vo výške 3 446 tis. € (31. december 2017: 2 083 tis. €). Banka k 31. decembru 2018 speňažila záložné práva na hnutelné predmety (pohľadávky) vo výške 0 tis. € (31. december 2017: 29 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 30, bod 1.

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

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 regulátórneho kapitálu na trhové riziko používa Prima banka štandardnú metódu podľa CRR.

b) Úrokové riziko

Riadenie úrokového rizika uskutočňuje Prima banka v závislosti od aktuálnej a predpokladanej situácie na trhu prispôbovaním štruktúry aktív a pasív z hľadiska typu úrokovej sadzby a splatnosti nových obchodov. 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.

Vklady na požiadanie (bežné účty a vkladové účty) banka mapuje do časových pásiem 1 mesiac - 6 rokov. Pre uvedené mapovanie banka používa interný model. Mapovanie vkladov na požiadanie prebieha automaticky v dátovom sklade na základe schváleného modelu usadenosti. Vklady na požiadanie banka zaraďuje do pásiem s dlhšou splatnosťou, než by zodpovedalo aktuálnej úrokovej citlivosti. Uvedené mapovanie je podložené

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2018
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

historickým sledovaním pohybov zostatkov a pravdepodobnosťou nepožadovania plnenia uvedených záväzkov (back testing).

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 31. decembru 2018:

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
Banková kniha: euro	+100 BP	(11 288)
Celkom		(11 170)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 31. decembru 2017:

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
Banková kniha: euro	+100 BP	(9 460)
Celkom		(9 460)

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 2018:

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifikované položky	Celkom
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	97 006	0	0	0	0	97 006
úvery a vklady v ostatných bankách	5 404	719	972	0	0	7 095
úvery poskytnuté klientom	481 078	822 531	1 721 935	34 887	(5 942)	3 054 489
dlhové cenné papiere	2 071	75 652	162 708	65 218	0	305 649
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	2 141	0	0	0	0	2 141
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	52	0	0	0	0	52
Úroková pozícia za finančné aktíva	587 752	898 902	1 885 615	100 105	(5 942)	3 466 432
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	100 000	0	0	0	0	100 000
úvery a vklady od ostatných bánk	1 644	28 873	0	0	0	30 517
vklady klientov	636 568	706 337	1 684 517	60 365	0	3 087 787
emitované cenné papiere	0	0	1 967	0	0	1 967
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	0	0	0	0	0	0
Zabezpečovacie deriváty	427	0	0	0	0	427
Úroková pozícia za finančné záväzky	738 639	735 210	1 686 484	60 365	0	3 220 698
Čistá úroková pozícia, netto	(150 887)	163 692	199 131	39 740	(5 942)	245 734

Finančné aktíva a pasíva podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2017:

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifikované položky	Celkom
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
Vklady v centrálnych bankách	204 839	0	0	0	0	204 839
Úvery a vklady v ostatných bankách	33 258	48 869	0	0	463	82 590
Úvery poskytnuté klientom	357 029	794 017	1 538 770	47 745	53 894	2 791 455
Dlhové cenné papiere	4 491	44 282	207 606	75 450	0	331 829
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	1 914	0	0	0	0	1 914
Úroková pozícia za finančné aktíva	601 531	887 168	1 746 376	123 195	54 357	3 412 627
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
Úvery a vklady od ostatných bánk	1 494	28 873	0	0	0	30 367
Vklady klientov	850 470	773 220	1 404 327	51 643	0	3 079 660
Emitované cenné papiere	28 961	89 057	1 504	0	0	119 522
Úroková pozícia za finančné záväzky	880 925	891 150	1 405 831	51 643	0	3 229 549
Čistá úroková pozícia, netto	(279 394)	(3 982)	340 545	71 552	54 357	183 078

c) Riziko likvidity

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

Prima banka sleduje riziko likvidity prostredníctvom externých a interných ukazovateľov likvidity a varovných signálov. Z externe stanovených ukazovateľov likvidity je ukazovateľ krytia likvidity, ktorý nesmie klesnúť pod hodnotu 1. Uvedený legislatívny ukazovateľ banka počas roka 2018 plnila s dostatočnou rezervou.

Medzi interné limity likvidity patria napr.: ukazovateľ sedemdnovej likvidity, globálne ukazovatele krátkodobej a strednodobej likvidity.

Medzi varovné signály likvidity patria: výška volatilnej časti vkladov na požiadanie, LD ratio (primárne vklady bez hypotekárnych záložných listov 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, bilančná suma vybraných cudzích mien v pomere k celkovej bilančnej sume banky.

Metóda na meranie rizika likvidity je založená na meraní a sledovaní čistých a kumulovaných peňažných tokov v jednotlivých časových pásmach za všetky súvahové a vybrané podsúvahové položky. Prima banka má pre riadenie likvidity zostavený základný scenár, alternatívne scenáre a pohotovostný plán - krízové scenáre. Prostredníctvom dodržiavania stanovených limitov likvidity a riadenia štruktúry bilancie si Prima banka zabezpečuje zdravý a udržateľný rast.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2018
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2018:

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrá- tane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifi- kované položky	Celkom
Pokladničná hotovosť	95 750	0	0	0	0	95 750
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	97 006	0	0	0	0	97 006
úvery a vklady v ostatných bankách	5 404	719	972	0	0	7 095
úvery poskytnuté klientom	194 621	193 981	857 786	1 825 930	(17 829)	3 054 489
dlhové cenné papiere	2 071	75 652	162 708	65 218	0	305 649
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty					52	52
Finančné aktíva oceňované v reálnej hod- note cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	0	2 141	0	2 141
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	14 412	14 412
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	1 894	1 894
Odložená daňová pohľadávka					9 570	9 570
Ostatné aktíva	0	0	0	0	11 988	11 988
Aktíva určené na predaj	0	0	0	0	0	0
Aktíva celkom	394 852	270 352	1 021 466	1 893 289	20 087	3 600 046
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	100 000	0	0	0	0	100 000
úvery a vklady od ostatných bánk	1 644	28 873	0	0	0	30 517
vklady klientov	1 971 633	535 205	580 141	808	0	3 087 787
emitované cenné papiere	0	0	1 967	0	0	1 967
Finančné záväzky na obchodovanie - deri- váty	0	0	0	0	0	0
Zabezpečovacie deriváty	0	0	0	0	427	427
Rezervy	0	0	0	0	15 942	15 942
Ostatné záväzky	24 644	0	0	0	11 989	36 633
Vlastné imanie celkom	0	0	0	0	326 773	326 773
Pasíva a vlastné imanie celkom	2 097 921	564 078	582 108	808	355 131	3 600 046
Súvahová pozícia, netto	(1 703 069)	(293 726)	439 358	1 892 481	(335 044)	0

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2018
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2017:

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifikované položky	Celkom
Pokladničná hotovosť	101 054	0	0	0	0	101 054
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	204 839	0	0	0	0	204 839
úvery a vklady v ostatných bankách	26 531	53 800	2 259	0	0	82 590
úvery poskytnuté klientom	136 846	367 312	679 824	1 561 572	45 901	2 791 455
dlhové cenné papiere	4 491	44 282	207 604	75 452	0	311 829
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	0	1 914	0	1 914
Zabezpečovacie deriváty	35	0	0	0	0	35
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	21 270	21 270
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	1 162	1 162
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	9 671	9 671
Ostatné aktíva	0	0	0	0	6 873	6 873
Aktíva celkom	473 796	465 394	889 687	1 638 938	84 877	3 552 692
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od ostatných bánk	492	28 873	1 002	0	0	30 367
vklady klientov	1 988 903	631 320	457 583	1 854	0	3 079 660
emitované cenné papiere	28 961	89 057	1 504	0	0	119 522
Finančné záväzky na obchodovanie	13	133	120	401	0	667
Zabezpečovacie deriváty	0	0	0	1 140	0	1 140
Rezervy	0	0	0	0	16 814	16 814
Bežný daňový záväzok	0	0	0	0	3	3
Ostatné záväzky	0	0	0	0	817	817
Vlastné imanie	0	0	0	0	303 702	303 702
Pasíva a vlastné imanie celkom	2 018 369	749 383	460 209	3 395	321 336	3 552 692
Súvahová pozícia, netto	(1 544 573)	(283 989)	429 478	1 635 543	(236 459)	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2018 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
Úvery a vklady od ostatných bánk	30 517	30 639	1 644	28 995	0	0
Vklady klientov	3 087 787	3 100 138	1 971 918	538 570	588 842	808
Emitované cenné papiere	1 967	2 149	0	0	2 149	0
Ostatné záväzky	36 633	36 633	36 633	0	0	0

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2018
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2017 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
Úvery a vklady od ostatných bánk	30 367	30 491	492	28 997	1 002	0
Vklady klientov	3 079 660	3 094 285	1 989 227	635 431	467 773	1 854
Emitované cenné papiere	119 522	119 813	77 874	39 860	2 079	0
Ostatné záväzky	817	30 312	30 312	0	0	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2018 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:				
Budúce záväzky zo záruk	7 253	7 237	7 237	0
Budúce záväzky z akreditívov	2 945	2 913	2 913	0
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:	191 625	191 625	191 625	0
neodvolateľné	191 625	191 625	191 625	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2017 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:				
Budúce záväzky zo záruk	14 958	17 834	17 834	0
Budúce záväzky z akreditívov	72	72	72	0
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:	190 419	188 187	187 822	365
neodvolateľné	162 653	188 187	187 822	365

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 roka 2018 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 2018 bola (980) € (31. december 2017: (3 007) €).

Okrem sledovania interných limitov pre VaR banka má stanovený interný limit pre individuálnu otvorenú pozíciu v danej mene v absolútnom vyjadrení a limit pre súčet absolútnych hodnôt otvorených pozícií za všetky meny spolu.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2018
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2018 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	EUR	CZK	USD	ostatné	Celkom
Aktíva	3 581 607	2 085	14 392	1 962	3 600 046
Pasíva a vlastné imanie	(3 581 607)	(2 074)	(14 403)	(1 961)	(3 600 046)
Čistá súvahová devízová pozícia	(0)	11	(11)	1	1
Podsúvahové aktíva	3 115 804	3	3	1	3 115 810
Podsúvahové pasíva	(456 279)	0	(3 770)	(3)	(460 052)
Čistá podsúvahová devízová pozícia	2 659 525	3	(3 767)	(2)	2 655 758
Čistá devízová pozícia celkom	2 659 525	14	(3 779)	(1)	2 655 759

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2017 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	EUR	CZK	USD	ostatné	Celkom
Aktíva	3 530 356	2 939	11 925	5 083	3 550 303
Pasíva a vlastné imanie	(3 531 413)	(3 225)	(10 968)	(4 697)	(3 550 303)
Čistá súvahová devízová pozícia	(1 057)	(286)	957	386	0
Podsúvahové aktíva	2 650 420	72	143	1	2 650 636
Podsúvahové pasíva	(498 084)	(1 780)	(951)	(4)	(500 819)
Čistá podsúvahová devízová pozícia	2 152 336	(1 708)	(808)	(3)	2 149 817
Čistá devízová pozícia celkom	2 151 279	(1 994)	149	383	2 149 817

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 štvrtťročnej 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 2018 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 „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok“ majetkové cenné papiere v celkovom objeme 2 141 tis. €, ktorými sú účasti v spoločnostiach SWIFT LA Hulpe, Belgicko a VISA Inc. USA.

f) Komoditné riziko

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

3. Operačné riziko

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

Riadenie operačného rizika sa v Prima banke realizuje v súlade so stratégiou riadenia operačného rizika schválenou predstavenstvom banky. Riadenie operačného rizika pozostáva z jeho identifikácie, hodnotenia, monitorovania a voľby spôsobu jeho riadenia a zmierňovania. 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 poisťné zmluvy kryjúce hlavné riziká.

Banka používa na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko štandardizovaný prístup v zmysle CRR, podľa ktorého je daná požiadavka v súčasnosti 13 000 tis. €. Z toho pripadá na jednotlivé obchodné línie: retailové bankovníctvo 7 556 tis. €, komerčné bankovníctvo 3 943 tis. €, platobný styk a zúčtovanie 990 tis. €, ostatné 811 tis. €.* Opatrenia riadenia a zavedené systémy riadenia operačného rizika sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu banky.

* Hodnoty uvedené k 31. decembru 2018 nie sú k dátumu závierky auditované. Overenie požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko audítor vykoná v rámci auditu prudenciálnych regulatórnych hlásení do 30. júna 2019.

31. 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“) a ostatných spriaznených osôb (vrátane členov dozornej rady a predstavenstva) v zmysle IAS 24.

Aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2018:

	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Súvaha				
Úvery poskytnuté klientom	0	79 191	577	79 768
Ostatné aktíva	0	3 371	0	3 371
Aktíva celkom	0	82 562	577	83 139
Úvery a vklady od ostatných bánk	0	614	0	614
Vklady klientov	10	26 221	2 706	28 937
Ostatné pasíva	0	1 097	0	1 097
Pasíva a vlastné imanie celkom	10	27 932	2 706	30 648

Aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2017:

	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Súvaha				
Úvery poskytnuté klientom	0	79 198	447	79 645
Ostatné aktíva	0	4 062	0	4 062
Aktíva celkom	0	83 260	447	83 707
Úvery a vklady od ostatných bánk	0	238	0	238
Vklady klientov	10	1 203	2 727	3 940
Ostatné pasíva	0	(406)	0	(406)
Pasíva a vlastné imanie celkom	10	1 035	2 727	3 772

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2018:

	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	2 409	9	2 418
Úrokové náklady a podobné náklady	0	(1)	(19)	(20)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	1	166	2	169
Čistý výnos z finančných transakcií	0	9	0	9
Všeobecné prevádzkové náklady	0	(7 025)	(1 522)	(8 547)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2017:

	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	(603)	8	(595)
Úrokové náklady a podobné náklady	0	(615)	(26)	(641)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	0	35	1	36
Čistý výnos (strata) z investícií	0	12	0	12
Ostatné výnosy	0	36	0	36
Všeobecné prevádzkové náklady	0	(5 956)	(1 381)	(7 337)

Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2018:

	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	0	550	550
Podsúvahové aktíva	0	550	550
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	0	101	101
Podsúvahové záväzky	0	101	101

Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2017:

	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	0	438	438
Podsúvahové aktíva	0	438	438

32. Udalosti po dátume účtovnej závierky

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