

Ročná finančná správa

emitenta cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle zákona o burze cenných papierov a v zmysle zákona o cenných papieroch a investičných službách

Časť 1 - Identifikácia emitenta

Informačná povinnosť za rok:	2014		
Obchodné meno / názov:	Prima banka Slovensko, a.s.	IČO:	31 575 951
Právna forma:	akciová spoločnosť		
Účtovné obdobie	od: 1.1.2014	do:	31.12.2014
Sídlo:	ulica, číslo:	Hodžova 11	
	PSČ:	010 11	
	Obec:	Žilina	
Kontaktná osoba:	Eva Čonková		
Telefón:	smerové číslo:	041	číslo: 5111 111
Fax:	smerové číslo:	041	číslo: 5624 129
E-mail:	info@primabanka.sk		
www stránka:	www.primabanka.sk		
Dátum vzniku:	1.1.1993		
Základné imanie (v EUR):	111 163 497,-		
Zakladateľ:	Mestá a obce Slovenskej republiky		
Spôsob zverejnenia ročnej finančnej správy § 47 ods. 4 zákona o burze:	internetová stránka emitenta, oznam o uverejnení v dennej tlači s celoštátnou pôsobnosťou		
Adresa internetovej stránky emitenta, alebo názov dennej tlače všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorej bola ročná správa zverejnená:	www.primabanka.sk		
Dátum zverejnenia:	30.4.2015		
Čas zverejnenia § 47 ods. 8 zákona o burze:	14:00		

Časť 2 - Ročná finančná správa - § 34 zákona o burze cenných papierov v platnom znení

§ 34 ods. 2 písm. a)

Informácie o nadobudnutí vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky podľa §22 v zmysle § 34 ods. 2 písm. a) zákona o burze v spojení s § 20 ods. 1 písm. e) zákona o účtovníctve: Prima banka Slovensko, a.s. v roku 2014 nevykonávala uvedené transakcie.

V zmysle platného bankového povolenia vykonáva Prima banka svoju činnosť len na území Slovenskej republiky a nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Vybrané informácie v zmysle § 20 zákona č. 431/2002 o účtovníctve v platnom znení:

ods. 6 písm. c) informácie o odchýlkach do kódexu o riadení spoločnosti a dôvodoch týchto odchýlok

Prima banka Slovensko, a.s. v rámci svojej činnosti dodržiava Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku, ktorý vychádza z princípov OECD. Kódex je verejne dostupný na internetovej stránke Burzy cenných papierov Bratislava. Banka sa v niektorých ustanoveniach odchyľuje od Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku.

Z dôvodu jednoduchšieho a efektívnejšieho riadenia spoločnosť nezverejňuje informácie o stratégii v oblasti corporate governance na pravidelnej báze, akcionárom sú však k dispozícii na požiadanie. Rovnako je akcionárom na požiadanie k dispozícii informácia o tom, ktorý z členov dozornej rady sa považuje za nezávislého, a preto nie je zverejňovaná. Za nezávislého sa pritom považuje minimálne jeden z piatich členov dozornej rady spoločnosti.

Z dôvodu jednoduchšieho a pružnejšieho riadenia spoločnosti vykonáva dozorná rada činnosť výboru pre audit a výboru pre menovanie, a teda tieto výbory nie sú zriadené ako jej pomocné orgány. Namiesto výboru pre odmeňovanie je v spoločnosti menovaná osoba zodpovedná za odmeňovanie, ktorou je člen dozornej rady.

ods. 6 písm. e) informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postupu ich vykonávania

Riadne valné zhromaždenie spoločnosti sa konalo v sídle spoločnosti dňa 24.04.2014. Akcionári boli oboznámení so správou o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2013, správou dozornej rady a správou o audite finančných výkazov. Na riadnom valnom zhromaždení akcionári taktiež rozhodli o schválení riadnej individuálnej účtovnej závierky za rok 2013, výročnej správy za rok 2013 a ostatných súvisiacich návrhov, schválení audítora na rok 2014. Akcionári opätovne zvolili členov dozornej rady, ktorým skončilo funkčné obdobie, poverili predstavenstvo zvýšením základného imania a schválili vydanie dlhopisov – hypotekárnych záložných listov.

V roku 2014 sa uskutočnilo aj mimoriadne valné zhromaždenie a to dňa 04.09.2014. Akcionári rozhodli o zvýšení základného imania upísaním nových akcií prostredníctvom nepeňažného vkladu do základného imania, ktorého výška bola na tomto valnom zhromaždení aj schválená.

Z rozhodnutí oboch valných zhromaždení – riadneho i mimoriadneho – vyplynula potreba zmeny stanov spoločnosti, ktorá bola následne schválená Národnou bankou Slovenska.

ods. 6 písm. f) informácie o zložení a činnosti predstavenstva a jeho výborov

Predstavenstvo spoločnosti sa schádza podľa potreby, minimálne však raz za tri mesiace. V priebehu roka 2014 sa uskutočnilo 10 riadnych zasadnutí predstavenstva, na ktorých bola umožnená účasť aj zástupcom dohliadajúceho orgánu. Na svojich zasadnutiach sa predstavenstvo zaoberalo činnosťami odboru interného auditu a záležitosťami compliance, plnením strategických priorít spoločnosti, vývojom bankového sektora v SR, priebežnými predajnými výsledkami a finančnými výsledkami, ako aj finančnými výsledkami za rok 2013, prerokovalo risk reporty za príslušné obdobia a hodnotiace správy o plnení opatrení v súvislosti s dohľadom NBS. V súvislosti s prípravou riadneho valného zhromaždenia predstavenstvo pripravilo a prerokovalo správu o podnikateľskej činnosti spoločnosti, stave jej majetku za rok 2013 a vysvetľujúcu správu k obsahovým náležitostiam výročnej správy, ktoré boli následne predložené akcionárom, schválilo riadnu individuálnu účtovnú závierku, výročnú správu a s tým súvisiace dokumenty. Predmetom rokovania predstavenstva boli v priebehu roka 2014 aj zmeny v interných predpisoch spoločnosti, ktoré vyžadujú schválenie predstavenstva a rozhodnutie o vytvorení fondu pre tvorbu základných vlastných zdrojov a jeho štatútu.

Okrem týchto riadnych zasadnutí prijalo predstavenstvo aj 9 rozhodnutí per rollam, ktorými rozhodlo o. i. o zvolaní mimoriadneho valného zhromaždenia, určení člena predstavenstva zodpovedného za vykonávanie finančného sprostredkovania, poverení osoby zodpovednej za ochranu osobných údajov a navýšení sociálneho fondu spoločnosti. V súlade s požiadavkami legislatívy predstavenstvo rozhodlo v roku 2014 o zriadení Výboru pre riadenie rizík.

Funkciu výboru pre audit plní v rámci spoločnosti dozorná rada, čo umožňuje príslušná legislatíva. V rámci výkonu funkcií výboru pre audit zasadli členovia dozornej rady tvoriaci výbor pre audit v priebehu roka 2014 jedenkrát dňa 19.03.2014. Na zasadnutí prerokovali a preskúmali riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2013, správu audítora o výsledku jej overenia, výročnú správu za rok 2013 a správu audítora o overení jej súladu s riadnou individuálnou účtovnou závierkou. Taktiež odporučila spoločnosť Deloitte Audit s.r.o. ako audítora na rok 2014, pričom preverila jeho nezávislosť a určila mu termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti.

ods. 7 písm. i) všetky významné dohody, ktorých je spoločnosť zmluvnou stranou, a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa, alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie, a o jej účinkoch

Spoločnosť nie je zmluvnou stranou žiadnych takýchto dohôd.

Ostatné informácie určené na zverejnenie v zmysle § 34 ods. 2 písm. a) zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov sú uvedené vo Výročnej správe emitenta Prima banky Slovensko, a.s. za rok 2014, ktorá je uvedená v Prílohe č. 1 ako samostatná súčasť tejto Ročnej finančnej správy.

§ 34 ods. 2 písm. b), ods. 3 až 6

Individuálna účtovná závierka spoločnosti Prima banka Slovensko, a. s. bola overená audítorom: Deloitte Audit s. r. o., Digital Park II, Einsteinova 23, 851 01 Bratislava, Licencia SKAU č. 014, dňa 18. februára 2015. Individuálna účtovná závierka spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. vrátane správy audítora, je súčasťou Výročnej správy Prima banka Slovensko, a. s..

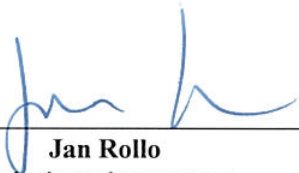
Na základe § 22 odsek 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov Prima banka Slovensko, a.s., nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2014, nakoľko dcérska spoločnosť MUNICIPALIA, a.s., so sídlom v Žiline, nemá významný vplyv na konsolidovaný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

Ročná účtovná závierka hlavnej materskej spoločnosti Penta Investments Limited, Cyprus je v plnom rozsahu k dispozícii na internetovej stránke hlavnej materskej spoločnosti: www.pentainvestment.com.

**Vyhlasenie zodpovedných osôb emitenta
podľa § 34 ods. 2 písm. c) zákona č. 429/2002 Z. z.
o burze cenných papierov v platnom znení**

Vyhlasujeme, že Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2014 pripravená v súlade s platnými Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo v znení prijatým Európskou úniou obsiahnutá v Ročnej finančnej správe za rok 2014 poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku emitenta, a že Výročná správa obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia Prima banky Slovensko, a. s. ako emitenta podľa požiadaviek uvedených v ustanovení § 34 Zákona 429/2002 Z. z. v platnom znení.

Žilina, 4. marca 2015



Jan Rollo
predseda predstavenstva a
generálny riaditeľ



Renáta Andries
členka predstavenstva a
vrchná riaditeľka finančnej divízie

Časť 3 - Ročná finančná správa - § 77 zákona o cenných papieroch a investičných službách v platnom znení

§ 77 ods. 2 Ročná správa obsahuje:

a) účtovnú závierku overenú audítorm:

Pozri: Prílohu č. 1 Výročná správa, časť Individuálna účtovná závierka.

b) správu o finančnej situácii:

1. porovnávacia tabuľka s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky:

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

2. prehľad o prijatých bankových a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery

Pozri: Prílohu č. 1 Výročná správa, časť Individuálna účtovná závierka, kapitola 1, písm. e) a kapitola 6, poznámky 12 a 21.

3. druh, forma, podoba, počet a menovitá hodnota vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených

Pozri: Prílohu č. 1 Výročná správa, časť Individuálna účtovná závierka, kapitola 6, poznámka 16.

4. počet a menovitá hodnota vydaných dlhopisov, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie

K 31. decembru 2014 Prima banka Slovensko, a. s. nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.

c) údaje o rozdelení zisku alebo údaje o vyrovnaní straty:

Pozri: Prílohu č. 1 Výročná správa, časť Individuálna účtovná závierka, kapitola 6, poznámka 22. Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2014 bolo schválené Valným zhromaždením dňa 30. apríla 2015.

d) informácie o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v roku 2015:

Pozri: prílohu č. 1 Výročná správa: Vyhliadky na rok 2015.

Príloha č. 1

Výročná správa Prima banka Slovensko, a.s. za rok 2014