

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

**Individuálna účtovná závierka  
za rok končiaci sa 31. decembra 2013  
pripravená podľa Medzinárodných štandardov  
pre finančné výkazníctvo  
ako ich schválila Európska únia,  
a správa nezávislého audítora**

## Prima banka Slovensko, a.s.

### SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2013, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

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

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

#### **Zodpovednosť audítora**

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

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

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

#### **Názor**

Podľa nášho názoru, individuálna účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. k 31. decembru 2013 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ.

Bratislava 14. marca 2014



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



Ing. Stanislav Kubala  
zodpovedný audítor  
Licencia UDVA č. 1062

## **Obsah**

### **I. Finančné výkazy**

**Individuálny výkaz o finančnej situácii**

**Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát**

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch**

**Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní**

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

**1. Všeobecné informácie o spoločnosti**

**2. Východiská prípravy individuálnej účtovnej závierky**

**3. Významné účtovné postupy**

**4. Významné účtovné odhady**

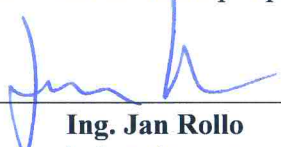
**5. Vykazovanie podľa segmentov**

**6. Ostatné poznámky**

**FINANČNÉ VÝKAZY****Individuálny výkaz o finančnej situácii**

|                                                                      | <b>Poznámka</b> | <b>31.12.2013</b> | <b>31.12.2012</b> |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| Pokladničná hotovosť                                                 |                 | 51 236            | 53 227            |
| Vklady v centrálnych bankách                                         | 1               | 8 641             | 82 335            |
| Úvery a vklady v ostatných bankách                                   | 2               | 104 578           | 113 045           |
| Úvery poskytnuté klientom                                            | 3               | 1 180 201         | 1 139 287         |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát | 4               | 26 027            | 31 520            |
| Finančné aktíva na predaj                                            | 5               | 91                | 10 399            |
| Finančné aktíva držané do splatnosti                                 | 6               | 490 419           | 507 960           |
| Kladná reálna hodnota derivátov                                      | 7               | 475               | 576               |
| Dlhodobý hmotný majetok                                              | 8               | 20 235            | 21 163            |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                            | 9               | 1 219             | 1 940             |
| Odložená daňová pohľadávka                                           | 10              | 15 158            | 16 197            |
| Ostatné aktíva                                                       | 11              | 2 107             | 1 715             |
| <b>Aktíva celkom</b>                                                 |                 | <b>1 900 387</b>  | <b>1 979 364</b>  |
| <b>Záväzky a vlastné imanie</b>                                      |                 |                   |                   |
| Úvery a vklady od centrálnych bánk                                   | 12              | 83 427            | 233 898           |
| Úvery a vklady od ostatných bánk                                     | 13              | 29 286            | 32 888            |
| Vklady klientov                                                      | 14              | 1 516 228         | 1 464 156         |
| Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát          | 15              | 2 156             | 5 053             |
| Emitované cenné papiere                                              | 16              | 93 474            | 78 087            |
| Záporná reálna hodnota derivátov                                     | 17              | 3 178             | 4 312             |
| Ostatné záväzky                                                      | 18              | 18 657            | 27 238            |
| Rezervy                                                              | 19              | 5 136             | 4 908             |
| Podriadený dlh                                                       | 20              | 46 470            | 46 961            |
| <b>Záväzky celkom</b>                                                |                 | <b>1 798 012</b>  | <b>1 897 501</b>  |
| Vlastné imanie (okrem straty za bežný rok)                           | 21              | 108 002           | 90 146            |
| Hospodársky výsledok bežného obdobia po zdanení                      |                 | (5 627)           | (8 283)           |
| <b>Vlastné imanie celkom</b>                                         |                 | <b>102 375</b>    | <b>81 863</b>     |
| <b>Záväzky a vlastné imanie celkom</b>                               |                 | <b>1 900 387</b>  | <b>1 979 364</b>  |

Poznámky na stranách 7 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky. Individuálnu účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 14. marca 2014:

  
**Ing. Jan Rollo**  
 predseda predstavenstva a  
 generálny riaditeľ

  
**Ing. Jaroslava Hirschová**  
 členka predstavenstva a  
 vrchná riaditeľka finančnej divízie

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2013  
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia  
 (v tisícoch €)

### Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

|                                                        | Poznámka  | 31.12.2013      | 31.12.2012      |
|--------------------------------------------------------|-----------|-----------------|-----------------|
| Úrokové výnosy a podobné výnosy                        |           | 73 852          | 72 201          |
| Úrokové náklady a podobné náklady                      |           | (33 814)        | (34 051)        |
| <b>Čistý úrokový výnos</b>                             | <b>22</b> | <b>40 038</b>   | <b>38 150</b>   |
| Čistý výnos z poplatkov a provízií                     | 23        | 12 938          | 13 833          |
| Čistý výnos/(strata) z obchodovania                    | 24        | (414)           | 1 023           |
| Čistá (strata) z investícií                            | 25        | (482)           | (497)           |
| Ostatné výnosy/(náklady)                               | 26        | 141             | 186             |
| <b>Výnosy z ostatných bankových činností</b>           |           | <b>12 183</b>   | <b>14 545</b>   |
| Fond ochrany vkladov a osobitný odvod pre banky        | 27        | (7 657)         | (7 151)         |
| <b>Čistý výnos z bankových činností</b>                |           | <b>44 564</b>   | <b>45 544</b>   |
| Náklady na zamestnancov                                |           | (15 873)        | (16 787)        |
| Odpisy                                                 |           | (4 751)         | (5 378)         |
| Nakupované výkony a služby                             |           | (17 618)        | (21 692)        |
| <b>Všeobecné prevádzkové náklady</b>                   | <b>28</b> | <b>(38 242)</b> | <b>(43 857)</b> |
| <b>Čistý prevádzkový zisk/(strata)</b>                 |           | <b>6 322</b>    | <b>1 687</b>    |
| Čistá tvorba rezerv a opravných položiek k pohľadávkam |           | (11 111)        | (11 785)        |
| Čistý zisk/(strata) z odpisu pohľadávok                |           | (612)           | (1 994)         |
| <b>Čistá tvorba rezerv a opravných položiek</b>        | <b>29</b> | <b>(11 723)</b> | <b>(13 779)</b> |
| <b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>                     |           | <b>(5 401)</b>  | <b>(12 092)</b> |
| Splatná daň                                            |           | 0               | 0               |
| Odložená daň                                           |           | (226)           | 3 809           |
| <b>Daň celkom</b>                                      | <b>30</b> | <b>(226)</b>    | <b>3 809</b>    |
| <b>Čistý zisk/(strata)</b>                             | <b>31</b> | <b>(5 627)</b>  | <b>(8 283)</b>  |
| Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €    |           | (25)            | (51)            |
| Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €     |           | (4)             | (9)             |
| Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €      |           | 0               | (1)             |
| Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €      |           | 0               | 0               |
| Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €      |           | 0               | 0               |

### Iné súhrnné zisky a straty

|                                             | Poznámka  | 31.12.2013     | 31.12.2012     |
|---------------------------------------------|-----------|----------------|----------------|
| Finančné aktíva na predaj                   |           | 2 829          | 2 852          |
| Odložená daň k finančným aktívam na predaj  |           | (777)          | 77             |
| Zabezpečenie peňažných tokov                |           | 123            | 346            |
| Odložená daň k zabezpečeniu peňažných tokov |           | (36)           | (29)           |
| <b>Celkom</b>                               | <b>21</b> | <b>2 139</b>   | <b>3 246</b>   |
| <b>Súhrnné zisky/(straty) celkom</b>        |           | <b>(3 488)</b> | <b>(5 036)</b> |

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2013  
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia  
 (v tisícoch €)

## Individuálny výkaz o peňažných tokoch

|                                                                                                 | 31.12.2013       | 31.12.2012      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>                                                    |                  |                 |
| Strata pred zdanením                                                                            | (5 401)          | (12 092)        |
| úpravy:                                                                                         |                  |                 |
| Odpisy a amortizácia                                                                            | 4 751            | 5 378           |
| Zisk/(strata) z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                | 4                | 0               |
| Zisk/(strata) z precenenia finančných záväzkov v reálnej hodnote<br>cez výkaz ziskov a strát    | 1 099            | (421)           |
| Strata z precenenia derivátov                                                                   | (910)            | (3 359)         |
| Úrokové náklady                                                                                 | 33 814           | 34 051          |
| Úrokové výnosy                                                                                  | (73 852)         | (72 201)        |
| Opravné položky a rezervy na straty, netto                                                      | 11 143           | 11 788          |
| Čistá strata z odpisu pohľadávok                                                                | 612              | 1 994           |
| Ostatné nepeňažné operácie                                                                      | 2 821            | 2 632           |
| <b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností<br/>pred zmenami prevádzkových aktív a pasív</b> | <b>(25 919)</b>  | <b>(32 230)</b> |
| <b>Zmeny prevádzkových aktív</b>                                                                |                  |                 |
| Úvery a vklady ostatných bánk                                                                   | (48 335)         | (39 928)        |
| Úvery klientom                                                                                  | (52 096)         | 72 295          |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát                            | 4 592            | 0               |
| Finančné aktíva na predaj                                                                       | 10 311           | (10 140)        |
| Ostatné aktíva                                                                                  | (392)            | 810             |
| <b>Zmeny prevádzkových pasív</b>                                                                |                  |                 |
| Prijaté úvery od centrálnych bánk                                                               | (149 999)        | 217 900         |
| Úvery a vklady od ostatných bánk                                                                | (3 601)          | (14 230)        |
| Vklady klientov                                                                                 | 42 559           | (87 625)        |
| Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát                                     | (2 991)          | (2 547)         |
| Ostatné pasíva                                                                                  | (8 581)          | (4 405)         |
| Zaplatené úroky                                                                                 | (24 741)         | (38 472)        |
| Prijaté úroky                                                                                   | 70 391           | 68 305          |
| <b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>                                              | <b>(188 802)</b> | <b>129 733</b>  |
| <b>Peňažné toky z investičných činností</b>                                                     |                  |                 |
| Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                                  | (3 110)          | (4 621)         |
| Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                       | 4                | 0               |
| Finančné aktíva držané do splatnosti                                                            | 18 155           | (83 394)        |
| <b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>                                               | <b>15 049</b>    | <b>(88 015)</b> |
| <b>Peňažné toky z finančných činností</b>                                                       |                  |                 |
| Emitované dlhové cenné papiere (splatené)                                                       | 14 844           | (28 336)        |
| Príjmy z upísaných akcií                                                                        | 24 000           | 0               |
| <b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>                                                 | <b>38 844</b>    | <b>(28 336)</b> |
| Čistý úbytok peňažných prostriedkov                                                             | (134 909)        | 13 382          |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (poznámka 32)                                    | 196 458          | 183 076         |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu roka (poznámka 32)                                       | 61 548           | 196 458         |

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2013  
prípravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia  
(v tisícoch €)

### Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

|                                                        | Základné<br>imanie | Áziové<br>fondy | Zákonné<br>rezervné<br>fondy | Ostatné<br>kapitálové<br>fondy | Rezervy na<br>precenenie | Hospodársky výsledok<br>minulých<br>období | Vlastné<br>imanie<br>celkom |
|--------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Stav 1. 1. 2012</b>                                 | 64 906             | 37 266          | 9 175                        | 95 643                         | (15 866)                 | (92 524)                                   | 86 900                      |
| Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2011          |                    |                 |                              |                                |                          |                                            |                             |
| Úhrada hospodárskeho výsledku minulých období z fondov |                    | (37 266)        | (9 175)                      | (49 643)                       |                          | (11 700)                                   | 0                           |
| Hospodársky výsledok za rok 2012                       |                    |                 |                              |                                |                          | 96 084                                     | 0                           |
| Iné súhrnné zisky a straty                             |                    |                 |                              |                                | 3 246                    | (8 283)                                    | (8 283)                     |
| <b>Stav 31. 12. 2012</b>                               | 64 906             | 0               | 0                            | 46 000                         | (12 620)                 | (8 140)                                    | 81 863                      |
| <b>Stav 1.1.2013</b>                                   | 64 906             | 0               | 0                            | 46 000                         | (12 620)                 | (8 140)                                    | 81 863                      |
| Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2012          |                    |                 |                              |                                |                          | (8 283)                                    | 0                           |
| Emisia akcií                                           | 24 000             |                 |                              |                                |                          | 0                                          | 24 000                      |
| Hospodársky výsledok za rok 2013                       |                    |                 |                              |                                |                          | (5 627)                                    | (5 627)                     |
| Iné súhrnné zisky a straty                             |                    |                 |                              |                                | 2 139                    |                                            | 2 139                       |
| <b>Stav 31.12.2013</b>                                 | 88 906             | 0               | 0                            | 46 000                         | (10 481)                 | (16 423)                                   | 102 375                     |

Priložené poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky

## II. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Všeobecné informácie o spoločnosti

#### a) Základné informácie

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

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

#### b) Štatutárne a riadiace orgány spoločnosti

##### Dozorná rada

Predseda: Iain Child

Podpredseda: Ing. Marián Slivovič

Členovia: Michal Sýkora, ukončenie funkcie 24. júna 2013

Pierre Marie Jacques Daniel Vérot

Mgr. Jozef Oravkin

Evžen Ollari, vznik funkcie 15. augusta 2013

##### Predstavenstvo

Predseda: Ing. Jan Rollo

Členovia: Ing. Jaroslava Hirschová

Ing. Pavol Majer

Ing. Radovan Jenis, ukončenie funkcie 31. mája 2013

Ing. Henrieta Gahérová, vznik funkcie 21. februára 2013

David Ševčík, vznik funkcie 15. júla 2013, ukončenie funkcie 19. októbra 2013

##### Prokuristi

Ing. Henrieta Gahérová, ukončenie funkcie 21. februára 2013

JUDr. Katarína Novotná, vznik funkcie od 1. júla 2013, ukončenie funkcie 19. novembra 2013

Ing. Igor Tušl, vznik funkcie od 1. júla 2013

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

#### c) Predmet činnosti

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

Prima banka nevykonáva žiadnu činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

#### d) Štruktúra akcionárov Prima banky

|                                   | Podiel na základnom imaní v % |               |
|-----------------------------------|-------------------------------|---------------|
|                                   | 31.12.2013                    | 31.12.2012    |
| PENTA INVESTMENTS LIMITED, Cyprus | 96,01                         | 94,59         |
| Akcionári pod 1 %                 | 3,99                          | 5,41          |
| <b>Celkom</b>                     | <b>100,00</b>                 | <b>100,00</b> |

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

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

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

#### e) Základné imanie

##### Zloženie základného imania

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

#### Štruktúra kmeňových akcií

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

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

#### Zvýšenie základného imania v decembri 2013

Na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia Prima banka v decembri 2013 zvýšila základné imanie o 24 000 tis. € na 88 906 tis. €. Zvýšenie základného imania prebehlo formou vydania a upísania nových akcií Prima banky v menovitej hodnote 1 €, v celkovom počte 24 000 000 ks akcií. Upisovanie emitovaných akcií bolo ukončené 13. decembra 2013, keď boli vklady upisovateľov splatené v plnej výške na účet banky.

Zvýšenie základného imania bolo zapísané do Obchodného registra 18. decembra 2013. Zmeny súvisiace s navýšením základného imania sú vykázané vo výkaze o zmenách vo vlastnom imaní.

**g) Počet zamestnancov**

|                                              | <b>31.12.2013</b> | <b>31.12.2012</b> |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Priemerný počet zamestnancov, z toho:</b> | <b>659</b>        | <b>620</b>        |
| počet vedúcich zamestnancov                  | 5                 | 5                 |

K 31. decembru 2013 mala Prima banka v evidenčnom stave 663 zamestnancov (31. december 2012: 656) a ponúkala svoje služby prostredníctvom 91 pobočiek (31. december 2012: 76 pobočiek).

## 2. Výhodiská prípravy účtovnej závierky

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

### a) Cieľ zostavenia

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

Na základe § 22 odsek 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov Prima banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2013, nakoľko dcérska spoločnosť MUNICIPALIA, a.s. so sídlom v Žiline, nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Prima banky. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Prima banky.

Individuálna účtovná závierka banky za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2012) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 15. marca 2013.

### b) Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka Prima banky („účtovná závierka“) za rok končiaci sa 31. decembra 2013 a porovnateľné údaje za rok končiaci sa 31. decembra 2012 boli vypracované v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - Priebežné finančné vykazovanie 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 (IASB) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahrádza nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

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

Prima banka prijala všetky nové štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou, ktoré sa týkajú jej prevádzky,

s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013. Jedná sa o nasledovné štandardy a interpretácie:

- IFRS 10 „*Konsolidovaná účtovná závierka*“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- IFRS 11 „*Spoločné podnikanie*“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- IFRS 12 „*Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách*“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- IFRS 13 „*Oceňovanie v reálnej hodnote*“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- IAS 27 (revidovaný v roku 2011) „*Individuálna účtovná závierka*“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- IAS 28 (revidovaný v roku 2011) „*Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov*“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“ – Vysoká hyperinflácia a zrušenie pevného dátumu pre prvoužívateľov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“ - Štátne pôžičky (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“ - Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“ – Zlepšenie účtovania o požitkoch po skončení zamestnania (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- Dodatky k rôznym štandardom „*Zlepšovania kvality IFRS (2013)*“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality zverejneného dňa 27. marca 2013 (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie štandardov (dodatky sa budú vzťahovať na ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr).

Prijatie uvedených nových štandardov a interpretácií sa neprejavilo v zmene účtovných zásad banky, ktoré by ovplyvnili sumy vykázané za bežné a predchádzajúce obdobie.

K dátumu schválenia týchto finančných výkazov EÚ schválila na vydanie nasledujúce štandardy, revidované verzie a interpretácie, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- Dodatky k IAS 39 „*Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie*“ – Novácia derivátov a pokračovanie v účtovaní zabezpečenia (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 36 „*Zníženie hodnoty majetku*“ – Zverejnenie informácií o spätné získateľných sumám majetku so zníženou hodnotou (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 10 „*Konsolidovaná účtovná závierka*“, IFRS 12 „*Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách*“ a IAS 27 „*Individuálna účtovná závierka*“ – Oceňovanie

dcérskych spoločností investičnými spoločnosťami cez reálnu hodnotu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

- Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Spoločné podnikanie“ a IFRS 12 „Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách“ – Prechodné ustanovenia (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia“ - Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).

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

Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) schválila aj nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretáciám, ktoré neboli schválené EÚ na použitie k 31. decembru 2013:

- IFRS 9 „Finančné nástroje“ (na základe rozhodnutia IASB v novembri 2013 tento štandard nadobudne účinnosť, až keď bude kompletný),
- Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“ – Povinný deň účinnosti a prechodné zverejňovanie.

Banka očakáva, že prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretáciám nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia. Banka je v procese posudzovania dopadu prijatia IFRS 9 na účtovnú závierku banky a k dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nevie posúdiť významnosť vplyvu na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia štandardu.

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

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

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

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

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

### 3. Významné účtovné postupy

#### a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

#### b) Operácie v cudzej mene

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

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

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

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

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

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

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

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

#### f) Finančné nástroje

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

- úvery a iné pohľadávky,

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

#### **g) Úvery a iné pohľadávky**

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Odpisovanie pohľadávok**

Vznik nevymožiteľných pohľadávok je spojený s podnikateľským rizikom, ktoré je v rôznej miere súčasťou všetkých vykonávaných bankových činností. V prípade, že niektorá pohľadávka splní podmienky pre odpis, odpíše Prima banka pohľadávku priamo do nákladov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z odpisu 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 „Čistý zisk/(strata) z odpisu pohľadávok“.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Finančné aktíva na predaj**

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

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

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

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

#### **Ukončenie vykazovania finančných nástrojov**

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

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

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

#### **i) Finančné deriváty**

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

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

#### **j) Hedging**

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

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

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

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

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

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

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

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

## **l) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok**

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

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

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

Pozemky a umelecké diela sa neodpisujú.

Pri účtovnom odpisovaní majetku používa Prima banka nasledovné doby odpisovania:

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

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

## **m) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku**

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

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

## **n) Daň z príjmu**

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

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

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

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

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

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

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

#### **o) Emitované cenné papiere**

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

#### **p) Podriadený dlh**

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

#### **q) Časové rozlíšenie úrokov**

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

#### **r) Rezervy**

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

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

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

**t) Úrokové výnosy a úrokové náklady**

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

**u) Poplatky a provízie**

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

#### 4. Významné účtovné odhady

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

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

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

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

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

Ako sa uvádza v predchádzajúcich odsekoch časti 3 a podrobne opisuje v poznámke 3 a 29 kapitoly 6 k účtovnej závierke, banka vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností banky a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby sa stratová udalosť vykryštalizovala do nesplácania úveru, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia banky o odhadovaných budúcich peňažných tokoch.

Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky však zahŕňa rôzne neistoty týkajúce sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2013.

##### **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 zmenia, keď nastanú nové okolnosti, alebo sú dostupné nové informácie a skúsenosti, alebo keď sa zmení podnikateľské prostredie, v ktorom banka pôsobí. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od tých, ktoré boli odhadované a ich vplyv môže byť materiálny.

## 5. Vykazovanie podľa segmentov

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2012:

|                                              | <b>Retailové a<br/>komerčné<br/>bankovníctvo</b> | <b>Finančné<br/>trhy a<br/>ostatné</b> | <b>Celkom</b>    |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------|
| Čistý úrokový výnos                          | 32 347                                           | 5 803                                  | 38 150           |
| Čistý výnos/(strata) z poplatkov a provízií* | 7 073                                            | (391)                                  | 6 682            |
| Čistý výnos z obchodovania                   | 797                                              | 226                                    | 1 023            |
| Čistá (strata) z investícií                  | 0                                                | (497)                                  | (497)            |
| Ostatné výnosy                               | 0                                                | 186                                    | 186              |
| <b>Čistý výnos z bankových činností</b>      | <b>40 217</b>                                    | <b>5 327</b>                           | <b>45 544</b>    |
| Všeobecné prevádzkové náklady                | (33 770)                                         | (10 087)                               | (43 857)         |
| <b>Čistý prevádzkový zisk/(strata)</b>       | <b>6 447</b>                                     | <b>(4 760)</b>                         | <b>1 687</b>     |
| Čistá tvorba rezerv a opravných položiek     | (13 783)                                         | 4                                      | (13 779)         |
| <b>(Strata) pred zdanením</b>                | <b>(7 336)</b>                                   | <b>(4 756)</b>                         | <b>(12 092)</b>  |
| <b>Aktíva celkom</b>                         | <b>1 182 963</b>                                 | <b>796 401</b>                         | <b>1 979 364</b> |

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

## 6. Poznámky k finančným výkazom

### 1. Vklady v centrálnych bankách

|                                       | 31.12.2013   | 31.12.2012    |
|---------------------------------------|--------------|---------------|
| Účty peňažných rezerv v NBS           | 8 641        | 82 335        |
| Bežné účty a termínované vklady v NBS | 0            | 0             |
| <b>Celkom</b>                         | <b>8 641</b> | <b>82 335</b> |

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

### 2. Úvery a vklady v ostatných bankách

|                            | 31.12.2013     | 31.12.2012     |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Bežné účty v iných bankách | 1 671          | 895            |
| Termínované vklady         | 102 996        | 112 153        |
| <b>Celkom</b>              | <b>104 667</b> | <b>113 048</b> |
| Opravné položky            | (89)           | (3)            |
| <b>Celkom</b>              | <b>104 578</b> | <b>113 045</b> |

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

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

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

Pohyb opravných položiek k úverom a vkladom v ostatných bankách za rok 2012:

|                 | Stav<br>1.1.2012 | Tvorba      | Použitie/<br>Rozpustenie | Stav<br>31.12.2012 |
|-----------------|------------------|-------------|--------------------------|--------------------|
| Opravné položky | (9)              | (21)        | 27                       | (3)                |
| <b>Celkom</b>   | <b>(9)</b>       | <b>(21)</b> | <b>27</b>                | <b>(3)</b>         |

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

|                      | 31.12.2013     | 31.12.2012     |
|----------------------|----------------|----------------|
| Slovenská republika  | 37             | 35 023         |
| Štáty Európskej únie | 104 268        | 77 962         |
| Ostatné štáty        | 273            | 60             |
| <b>Celkom</b>        | <b>104 578</b> | <b>113 045</b> |

### 3. Úvery poskytnuté klientom

#### a) podľa klientskych skupín

|                                | 31.12.2013       | 31.12.2012       |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Mestá a obce                   | 375 676          | 429 729          |
| Ostatné podnikateľské subjekty | 470 487          | 524 074          |
| Občania, v tom:                | 499 750          | 340 108          |
| úvery na bývanie               | 414 171          | 271 688          |
| spotrebné úvery                | 71 306           | 52 308           |
| ostatné úvery/pohľadávky       | 14 273           | 16 112           |
| <b>Celkom</b>                  | <b>1 345 913</b> | <b>1 293 911</b> |
| Špecifické opravné položky     | (151 431)        | (140 526)        |
| Skupinové opravné položky      | (14 281)         | (14 098)         |
| <b>Celkom</b>                  | <b>1 180 201</b> | <b>1 139 287</b> |

Prehľad úverov podľa ich zostatkovej splatnosti je uvedený v poznámke 37, bod 2c).

#### b) podľa geografického členenia

|                      | 31.12.2013       | 31.12.2012       |
|----------------------|------------------|------------------|
| Slovenská republika  | 1 133 842        | 1 091 376        |
| Štáty Európskej únie | 41 599           | 42 925           |
| Ostatné štáty        | 4 760            | 4 986            |
| <b>Celkom</b>        | <b>1 180 201</b> | <b>1 139 287</b> |

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

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2013:

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

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2012:

|                                            | Stav<br>1.1.2012 | Tvorba          | Použitie/<br>Rozpustenie | Kurzové<br>rozdiely | Stav<br>31.12.2012 |
|--------------------------------------------|------------------|-----------------|--------------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Špecifické opravné položky, v tom:</b>  | <b>(136 750)</b> | <b>(17 422)</b> | <b>13 645</b>            | <b>1</b>            | <b>(140 526)</b>   |
| - znehodnoteně pohľadávky                  | (136 750)        | (17 422)        | 13 645                   | 1                   | (140 526)          |
| <b>Portfóliové opravné položky, v tom:</b> | <b>(6 255)</b>   | <b>(23 751)</b> | <b>15 912</b>            | <b>(4)</b>          | <b>(14 098)</b>    |
| - individuálne významní klienti            | (4 563)          | (9 170)         | 8 948                    | (4)                 | (4 789)            |
| - individuálne nevýznamní klienti          | (1 692)          | (14 581)        | 6 964                    | 0                   | (9 309)            |
| <b>Celkom</b>                              | <b>(143 005)</b> | <b>(41 173)</b> | <b>29 557</b>            | <b>(3)</b>          | <b>(154 624)</b>   |

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

|                           | 31.12.2013    | 31.12.2012    |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Slovenské štátne dlhopisy | 26 027        | 31 520        |
| <b>Celkom</b>             | <b>26 027</b> | <b>31 520</b> |

#### 5. Finančné aktíva na predaj

|                                                             | 31.12.2013 | 31.12.2012    |
|-------------------------------------------------------------|------------|---------------|
| Štátne dlhopisy štátov Európskej únie                       | 0          | 10 308        |
| Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách | 20         | 20            |
| Ostatné cenné papiere                                       | 71         | 71            |
| <b>Celkom</b>                                               | <b>91</b>  | <b>10 399</b> |

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

Banka má v portfóliu finančné aktíva na predaj 2 majetkové cenné papiere v celkovom objeme 71 tis. €, ktorými sú len účasti v spoločnostiach SWIFT Belgicko a RVS Bratislava.

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

| Názov                    | 31.12.2013 |           |           | 31.12.2012 |           |           |
|--------------------------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
|                          | (%)        | nominálna | reálna    | (%)        | nominálna | reálna    |
| RVS a. s. Bratislava     | 0,678      | 46        | 70        | 0,678      | 46        | 70        |
| SWIFT LA HULPE, Belgicko | 0          | 0         | 1         | 0          | 0         | 1         |
| <b>Celkom</b>            | <b>x</b>   | <b>46</b> | <b>71</b> | <b>x</b>   | <b>46</b> | <b>71</b> |

#### 6. Finančné aktíva držané do splatnosti

|                                                         | 31.12.2013     | 31.12.2012     |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Slovenské štátne dlhopisy                               | 381 529        | 409 462        |
| Štátne dlhopisy štátov Európskej únie                   | 32 803         | 46 251         |
| Dlhopisy podnikateľských a verejnoprospešných subjektov | 48 834         | 48 620         |
| Dlhopisy miestnej samosprávy                            | 12 753         | 2 368          |
| Bankové dlhopisy                                        | 15 051         | 2 101          |
| <b>Celkom</b>                                           | <b>490 970</b> | <b>508 802</b> |
| Opravné položky                                         | (551)          | (842)          |
| <b>Celkom</b>                                           | <b>490 419</b> | <b>507 960</b> |

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2013:

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

## Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2012:

|                           | Stav<br>1.1.2012 | Tvorba       | Použitie/<br>Rozpustenie | Stav<br>31.12.2012 |
|---------------------------|------------------|--------------|--------------------------|--------------------|
| Skupinové opravné položky | (672)            | (199)        | 29                       | (842)              |
| <b>Celkom</b>             | <b>(672)</b>     | <b>(199)</b> | <b>29</b>                | <b>(842)</b>       |

## 7. Kladná reálna hodnota derivátov

|                                        | 31.12.2013    |               | 31.12.2012    |               |
|----------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                        | Hodnota aktív |               | Hodnota aktív |               |
|                                        | Reálna        | Menovitá      | Reálna        | Menovitá      |
| <b>Deriváty na obchodovanie, v tom</b> | <b>472</b>    | <b>35 029</b> | <b>552</b>    | <b>44 593</b> |
| úrokové                                | 447           | 15 440        | 485           | 19 097        |
| menové                                 | 25            | 19 589        | 67            | 25 496        |
| <b>Zabezpečovacie deriváty, v tom</b>  | <b>3</b>      | <b>43 193</b> | <b>24</b>     | <b>48 087</b> |
| úrokové                                | 3             | 43 193        | 24            | 48 087        |
| <b>Celkom</b>                          | <b>475</b>    | <b>78 222</b> | <b>576</b>    | <b>92 680</b> |

Zostatková splatnosť derivátov v menovitej hodnote je uvedená v poznámke 34.

## 8. Dlhodobý hmotný majetok

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

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

### Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2012:

|                                           | 1.1.2012        | prírastky      | úbytky         | 31.12.2012      |
|-------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
| Pozemky, budovy a stavby                  | 33 731          | 2 059          | (23)           | 35 767          |
| Investičné technológie                    | 8 560           | 181            | (502)          | 8 239           |
| Ostatný dlhodobý hmotný majetok           | 17 039          | 2 744          | (1 646)        | 18 137          |
| Operatívny leasing                        | 666             | 15             | (283)          | 398             |
| <b>Dlhodobý hmotný majetok</b>            | <b>59 996</b>   | <b>4 999</b>   | <b>(2 454)</b> | <b>62 541</b>   |
| Oprávky - budovy a stavby                 | (16 954)        | (1 821)        | 15             | (18 760)        |
| Oprávky - investičné technológie          | (6 978)         | (740)          | 485            | (7 233)         |
| Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok | (14 707)        | (960)          | 511            | (15 156)        |
| Oprávky - operatívny leasing              | (475)           | (15)           | 261            | (229)           |
| <b>Oprávky</b>                            | <b>(39 114)</b> | <b>(3 536)</b> | <b>1 272</b>   | <b>(41 378)</b> |
| <b>Zostatková hodnota</b>                 | <b>20 882</b>   | <b>1 463</b>   | <b>(1 182)</b> | <b>21 163</b>   |

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

Prima banka evidovala k 31. decembru 2013 záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého majetku vo výške 550 tis. € (31. december 2012: nevýznamné záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku).

### Poistné krytie

Dlhodobý hmotný majetok je krytý poistením do maximálnej výšky poistnej sumy 34 700 tis. €. Súbor hmotného majetku vrátane elektronických zariadení a drobného hmotného majetku je krytý do maximálnej výšky poistnej sumy 26 000 tis. €. Kryté sú škody spôsobené živelnými udalosťami, požiarom, krádežou a vandalizmom, vodou z vodovodného zariadenia a pod. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 1 386 tis. €.

### Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

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

K 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 bola celková výška budúcich platieb vyplývajúca z neodvolateľných zmlúv o operatívnom lízingu nasledujúca:

| <b>Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu</b>              | <b>31.12.2013</b> | <b>31.12.2012</b> |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Menej ako 1 rok                                                     | 143               | 215               |
| 1 rok až 5 rokov                                                    | 4 136             | 3 615             |
| Viac ako 5 rokov                                                    | 3 271             | 2 837             |
| <b>Celkom</b>                                                       | <b>7 550</b>      | <b>6 667</b>      |
| Operatívny prenájom vykázaný vo všeobecných prevádzkových nákladoch | 449               | 448               |

## 9. Dlhodobý nehmotný majetok

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

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

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2012:

|                                         | 31.12.2011      | prírastky      | úbytky       | 31.12.2012      |
|-----------------------------------------|-----------------|----------------|--------------|-----------------|
| Softvér                                 | 5 287           | 401            | (335)        | 5 353           |
| Iný dlhodobý nehmotný majetok           | 21 000          | 423            | (85)         | 21 338          |
| <b>Dlhodobý nehmotný majetok</b>        | <b>26 287</b>   | <b>824</b>     | <b>(420)</b> | <b>26 691</b>   |
| Oprávky - softvér                       | (4 512)         | (714)          | 335          | (4 891)         |
| Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok | (18 797)        | (1 148)        | 85           | (19 860)        |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>        | <b>(23 309)</b> | <b>(1 862)</b> | <b>420</b>   | <b>(24 751)</b> |
| <b>Zostatková hodnota</b>               | <b>2 978</b>    | <b>(1 038)</b> | <b>0</b>     | <b>1 940</b>    |

### Poistné krytie

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

Prima banka neevidovala k 31. decembru 2013 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého nehmotného majetku (31. december 2012: 0 tis. €).

## 10. Odložené daňové pohľadávky

|                            | 31.12.2013    | 31.12.2012    |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Odložená daňová pohľadávka | 15 158        | 16 197        |
| <b>Celkom</b>              | <b>15 158</b> | <b>16 197</b> |

## 11. Ostatné aktíva

|                             | 31.12.2013   | 31.12.2012   |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Položky časového rozlíšenia | 939          | 607          |
| Ostatné aktíva              | 1 168        | 1 108        |
| <b>Celkom</b>               | <b>2 107</b> | <b>1 715</b> |

## 12. Úvery a vklady od centrálnych bánk

|                                   | 31.12.2013    | 31.12.2012     |
|-----------------------------------|---------------|----------------|
| Prijaté úvery od centrálnych bánk | 83 427        | 233 898        |
| <b>Celkom</b>                     | <b>83 427</b> | <b>233 898</b> |

Banka založila k 31. decembru 2013 v prospech Európskej centrálnej banky (ďalej ECB) štátne dlhopisy držané v portfóliu cenných papierov za pooling v hodnote 322 353 tis. € (31. december 2012: 347 353 tis. €):

| Názov          | Účtovná hodnota dlhových cenných papierov | Účtovná hodnota prijatého úveru | Dátum ukončenia ručenia | Založené v prospech spoločnosti |
|----------------|-------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| štátny dlhopis | 322 353                                   | 83 427                          | 02/2014 - 03/2021       | ECB                             |

### 13. Úvery a vklady od ostatných bánk

|                                            | 31.12.2013    | 31.12.2012    |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|
| Bežné účty a záväzky splatné na požiadanie | 11            | 84            |
| Termínované vklady                         | 29 275        | 32 804        |
| <b>Celkom</b>                              | <b>29 286</b> | <b>32 888</b> |

#### a) podľa geografického členenia

|                      | 31.12.2013    | 31.12.2012    |
|----------------------|---------------|---------------|
| Štáty Európskej únie | 29 286        | 32 888        |
| <b>Celkom</b>        | <b>29 286</b> | <b>32 888</b> |

### 14. Vklady klientov

#### a) podľa klientskych skupín

|                                | 31.12.2013       | 31.12.2012       |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Mestá a obce                   | 267 778          | 244 821          |
| Štát                           | 111              | 30 989           |
| Ostatné podnikateľské subjekty | 229 188          | 240 198          |
| Občania                        | 1 019 151        | 948 148          |
| <b>Celkom</b>                  | <b>1 516 228</b> | <b>1 464 156</b> |

#### b) podľa typu produktu

|                    | 31.12.2013       | 31.12.2012       |
|--------------------|------------------|------------------|
| Bežné účty         | 607 656          | 582 145          |
| Termínované vklady | 794 918          | 741 726          |
| Úsporné vklady     | 113 654          | 140 285          |
| <b>Celkom</b>      | <b>1 516 228</b> | <b>1 464 156</b> |

#### c) podľa meny

|               | 31.12.2013       | 31.12.2012       |
|---------------|------------------|------------------|
| V eurách      | 1 510 501        | 1 454 855        |
| V cudzej mene | 5 727            | 9 301            |
| <b>Celkom</b> | <b>1 516 228</b> | <b>1 464 156</b> |

**d) podľa geografického členenia**

|                      | 31.12.2013       | 31.12.2012       |
|----------------------|------------------|------------------|
| Slovenská republika  | 1 508 183        | 1 456 662        |
| Štáty Európskej únie | 6 651            | 5 265            |
| Ostatné štáty        | 1 394            | 2 229            |
| <b>Celkom</b>        | <b>1 516 228</b> | <b>1 464 156</b> |

K 31. decembru 2013 je časť vkladov klientov zabezpečená cennými papiermi zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 36 766 tis. € (k 31. decembru 2012: 42 893 tis. €) v prospech nasledujúcich subjektov:

| Názov          | Účtovná hodnota dlhových cenných papierov | Účtovná hodnota vkladov | Dátum ukončenia ručenia | Založené v prospech spoločnosti |
|----------------|-------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| štátny dlhopis | 36 513                                    | 0                       | 11.2.2014               | ŠFRB                            |
| štátny dlhopis | 253                                       | 1 095                   | 7.4.2014                | Štátna pokladnica               |
| <b>Celkom</b>  | <b>36 766</b>                             | <b>1 095</b>            |                         |                                 |

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

|                        | 31.12.2013   | 31.12.2012   |
|------------------------|--------------|--------------|
| <b>Klienti, v tom:</b> | 2 156        | 5 053        |
| Občania                | 2 156        | 5 053        |
| <b>Celkom</b>          | <b>2 156</b> | <b>5 053</b> |

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

**16. Emitované cenné papiere**

|                           | 31.12.2013    | 31.12.2012    |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Hypotekárne záložné listy | 93 474        | 78 087        |
| <b>Celkom</b>             | <b>93 474</b> | <b>78 087</b> |

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

| Názov         | Dátum emisie | Dátum splatnosti | Frekvencia výplaty výnosu | Úroková sadzba | Menovitá hodnota v € | Počet vydaných kusov | Účtovná hodnota k 31.12.2013 |
|---------------|--------------|------------------|---------------------------|----------------|----------------------|----------------------|------------------------------|
| HZL HLPRIM05  | 10.3.2010    | 10.3.2014        | ročne                     | 3,60 %         | 1 000,00             | 9 623                | 9 903                        |
| HZL HLPRIM07  | 13.6.2011    | 13.6.2015        | ročne                     | 3,50 %         | 1 000,00             | 7 426                | 7 578                        |
| HZL HLPRIM08  | 24.7.2012    | 24.7.2015        | -                         | ZERO           | 100 000,00           | 500                  | 47 078                       |
| HZL HLPRIM09  | 25.10.2013   | 25.10.2016       | -                         | ZERO           | 100 000,00           | 300                  | 28 915                       |
| <b>Celkom</b> |              |                  |                           |                |                      |                      | <b>93 474</b>                |

K 31. decembru 2012 emitovala Prima banka cenné papiere uvedené v nasledujúcom prehľade:

| Názov         | Dátum<br>emisie | Dátum<br>splatnosti | Frekvencia<br>výplaty<br>výnosu | Úroková<br>sadzba | Menovitá<br>hodnota v € | Počet<br>vydaných<br>kusov | Účtovná<br>hodnota k<br>31.12.2012 |
|---------------|-----------------|---------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| HZL HLPRIM04  | 28.10.2009      | 28.10.2013          | ročne                           | 4,10 %            | 1 000                   | 5 975                      | 6 018                              |
| HZL HLPRIM05  | 10.3.2010       | 10.3.2014           | ročne                           | 3,60 %            | 1 000                   | 9 623                      | 9 962                              |
| HZL HLPRIM06  | 7.7.2010        | 7.7.2013            | ročne                           | 3,30 %            | 1 000                   | 9 180                      | 9 334                              |
| HZL HLPRIM07  | 13.6.2011       | 13.6.2015           | ročne                           | 3,50 %            | 1 000                   | 7 426                      | 7 569                              |
| HZL HLPRIM08  | 24.7.2012       | 24.7.2015           | -                               | ZERO              | 100 000                 | 500                        | 45 204                             |
| <b>Celkom</b> |                 |                     |                                 |                   |                         |                            | <b>78 087</b>                      |

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

## 17. Záporná reálna hodnota derivátov

|                                        | 31.12.2013    |               | 31.12.2012    |               |
|----------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                        | Hodnota pasív |               | Hodnota pasív |               |
|                                        | Reálna        | Menovitá      | Reálna        | Menovitá      |
| <b>Deriváty na obchodovanie, v tom</b> | <b>1 274</b>  | <b>35 030</b> | <b>1 732</b>  | <b>44 667</b> |
| úrokové                                | 1 248         | 15 440        | 1 629         | 19 097        |
| menové                                 | 26            | 19 590        | 103           | 25 570        |
| <b>Zabezpečovacie deriváty, v tom</b>  | <b>1 904</b>  | <b>43 193</b> | <b>2 580</b>  | <b>48 087</b> |
| úrokové                                | 1 904         | 43 193        | 2 580         | 48 087        |
| <b>Celkom</b>                          | <b>3 178</b>  | <b>78 223</b> | <b>4 312</b>  | <b>92 754</b> |

Zostatková splatnosť derivátov v menovitej hodnote je uvedená v poznámke 34.

## 18. Ostatné záväzky

|                                 | 31.12.2013    | 31.12.2012    |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Položky časového rozlíšenia     | 7             | 13            |
| Odhadné účty pasívne            | 9 176         | 10 058        |
| Zúčtovanie so zamestnancami     | 588           | 755           |
| z toho: sociálny fond           | 38            | 114           |
| Ostatné                         | 8 146         | 15 593        |
| Zúčtovanie so štátnym rozpočtom | 740           | 819           |
| <b>Celkom</b>                   | <b>18 657</b> | <b>27 238</b> |

Odhadné účty pasívne pozostávajú predovšetkým z rezervy na odmeny zamestnancov banky za rok 2013, rezervy na nevyčerpanú dovolenku a rezervy na nevyfakturované dodávky tovarov a služieb.

### Sociálny fond

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

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

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

| Sociálny fond            | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|--------------------------|------------|------------|
| Stav k 1.1.              | 113        | 184        |
| Tvorba z nákladov        | 62         | 56         |
| Použitie, v tom:         | (137)      | (127)      |
| príspevok na stravovanie | (137)      | (127)      |
| <b>Celkom</b>            | <b>38</b>  | <b>113</b> |

### 19. Rezervy

|                                | 31.12.2013   | 31.12.2012   |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| Rezervy na súdne spory         | 2 769        | 2 737        |
| Rezervy na podsúvahové záväzky | 1 010        | 814          |
| Ostatné rezervy                | 1 357        | 1 357        |
| <b>Celkom</b>                  | <b>5 136</b> | <b>4 908</b> |

Pohyby rezerv v roku 2013:

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

Pohyby rezerv v roku 2012:

|                                | Stav k<br>1.1.2012 | Tvorba         | Rozpustenie  | Použitie   | Stav k<br>31.12.2012 |
|--------------------------------|--------------------|----------------|--------------|------------|----------------------|
| Rezervy na súdne spory         | (1 463)            | (2 014)        | 0            | 740        | (2 737)              |
| Rezervy na podsúvahové záväzky | (809)              | (2 821)        | 2 816        | 0          | (814)                |
| Ostatné rezervy                | 0                  | (1 357)        | 0            | 0          | (1 357)              |
| <b>Celkom</b>                  | <b>(2 272)</b>     | <b>(6 192)</b> | <b>2 816</b> | <b>740</b> | <b>(4 908)</b>       |

### Rezervy na súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervy. V prípade právoplatného ukončenia sporu, ktorý sa skončil v prospech banky, banka vytvorené rezervy rozpustí. Celková výška rezervy na súdny spor k 31. decembru 2013 je vo výške 2 769 tis. €, čo predstavuje istinu a úrok z omeškania (31. december 2012: 2 737 tis. €).

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

### Rezervy na podsúvahové záväzky

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

### Ostatné rezervy

Banka v súvislosti s reštrukturalizáciou pobočkovej siete a plánovaným skorším ukončeným nájomných zmlúv vytvorila rezervu vo výške 1 357 tis. €.

## 20. Podriadený dlh

|                | 31.12.2013    | 31.12.2012    |
|----------------|---------------|---------------|
| Podriadený dlh | 46 470        | 46 961        |
| <b>Celkom</b>  | <b>46 470</b> | <b>46 961</b> |

Prehľad jednotlivých prijatých podriadených dlhov je nasledovný:

| Podriadený úver prijatý od: | Dexia Kommunalkredit Bank A.G., Viedeň |              |               |              |
|-----------------------------|----------------------------------------|--------------|---------------|--------------|
| Výška úveru k 31.12.2012    | 19 916 351,32                          | 8 298 479,72 | 10 000 000,00 | 6 300 000,00 |
| Výška úveru k 31.12.2013    | 9 958 175,66                           | 4 149 239,86 | 5 000 000,00  | 3 150 000,00 |
| Celková úroková sadzba      | 2,53 %                                 | 5,23 %       | 7,19 %        | 6,78 %       |
| Dátum podpísania zmluvy     | 29.9.2005                              | 27.6.2007    | 26.9.2008     | 10.10.2008   |
| Čerpanie úveru              | 30.9.2005                              | 29.6.2007    | 29.9.2008     | 14.10.2008   |
| Splatnosť                   | 2.1.2018                               | 2.1.2018     | 2.1.2018      | 2.1.2018     |
| Typ úveru                   | dlhodobý                               | dlhodobý     | dlhodobý      | dlhodobý     |

| Podriadený úver prijatý od: | PENTA INVESTMENT LIMITED, Cyprus |              |              |              |
|-----------------------------|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Výška úveru k 31.12.2012    | 0,00                             | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| Výška úveru k 31.12.2013    | 9 958 175,66                     | 4 149 239,86 | 5 000 000,00 | 3 150 000,00 |
| Celková úroková sadzba      | 2,53 %                           | 5,23 %       | 7,19 %       | 6,78 %       |
| Dátum podpísania zmluvy     | 29.9.2005                        | 27.6.2007    | 26.9.2008    | 10.10.2008   |
| Čerpanie úveru              | 30.9.2005                        | 29.6.2007    | 29.9.2008    | 14.10.2008   |
| Splatnosť                   | 2.1.2018                         | 2.1.2018     | 2.1.2018     | 2.1.2018     |
| Typ úveru                   | dlhodobý                         | dlhodobý     | dlhodobý     | dlhodobý     |

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

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

## 21. Vlastné imanie

|                                      | 31.12.2013     | 31.12.2012    |
|--------------------------------------|----------------|---------------|
| Základné imanie                      | 88 906         | 64 906        |
| Ostatné kapitálové fondy             | 46 000         | 46 000        |
| Rezervy na precenenie                | (10 481)       | (12 620)      |
| Hospodársky výsledok minulých období | (16 423)       | (8 140)       |
| Hospodársky výsledok bežného obdobia | (5 627)        | (8 283)       |
| <b>Celkom</b>                        | <b>102 375</b> | <b>81 863</b> |

## Základné imanie

|                                | 31.12.2013        |               | 31.12.2012        |               |
|--------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                                | počet akcií       |               | počet akcií       |               |
| Nominálna hodnota akcií        | v kusoch          | v tis. €      | v kusoch          | v tis. €      |
| Menovitá hodnota 1 akcie 399 € | 100 200           | 39 980        | 100 200           | 39 980        |
| Menovitá hodnota 1 akcie 67 €  | 100 200           | 6 713         | 100 200           | 6 713         |
| Menovitá hodnota 1 akcie 5 €   | 701 400           | 3 507         | 701 400           | 3 507         |
| Menovitá hodnota 1 akcie 1 €   | 14 705 882        | 14 706        | 14 705 882        | 14 706        |
| Menovitá hodnota 1 akcie 1 €   | 24 000 000        | 24 000        | 0                 | 0             |
| <b>Celkom</b>                  | <b>39 607 682</b> | <b>88 906</b> | <b>15 607 682</b> | <b>64 906</b> |

## Ostatné kapitálové fondy

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

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

## Rezervy na precenenie

|                                             | 31.12.2013      | 31.12.2012      |
|---------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Cenné papiere na predaj                     | (12 633)        | (15 462)        |
| Odložená daň k cenným papierom na predaj    | 2 779           | 3 556           |
| Zabezpečenie peňažných tokov                | (804)           | (927)           |
| Odložená daň k zabezpečeniu peňažných tokov | 177             | 213             |
| <b>Celkom</b>                               | <b>(10 481)</b> | <b>(12 620)</b> |

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

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

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

## Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2013

|                                                         | v tis. €       |
|---------------------------------------------------------|----------------|
| Prevod straty do hospodárskeho výsledku minulých období | (5 627)        |
| <b>Nerozdelená strata za rok 2013</b>                   | <b>(5 627)</b> |

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2013 podlieha schváleniu valného zhromaždenia Prima banky.

## 22. Čistý úrokový výnos

|                                                    | 31.12.2013      | 31.12.2012      |
|----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Úrokové výnosy a podobné výnosy</b>             | <b>73 852</b>   | <b>72 201</b>   |
| z vkladov v centrálnych bankách                    | 120             | 234             |
| z úverov a vkladov v ostatných bankách             | 3 185           | 1 215           |
| z úverov poskytnutých klientom                     | 54 022          | 53 425          |
| z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných |                 |                 |
| cez výkaz ziskov a strát                           | 1 283           | 1 417           |
| z finančných aktív na predaj                       | 10              | 77              |
| z finančných aktív držaných do splatnosti          | 14 921          | 14 536          |
| z derivátov                                        | 311             | 1 297           |
| <b>Úrokové náklady a podobné náklady</b>           | <b>(33 814)</b> | <b>(34 051)</b> |
| na úvery a vklady od centrálnych bánk              | (1 274)         | (2 000)         |
| na úvery a vklady od ostatných bánk                | (160)           | (385)           |
| na vklady klientov                                 | (27 914)        | (25 049)        |
| na emitované cenné papiere                         | (2 854)         | (2 915)         |
| na deriváty                                        | (1 042)         | (2 071)         |
| na podriadený dlh                                  | (570)           | (1 631)         |
| <b>Čistý úrokový výnos</b>                         | <b>40 038</b>   | <b>38 150</b>   |

## 23. Čistý výnos z poplatkov a provízií

|                                           | 31.12.2013     | 31.12.2012     |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií za:</b>  | <b>16 206</b>  | <b>16 244</b>  |
| prevody peňažných prostriedkov            | 12 759         | 12 130         |
| úverovú činnosť                           | 2 905          | 3 695          |
| operácie s cennými papiermi               | 121            | 162            |
| ostatné bankové služby                    | 421            | 257            |
| <b>Náklady na poplatky a provízie za:</b> | <b>(3 268)</b> | <b>(2 411)</b> |
| prevody peňažných prostriedkov            | (993)          | (1 265)        |
| úverovú činnosť                           | (24)           | (139)          |
| operácie s cennými papiermi               | (54)           | (61)           |
| ostatné bankové služby                    | (2 197)        | (946)          |
| <b>Čistý výnos z poplatkov a provízií</b> | <b>12 938</b>  | <b>13 833</b>  |

**24. Čistý výnos/(strata) z obchodovania**

|                                                                        | 31.12.2013   | 31.12.2012   |
|------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Úvery poskytnuté klientom                                              | (630)        | 447          |
| Úvery a vklady v ostatných bankách                                     | 0            | 155          |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát | (1 027)      | 896          |
| Deriváty                                                               | 2 345        | (1 458)      |
| Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát            | (113)        | (31)         |
| Kurzové rozdiely                                                       | (989)        | 1 014        |
| <b>Čistý výnos (strata) z obchodovania</b>                             | <b>(414)</b> | <b>1 023</b> |

**25. Čistá (strata) z investícií**

|                                             | 31.12.2013   | 31.12.2012   |
|---------------------------------------------|--------------|--------------|
| Čistá (strata) z cenných papierov           | 0            | (430)        |
| Čistá (strata) z predaja dlhodobého majetku | (482)        | (66)         |
| Čistý (strata) z postúpených pohľadávok     | 0            | (1)          |
| <b>Celkom</b>                               | <b>(482)</b> | <b>(497)</b> |

**26. Ostatné výnosy/(náklady)**

|                               | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|-------------------------------|------------|------------|
| Výnosy z operatívneho lízingu | 160        | 205        |
| Náklady na ostatné operácie   | (19)       | (19)       |
| <b>Celkom</b>                 | <b>141</b> | <b>186</b> |

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

|                                       | 31.12.2013     | 31.12.2012     |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Fond ochrany vkladov                  | 0              | (1 044)        |
| Osobitný odvod pre bankové inštitúcie | (7 657)        | (6 107)        |
| <b>Celkom</b>                         | <b>(7 657)</b> | <b>(7 151)</b> |

Od 1. januára 2012 je banka povinná platiť aj osobitný odvod, tzv. bankovú daň, zo sumy vybraných záväzkov banky definovaných podľa zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov. V súvislosti so zmenou tohto zákona banka v roku 2013 neplatila príspevok do Fondu ochrany vkladov, nakoľko výška príspevku pre rok 2013 bola nulová.

**28. Všeobecné prevádzkové náklady**

|                                             | 31.12.2013      | 31.12.2012      |
|---------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Náklady na zamestnancov</b>              | <b>(15 873)</b> | <b>(16 787)</b> |
| Mzdy a platy *                              | (11 402)        | (12 295)        |
| Sociálne náklady                            | (3 833)         | (3 905)         |
| Ostatné náklady na zamestnancov             | (638)           | (587)           |
| <b>Odpisy</b>                               | <b>(4 751)</b>  | <b>(5 378)</b>  |
| Odpisy dlhodobého hmotného majetku          | (3 543)         | (3 516)         |
| Odpisy dlhodobého nehmotného majetku        | (1 208)         | (1 862)         |
| <b>Nakupované výkony a služby</b>           | <b>(17 618)</b> | <b>(21 692)</b> |
| Dane a poplatky                             | (166)           | (133)           |
| Nájomné a náklady na investičné technológie | (7 078)         | (7 425)         |
| Marketing, reklama a iné služby             | (4 604)         | (5 966)         |
| Náklady na audit a s tým súvisiace služby   | (201)           | (207)           |
| Ostatné nakupované výkony a služby          | (5 537)         | (4 590)         |
| Tvorba rezervy na súdne spory               | (32)            | (2 014)         |
| Tvorba ostatných rezerv                     | 0               | (1 357)         |
| <b>Celkom</b>                               | <b>(38 242)</b> | <b>(43 857)</b> |

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

Prima banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poisťné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze 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 2013: 121 tis. € (31. decembra 2012: 119 tis. €).

**29. Čistá tvorba rezerv a opravných položiek**

|                                                                                              | 31.12.2013      | 31.12.2012      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Čistá tvorba rezerv a opravných položiek k úverom a pohľadávkam</b>                       | <b>(11 111)</b> | <b>(11 785)</b> |
| (Tvorba) špecifických opravných položiek k úverom voči klientom                              | (10 905)        | (3 777)         |
| (Tvorba) portfóliových opravných položiek k úverom poskytnutých klientom                     | (210)           | (7 839)         |
| (Tvorba)/rozpustenie portfóliových opravných položiek k úverom a vkladom v ostatných bankách | (85)            | 6               |
| (Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k finančným aktívam držaným do splatnosti            | 291             | (170)           |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká                                            | (202)           | (5)             |
| <b>Čistá strata z odpisu pohľadávok</b>                                                      | <b>(612)</b>    | <b>(1 994)</b>  |
| <b>Čistá tvorba rezerv a opravných položiek</b>                                              | <b>(11 723)</b> | <b>(13 779)</b> |

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov poskytnutých klientom sú uvedené v tejto kapitole v poznámke 3c) a informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým záväzkom sú uvedené v poznámke 19.

### 30. Daň z príjmu

|               | 31.12.2013   | 31.12.2012   |
|---------------|--------------|--------------|
| Odložená daň  | (226)        | 3 809        |
| <b>Celkom</b> | <b>(226)</b> | <b>3 809</b> |

#### Teoretická daň

Daň z hospodárskeho výsledku banky pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov 23 % platnej v Slovenskej republike (2012: 19 %):

|                                                        | 31.12.2013      | 31.12.2012      |
|--------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Strata pred zdanením</b>                            | <b>(5 401)</b>  | <b>(12 092)</b> |
| <b>Teoretická daň 23 % (2012: 19 %) náklad/(výnos)</b> | <b>(1 242)</b>  | <b>(2 297)</b>  |
| Nezdaniteľné príjmy                                    | (2 059)         | (1 289)         |
| Neodpočítateľné náklady                                | 2 988           | 1 938           |
| Vplyv v dôsledku zmeny daňovej sadzby                  | 540             | (2 161)         |
| <b>Náklad/(výnos) na daň z príjmov</b>                 | <b>226</b>      | <b>(3 809)</b>  |
| <b>Efektívna daňová sadzba</b>                         | <b>(4,19 %)</b> | <b>31,50 %</b>  |

#### Odložená daň z príjmov

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané z dočasných rozdielov s použitím daňovej sadzby platnej pre nasledujúce roky 22 % (2012: 23 %).

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

|                                                         | Dočasný rozdiel |                | Odložená daň  |               |
|---------------------------------------------------------|-----------------|----------------|---------------|---------------|
|                                                         | 31.12.2013      | 31.12.2012     | 31.12.2013    | 31.12.2012    |
| <b>Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná, z toho:</b>   | <b>68 899</b>   | <b>70 422</b>  | <b>15 158</b> | <b>16 197</b> |
| Pohľadávky k úverom, CP                                 | 47 753          | 46 122         | 10 506        | 10 608        |
| Krátkodobé prevádzkové záväzky                          | 6 193           | 6 079          | 1 363         | 1 398         |
| Rezervy                                                 | 0               | 732            | 0             | 169           |
| Dlhodobý hmotný majetok                                 | 1 451           | 1 035          | 319           | 238           |
| Krátkodobé pohľadávky                                   | 65              | 65             | 14            | 15            |
| Aktuálne precenenie zabezpečovacích derivátov           | 804             | 927            | 177           | 213           |
| Aktuálne precenenie cenných papierov na predaj          | 12 633          | 15 462         | 2 779         | 3 556         |
| <b>Odložený daňový záväzok, z toho:</b>                 | <b>0</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| Krátkodobé pohľadávky                                   | 0               | 0              | 0             | 0             |
| <b>Odložená daňová pohľadávka nezaúčtovaná, z toho:</b> | <b>140 092</b>  | <b>130 575</b> | <b>30 820</b> | <b>30 032</b> |
| Pohľadávky k úverom                                     | 15 850          | 0              | 3 487         | 0             |
| Ostatné pohľadávky z finančných operácií                | 99 269          | 99 269         | 21 839        | 22 832        |
| Daňová strata na umorenie                               | 24 973          | 31 306         | 5 494         | 7 200         |
| <b>Celkom</b>                                           | <b>x</b>        | <b>x</b>       | <b>45 978</b> | <b>46 229</b> |
| Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky |                 |                | (30 820)      | (30 032)      |
| <b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>      | <b>x</b>        | <b>x</b>       | <b>15 158</b> | <b>16 197</b> |
| <b>Vplyv odloženej dane:</b>                            |                 |                |               |               |
| na náklady a výnosy                                     | x               | x              | (226)         | (3 809)       |
| na vlastné imanie                                       | x               | x              | (813)         | 48            |

K 31. decembru 2013 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 30 820 tis. € (2012: 30 032 tis. €), ktorá súvisí najmä s dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv a prenesenou daňovou stratou, pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

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

|                                                     | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|-----------------------------------------------------|------------|------------|
| Čistý zisk (strata) účtovného obdobia v tis. €      | (5 627)    | (8 283)    |
| Počet vydaných akcií s hodnotou 399 €               | 100 200    | 100 200    |
| Počet vydaných akcií s hodnotou 67 €                | 100 200    | 100 200    |
| Počet vydaných akcií s hodnotou 5 €                 | 701 400    | 701 400    |
| Počet vydaných akcií s hodnotou 1 €                 | 14 705 882 | 14 705 882 |
| Počet vydaných akcií s hodnotou 1 €                 | 24 000 000 | 0          |
| Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 399 €) v € | (25)       | (51)       |
| Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €  | (4)        | (9)        |
| Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €   | 0          | (1)        |
| Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €   | 0          | 0          |
| Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €   | 0          | 0          |

### 32. Informácie k výkazu peňažných tokov

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

|                                            | 31.12.2013    | 31.12.2012     |
|--------------------------------------------|---------------|----------------|
| Pokladničná hotovosť                       | 51 236        | 53 227         |
| Vklady v centrálnych bankách               | 8 641         | 82 335         |
| Bežné účty v iných bankách                 | 1 671         | 895            |
| Termínované vklady v bankách do 3 mesiacov | 0             | 60 001         |
| <b>Celkom</b>                              | <b>61 548</b> | <b>196 458</b> |

### 33. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

#### Podsúvahové aktíva

|                                                                 | 31.12.2013     | 31.12.2012       |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| Pohľadávky zo spotových operácií                                | 447            | 45               |
| Prijaté záruky                                                  | 53 298         | 54 695           |
| Prijaté úverové prísluby                                        | 0              | 500 000          |
| Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv | 926 192        | 827 846          |
| <b>Celkom</b>                                                   | <b>979 937</b> | <b>1 382 586</b> |

#### Podsúvahové záväzky

|                                                              | 31.12.2013     | 31.12.2012     |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Záväzky zo spotových operácií                                | 447            | 45             |
| Vydané záruky                                                | 10 665         | 24 786         |
| Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity                | 60 700         | 63 656         |
| Poskytnuté záruky zo záložných, zabezpečovacích a iných práv | 456 073        | 501 372        |
| Hodnoty prevzaté do úschovy                                  | 22 137         | 27 613         |
| <b>Celkom</b>                                                | <b>550 022</b> | <b>617 472</b> |

Riziko spojené s podsúvahovými úverovými príslubami, poskytnutými zárukami a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijaté zabezpečenie. Stav vytvorených rezerv na podsúvahové riziká k 31. decembru 2013 bol 1 010 tis. € (31. december 2012: 814 tis. €), pozri bod 19 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“.

**34. Zostatková splatnosť derivátov**

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

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

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

V nasledujúcom prehľade je uvedená zostatková splatnosť menovitej hodnoty derivátov k 31. decembru 2012:

|                        | do 1 roka     | od 1-5 rokov | Celkom        |
|------------------------|---------------|--------------|---------------|
| <b>Úrokové obchody</b> | <b>60 524</b> | <b>6 660</b> | <b>67 184</b> |
| Úrokové swapy          | 60 524        | 6 660        | 67 184        |
| <b>Menové obchody</b>  | <b>25 496</b> | <b>0</b>     | <b>25 496</b> |
| Menové swapy           | 16 778        | 0            | 16 778        |
| Menové forwardy        | 48            | 0            | 48            |
| Menové opcie - kúpené  | 8 670         | 0            | 8 670         |
| <b>Aktíva celkom</b>   | <b>86 020</b> | <b>6 660</b> | <b>92 680</b> |
| <b>Úrokové obchody</b> | <b>60 524</b> | <b>6 660</b> | <b>67 184</b> |
| Úrokové swapy          | 60 524        | 6 660        | 67 184        |
| <b>Menové obchody</b>  | <b>25 570</b> | <b>0</b>     | <b>25 570</b> |
| Menové swapy           | 16 852        | 0            | 16 852        |
| Menové forwardy        | 48            | 0            | 48            |
| Menové opcie - kúpené  | 8 670         | 0            | 8 670         |
| <b>Pasíva celkom</b>   | <b>86 094</b> | <b>6 660</b> | <b>92 754</b> |
| <b>Deriváty, netto</b> | <b>(74)</b>   | <b>0</b>     | <b>(74)</b>   |

### 35. Reálna hodnota finančných nástrojov

#### Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

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

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

- Úroveň 1 - trhové ceny dostupné na aktívnom trhu pre identický finančný nástroj;
- Úroveň 2 - ak nie je dostupná trhová cena, banka ocení finančný nástroj na základe modelu; Modelom sa na tento účel rozumie kvalifikovaný odhad na základe matematických, štatistických metód alebo ich kombináciou, a to s použitím trhových (pozorovateľných) vstupov s výrazným efektom na ich reálnu cenu;
- Úroveň 3 – oceňovacie techniky, pri ktorých nie sú pozorovateľné trhové údaje s významným efektom na reálnu cenu.

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2012:

|                                           | Úroveň 1*     | Úroveň 2** | Úroveň 3***  | Celkom        |
|-------------------------------------------|---------------|------------|--------------|---------------|
| Finančné aktíva v reálnej hodnote         |               |            |              |               |
| precenené cez výkaz ziskov a strát        | 31 520        | 0          | 0            | 31 520        |
| Finančné aktíva na predaj                 | 10 308        | 70         | 21           | 10 399        |
| Kladná reálna hodnota derivátov           | 0             | 517        | 59           | 576           |
| <b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>  | <b>41 828</b> | <b>563</b> | <b>104</b>   | <b>42 495</b> |
| Vklady oceňované v reálnej hodnote cez    |               |            |              |               |
| výkaz ziskov a strát                      | 0             | 0          | 5 053        | 5 053         |
| Záporná reálna hodnota derivátov          | 0             | 3 640      | 672          | 4 312         |
| <b>Finančné záväzky v reálnej hodnote</b> | <b>0</b>      | <b>214</b> | <b>9 151</b> | <b>9 365</b>  |

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

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

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

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

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

|                                                                                                                                       | Finančné<br>aktíva na<br>predaj | Kladná<br>reálna<br>hodnota<br>derivátov | Vklady<br>oceňované<br>v reálnej<br>hodnote<br>cez výkaz<br>ziskov a strát | Záporná<br>reálna<br>hodnota<br>derivátov |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Trhová hodnota k 31. decembru 2012</b>                                                                                             | <b>21</b>                       | <b>61</b>                                | <b>5 034</b>                                                               | <b>534</b>                                |
| Akumulovaný kupón                                                                                                                     | 0                               | (2)                                      | 19                                                                         | 138                                       |
| <b>Účtovná hodnota k 31. decembru 2012</b>                                                                                            | <b>21</b>                       | <b>59</b>                                | <b>5 053</b>                                                               | <b>672</b>                                |
| Celkové zisky alebo straty                                                                                                            |                                 |                                          |                                                                            |                                           |
| vo výkaze ziskov a strát                                                                                                              | 0                               | 103                                      | 94                                                                         | (149)                                     |
| v iných komplexných ziskoch a stratách                                                                                                | 0                               | 0                                        | 0                                                                          | 0                                         |
| Splatenie emisie                                                                                                                      | 0                               | 0                                        | (2 991)                                                                    | 14                                        |
| <b>Trhová hodnota k 31. decembru 2013</b>                                                                                             | <b>21</b>                       | <b>164</b>                               | <b>2 156</b>                                                               | <b>397</b>                                |
| Akumulovaný kupón                                                                                                                     | 0                               | (2)                                      | 0                                                                          | 140                                       |
| <b>Účtovná hodnota k 31. decembru 2013</b>                                                                                            | <b>21</b>                       | <b>162</b>                               | <b>2 156</b>                                                               | <b>537</b>                                |
| Celkové zisky/(straty) za účtovné obdobie<br>zahrnuté do zisku alebo straty za aktíva/záväzky<br>držané ku koncu vykazovaného obdobia | 0                               | 103                                      | 94                                                                         | (149)                                     |

### 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 Thomson Reuters. Krivka je zložená takým spôsobom, že pre obdobie do jedného roka sú použité Money Market sadzby a pre obdobie nad jeden rok sú použité Swapové sadzby. Úverové spready sú vypočítané ako súčin PD (probability of default) a LGD (loss given default).

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

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

| 31. december 2013                    | Účtovná          | Odhadovaná reálna hodnota |                  |          |
|--------------------------------------|------------------|---------------------------|------------------|----------|
|                                      | hodnota          | Úroveň 1                  | Úroveň 2         | Úroveň 3 |
| Pokladničná hotovosť                 | 51 236           | 0                         | 51 236           | 0        |
| Vklady v centrálnych bankách         | 8 641            | 0                         | 8 641            | 0        |
| Úvery a vklady v ostatných bankách   | 104 578          | 0                         | 100 026          | 0        |
| Úvery poskytnuté klientom            | 1 180 201        | 0                         | 1 521 451        | 0        |
| Finančné aktíva držané do splatnosti | 490 419          | 468 628                   | 39 598           | 0        |
| <b>Finančné aktíva</b>               | <b>1 835 075</b> | <b>468 628</b>            | <b>1 720 952</b> | <b>0</b> |
| Úvery a vklady od centrálnych bánk   | 83 427           | 0                         | 83 427           | 0        |
| Úvery a vklady od ostatných bánk     | 29 286           | 0                         | 28 835           | 0        |
| Vklady klientov                      | 1 516 228        | 0                         | 1 535 075        | 0        |
| Emitované hypotekárne záložné listy  | 93 474           | 0                         | 96 856           | 0        |
| Podriadený dlh                       | 46 470           | 0                         | 52 700           | 0        |
| <b>Finančné záväzky</b>              | <b>1 768 885</b> | <b>0</b>                  | <b>1 796 893</b> | <b>0</b> |

| 31. december 2012                    | Účtovná          | Odhadovaná reálna hodnota |                  |          |
|--------------------------------------|------------------|---------------------------|------------------|----------|
|                                      | hodnota          | Úroveň 1                  | Úroveň 2         | Úroveň 3 |
| Pokladničná hotovosť                 | 53 227           | 0                         | 53 227           | 0        |
| Vklady v centrálnych bankách         | 82 335           | 0                         | 82 335           | 0        |
| Úvery a vklady v ostatných bankách   | 113 045          | 0                         | 113 728          | 0        |
| Úvery poskytnuté klientom            | 1 139 287        | 0                         | 1 395 887        | 0        |
| Finančné aktíva držané do splatnosti | 507 960          | 492 342                   | 39 800           | 0        |
| <b>Finančné aktíva</b>               | <b>1 895 854</b> | <b>492 342</b>            | <b>1 684 977</b> | <b>0</b> |
| Úvery a vklady od centrálnych bánk   | 233 898          | 0                         | 233 898          | 0        |
| Úvery a vklady od ostatných bánk     | 32 888           | 0                         | 28 383           | 0        |
| Vklady klientov                      | 1 464 156        | 0                         | 1 485 336        | 0        |
| Emitované hypotekárne záložné listy  | 78 087           | 0                         | 80 168           | 0        |
| Podriadený dlh                       | 46 961           | 0                         | 56 066           | 0        |
| <b>Finančné záväzky</b>              | <b>1 855 990</b> | <b>0</b>                  | <b>1 883 851</b> | <b>0</b> |

Reálna hodnota pokladničnej hotovosti je totožná s účtovnou hodnotou.

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

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

Ocenenie na reálnu hodnotu pri finančných aktívach držaných do splatnosti je založené na pozorovateľnej trhovej cene dostupnej zo systému Reuters, resp. Bloomberg. V prípade, že trhovú cenu cenného papiera nie je dostupná, ocenenie je založené na výpočte súčasnej hodnoty diskontovaných budúcich peňažných tokov za použitia pozorovateľných trhových faktorov na medzibankovom trhu vrátane príslušného úverového spreadu.

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

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

### Priemerné ročné úrokové sadzby

|                                    | 2013         | 2012         |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Úvery a vklady v ostatných bankách | 0,93%        | 0,35%        |
| Úvery poskytnuté klientom          | 4,27%        | 4,15%        |
| Cenné papiere                      | 3,06%        | 3,03%        |
| <b>Aktíva celkom</b>               | <b>3,57%</b> | <b>3,45%</b> |
| Úvery a vklady od ostatných bánk   | 0,66%        | 1,01%        |
| Vklady klientov                    | 1,75%        | 1,71%        |
| Emitované cenné papiere            | 3,47%        | 3,11%        |
| Podriadený dlh                     | 4,75%        | 4,76%        |
| <b>Pasíva celkom</b>               | <b>1,77%</b> | <b>1,77%</b> |

## 36. 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 opatrením NBS a slúži na výpočet primeranosti vlastných zdrojov financovania banky v zmysle Opatrenia NBS. V zmysle príslušného opatrenia NBS musí regulatórny kapitál pokryť jednotlivé kapitálové požiadavky na kreditné riziko z obchodnej a bankovej knihy, trhové riziko z bankovej a obchodnej knihy (riziko úrokové a devízové) a operačné riziko.

Úlohou kapitálového riadenia je monitorovanie a simulácia potreby regulátorneho kapitálu nad hranicou 10,5 % kapitálovej primeranosti a Tier I by mal byť minimálne na úrovni 9 % v súlade s odporúčaním NBS pre zabezpečenie dostatočného kapitálového vankúša aj pre neočakávané udalosti. Predstavenstvo banky je pravidelne informované o stave a očakávaniach vývoja tohto parametra spolu s ostatnými parametrami kapitálovej sily zaradenými do sústavy parametrov rizikového apetítu Prima banky a včas sú prijímané nevyhnutné opatrenia na dodržiavanie takto nastavených parametrov.

Vlastné zdroje tvorí súčet základných zdrojov, dodatkových vlastných zdrojov, znížený o odpočítateľné položky a doplnkových vlastných zdrojov. Základné vlastné zdroje tvoria splatené základné imanie, emisné ážio, fondy tvorené zo zisku po zdanení a nerozdelený zisk minulých rokov. Základné vlastné zdroje znižuje čistá účtovná hodnota nehmotného majetku a výsledok hospodárenia v schvaľovanom konaní, ak je ním strata, resp. strata z minulých rokov. Dodatkové vlastné zdroje sú tvorené prijatými podriadenými dlhmi. Prima banka netvorí doplnkové vlastné zdroje.

Vlastné zdroje Prima banky k 31. decembru 2013, resp. k 31. decembru 2012 sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

|                                                                                                                                                      | 31.12.2013     | 31.12.2012     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Základné vlastné zdroje (Tier I kapitál)</b>                                                                                                      | <b>111 637</b> | <b>92 543</b>  |
| <b>Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov</b>                                                                                      | <b>134 906</b> | <b>110 906</b> |
| Splatené základné imanie                                                                                                                             | 88 906         | 64 906         |
| Ostatné kapitálové fondy                                                                                                                             | 46 000         | 46 000         |
| <b>Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov</b>                                                                                        | <b>23 269</b>  | <b>18 363</b>  |
| Strata bežného účtovného obdobia                                                                                                                     | 5 627          | 8 283          |
| Neuhradená strata z minulých rokov                                                                                                                   | 16 423         | 8 140          |
| Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku                                                                                                             | 1 219          | 1 940          |
| <b>Dodatkové vlastné zdroje (Tier II kapitál)</b>                                                                                                    | <b>35 630</b>  | <b>44 539</b>  |
| <b>Položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov</b>                                                                                     | <b>35 630</b>  | <b>44 539</b>  |
| Podriadené dlhy                                                                                                                                      | 35 612         | 44 515         |
| Kladné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou, po odpočítaní dane z príjmu | 18             | 24             |
| <b>Položky znižujúce hodnotu súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov</b>                                                  | <b>15 051</b>  | <b>0</b>       |
| <b>Vlastné zdroje celkom</b>                                                                                                                         | <b>132 216</b> | <b>137 082</b> |

Prima banka dodržiavala regulatórne požiadavky v súlade s Opatrením NBS počas celého roka 2013. K 31. decembru 2013 dosiahla kapitálová primeranosť banky 14,42 % (31. december 2012: 16,33 %).

Výška vlastných zdrojov banky a požiadaviek na jej regulatórny kapitál k 31. decembru 2013, resp. k 31. decembru 2012 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

|                                                                                                                     | 31.12.2013    | 31.12.2012    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Požiadavky na vlastné zdroje krytia kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok (štandardizovaný prístup) | 66 154        | 59 610        |
| Požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika (štandardizovaný prístup)                                     | 7 207         | 7 530         |
| <b>Požiadavky na vlastné zdroje</b>                                                                                 | <b>73 361</b> | <b>67 140</b> |

## 37. Riadenie rizík

### 1. Kreditné riziko

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

Základný cieľ pri stanovení stratégie riadenia kreditného rizika v Prima banke je optimalizovať výšku prijímaných rizík v súlade s výškou kapitálového krytia a cieľom dlhodobu udržateľnej tvorby zisku. Pre identifikáciu, meranie, sledovanie a minimalizáciu kreditného rizika má Prima banka vytvorený samostatný organizačný útvar na Divízii riadenia rizík nezávislý od zjednávania a vyrovnávania obchodov. Celý proces je podriadený schválenej Stratégii riadenia rizík a kapitálu, ktorá je pravidelne prehodnocovaná v súlade so zmenami na slovenskom bankovom trhu. Poskytovanie úverov je podriadené pravidlám vyplývajúcim z tejto stratégie, pričom parametre rizika a limity na poskytovanie nových úverov sú prísne rešpektované členmi úverových schvaľovacích orgánov, vedením banky na základe pravidelného reportingu. Dáta o klientoch sú permanentne monitorované a hodnotené.

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

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

| <b>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</b>              | <b>31.12.2013</b> | <b>31.12.2012</b> |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vklady v centrálnych bankách                                         | 8 641             | 82 335            |
| Úvery a vklady v ostatných bankách                                   | 104 578           | 113 045           |
| Úvery poskytnuté klientom                                            | 1 180 201         | 1 139 287         |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát | 26 027            | 31 520            |
| Finančné aktíva na predaj                                            | 91                | 10 399            |
| Finančné aktíva držané do splatnosti                                 | 490 419           | 507 960           |
| Kladná reálna hodnota derivátov                                      | 475               | 576               |
| Odložená daňová pohľadávka                                           | 15 158            | 16 197            |
| Ostatné aktíva                                                       | 2 107             | 1 715             |
| <b>Celkom</b>                                                        | <b>1 827 697</b>  | <b>1 903 034</b>  |
| <b>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</b>          | <b>31.12.2013</b> | <b>31.12.2012</b> |
| Vydané záruky                                                        | 10 665            | 24 786            |
| Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity                        | 60 700            | 63 656            |
| <b>Celkom</b>                                                        | <b>71 365</b>     | <b>88 442</b>     |

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

|                                                 | <b>31.12.2013</b> | <b>31.12.2012</b> |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Na krytie poskytnutých úverov</b>            | <b>926 192</b>    | <b>827 846</b>    |
| Peňažné prostriedky                             | 32 847            | 36 524            |
| Cenné papiere                                   | 17 181            | 17 895            |
| Nehnuteľnosti                                   | 807 676           | 693 102           |
| Hnuteľné predmety                               | 68 488            | 80 325            |
| <b>Na krytie dlhových cenných papierov</b>      | <b>39 519</b>     | <b>39 518</b>     |
| Garancie                                        | 39 519            | 39 518            |
| <b>Prijaté zabezpečenia k finančným aktívam</b> | <b>965 711</b>    | <b>867 364</b>    |

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

|                                                                             | <b>31.12.2013</b> | <b>31.12.2012</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vydané záruky                                                               | 2 646             | 3 110             |
| Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity                               | 25 717            | 27 183            |
| <b>Prijaté zabezpečenia k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám</b> | <b>28 363</b>     | <b>30 293</b>     |

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

Kreditné riziko je základným a najvýznamnejším bankovým rizikom a jeho riadenie má rozhodujúci vplyv na výsledky Prima banky. Za účelom minimalizovania kreditného rizika Prima banka využíva rôzne nástroje zabezpečovania úverových obchodov a zameriava sa na činnosti spojené s identifikáciou a ošetrovaním rizík, ktoré vznikajú pri 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 raz ročne preverované a v prípade potreby aktualizované na základe rozhodnutia Úverovej komisie.

Charakteristika jednotlivých ratingových stupňov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

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

Nástroje slúžiace k minimalizácii kreditného rizika stanovila Prima banka nasledovne:

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

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

|                                           | 31.12.2013     | 31.12.2012     |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Úvery a vklady v ostatných bankách</b> | <b>104 667</b> | <b>113 048</b> |
| <b>z toho:</b>                            |                |                |
| Rating AA-                                | 516            | 209            |
| Rating A+                                 | 6 868          | 7 440          |
| Rating A                                  | 347            | 62             |
| Rating A-                                 | 14             | 60 013         |
| Rating BBB+                               | 1              | 17             |
| Rating BBB-                               | 4              | 4              |
| Rating BB                                 | 96 917         | 45 303         |

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

|                                   | 31.12.2013     | 31.12.2012     |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Úvery poskytnuté klientom</b>  | <b>691 686</b> | <b>792 619</b> |
| <b>z toho: štát a samospráva:</b> | <b>375 280</b> | <b>429 132</b> |
| Rating AA+                        | 71             | 549            |
| Rating AA                         | 2 724          | 1 797          |
| Rating AA-                        | 4 987          | 4 276          |
| Rating A+                         | 4 569          | 5 922          |
| Rating A                          | 5 329          | 19 844         |
| Rating A-                         | 21 197         | 8 386          |
| Rating BBB+                       | 13 270         | 67 156         |
| Rating BBB                        | 26 955         | 17 716         |
| Rating BBB-                       | 93 687         | 49 398         |
| Rating BB+                        | 26 792         | 72 861         |
| Rating BB                         | 37 008         | 81 196         |
| Rating BB-                        | 116 146        | 60 746         |
| Rating B+                         | 8 785          | 18 576         |
| Rating B                          | 13 361         | 12 923         |
| Rating B-                         | 170            | 7 726          |
| Rating CCC                        | 229            | 60             |

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

|                                               | 31.12.2013     | 31.12.2012     |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Úvery poskytnuté klientom</b>              |                |                |
| <b>z toho: ostatné podnikateľské subjekty</b> | <b>316 409</b> | <b>363 487</b> |
| Rating AAA                                    | 171            | 399            |
| Rating AA+                                    | 1 665          | 1 381          |
| Rating AA                                     | 1 171          | 1 879          |
| Rating AA-                                    | 16 410         | 9 303          |
| Rating A+                                     | 10 854         | 16 625         |
| Rating A                                      | 21 402         | 38 322         |
| Rating A-                                     | 18 577         | 14 445         |
| Rating BBB+                                   | 11 788         | 18 331         |
| Rating BBB                                    | 11 187         | 21 889         |
| Rating BBB-                                   | 22 382         | 26 552         |
| Rating BB+                                    | 16 072         | 10 451         |
| Rating BB                                     | 171 095        | 176 308        |
| Rating BB-                                    | 4 821          | 14 037         |
| Rating B+                                     | 2 704          | 3 873          |
| Rating B                                      | 1 917          | 4 074          |
| Rating B-                                     | 3 007          | 2 994          |
| Rating CCC                                    | 1 186          | 2 624          |

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované Slovenskou republikou. Angažovanosť voči korporátnym a bankovým dlhovým cenným papierom k 31. decembru 2013 predstavuje sumu 63 885 tis. € (31. december 2012: 53 089 tis. €).

Úverové riziko, ktoré vyplýva z derivátových obchodov je riadené prostredníctvom pridelovania TFM kreditných liniek na základe bonity klienta. Úverové riziko je minimalizované cez prijímanie cash kolaterálov.

#### c) Sledovanie rizika - stanovenie limitov

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

Banka je povinná nepretržite zabezpečovať, aby jej majetková angažovanosť po zohľadnení vplyvov zmiernovania kreditného rizika, vrátane dňa vzniku majetkovej angažovanosti, neprekročila jednu z vyšších hodnôt, a to 25 % vlastných zdrojov banky alebo 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 zmiernovania kreditného rizika voči všetkým ostatným osobám, ktoré sú súčasťou skupín hospodársky spojených osôb, a ktoré súčasne nie sú inštitúciami, neprekračuje 25 % vlastných zdrojov banky.

Pomer majetkovej angažovanosti banky k vlastným zdrojom financovania banky voči osobe s osobitným vzťahom k banke nesmie prekročiť 2 %, ak ide o fyzickú osobu alebo 10 %, ak ide o právnickú osobu okrem banky so sídlom v štáte definovanom podľa § 221 ods. 1 písm. a) Opatrenia NBS č. 4/2007. Pomer majetkovej angažovanosti banky k jej vlastným zdrojom voči všetkým osobám s osobitným vzťahom k banke nesmie prekročiť 40 %.

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

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

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

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

Keďže v prípade kreditných rizík ide o najzávažnejšie riziká v bankovom podnikaní, limity majetkovej angažovanosti sú vyjadrené ako podiel na vlastných zdrojoch banky, ktoré objemovo limitujú výšku expozícií vo väzbe na veľkosť banky. Hornou hranicou celkovej expozície z bankovej a obchodnej knihy sú limity vymedzené Zákonom o bankách a Opatrením NBS č. 4/2007.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená koncentrácia kreditného rizika podľa hospodárskych odvetví k 31. decembru 2013, resp. k 31. decembru 2012:

|                                                        | <b>31.12.2013</b> | <b>31.12.2012</b> |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                 | 4 890             | 6 655             |
| Ťažba a dobývanie                                      | 1 187             | 1 279             |
| Priemyselná výroba                                     | 7 097             | 10 709            |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu     | 38 667            | 51 579            |
| Dodávky vody; čistenie a odvod odpadových vôd          | 58 031            | 64 943            |
| Stavebníctvo                                           | 10 636            | 15 129            |
| Veľkoobchod a maloobchod                               | 60 000            | 65 929            |
| Doprava a skladovanie                                  | 5 437             | 8 824             |
| Ubytovacie a stravovacie služby                        | 4 662             | 7 075             |
| Informácie a komunikácia                               | 299               | 545               |
| Finančné a poisťovacie činnosti                        | 12 146            | 12 870            |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                       | 34 629            | 42 832            |
| Odborné, vedecké a technické činnosti                  | 30 943            | 36 160            |
| Administratívne a podporné služby                      | 3 079             | 4 438             |
| Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie | 385 317           | 437 163           |
| Vzdelávanie                                            | 446               | 628               |
| Zdravotníctvo a sociálna pomoc                         | 1 257             | 1 285             |
| Umenie, zábava a rekreácia                             | 1 986             | 2 320             |
| Ostatné činnosti                                       | 11 591            | 12 743            |
| Činnosti domácností ako zamestnávateľov                | 507 901           | 356 181           |
| <b>Celkom</b>                                          | <b>1 180 201</b>  | <b>1 139 287</b>  |

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

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

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2012:

|                                    | Do splatnosti    | Do 90 dní     | Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom |
|------------------------------------|------------------|---------------|-----------------------------------------|
| Úvery a vklady v ostatných bankách | 113 048          | 0             | 0                                       |
| Úvery poskytnuté klientom, v tom:  | 1 105 671        | 18 557        | 10 084                                  |
| Mestá a obce                       | 429 132          | 206           | 0                                       |
| Ostatné podnikateľské subjekty     | 363 487          | 6 042         | 3 815                                   |
| Občania                            | 313 052          | 12 309        | 6 269                                   |
| <b>Celkom</b>                      | <b>1 218 719</b> | <b>18 557</b> | <b>10 084</b>                           |

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2012 so zahrnutím ostatných pohľadávok z finančných operácií:

|                                                         | Mestá a<br>obce | Ostatné<br>podnikateľské<br>subjekty | Občania | Celkom  |
|---------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|---------|---------|
| Individuálne oceňované - znehodnotené úvery             | 391             | 154 544                              | 14 747  | 169 682 |
| Individuálne opravné položky                            | 127             | 128 406                              | 11 993  | 140 526 |
| Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení             | 100             | 35 220                               | 2 894   | 38 214  |
| % krytia opravnými položkami                            | 32 %            | 83 %                                 | 81 %    | 83 %    |
| % krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami | 58 %            | 106 %                                | 101 %   | 105 %   |
| Úrokové výnosy znehodnotených úverov                    | x               | x                                    | x       | 1 529   |

### Reštrukturalizácia

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

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

Účtovná hodnota úverových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky k 31. decembru 2013 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 3 926 tis. € (31. december 2012: 6 590 tis. €).

Banka počas v roku 2013 speňažila záložné práva na nehnuteľnosti prijaté ako zabezpečenie na krytie svojich nevymožiteľných pohľadávok vo výške 642 tis. € (31. december 2012: 1 680 tis. €). Banka k 31. decembru 2013 nespeňažila žiadne záložné práva na hnutel'né predmety (31. december 2012: 0 tis. €).

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

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

Pod financovanou formou zabezpečenia pohľadávok sa rozumie zabezpečenie záložným právom (na nehnuteľný majetok, hnutel'ný 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 33 a poznámke 37, bod 1.

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

V procese prijímania a oceňovania zabezpečenia sú implementované nasledovné princípy:

- Kolaterál je vždy považovaný za sekundárny zdroj splácania úveru;
- Výška/hodnota kolaterálu je požadovaná podľa úrovne akceptovaného kreditného rizika; Nezabezpečené úvery sú typicky využívané iba pre prevádzkové financovanie;
- 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 Zákona o bankách a na neho nadväzujúcich Opatrení NBS z oblasti obozretného podnikania bánk, riadenia rizík a riadenia likvidity bánk.

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

Prima banka prijala jednotnú politiku oceňovania zabezpečovacích a zabezpečených finančných nástrojov. Zmyslom zjednotenia oceňovania je prevzatie ocenenia zabezpečovacieho nástroja

a použitie tohto ocenenia na precenenie zabezpečovacieho nástroja v prípade perfect hedge, t. j. parametre zabezpečovacieho finančného nástroja sú identické s parametrami zabezpečovaného finančného nástroja (istina, mena, obdobie, dátum začatia a ukončenia, úroková sadzba, dátum a obdobie zmeny úrokovej sadzby, splátky istiny aj úrokov).

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

## 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 základných 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 základných bodov. Prima banka týždenne a mesačne, na základe spätného testovania, porovnáva odhad VaR so skutočnými zmenami NPV pozícií zapríčinenými pohybmi trhových úrokových sadzieb a jedenkrát ročne vyhodnocuje výsledky spätného testovania.

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 31. decembru 2012:

|                      | Posun<br>výnosovej krivky | Strata banky z posunu<br>výnosovej krivky<br>v tis. € |
|----------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>Banková kniha</b> |                           |                                                       |
| euro                 | +100 BP                   | (7 196)                                               |
| <b>Celkom</b>        |                           | <b>(7 196)</b>                                        |

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

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie o súvahovej hodnote finančných aktív a pasív podľa rizika zmeny úrokovej sadzby. Aktíva a pasíva s pevnou úrokovou sadzbou sú zaradené podľa dátumu splatnosti. Aktíva a pasíva s pohyblivou úrokovou sadzbou sú zaradené podľa dátumu predpokladanej najbližšej možnej zmeny úrokovej sadzby. 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 2013:

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

## Finančné aktíva a pasíva podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2012:

|                                                                         | do 3<br>mesiacov | od 3-12<br>mesiacov | od 1 - 5<br>rokov | viac ako 5<br>rokov | nešpecifi-<br>kované |                  |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|---------------------|----------------------|------------------|
|                                                                         | vrátane          | vrátane             | vrátane           | vrátane             | položky              | Celkom           |
| Vklady v centrálnych bankách                                            | 82 335           | 0                   | 0                 | 0                   | 0                    | 82 335           |
| Úvery a vklady v ostatných bankách                                      | 67 755           | 0                   | 45 293            | 0                   | (3)                  | 113 045          |
| Úvery poskytnuté klientom                                               | 453 429          | 410 546             | 250 871           | 23 952              | 489                  | 1 139 287        |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote<br>preceňené cez výkaz ziskov a strát | 2 596            | 2 979               | 23 077            | 2 868               | 0                    | 31 520           |
| Finančné aktíva na predaj                                               | 10 399           | 0                   | 0                 | 0                   | 0                    | 10 399           |
| Finančné aktíva držané do splatnosti                                    | 42 048           | 69 898              | 272 293           | 124 562             | (841)                | 507 960          |
| <b>Úroková pozícia za finančné aktíva</b>                               | <b>658 562</b>   | <b>483 423</b>      | <b>591 534</b>    | <b>151 382</b>      | <b>(355)</b>         | <b>1 884 546</b> |
| Úvery a vklady od centrálnych bánk                                      | 233 898          | 0                   | 0                 | 0                   | 0                    | 233 898          |
| Úvery a vklady od ostatných bánk                                        | 32 013           | 875                 | 0                 | 0                   | 0                    | 32 888           |
| Vklady klientov                                                         | 805 999          | 213 219             | 443 158           | 1 780               | 0                    | 1 464 156        |
| Vklady oceňované v reálnej hodnote<br>cez výkaz ziskov a strát          | 0                | 2 977               | 2 076             | 0                   | 0                    | 5 053            |
| Emitované cenné papiere                                                 | 280              | 15 487              | 62 320            | 0                   | 0                    | 78 087           |
| Podriadený dlh                                                          | 0                | 640                 | 0                 | 46 321              | 0                    | 46 961           |
| <b>Úroková pozícia za finančné<br/>záväzky</b>                          | <b>1 072 190</b> | <b>233 198</b>      | <b>507 554</b>    | <b>48 101</b>       | <b>0</b>             | <b>1 861 043</b> |
| <b>Čistá úroková pozícia, netto</b>                                     | <b>(413 628)</b> | <b>250 225</b>      | <b>83 980</b>     | <b>103 281</b>      | <b>(355)</b>         | <b>23 503</b>    |

## c) Riziko likvidity

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

Prima banka sleduje riziko likvidity prostredníctvom externých a interných ukazovateľov likvidity a varovných signálov. Prvým z externé stanovených ukazovateľov likvidity je ukazovateľ stálych a nelikvidných aktív, ktorého hodnota nesmie prekročiť hodnotu 1 a druhý ukazovateľ likvidných aktív, ktorý nesmie klesnúť pod hodnotu 1.

Medzi interné ukazovatele likvidity patria napr.:

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

Medzi varovné signály likvidity patria napr.:

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

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

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

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2012:

|                                                                         | do 3<br>mesiacov<br>vrátane | od 3-12<br>mesiacov<br>vrátane | od 1 - 5<br>rokov<br>vrátane | viac ako 5<br>rokov<br>vrátane | nešpecifi-<br>kované<br>položky | Celkom           |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------|
| Pokladničná hotovosť                                                    | 53 227                      | 0                              | 0                            | 0                              | 0                               | 53 227           |
| Vklady v centrálnych bankách                                            | 82 335                      | 0                              | 0                            | 0                              | 0                               | 82 335           |
| Úvery a vklady v ostatných bankách                                      | 60 980                      | 6 857                          | 45 208                       | 0                              | 0                               | 113 045          |
| Úvery poskytnuté klientom                                               | 44 344                      | 183 194                        | 424 468                      | 487 281                        | 0                               | 1 139 287        |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote<br>precenené cez výkaz ziskov a strát | 2 596                       | 2 979                          | 23 077                       | 2 868                          | 0                               | 31 520           |
| Finančné aktíva na predaj                                               | 10 308                      | 0                              | 0                            | 0                              | 91                              | 10 399           |
| Finančné aktíva držané do splatnosti                                    | 39 123                      | 30 396                         | 313 891                      | 124 550                        | 0                               | 507 960          |
| Kladná reálna hodnota derivátov                                         | 0                           | 150                            | 426                          | 0                              | 0                               | 576              |
| Dlhodobý hmotný majetok                                                 | 0                           | 0                              | 0                            | 0                              | 21 163                          | 21 163           |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                               | 0                           | 0                              | 0                            | 0                              | 1 940                           | 1 940            |
| Odložená daňová pohľadávka                                              | 0                           | 0                              | 0                            | 0                              | 16 197                          | 16 197           |
| Ostatné aktíva                                                          | 0                           | 0                              | 0                            | 0                              | 1 715                           | 1 715            |
| <b>Aktíva celkom</b>                                                    | <b>292 913</b>              | <b>223 576</b>                 | <b>807 070</b>               | <b>614 699</b>                 | <b>41 106</b>                   | <b>1 979 364</b> |
| Úvery a vklady od centrálnych bánk                                      | 0                           | 0                              | 233 898                      | 0                              | 0                               | 233 898          |
| Úvery a vklady od ostatných bánk                                        | 104                         | 3 529                          | 12 803                       | 16 452                         | 0                               | 32 888           |
| Vklady klientov                                                         | 785 013                     | 217 811                        | 459 552                      | 1 780                          | 0                               | 1 464 156        |
| Vklady oceňované v reálnej hodnote<br>cez výkaz ziskov a strát          | 0                           | 2 977                          | 2 076                        | 0                              | 0                               | 5 053            |
| Emitované cenné papiere                                                 | 280                         | 15 554                         | 62 253                       | 0                              | 0                               | 78 087           |
| Záporná reálna hodnota derivátov                                        | 74                          | 4 126                          | 112                          | 0                              | 0                               | 4 312            |
| Ostatné záväzky                                                         | 16 569                      | 0                              | 0                            | 0                              | 10 669                          | 27 238           |
| Rezervy                                                                 | 0                           | 0                              | 0                            | 0                              | 4 908                           | 4 908            |
| Podriadený dlh                                                          | 0                           | 640                            | 0                            | 46 321                         | 0                               | 46 961           |
| Vlastné imanie                                                          | 0                           | 0                              | 0                            |                                | 81 863                          | 81 863           |
| <b>Pasíva a vlastné imanie celkom</b>                                   | <b>802 040</b>              | <b>244 637</b>                 | <b>770 694</b>               | <b>64 553</b>                  | <b>97 440</b>                   | <b>1 979 364</b> |
| <b>Súvahová pozícia, netto</b>                                          | <b>(509 127)</b>            | <b>(21 061)</b>                | <b>36 376</b>                | <b>550 145</b>                 | <b>(56 334)</b>                 | <b>0</b>         |

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2012 (v nediskontovanej hodnote):

|                                                                | Účtovná<br>hodnota | Zmluvné<br>peňažné<br>toky | Do 3<br>mesiacov<br>vrátane | Od 3<br>mesiacov<br>do 1 roka<br>vrátane | Od 1 do<br>5 rokov<br>vrátane | Viac ako 5<br>rokov<br>vrátane |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <b>Nederivátové finančné záväzky:</b>                          |                    |                            |                             |                                          |                               |                                |
| Úvery a vklady od centrálnych bánk                             | 233 898            | 238 950                    | 0                           | 0                                        | 238 950                       | 0                              |
| Úvery a vklady od ostatných bánk                               | 32 888             | 33 537                     | 113                         | 3 622                                    | 13 265                        | 16 537                         |
| Vklady klientov                                                | 1 464 156          | 1 497 943                  | 785 332                     | 226 001                                  | 483 042                       | 2 226                          |
| Vklady oceňované v reálnej hodnote<br>cez výkaz ziskov a strát | 5 053              | 5 087                      | 0                           | 3 011                                    | 2 076                         | 0                              |
| Emitované cenné papiere                                        | 78 087             | 84 662                     | 345                         | 9 887                                    | 68 493                        | 0                              |
| Podriadené dlhy                                                | 46 961             | 57 538                     | 0                           | 2 122                                    | 8 458                         | 46 958                         |
| Ostatné záväzky                                                | 27 238             | 27 238                     | 27 238                      | 0                                        | 0                             | 0                              |

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2012 (v nediskontovanej hodnote):

|                                                  | Účtovná<br>hodnota | Zmluvné<br>peňažné<br>toky | Do 3<br>mesiacov<br>vrátane | Od 3<br>mesiacov<br>do 1 roka<br>vrátane | Od 1 do 5<br>rokov<br>vrátane |
|--------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b> |                    |                            |                             |                                          |                               |
| Budúce záväzky zo záruk                          | 24 786             | 24 786                     | 24 786                      | 0                                        | 0                             |
| Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:  | 63 656             | 63 656                     | 63 439                      | 186                                      | 31                            |
| neodvolateľné                                    | 62 498             | 62 344                     | 62 344                      | 0                                        | 0                             |

#### d) Kurzové riziko

Banka naďalej pokračovala v konzervatívnom smere riadenia kurzového rizika v zmysle stanovených limitov. Devízové pozície bankovej knihy boli minimálne otvorené a to len v dôsledku bežnej operatívnej činnosti banky. Banka neuskutočňovala žiadne špekulatívne obchody na vývoj výmenného kurzu ako pre klientov, tak ani na účet banky, čiže počas roku 2013 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 2013 bola 342 € (31. december 2012: 318 €).

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

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

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

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2012 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

|                                           | EUR            | CZK       | USD            | ostatné     | Celkom         |
|-------------------------------------------|----------------|-----------|----------------|-------------|----------------|
| Aktíva                                    | 1 954 452      | 18 152    | 5 042          | 1 718       | 1 979 364      |
| Záväzky a vlastné imanie                  | (1 954 452)    | (18 152)  | (5 042)        | (1 718)     | (1 979 364)    |
| <b>Čistá súvahová devízová pozícia</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>  | <b>0</b>       | <b>0</b>    | <b>0</b>       |
| Podsúvahové aktíva                        | 1 389 545      | 159       | 3 106          | 0           | 1 392 810      |
| Podsúvahové pasíva                        | (610 297)      | (78)      | (7 035)        | (62)        | (617 472)      |
| <b>Čistá podsúvahová devízová pozícia</b> | <b>779 248</b> | <b>81</b> | <b>(3 929)</b> | <b>(62)</b> | <b>775 338</b> |
| <b>Čistá devízová pozícia celkom</b>      | <b>779 248</b> | <b>81</b> | <b>(3 929)</b> | <b>(62)</b> | <b>775 338</b> |

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

Prima banka vykonáva stresové testovanie na štvrťročnej báze. Banka testuje scenár znehodnotenia a zhodnotenia eura oproti ostatným cudzím menám o 3 %, 8 % a 10 %. Vzhľadom na minimálne otvorené devízové pozície od začiatku roka 2013 v jednotlivých cudzích menách vplyv pohybov výmenných kurzov na hospodársky výsledok banky je nevýznamný.

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

#### **e) Akciové riziko**

Stratégiou banky je aktívne neobchodovať s akciami, čo potvrdzuje i veľkosť a štruktúra portfólia majetkových cenných papierov. Banka má vo svojom portfóliu na predaj majetkové cenné papiere v celkovom objeme 91 tis. €, ktorými sú len účasti v spoločnostiach SWIFT Belgicko a RVS Bratislava a podiel v dcérskej spoločnosti MUNICIPALIA, a. s., Žilina. Vzhľadom na nízke expozície v majetkových cenných papieroch je miera akciového rizika nemateriálna.

#### **f) Komoditné riziko**

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

### **3. Operačné riziko**

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

Riadenie operačného rizika sa v Prima banke realizuje v súlade so stratégiou riadenia operačného rizika schválenou predstavenstvom banky. Riadenie OR pozostáva z jeho identifikácie, hodnotenia, monitorovania a voľby spôsobu jeho riadenia a zmiernovania. Cieľom riadenia OR 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 požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko štandardizovaný prístup v zmysle opatrenia NBS.

### 38. Transakcie so spriaznenými osobami

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

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

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

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

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

Aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2012:

|                           | Penta<br>Investments<br>Limited | Skupina<br>Penta | Dozorná<br>rada a<br>predstavenstvo | Ostatné<br>spriaznené<br>osoby | Celkom        |
|---------------------------|---------------------------------|------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------|
| Úvery poskytnuté klientom | 0                               | 34 468           | 127                                 | 0                              | 34 595        |
| Ostatné aktíva            | 0                               | 11               | 0                                   | 0                              | 11            |
| <b>Aktíva celkom</b>      | <b>0</b>                        | <b>34 479</b>    | <b>127</b>                          | <b>0</b>                       | <b>34 606</b> |
| Vklady klientov           | 75                              | 880              | 1 825                               | 770                            | 3 550         |
| Ostatné záväzky           | 0                               | 64               | 900                                 | 0                              | 964           |
| <b>Záväzky celkom</b>     | <b>75</b>                       | <b>944</b>       | <b>2 725</b>                        | <b>770</b>                     | <b>4 514</b>  |

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

|                                     | Penta<br>Investments<br>Limited | Skupina<br>Penta* | Dozorná rada<br>a<br>predstavenstvo | Ostatné<br>spriaznené<br>osoby | Celkom  |
|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------|
| Úrokové výnosy a podobné výnosy     | 0                               | 1 820             | 5                                   | 0                              | 1 825   |
| Úrokové náklady a podobné náklady   | (1 057)                         | (1)               | 0                                   | (16)                           | (1 074) |
| Čistý výnos z poplatkov a provízií  | 0                               | 7                 | (1)                                 | (1)                            | 5       |
| Čistý výnos/(strata) z obchodovania | 0                               | (10)              | 0                                   | 0                              | (10)    |
| Ostatné výnosy                      | 0                               | 2                 | 0                                   | 0                              | 2       |
| Náklady na zamestnancov             | 0                               | (309)             | (1 499)                             | 0                              | (1 808) |
| Nakupované výkony a služby          | 0                               | (302)             | 0                                   | 0                              | (302)   |

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2012:

|                                    | Penta<br>Investments<br>Limited | Skupina<br>Penta* | Dozorná rada<br>a<br>predstavenstvo | Ostatné<br>spriaznené<br>osoby | Celkom  |
|------------------------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------|
| Úrokové výnosy a podobné výnosy    | 0                               | 1 118             | 0                                   | 0                              | 1 118   |
| Úrokové náklady a podobné náklady  | 0                               | (1)               | 0                                   | 0                              | (1)     |
| Čistý výnos z poplatkov a provízií | 1                               | 46                | 0                                   | 0                              | 46      |
| Čistý výnos z obchodovania         | 0                               | 87                | 0                                   | 0                              | 87      |
| Ostatné výnosy                     | 0                               | 2                 | 0                                   | 0                              | 2       |
| Náklady na zamestnancov            | 0                               | (319)             | (1 739)                             | 0                              | (2 058) |
| Nakupované výkony a služby         | 0                               | (167)             | 0                                   | 0                              | (167)   |

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

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

|                                                                 | Penta<br>Investments<br>Limited | Skupina<br>Penta | Dozorná<br>rada a<br>predstavenstvo | Ostatné<br>spriaznené<br>osoby | Celkom     |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|-------------------------------------|--------------------------------|------------|
| Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv | 0                               | 0                | 135                                 | 0                              | 135        |
| <b>Podsúvahové aktíva</b>                                       | <b>0</b>                        | <b>0</b>         | <b>135</b>                          | <b>0</b>                       | <b>135</b> |

Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2012:

|                                                                 | Penta<br>Investments<br>Limited | Skupina<br>Penta | Dozorná<br>rada a<br>predstavenstvo | Ostatné<br>spriaznené<br>osoby | Celkom     |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|-------------------------------------|--------------------------------|------------|
| Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv | 0                               | 168              | 135                                 | 0                              | 303        |
| <b>Podsúvahové aktíva</b>                                       | <b>0</b>                        | <b>168</b>       | <b>135</b>                          | <b>0</b>                       | <b>303</b> |
| Vydané záruky                                                   | 0                               | 10               | 0                                   | 0                              | 10         |
| Úverové príslušby a nevyčerpané úverové limity                  | 0                               | 166              | 0                                   | 0                              | 166        |
| <b>Podsúvahové záväzky</b>                                      | <b>0</b>                        | <b>176</b>       | <b>0</b>                            | <b>0</b>                       | <b>176</b> |

### 39. Udalosti po dátume účtovnej závierky

Po dátume a do dňa schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie došlo k mimosúdному finančnému vysporiadaniu významného súdneho sporu (ako sa uvádza v pozn. 19 Rezervy). Okrem toho bol dňa 11. marca 2014 podpísaný dodatok medzi Prima bankou a Dexia Credit Local, na základe ktorého došlo k predĺženiu splatnosti štruktúrovaných úrokových derivátov z 31. marca 2014 na 2. januára 2018.

Po dátume a do dňa schválenia tejto účtovnej závierky nenastali žiadne ďalšie významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.