

Výroční správa

2015

Vážení akcionári, vážení klienti,

aj v roku 2015 sme v súlade s našou dlhodobou stratégiou investovali do budúcnosti Prima banky a jej ďalšieho rozvoja, pokračovali v budovaní konkurenčných výhod a v posilňovaní našej pozície najmä v oblasti služieb občanom. Aj vďaka tomu sme i v roku 2015 obhájili pozíciu najrýchlejšie rastúcej retailovej banky na trhu. Naším dlhodobým zámerom je trvalo posilňovať pozíciu banky v oblasti služieb pre občanov a pre malé a stredné firmy, a zároveň i naďalej úspešne rozvíjať služby pre mestá a obce. Vo všetkých segmentoch sa snažíme rozvíjať dlhodobé vzájomne výhodné vzťahy s existujúcimi i novými klientmi. Naším cieľom je postupne zvyšovať počet klientov, ktorí s nami aktívne bankujú, výrazne posilniť pozíciu banky v oblasti úverov, trvalo zjednodušovať všetko, čo robíme, a zvyšovať efektivitu.

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

Ďalej sme rozvíjali naše produkty a služby a výrazne sme posilnili úverovanie občanov, v ktorom sme opäť rástli niekoľkonásobne rýchlejšie ako trh a dokonca viac než v predchádzajúcom roku. Významný úspech u klientov zaznamenal opäť najmä jednoduchý proces prenesenia hypotéky z inej banky, pokračoval aj silný záujem klientov o Osobný účet a výhody s ním

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

Vďaka ďalšiemu silnému rastu v kľúčových oblastiach, zodpovednej cenotvorbe a silnému zameraniu na vnútornú jednoduchosť a efektivitu je celkový hospodársky výsledok opäť výrazne lepší než v predchádzajúcom roku, a to aj napriek pokračujúcej konzervatívnej tvorbe opravných položiek a významnému zaťaženiu z dôvodu rastúcej regulácie a legislatívnych zmien.

V roku 2016 budeme vo veľmi náročnom ekonomickom, legislatívnom a regulatórnom prostredí pokračovať v realizácii našej dlhodobej stratégie a ďalej investovať do rozvoja banky a jej budúcnosti a zároveň sa ešte viac zameriame na ďalšie zjednodušovanie našej činnosti a zvyšovanie efektivity. Prioritou bude opäť posilnenie v oblasti úverov, zameranie na ďalšie zvyšovanie kvality služieb klientom a posilňovať budeme aj naše tímy, ich vzdelávanie a rozvoj a zameranie každého z nás na klienta a jeho potreby.

Ďakujem za vašu podporu pri rozvoji Prima banky.



Jan Rollo
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Vážení akcionári,

v mene dozornej rady spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s., mám česť predniesť správu o činnosti dozornej rady za minulý rok. Dovoľte mi predovšetkým, aby som vás informoval, že dozorná rada sa vo svojej činnosti riadila Stanovami banky a Štatútom dozornej rady, ako aj príslušnými zákonmi Slovenskej republiky. Počas roka 2015 pracovala dozorná rada v zložení:

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

V minulom roku sa uskutočnili dve riadne zasadnutia dozornej rady. Dozorná rada dozerala na činnosť banky aj z pozície Výboru pre audit a Úverového výboru. Členovia dozornej rady využívali právo kontroly činnosti predstavenstva banky.

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

Dozorná rada tiež pravidelne kontrolovala finančné výsledky banky, plnenie obchodného plánu, ako aj plnenie úloh uložených predstavenstvu banky.

Dozorná rada v súlade so svojimi zákonnými povinnosťami na svojich riadnych zasadnutiach preskúmala a prerokovala riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2014, návrh na rozdelenie zisku za rok 2014, správu o činnosti odboru interného auditu za rok 2014, spolu so správou o záležitostiach compliance za rok 2014. V súvislosti s činnosťou interného auditu vzala dozorná rada na vedomie plán činnosti na roky 2015 a 2016 a schválila zmenu štatútu interného auditu. Takisto vzala na vedomie risk report k 31. 12. 2014 a k 30. 9. 2015, výročnú správu zostavenú za rok 2014 a rozpočty banky na roky 2015 a 2016. Dozorná rada schválila návrh na menovanie externého audítora pre rok 2015 a odporučila jeho schválenie aj valnému zhromaždeniu. Nakoľko v priebehu roka 2015 uplynulo funkčné obdobie Ing. Jana Rolla, dozorná rada ho opätovne menovala do funkcie predsedu predstavenstva banky. Dozorná rada sa takisto podieľala na organizovaní riadneho valného zhromaždenia banky v roku 2015 a v tejto súvislosti schválila program jeho rokovania.

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



Iain Child
predseda dozornej rady

V roku 2015 Prima banka úspešne pokračovala už štvrtý rok v naplňaní svojej dlhodobej stratégie, ktorá nastala po zmene akcionára v roku 2011. Tak ako v predchádzajúcich rokoch, aj v tomto roku sa zamerala na ďalšie posilnenie svojej pozície v oblasti retailového bankovníctva a úverovania občanov. Banka zároveň držala aj naďalej veľmi silnú pozíciu tak v oblasti likvidity, ako aj kapitálu.

Dostupnosť služieb pre klientov bola aj v priebehu roka 2015 posilnená ďalšími novými pobočkami a bankomatmi. V priebehu roka 2015 sme pre našich klientov otvorili 5 nových pobočiek a dosiahli sme tak celkový počet 107 pobočiek. Prima banka má tak pobočky vo všetkých 79 okresoch Slovenska a v 4 krajoch jej patrí tretie miesto v počte pobočiek. Počet bankomatov sme zvýšili o 16 na celkový počet 222. Zároveň sme do nového dizajnu zremodelovali 5 pobočiek a niektoré z nich zároveň premiestnili do lepšej lokality.

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

Vybrané finančné výsledky banky

Celková bilančná suma banky dosiahla ku koncu roka 2015 hodnotu 2,04 mld. EUR, čo predstavuje 6,5 % zvýšenie oproti roku 2014. Najvýznamnejšou zložkou aktív zostali aj naďalej úvery poskytované klientom v celkovej výške 1,6 mld. EUR (pred úpravou o opravné položky), čo predstavuje medziročný rast o 14,5 %. V súlade so stratégiou banky došlo k výraznému navýšeniu podielu retailových úverov na celkových klientských úveroch z 53 % na 62 % a retailové úvery dosiahli úroveň takmer 1 mld. EUR. Prima banka rástla medziročne na trhu úverov obyvateľstvu aj naďalej výrazne rýchlejšie než zvyšok trhu, keď dvojciferný medziročný rast zaznamenali tak úvery na bývanie, ako aj spotrebiteľské úvery. Neretailové úvery, naopak, zaznamenali pokles. Návratnosť aktív dosiahla k 31. 12. 2015 hodnotu 0,26 %.

Na pasívnej strane bilancie zostali najvýznamnejšou zložkou aj naďalej vklady klientov, ktoré sa medziročne zvýšili o 216 mil. EUR a dosiahli úroveň takmer 1,7 mld. EUR. Podiel retailových vkladov na celkových klientských dosiahol 70 %. Municipálne vklady zaznamenali medziročný nárast o 17 %. Banka je medziročným nárastom kapitálu o 7,4 % pripravená na ďalší rast úverov v roku 2016 a aj naďalej si bude udržiavať silnú kapitálovú pozíciu aj po zavedení ďalšej sprísňujúcej regulácie kapitálu.

Jan Rollo

(od 1. 4. 2011)

predseda
predstavenstva
a generálny riaditeľ
zodpovedný
za divíziu retailového
bankovníctva



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

Henrieta Gahérová

(od 21. 2. 2013)

členka predstavenstva
vrchná riaditeľka
divízie riadenia
produktov



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

Renáta Andries

(od 1. 10. 2014)

členka predstavenstva,
vrchná riaditeľka
finančnej divízie



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

Iain Child

predseda dozornej rady

Marián Slivovič

podpredseda dozornej rady

Jozef Oravkin

člen dozornej rady

Evžen Ollari

člen dozornej rady

Pierre Marie Jacques Daniel Vérot

člen dozornej rady

Štruktúra akcionárov Prima banky k 31. 12. 2015

Akcionári Prima banka Slovensko, a.s.	Počet akcionárov	Podiel na základnom imaní celkovo (EUR)	Podiel na základnom imaní v %
Mestá a obce	120	1 106 227	0,995135
Právnické osoby	2	109 775 319	98,751229
Fyzické osoby	38	274 769	0,247176
Nezaradení	2	7 182	0,006461
Základné imanie spolu	162	111 163 497	100,00

06. Profil spoločnosti

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

Aj v roku 2015 Prima banka pokračovala v expanzii pobočkovej a bankomatovej siete. Do prevádzky uviedla 5 nových pobočiek a počet bankomatov zvýšila o 16. K 31. 12. 2015 tak mala banka celkovo 107 pobočiek a 222 bankomatov. S počtom obchodných miest je Prima banka piatou najväčšou bankou a zároveň jednou z troch bánk, ktoré svojimi pobočkami a bankomatmi pokrývajú všetkých 79 okresov Slovenska.

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

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

Väčšinovým vlastníkom banky je investičná skupina Penta Investments, ktorá v súčasnosti vlastní takmer 99 % akcií.



Pobočka banky



Nová pobočka



Bankomat



Nový bankomat

Prima banka v roku 2015 úspešne pokračovala v rozvoji svojej retailovej stratégie. V roku 2015 sme sa zamerali na výrazné zjednodušovanie a zrýchľovanie procesov a budovanie konkurenčných výhod formou atraktívnej, transparentnej a výhodnej ponuky produktov a služieb pre klientov, ako aj neklientov banky.

Aj v minulom roku pokračoval rast počtu klientov, ktorí aktívne využívajú naše služby, a len výhody Osobného účtu už využíva viac ako 115-tisíc klientov. Klienti s nami stále viac bankujú najmä vďaka férovému a atraktívnemu poplatku za vedenie Osobného účtu, ktorý je od spustenia predaja tohto produktu v roku 2011 stále rovnaký. Oceňujú však aj Odmenu za platby kartou, SMS notifikácie, zvýhodnené úrokové sadzby na Termínovanom vklade či Sporenie k Osobnému účtu s atraktívnou sadzbou, ako aj ďalšie výhody v oblasti Hypoték a Pôžičiek. Oblúbe sa však tešia aj Detský a Študentský účet a výhodné Sporenie, ktoré si môžu klienti zriadiť ku všetkým trom typom účtu. Počet klientov využívajúcich pravidelné sporenie vzrástol medziročne o 13 %.

Od februára 2015 sa ponuka Prima banky rozšírila aj o výhodnú ponuku bežných účtov pre firemnú a municipálnu klientelu. Pôvodné portfólio účtov pre firemných a municipálnych klientov sme výrazne zjednodušili a zaradili do nich všetky transakcie a najpoužívanejšie bankové služby za jednu výhodnú cenu.

Z pohľadu platobných služieb je viac ako 98 % všetkých transakcií realizovaných prostredníctvom elektronických kanálov a k zvýšenej spokojnosti klientov v minulom roku prispeli aj nové funkcie v Internet bankingu a v mobilnej aplikácii Peňaženka.

Neustále pritom rastie predovšetkým využitie prístupu k účtom, vykonávanie transakcií, ako aj správa kariet (aktívacia, blokácia, zmena PINu alebo zmena limitov na karte) prostredníctvom mobilných zariadení.

Výrazný kvalitatívny posun zaznamenali v roku 2015 aj služby nášho Kontaktného centra – Infolinky. Počet prichádzajúcich hovorov sa opäť zdvojnásobil a aktívnym oslovením klientov, ako aj rýchlym spracovaním e-mailových správ sa Kontaktné centrum zaradilo medzi kanály banky, ktoré prispievajú k vyššej spokojnosti našich klientov. Klienti sa dovolajú operátorom Infolinky okamžite, bez nutnosti prechádzať cez množstvo volieb, a svoju požiadavku tak vybaví za minimálny čas.

V oblasti retailových úverov banka prešla viacerými vlnami zjednodušovania a zrýchľovania procesu poskytovania nových a prenesenia starých a nevýhodných úverov z iných bánk. Naše portfólio hypoték rástlo medziročne o viac ako 36 %, čo je takmer 3-krát rýchlejšie ako bankový trh. Darilo sa nám aj v oblasti poskytovania pôžičiek, ktoré narástli medziročne o 22 %. Jasná, transparentná a férová ponuka s najrýchlejším a najjednoduchším procesom poskytnutia úveru sa pozitívne podpísala pod rast celkového úverového portfólia občanov. To dosiahlo v závere roka 2015 hranicu 975 mil. EUR.

Za výrazným posilnením nášho retailového portfólia stáli zároveň aj nové pobočky. V minulom roku sme pre našich klientov otvorili ďalších 5 nových pobočiek a do bankomatovej siete sme pridali 16 nových bankomatov. Sme tak stále jedna z 3 bánk, ktorá pokrýva svojimi pobočkami všetkých 79 okresov Slovenska.

Prima banka Slovensko, a.s. (ďalej aj „spoločnosť“), v rámci svojej činnosti dodržiava Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku, ktorý vychádza z princípov OECD. Kódex je verejne dostupný na internetovej stránke Burzy cenných papierov Bratislava.

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

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

1. Štruktúra riadenia spoločnosti

1.1 Valné zhromaždenie

Postavenie

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Do jeho pôsobnosti patrí schválenie a zmena stanov, rozhodovanie o zvýšení a znížení základného imania a vydání dlhopisov, voľba a odvolanie členov dozornej rady s výnimkou členov dozornej rady, ktorých volia zamestnanci spoločnosti, schválenie

riadnej individuálnej alebo mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo o úhrade straty, určenie tantiém, rozhodovanie o zrušení spoločnosti a o schválení zmluvy o prevode podniku alebo jeho časti, ako aj rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré právne predpisy alebo stanovy zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

Zvolávanie

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

Priebeh a rozhodovanie

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

Činnosť v roku 2015

Riadne valné zhromaždenie spoločnosti sa konalo v sídle spoločnosti dňa 30. 4. 2015. Akcionári boli oboznámení so správou o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2014, správou dozornej rady a správou o audite finančných výkazov. Na riadnom valnom zhromaždení akcionári takisto rozhodli o schválení riadnej individuálnej účtovnej závierky za rok 2014, výročnej správy za rok 2014

a ostatných súvisiacich návrhoch (návrh na rozdelenie zisku), schválení audítora na rok 2015. Akcionári schválili zmenu stanov spoločnosti, ktorá vyplynula z legislatívnych požiadaviek. Nové znenie stanov bolo následne schválené aj zo strany Národnej banky Slovenska.

1.2 Dozorná rada

Členstvo v dozornej rade

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

Kompetencie

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

Činnosť a rozhodovanie

Činnosť dozornej rady riadi predseda dozornej rady, v prípade jeho neprítomnosti podpredseda, ak je zvolený, alebo člen poverený predsedom. Riadne zasadnutia zvoláva predseda podľa potreby, najmenej však dvakrát ročne. Mimoriadne zasadnutia dozornej rady zvoláva jej predseda, ak o to písomne požiada člen dozornej rady, predstavenstvo, alebo ak akcionári vlastníci akcie, ktorých menovitá hodnota presahuje 5 % základného imania spoločnosti, písomne požiadajú dozornú radu o preskúmanie výkonu pôsobnosti predstavenstva v určitej oblasti. Zasadnutie je uznášaniaschopné, ak je prítomná nadpolovičná väčšina členov dozornej rady. Pri hlasovaní platí rovnosť hlasov, každý člen má 1 hlas. Rozhodnutia sa prijímajú väčšinou hlasov členov dozornej rady prí-

tomných na zasadnutí, ak právne predpisy, stanovy alebo štatút dozornej rady nestanovujú iný spôsob rozhodovania. O priebehu zasadnutia dozornej rady a jej rozhodnutiach sa vyhotovuje zápisnica podpísaná predsedom dozornej rady a zapisovateľom.

Konflikt záujmov

Člen dozornej rady nesmie:

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

Výnimku z vyššie uvedeného zákazu tvoria prípady, ak sa spoločnosť zúčastňuje na podnikaní takejto právnickej osoby, pokiaľ zákon o bankách neustanovuje inak.

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

V súlade so zákonom o účtovníctve dozorná rada vykonáva činnosť výboru pre audit. Vzhľadom na to, že predseda dozornej rady nemôže vykonávať činnosti výboru pre audit, na účely výkonu právomocí výboru pre audit sa predseda dozornej rady nepovažuje za člena oprávneného hlasovať, zasadnutí výboru sa však môže zúčastňovať ako prizvaný člen. V prípade výkonu činností výboru pre audit riadi zasadnutie dozornej rady podpredseda dozornej rady alebo ním poverený člen. Na zasadnutia výboru sa primerane uplatnia ustanovenia o zasadnutí dozornej rady s výnimkou oprávnení predsedu dozornej rady.

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

- sleduje zostavovanie účtovnej závierky a dodržiavanie osobitnej legislatívy, najmä súvisiacich na riadení Európskeho parlamentu, Rady a Komisie,
- sleduje efektivitu vnútornej kontroly a systému riadenia rizík v spoločnosti,
- sleduje audit individuálnej účtovnej závierky a audit konsolidovanej účtovnej závierky,
- preveruje a sleduje nezávislosť audítora, predovšetkým služieb poskytovaných audítorom podľa zákona o audítoroch,
- odporúča na schválenie audítora na výkon auditu pre spoločnosť,
- určuje audítorovi termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti.

Činnosť výboru pre audit v roku 2015

V rámci výkonu funkcií výboru pre audit zasadli členovia dozornej rady tvoriaci výbor pre audit v priebehu roka 2015 jedenkrát, a to 26. 3. 2015. Na zasadnutí prerokovali a preskúmali riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2014, správu audítora o výsledku jej overenia, výročnú správu za rok 2014 a správu audítora o overení jej súladu s riadnou individuálnou účtovnou závierkou. Takisto odporúčili spoločnosť Deloitte Audit s.r.o. ako audítora na rok 2015, pričom preverili jeho nezávislosť a určili mu termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti.

1.3 Predstavenstvo

Členstvo v predstavenstve

Predstavenstvo má troch až šiestich členov, pričom aktuálne sú zvolení 3 členovia predstavenstva. Člen predstavenstva nemôže byť zároveň členom dozornej rady spoločnosti. Na zvolenie alebo opätovné zvolenie člena predstavenstva je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je zvolenie neplatné.

Vol'ba a odvolanie člena predstavenstva

Člena predstavenstva volí dozorná rada z manažmentu spoločnosti a iných fyzických osôb na obdobie päť rokov. Dozorná rada môže člena predsta-

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

Proces voľby člena predstavenstva sa uskutočňuje nasledovne:

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

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

Za člena predstavenstva môže byť zvolená jedine osoba, ktorá spĺňa kritériá v zmysle zákona o bankách, prípadne zákona o cenných papieroch, predovšetkým kritérium bezúhonnosti, vzdelania, nezlučiteľnosti funkcií, dĺžky praxe a riadiacej praxe v bankovníctve alebo v inej finančnej oblasti.

Kompetencie predstavenstva

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

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

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

a obchodných kníh spoločnosti;

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

Činnosť a rozhodovanie

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

Činnosť v roku 2015

V priebehu roka 2015 sa uskutočnilo 6 riadnych zasadnutí predstavenstva, na ktorých bola umožnená účasť aj zástupcom dohliadajúceho orgánu – Národnej banky Slovenska. Na svojich zasadnutiach sa predstavenstvo zaoberalo všetkými oblasťami činnosti spoločnosti a prijalo potrebné opatrenia na zabezpečenie riadneho fungovania spoločnosti.

Okrem rozhodnutí urobených na týchto riadnych zasadnutiach prijalo predstavenstvo v roku 2015 aj 21 rozhodnutí per rollam.

Konflikt záujmov

Člen predstavenstva nesmie:

- vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzatvárať obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou spoločnosti,
- sprostredkovať pre iné osoby obchody spoločnosti,
- zúčastňovať sa na podnikaní inej spoločnosti ako

- spoločník s neobmedzeným ručením,
- vykonávať činnosť ako štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu alebo iného orgánu inej právnickej osoby s podobným predmetom podnikania.

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

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

Poradné orgány

Poradnú úlohu predstavenstva vykonávajú účelovo organizované komisie zložené z interných zamestnancov spoločnosti, ktoré sú ustanovené na riešenie a posudzovanie problémov vyžadujúcich kolektívne rozhodovanie. Rozhodovacie právomoci majú iba členovia predstavenstva.

Úverový výbor, úverová komisia a úverová rada

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

Výbor pre riadenie rizík

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

ALCO výbor (Assets Liabilities Committee)

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

Škodová komisia

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

Product & Pricing Committee

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

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

1.4 Stanovy

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

Návrh zmeny stanov je oprávnené vypracovať predstavenstvo alebo akcionár spoločnosti, ktorý návrh predkladá predstavenstvu. V prípade nesúlady návrhu upozorní predstavenstvo navrhovateľa

a vyzve ho, aby návrh opravil. Predstavenstvo je oprávnené návrh doplniť, pričom na valnom zhromaždení upozorní akcionárov na ním vykonané doplnenie. V prípade, že na valnom zhromaždení budú podané protinávry alebo doplnenia pôvodného návrhu, hlasuje sa najprv o týchto protinávrhoch a doplneniach, a to jednotlivo podľa poradia ich predloženia. Na schválenie protinávru alebo doplnenia je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov. V prípade, že je návrh prijatý, o ďalších protinávrhoch v tej istej veci sa už nehlasuje. Na schválenie zmeny stanov je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov. Pri rozhodovaní o zmene stanov sa o priebehu valného zhromaždenia musí vyhotoviť notárska zápisnica.

Podmienkou pre platnosť a účinnosť zmeny stanov alebo nových stanov je súhlas Národnej banky Slovenska. Predstavenstvo je povinné po každej zmene stanov vyhotoviť bez zbytočného odkladu úplné znenie stanov, za ktorého správnosť zodpovedá. Každá zmena stanov a úplné znenie stanov musia byť uložené v Zbierke listín obchodného registra, v Národnej banke Slovenska a prípadne v ďalších inštitúciách v zmysle právnych predpisov.

2. Kapitál a akcionári spoločnosti

2.1 Kapitál

Základné imanie spoločnosti k 31. 12. 2015 je 111 163 497 EUR a je rozdelené na celkovo 61 865 097 akcií znejúcich na meno, pričom:

- 100 200 akcií má menovitú hodnotu 399 EUR,
- 100 200 akcií má menovitú hodnotu 67 EUR,
- 701 400 akcií má menovitú hodnotu 5 EUR,
- 60 963 297 akcií má menovitú hodnotu 1 EUR.

Majoritným akcionárom spoločnosti je PENTA INVESTMENTS LIMITED, ktorá k 31. 12. 2015 vlastní 98,7476 % akcií. K 31. 12. 2015 PENTA INVESTMENTS LIMITED a PENTA INVESTMENTS LIMITED (Jersey), a PENTA INVESTMENTS GROUP LIMITED (nepriamo cez účasť na základnom imaní PENTA INVESTMENTS LIMITED) sú spoločnosti s kvalifikovanou účasťou na základnom imaní spoločnosti.

Spoločnosť v priebehu roka 2015 nadobudla na základe rozhodnutia predstavenstva svoje vlastné akcie za celkovú kúpnu cenu vo výške 2 908 362,70 EUR. Výkup akcií spoločnosť vykonala v záujme zjednotenia správy spoločnosti prostredníctvom konsolidácie počtu akcionárov. Spoločnosť nadobudla nasledovné akcie:

- 4 777 kusov akcií s menovitou hodnotou 399 EUR, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 1,7146 %,
- 316 kusov akcií s menovitou hodnotou 67 EUR, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,01904 %,
- 550 kusov akcií s menovitou hodnotou 5 EUR, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,00247 %,
- 11 476 kusov akcií s menovitou hodnotou 1 EUR, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,01032 %.

Celkový podiel menovitých hodnôt akcií na základnom imaní, ktoré v priebehu roka mala spoločnosť vo svojom vlastníctve, predstavuje 1,74645 %. Spoločnosť všetky vyššie uvedené akcie previedla v priebehu roka 2015 na tretiu osobu za sumu 2 919 139 EUR a k 31. 12. 2015 nevlastní žiadne vlastné akcie.

2.2 Akcie

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

2.3 Opis práv akcionárov a postup ich vykonávania

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

- právo na podiel na zisku (dividendu), ktorý valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia určilo na rozdelenie. Tento podiel je pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote základného imania spoločnosti;
- právo nazerať do zápisníc zo zasadnutia dozornej rady;
- právo na podiel na likvidačnom zostatku pri zrušení spoločnosti;
- právo zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy;
- právo požadovať od predstavenstva na valnom zhromaždení úplné a pravdivé vysvetlenia a informácie, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia.

Ak predstavenstvo nie je schopné poskytnúť akcionárovi na valnom zhromaždení úplnú informáciu alebo ak o to akcionár na valnom zhromaždení požiada, je predstavenstvo povinné poskytnúť ju akcionárovi písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia.

Písomnú informáciu zasiela predstavenstvo akcionárovi na adresu ním uvedenú, inak ju poskytne v sídle spoločnosti;

- akcionár alebo akcionári, ktorí majú akcie s menovitou hodnotou najmenej 5 % základného imania, môžu s uvedením dôvodov písomne

požadovať zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia na prerokovanie navrhovaných záležitostí. Na žiadosť takýchto akcionárov:

- a) predstavenstvo zaradí nimi určenú záležitosť na program rokovania valného zhromaždenia; valné zhromaždenie je povinné takúto záležitosť prerokovať,
 - b) dozorná rada preskúma výkon pôsobnosti predstavenstva v určených záležitostiach,
 - c) predstavenstvo uplatní v mene spoločnosti nároky na splatenie emisného kurzu akcií voči akcionárom, ktorí sú v omeškani s jeho splatením, alebo uplatní nároky spoločnosti na vrátenie plnenia, ktoré spoločnosť vyplatila akcionárom v rozpore s právnymi predpismi,
 - d) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky na náhradu škody, prípadne iné nároky, ktoré má spoločnosť voči členom predstavenstva,
 - e) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky na splatenie emisného kurzu akcií, ak spoločnosť v rozpore s právnymi predpismi upísala akcie vytvárajúce jej základné imanie,
 - f) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky, ktoré má spoločnosť voči členom predstavenstva ako ručiteľom podľa právnych predpisov;
- právo domáhať sa určenia neplatnosti uznesenia valného zhromaždenia, ak sa akcionár zúčastnil na valnom zhromaždení a podal protest do zápisnice z valného zhromaždenia;
 - právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukladajú do Zbierky listín podľa právnych predpisov, a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie na ním uvedenú adresu, a to na svoje náklady a nebezpečenstvo.

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

3. Opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík

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

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

Za zavedenie systému vnútornej kontroly a za vytvorenie vhodného prostredia na podporu primeraného a účinného systému vnútornej kontroly zodpovedá Predstavenstvo. Vedúci a riadiaci zamestnanci zodpovedajú za vytvorenie, praktickú implementáciu, udržiavanie a zlepšovanie systému vnútornej kontroly v rámci nimi riadenej oblasti. Zamestnanci zodpovedajú za správny a efektívny výkon svojej práce s náležitou odbornou starostlivosťou a obozretnosťou, v súlade s etickými princípmi a cieľmi banky a v súlade s vnútornými predpismi a platnými zákonmi. Nezávislou zložkou vnútorného kontrolného systému je odbor interného auditu, ktorého práva a povinnosti, okrem tých definovaných zákonom, určuje dozorná rada. Odbor interného auditu poskytuje nezávislé a objektívne hodnotenie primeranosti a účinnosti vnútorného kontrolného systému, svoju činnosť vykonáva vo všetkých organizačných jednotkách a procesoch banky. Odbor Interného auditu je samostatný a nezávislý pri výkone svojej kontrolnej činnosti a za svoju činnosť sa zodpovedá Predstavenstvu banky a Dozornej rade banky.

Externý audit

V súlade s platnými právnymi predpismi je banka povinná zabezpečiť overenie ročnej účtovnej závierky audítorom a vypracovať správy audítora podľa požiadaviek Národnej banky Slovenska. Banka je zároveň povinná oznámiť Národnej banke Slovenska výber audítora, ktorého schválilo valné zhromaždenie banky. Výkon auditu za rok 2015 uskutočnila spoločnosť Deloitte Audit, s.r.o., so sídlom Digital Park II, Einsteinova č. 23, Bratislava, IČO: 31 343 414.

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

Spoločnosť nie je zmluvnou stranou žiadnych takýchto dohôd.

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

Spoločnosť nie je zmluvnou stranou žiadnych takýchto dohôd.

Individuálna účtovná zvierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2015

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

Správa nezávislého audítora

I. Finančné výkazy

Individuálny výkaz o finančnej situácii

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

II. Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

1. Všeobecné informácia o spoločnosti

2. Východiská prípravy individuálnej účtovnej závierky

3. Významné účtovné postupy

4. Významné účtovné odhady

5. Poznámky k finančným výkazom

Prima banka Slovensko, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom 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 2015, 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 auditorskými 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 auditorských postupov s cieľom získať auditorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber auditorských 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 auditorské 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 auditorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

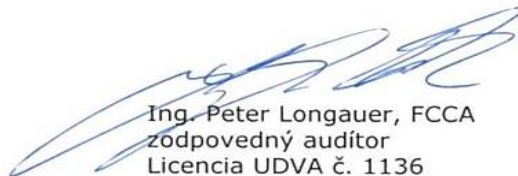
Názor

Podľa nášho názoru, individuálna účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. k 31. decembru 2015 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 29. februára 2016



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



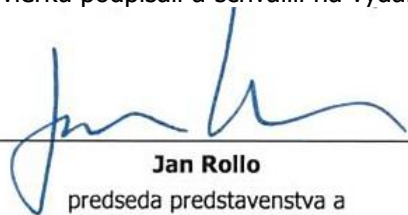
Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

I. FINAČNÉ VÝKAZY

Individuálny výkaz o finančnej situácii

Aktíva	Poznámka	31.12.2015	31.12.2014
Pokladničná hotovosť		81 427	79 089
Vklady v centrálnych bankách	1	3 161	889
Úvery a vklady v ostatných bankách	2	128 507	85 243
Úvery poskytnuté klientom	3	1 490 656	1 300 996
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	4	2 940	3 009
Finančné aktíva na predaj	5	1 513	67
Finančné aktíva držané do splatnosti	6	299 524	406 791
Kladná reálna hodnota derivátov	7	16	521
Dlhodobý hmotný majetok	8	13 108	18 524
Dlhodobý nehmotný majetok	9	626	815
Odložená daňová pohľadávka	10	7 691	11 173
Ostatné aktíva	11	4 716	5 128
Aktíva určené na predaj	12	2 966	0
Aktíva celkom		2 036 851	1 912 245
Závazky a vlastné imanie			
Úvery a vklady od centrálnych bánk	13	50 006	160 000
Úvery a vklady od ostatných bánk	14	0	22 450
Vklady klientov	15	1 682 193	1 464 034
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	16	0	2 085
Emitované cenné papiere	17	93 730	85 822
Záporná reálna hodnota derivátov	18	2 021	2 661
Bežný daňový záväzok	19	3	3
Ostatné záväzky	20	44 757	21 233
Rezervy	21	7 258	6 101
Podriadený dlh	22	22 752	22 991
Závazky celkom		1 902 720	1 787 380
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	23	129 119	124 354
Hospodársky výsledok bežného obdobia po zdanení		5 012	511
Vlastné imanie celkom		134 131	124 865
Závazky a vlastné imanie celkom		2 036 851	1 912 245

Poznámky na stranách 8 až 54 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky. Individuálnu účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 26. februára 2016:



Jan Rollo
 predseda predstavenstva a
 generálny riaditeľ



Renáta Andries
 členka predstavenstva a
 vrchná riaditeľka finančnej divízie

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

	Poznámka	31.12.2015	31.12.2014
Čistý úrokový výnos	24	52 060	49 655
Čistý výnos z poplatkov a provízií	25	15 543	14 318
Čistý výnos (strata) z obchodovania	26	279	(12)
Čistá (strata) z investícií	27	(16)	(93)
Ostatné výnosy	28	144	141
Špecifické príspevky vybraných finančných inštitúcií	29	(4 622)	(6 640)
Čistý výnos z bankových činností		63 388	57 369
Náklady na zamestnancov		(16 965)	(17 408)
Odpisy a opravné položky k majetku		(4 290)	(5 102)
Nakupované výkony a služby a ostatné náklady		(20 719)	(20 630)
Všeobecné prevádzkové náklady	30	(41 974)	(43 140)
Čistý prevádzkový zisk		21 414	14 229
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek k pohľadávkam		(10 750)	(12 517)
Odpis pohľadávok		(2 167)	(170)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	31	(12 917)	(12 687)
Zisk pred zdanením		8 497	1 542
Splatná daň		(3)	(3)
Odložená daň		(3 482)	(1 028)
Daň celkom	32	(3 485)	(1 031)
Čistý zisk	33	5 012	511
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €		17.991	2.158
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €		3.021	0.362
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €		0.225	0.027
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €		0.045	0.005
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €		0.045	0.005
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €		0.045	0.005

Iné súhrnné zisky a straty

	Poznámka	31.12.2015	31.12.2014
Precenenie finančných aktív na predaj		4 026	2 576
Odložená daň k finančným aktívam na predaj		0	(2 779)
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov		217	102
Odložená daň k zabezpečeniu peňažných tokov		0	(177)
Iné súhrnné zisky a straty celkom	23	4 243	(278)
Súhrnný zisk po zdanení celkom		9 255	232

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2015
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

	31.12.2015	31.12.2014
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	8 497	1 542
úpravy:		
Odpisy a amortizácia	4 290	5 102
Zisk z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	13	56
Strata z precenenia finančných záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(65)	(361)
Zisk/(strata) z precenenia derivátov	82	(461)
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj	2 560	0
Úrokové náklady	21 080	25 827
Úrokové výnosy	(73 140)	(75 482)
Opravné položky a rezervy na straty, netto	11 967	(85 667)
Čistá strata z odpisu pohľadávok	2 167	98 540
Ostatné nepeňažné operácie	(2 966)	2 582
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a pasív	(25 515)	(28 322)
Zmeny prevádzkových aktív		
Úvery a vklady ostatných bánk	(46 240)	20 399
Úvery klientom	(197 888)	(137 435)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	129	23 225
Ostatné aktíva	412	(2 997)
Zmeny prevádzkových pasív		
Prijaté úvery od centrálnych bánk	(110 000)	78 099
Úvery a vklady od ostatných bánk	(22 450)	(6 816)
Vklady klientov	215 908	(43 874)
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(1 993)	(4)
Ostatné pasíva	23 524	2 576
Zaplatené úroky	(18 815)	(34 858)
Prijaté úroky	74 907	78 562
Zaplatená daň z príjmov	(3)	0
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	(108 024)	(51 445)
Peňažné toky z investičných činností		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	1 287	(3 101)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	16	59
Finančné aktíva držané do splatnosti	104 467	83 576
Čisté peňažné toky z investičných činností	105 770	80 534
Peňažné toky z finančných činností		
Emitované dlhové cenné papiere	7 574	(9 622)
Podriadený dlh	0	(22 257)
Príjmy z upísaných akcií	0	22 257
Emisné ážio	11	0
Čisté peňažné toky z finančných činností	7 585	(9 622)
Čistý prírastok peňažných prostriedkov	5 331	19 467
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (poznámka 34)	81 015	61 548
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu obdobia (poznámka 34)	86 346	81 015

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

	Základné imanie	Ážiové fondy	Zákonné rezervné fondy	Ostatné kapitálové fondy	Rezervy na precenenie	Hospodársky výsledok minulých období	Hospodársky výsledok bežného obdobia	Vlastné imanie celkom
Stav 1.1.2014	88 906	0	0	46 000	(10 481)	(16 423)	(5 627)	102 375
Prevod straty do hospodárskeho výsledku minulých období						(5 627)	5 627	0
Emisia akcií	22 257							22 257
Hospodársky výsledok za rok 2014							511	511
Iné súhrnné zisky a straty					(278)			(278)
Stav 31.12.2014	111 163	0	0	46 000	(10 759)	(22 050)	511	124 865
Stav 1.1.2015	111 163	0	0	46 000	(10 759)	(22 050)	511	124 865
Prevod zisku do hospodárskeho výsledku minulých období			51			460	(511)	0
Emisné ážio		11						11
Hospodársky výsledok za rok 2015							5 012	5 012
Iné súhrnné zisky a straty					4 243			4 243
Stav 31.12.2015	111 163	11	51	46 000	(6 516)	(21 590)	5 012	134 131

II. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

1. Všeobecné informácie o spoločnosti

a) Základné informácie

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

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

b) Štatutárne a riadiace orgány spoločnosti

Dozorná rada

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

Predstavenstvo

Predseda: Jan Rollo
Členovia: Henrieta Gahérová
Renáta Andries

Prokuristi

Igor Tuší

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 %	
	31.12.2015	31.12.2014
PENTA INVESTMENTS LIMITED, Cyprus	98.75	96.82
Akcionári pod 1 %	1.25	3.18
Celkom	100.00	100.00

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

Hlavnou materskou spoločnosťou, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku je Penta Investments Limited so sídlom 47 The Esplanade, JE1 OBD, St Helier, Jersey, číslo registrácie: 109645.

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

e) Základné imanie**Zloženie základného imania**

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

Štruktúra kmeňových akcií k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 sa nemenila a je uvedená v nasledujúcom prehľade:

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

*všetky akcie sú zaknihované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR

g) Počet zamestnancov**31.12.2015****Priemerný počet zamestnancov, z toho:****693**

priemerný počet vedúcich zamestnancov

9

K 31. decembru 2015 mala Prima banka v evidenčnom stave 692 zamestnancov (31. december 2014: 704) a ponúkala svoje služby prostredníctvom 107 pobočiek (31. december 2014: 102 pobočiek).

2. Východiská prípravy účtovnej závierky

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

a) Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Prima banka pripravuje individuálnu účtovnú závierku podľa osobitných predpisov - nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) č. 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií. Zoznam spoločností, ktoré nie sú v 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 2015, 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 2014) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 30. januára 2015.

b) Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka Prima banky („účtovná závierka“) za rok končiaci sa 31. decembra 2015 a porovnateľné údaje za rok končiaci sa 31. decembra 2014 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (International Reporting Standards, „IFRS“) v znení prijatým orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

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

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

Prima banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala IASB a IFRIC pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v EÚ, a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2015. Nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie, ktoré vydala IASB a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- Dodatky k IAS 19 „*Zamestnanecké požitky*“ – objasnenie účtovania/aplikovania zamestnaneckých príspevkov alebo príspevkov tretích strán spojených s programami so stanovenými požitkami (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- Dodatky k rôznym štandardom „*Cyklus ročných zlepšení IFRS 2010 - 2012*“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality zverejneného dňa 17. decembra 2014 (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IAS 16, IAS 24, IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie štandardov (dodatky sa vzťahujú na ročné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr).
- Dodatky k rôznym štandardom „*Cyklus ročných zlepšení IFRS 2011 - 2013*“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality zverejneného dňa 18. decembra 2014 (IAS 40, IFRS 3, IFRS 13), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie štandardov (dodatky sa vzťahujú na ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr).

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

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

- Dodatky k IAS 27 „*Individuálna účtovná závierka*“ – metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke; umožniť podnikom, aby používali metódu vlastného imania na účtovanie týkajúce sa investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov v ich individuálnych účtovných závierkach (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).
- Dodatky k IAS 1 „*Prezentácia účtovnej závierky*“ – iniciatíva zverejňovania; zmeny sa zameriavajú na zlepšenie účinnosti zverejňovania a na nabádanie spoločnosti, aby uplatňovali odborný úsudok pri určovaní aké informácie majú zverejňovať vo svojej účtovnej závierke (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).
- Dodatky k IAS 16 „*Nehnutelnosti, stroje a zariadenia*“ a k IAS 38 „*Nehmotný majetok*“ – ozrejenie prípustných spôsobov odpisovania a amortizácie; vzhľadom na odlišné postupy je potrebné ozrejmiť, či je vhodné používať metódy založené na výnosoch na výpočet odpisovania alebo amortizácie majetku (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).
- Dodatky k IFRS 11 „*Spoločné dohody*“ – účtovanie nadobudnutia podielov v spoločných prevádzkach; prostredníctvom týchto zmien sa stanovujú nové usmernenia týkajúce sa účtovania nadobudnutia podielov v spoločnej prevádzke, pričom spoločná prevádzka predstavuje podnik (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).
- Dodatky k IAS 16 „*Nehnutelnosti, stroje a zariadenia*“ a k IAS 41 „*Polnohospodárstvo*“ – plodiace rastliny; rastliny, ktoré sa používajú výlučne na získavanie úrody počas niekoľkých období, známe ako plodiace rastliny, by mali byť účtované rovnako ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia v štandarde IAS 16, pretože činnosti s nimi spojené sú podobné výrobe (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).
- Dodatky k rôznym štandardom „*Cyklus ročných zlepšení IFRS 2012 - 2014*“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality zverejneného dňa 15. decembra 2015 (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19, IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie štandardov (dodatky sa budú vzťahovať na ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

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

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

- IFRS 9 „*Finančné nástroje*“ (s účinnosťou od 1. januára alebo neskôr);
- IFRS 14 „*Regulačné položky časového rozlíšenia*“ (s účinnosťou od 1. januára 2016 alebo neskôr);
- IFRS 15 „*Výnosy so zmlúv so zákazníkmi*“ (s účinnosťou od 1. januára 2018 alebo neskôr);
- Dodatky k IFRS 10 „*Konsolidovaná účtovná závierka*“ a IAS 28 „*Podiely v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch*“ – odstránenie niektorých existujúcich nezrovnalostí medzi týmito štandardmi (s účinnosťou od 1.1.2016 alebo neskôr);
- Dodatky k IFRS 10 „*Konsolidovaná účtovná závierka*“, IFRS 12 „*Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách*“ a IAS 28 „*Investície do pridružených podnikov a spoločných podnikov*“ – aplikovanie výnimky z konsolidácie účtovnej závierky (s účinnosťou od 1.1.2016 alebo neskôr);

Banka očakáva, že prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretáciám nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia s výnimkou štandardu IFRS 15 „*Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi*“, pri ktorom banka vyhodnocuje jeho možné dopady. Banka je ďalej v procese posudzovania

dopadu prijatia IFRS 9 na jej účtovnú závierku a k dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nevie posúdiť významnosť vplyvu na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia štandardu.

c) Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

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

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

d) Segmentácia klientov

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

3. Významné účtovné postupy

a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

b) Operácie v cudzej mene

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

c) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

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

d) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze o peňažných tokoch

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

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

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

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

f) Finančné nástroje

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

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

g) Úvery a iné pohľadávky

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

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

Tvorba opravných položiek na straty z úverov

Prima banka člení všetky pohľadávky voči klientom na individuálne významné a nevýznamné. Opravné položky k významným položkám úverov poskytnutých klientom sa tvoria individuálne. Rozhodnutiu o tvorbe opravnej položky predchádza posúdenie, či uvedená položka spĺňa niektorú z podmienok, ktorá je dôkazom možného znehodnotenia pohľadávky. Takýmito podmienkami sú hlavne: omeškanie pohľadávky, informácia, že na dlžníka je vedené exekučné konanie, že dlžník je v konkurze alebo likvidácii, ak sa k pohľadávke viaže identifikovaný podvod, ak pohľadávka bola reštrukturalizovaná z dôvodu, že dlžník nemal dosť prostriedkov na splácanie pohľadávky podľa pôvodného platobného kalendára alebo ak banka na základe pravidelného monitoringu finančnej situácie klienta 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 úrovej pohľadávky a súčasnej hodnoty odhadovaných peňažných tokov, diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou úveru po zohľadnení hodnoty zabezpečenia. Pri reštrukturalizovaných úveroch ide o efektívnu úrokovú sadzbu platnú pred zmenou podmienok.

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

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

Odpisovanie pohľadávok

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

h) Operácie s cennými papiermi

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

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, VISA Europe).

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

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

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

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 priradiťelná k hedgovanému riziku, pričom dopad zmien reálnych hodnôt nástroja a položky hedgingu na celkový výsledok je nepatrný.

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 trhovách hodnotách platných k dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

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

l) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky/amortizáciu spolu s kumulovanými stratami zo zníženia hodnoty. Prima banka vykonáva rovnomerné odpisovanie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku podľa odhadovanej doby použiteľnosti a začína účtovne odpisovať majetok v tom mesiaci, v ktorom ho začala používať.

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

Pozemky a umelecké diela sa neodpisujú.

Pri účtovnom odpisovaní majetku používa Prima banka nasledovné doby odpisovania:

	Doba odpisovania v rokoch
Počítače, kancelárska technika, autá, atď.	4 – 6
Softvér	do 10
Inventár	4 – 6
Kancelárske a bankové vybavenie	4 – 12
Budovy a stavby	40*

*40 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) Aktíva určené na predaj

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

o) 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 zdaniiteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniiteľné, 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*“.

p) 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*“.

q) 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*“.

r) 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.

s) Rezervy

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

t) 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 obehú 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.

u) 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 premiou.

v) 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 31 kapitoly 5 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 2015.

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 významný.

5. Poznámky k finančným výkazom

1. Vklady v centrálnych bankách

	31.12.2015	31.12.2014
Účty peňažných rezerv v NBS	3 161	889
Celkom	3 161	889

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

	31.12.2015	31.12.2014
Bežné účty v iných bankách	1 473	1 037
Termínované vklady	127 150	84 277
Celkom	128 623	85 314
Opravné položky	(116)	(71)
Celkom	128 507	85 243

a) opravné položky k úverom a vkladom v ostatných bankách

Pohyb opravných položiek k úverom a vkladom v ostatných bankách v roku 2015:

	Stav 1.1.2015	Tvorba	Použitie/ Rozpustenie	Kurzové rozdiely	Stav 31.12.2015
Opravné položky	(71)	(133)	87	1	(116)
Celkom	(71)	(133)	87	1	(116)

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

	Stav 1.1.2014	Tvorba	Použitie/ Rozpustenie	Kurzové rozdiely	Stav 31.12.2014
Opravné položky	(89)	(24)	41	1	(71)
Celkom	(89)	(24)	41	1	(71)

b) geografické členenie úverov a vkladov v ostatných bankách

	31.12.2015	31.12.2014
Slovenská republika	30 405	134
Štáty Európskej únie	97 998	84 955
Ostatné štáty	104	154
Celkom	128 507	85 243

3. Úvery poskytnuté klientom

a) podľa klientskych skupín

	31.12.2015	31.12.2014
Mestá a obce	225 565	297 019
Ostatné podnikateľské subjekty	375 603	350 820
Občania, v tom:	979 800	732 616
úvery na bývanie	847 320	622 027
spotrebné úvery	121 180	99 998
ostatné úvery/pohl'adávky	11 300	10 591
Celkom	1 580 967	1 380 455
Špecifické opravné položky	(65 726)	(60 235)
Skupinové opravné položky	(24 585)	(19 224)
Celkom	1 490 656	1 300 996

Prehľad úverov podľa ich zostatkovej splatnosti je uvedený v poznámke 39, bod 2c).

b) podľa geografického členenia

	31.12.2015	31.12.2014
Slovenská republika	1 382 820	1 223 715
Štáty Európskej únie	100 910	70 990
Ostatné štáty	6 926	6 291
Celkom	1 490 656	1 300 996

c) opravné položky k úverom poskytnutým klientom

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2015:

	Stav 1.1.2015	Tvorba	Rozpustenie/ použitie	Kurzové rozdiely	Stav 31.12.2015
Špecifické opravné položky, v tom:	(60 235)	(16 590)	11 100	(1)	(65 726)
- znehodnotené pohl'adávky	(60 235)	(16 590)	11 100	(1)	(65 726)
Portfóliové opravné položky, v tom:	(19 224)	(23 163)	17 817	(15)	(24 585)
- individuálne významní klienti	(2 914)	(7 469)	2 814	(14)	(7 583)
- individuálne nevýznamní klienti	(16 310)	(15 694)	15 003	(1)	(17 002)
Celkom	(79 459)	(39 753)	28 917	(16)	(90 311)

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2014:

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

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

	31.12.2015	31.12.2014
Slovenské štátne dlhopisy	2 940	3 009
Celkom	2 940	3 009

5. Finančné aktíva na predaj

	31.12.2015	31.12.2014
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	20	20
Ostatné cenné papiere	1 513	47
Celkom	1 533	67
Opravné položky	(20)	0
Celkom	1 513	67

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 €. K 31. decembru 2015 banka vytvorila opravnú položku vo výške 19 920 € z dôvodu vstupu spoločnosti MUNICIPALIA, a.s. do likvidácie dňa 15. októbra 2015.

Banka má v portfóliu finančné aktíva na predaj 3 majetkové cenné papiere v celkovom objeme 1 513 tis. €, ktorými sú účasti v spoločnostiach SWIFT Belgicko, RVS Bratislava a VISA Europe Londýn.

Ostatné cenné papiere - akcie a ostatné podiely

Názov	Hodnota podielu k 31.12.2015			Hodnota podielu k 31.12.2014		
	(%)	nominálna	reálna	(%)	nominálna	reálna
RVS a. s. Bratislava	0.648	46	46	0.678	46	46
SWIFT LA HULPE, Belgicko	0	0	1	0	0	1
Visa Europe, Londýn	0.000	1 466	1 466	0.000	0	0
Celkom	x	1 512	1 513	x	46	47

Ku koncu decembra 2015 spoločnosti Visa Europe Limited a Visa Inc. oficiálne oznámili akvizičný zámer prostredníctvom predaja 100% základného imania spoločnosti Visa Europe spoločnosti Visa Inc. V dôsledku uvedenej skutočnosti došlo k úprave reálnej hodnoty akcii Visa Europe vlastnených bankou (vypočítaná bola ako adekvátna časť „cash up-front“, ktorá bude zaplatená spoločnosťou Visa Inc.) na výšku 1 466 tis. €.

6. Finančné aktíva držané do splatnosti

	31.12.2015	31.12.2014
Slovenské štátne dlhopisy	236 335	324 845
Štátne dlhopisy štátov Európskej únie	47 437	47 167
Dlhopisy podnikateľských subjektov	0	9 528
Dlhopisy miestnej samosprávy	0	10 294
Bankové dlhopisy	15 865	15 162
Celkom	299 637	406 996
Opravné položky	(113)	(205)
Celkom	299 524	406 791

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2015:

	Stav 1.1.2015	Tvorba	Použitie/ Rozpustenie	Kurzové rozdiely	Stav 31.12.2015
Skupinové opravné položky	(205)	(59)	152	(1)	(113)
Celkom	(205)	(59)	152	(1)	(113)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2014:

	Stav 1.1.2014	Tvorba	Použitie/ Rozpustenie	Stav 31.12.2014
Skupinové opravné položky	(551)	(197)	543	(205)
Celkom	(551)	(197)	543	(205)

7. Kladná reálna hodnota derivátov

Hodnota aktív	31.12.2015		31.12.2014	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Deriváty na obchodovanie, v tom:	1	13 312	334	32 635
úrokové	0	4 714	256	12 342
menové	1	8 598	78	20 293
Zabezpečovacie deriváty, v tom:	15	28 793	187	34 593
úrokové	15	28 793	187	34 593
Celkom	16	42 105	521	67 228

Zostatková splatnosť derivátov v menovitej hodnote je uvedená v poznámke 36.

8. Dlhodobý hmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2015:

	1.1.2015	prírastky	úbytky	iné pohyby*	31.12.2015
Pozemky, budovy a stavby	36 747	1 996	(1 523)	(8 048)	29 172
Investičné technológie	7 228	27	(8)	0	7 247
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	16 503	443	(1 502)	0	15 444
Operatívny leasing	408	1	(393)	0	16
Dlhodobý hmotný majetok	60 886	2 467	(3 426)	(8 048)	51 879
Oprávky - budovy a stavby	(21 617)	(3 523)	1 616	5 082	(18 442)
Oprávky - investičné technológie	(6 624)	(259)	8	0	(6 875)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(13 844)	(1 025)	1 430	0	(13 439)
Oprávky - operatívny leasing	(277)	(4)	265	0	(16)
Oprávky	(42 362)	(4 811)	3 319	5 082	(38 772)
Zostatková hodnota	18 524	(2 344)	(107)	(2 965)	13 108

*detail v poznámke č. 12

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

	1.1.2014	prírastky	úbytky	31.12.2014
Pozemky, budovy a stavby	36 267	1 450	(970)	36 747
Investičné technológie	7 874	225	(871)	7 228
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	17 125	995	(1 617)	16 503
Operatívny leasing	408	0	0	408
Dlhodobý hmotný majetok	61 674	2 670	(3 458)	60 886
Oprávky - budovy a stavby	(19 589)	(2 989)	961	(21 617)
Oprávky - investičné technológie	(7 055)	(440)	871	(6 624)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(14 537)	(920)	1 613	(13 844)
Oprávky - operatívny leasing	(258)	(19)	0	(277)
Oprávky	(41 439)	(4 368)	3 445	(42 362)
Zostatková hodnota	20 235	(1 698)	(13)	18 524

Závazky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku

Prima banka evidovala k 31. decembru 2015 záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku vo výške 475 tis. € (31. december 2014: 0 tis. €).

Poistné krytie

Predmetom poistenia je súbor nehnuteľného majetku s poistným krytím do výšky 35 387 tis. € a súbor hnutel'ného majetku s poistným krytím do výšky 24 622 tis. €. Kryté sú škody spôsobené živelnými udalosťami, požiarom, krádežou a vandalizmom, vodou z vodovodného zariadenia, pádom, nárazom a pod. Dopravné prostriedky vozového parku sú poistené na jednu poistnú udalosť 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 2015 a k 31. decembru 2014 bola celková výška budúcich platieb vyplývajúca z neodvolateľných zmlúv o operatívnom lízingu nasledujúca:

Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu	31.12.2015	31.12.2014
Menej ako 1 rok	101	268
1 rok až 5 rokov	4 132	3 974
Viac ako 5 rokov	2 225	2 695
Celkom	6 459	6 939
Operatívny prenájom vykázaný vo všeobecných prevádzkových nákladoch	104	298

9. Dlhodobý nehmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2015:

	1.1.2015	prírastky	úbytky	31.12.2015
Softvér	5 932	118	0	6 050
Iný dlhodobý nehmotný majetok	21 744	58	0	21 802
Dlhodobý nehmotný majetok	27 676	176	0	27 852
Oprávky - softvér	(5 386)	(216)	0	(5 602)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(21 475)	(149)	0	(21 624)
Oprávky a opravné položky	(26 861)	(365)	0	(27 226)
Zostatková hodnota	815	(189)	0	626

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

	1.1.2014	prírastky	úbytky	31.12.2014
Softvér	5 727	205	0	5 932
Iný dlhodobý nehmotný majetok	21 451	293	0	21 744
Dlhodobý nehmotný majetok	27 178	498	0	27 676
Oprávky - softvér	(5 179)	(207)	0	(5 386)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(20 780)	(695)	0	(21 475)
Oprávky a opravné položky	(25 959)	(902)	0	(26 861)
Zostatková hodnota	1 219	(404)	0	815

Poistné krytie

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

Prima banka neevidovala k 31. decembru 2015 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého nehmotného majetku (31. december 2014: 0 tis. €).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

10. Odložené daňové pohľadávky

	31.12.2015	31.12.2014
Odložená daňová pohľadávka	7 691	11 173
Celkom	7 691	11 173

11. Ostatné aktíva

	31.12.2015	31.12.2014
Položky časového rozlíšenia	768	1 182
Ostatné aktíva	3 948	3 946
Celkom	4 716	5 128

12. Aktíva určené na predaj

	31.12.2015	31.12.2014
Pozemky, budovy a stavby	8 048	0
Oprávky - pozemky, budovy a stavby	(4 292)	0
Opravné položky - pozemky, budovy a stavby	(791)	0
Celkom	2 965	0

Na základe rozhodnutia predstavenstva o odpredaji niektorých budov vo vlastníctve banky v priebehu roka 2016, banka v súlade s IFRS 5 reklasifikovala vybrané položky z dlhodobého hmotného majetku do kategórie „Aktíva určené na predaj“.

13. Úvery a vklady od centrálnych bánk

	31.12.2015	31.12.2014
Prijaté úvery	50 006	160 000
Celkom	50 006	160 000

Úver prijatý od Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“) vo výške 50 000 tis. € je splatný 26. septembra 2018. Banka založila k 31. decembru 2015 v prospech ECB štátne dlhopisy držané v portfóliu cenných papierov za pooling v hodnote 226 837 tis. € (31. december 2014: 308 512 tis. €):

Názov	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Účtovná hodnota prijatého úveru	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
štátny dlhopis	226 837	50 006	02/2016 - 09/2020	ECB

14. Úvery a vklady od ostatných bánk

	31.12.2015	31.12.2014
Termínované vklady	0	22 450
Celkom	0	22 450

a) podľa geografického členenia

	31.12.2015	31.12.2014
Štáty Európskej únie	0	22 450
Celkom	0	22 450

15. Vklady klientov**a) podľa klientskych skupín**

	31.12.2015	31.12.2014
Mestá a obce	253 570	216 216
Štát	154	109
Ostatné podnikateľské subjekty	253 899	217 147
Občania	1 174 570	1 030 562
Celkom	1 682 193	1 464 034

b) podľa typu produktu

	31.12.2015	31.12.2014
Bežné účty	742 729	622 829
Termínované vklady	856 610	744 764
Úsporné vklady	82 854	96 441
Celkom	1 682 193	1 464 034

c) podľa meny

	31.12.2015	31.12.2014
V eurách	1 680 576	1 461 859
V cudzej mene	1 617	2 175
Celkom	1 682 193	1 464 034

d) podľa geografického členenia

	31.12.2015	31.12.2014
Slovenská republika	1 674 394	1 456 053
Štáty Európskej únie	6 594	6 587
Ostatné štáty	1 205	1 394
Celkom	1 682 193	1 464 034

16. Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	31.12.2015	31.12.2014
Klienti, v tom:	0	2 085
Občania	0	2 085
Celkom	0	2 085

17. Emitované cenné papiere

	31.12.2015	31.12.2014
Hypotekárne záložné listy	93 730	85 822
Celkom	93 730	85 822

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

K 31. decembru 2015 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 31.12.2015
HZL HLPRIM09	25.10.2013	25.10.2016	-	ZERO	100 000.00	300	29 685
HZL HLPRIM10	12.6.2015	12.6.2018	-	ZERO	100 000.00	650	64 044
Celkom							93 730

K 31. decembru 2014 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 31.12.2014
HZL HLPRIM07	13.6.2011	13.6.2015	ročne	3.50%	1 000.00	7 426	7 569
HZL HLPRIM08	24.7.2012	24.7.2015	-	ZERO	100 000.00	500	48 953
HZL HLPRIM09	25.10.2013	25.10.2016	-	ZERO	100 000.00	300	29 300
Celkom							85 822

Emitované hypotekárne záložné listy Prima banky sú na meno, v zaknihovanej podobe. Dlhopisy sú voľne prevoditeľné, nie je s nimi spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo. Časť vydaných hypotekárnych záložných listov banky je kótovaná na Burze cenných papierov v Bratislave. Výška vydaných hypotekárnych záložných listov musí byť podľa § 68 zákona o bankách najmenej 90 % z objemu poskytnutých hypotekárnych úverov. Na základe rozhodnutia NBS od 1. januára 2012 postačuje Prima banke na krytie vydaných hypotekárnych záložných listov 70 % z objemu poskytnutých hypotekárnych úverov. Banka uvedené zákonné požiadavky počas roka 2015, aj v roku 2014, dodržala.

18. Záporná reálna hodnota derivátov

Hodnota pasív	31.12.2015		31.12.2014	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Deriváty na obchodovanie, v tom:	1 013	13 364	1 217	32 595
úrokové	964	4 714	1 183	12 342
menové	49	8 650	34	20 253
Zabezpečovacie deriváty, v tom:	1 008	28 793	1 444	34 593
úrokové	1 008	28 793	1 444	34 593
Celkom	2 021	42 157	2 661	67 188

Zostatková splatnosť derivátov v menovitej hodnote je uvedená v poznámke 36.

19. Daňové záväzky

	31.12.2015	31.12.2014
Bežný daňový záväzok	3	3
Celkom	3	3

20. Ostatné záväzky

	31.12.2015	31.12.2014
Položky časového rozlíšenia	128	15
Rezervy a ostatné záväzky	10 598	9 587
Zúčtovanie so zamestnancami	591	589
z toho: sociálny fond	34	9
Ostatné	33 077	10 311
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	363	731
Celkom	44 757	21 233

Rezervy a ostatné záväzky pozostávajú predovšetkým z rezervy na odmeny zamestnancov banky, rezervy na nevyčerpanú dovolenku a rezervy na nevyfakturované dodávky tovarov a služieb. V položke „Ostatné“ je vykázaná prijatá záloha vo výške 26 113 tis. € za budúce postúpenie úverovej pohľadávky, ktorú banka v zmysle uzatvorenej zmluvy môže postúpiť v priebehu roka 2016.

Sociálny fond

V súlade s platnými zákonmi o sociálnom фонде, 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 prídely 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 2015 a k 31. decembru 2014 sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Sociálny fond	31.12.2015	31.12.2014
Stav k 1.1.	9	38
Tvorba z nákladov	155	102
Použitie, v tom:	(130)	(131)
príspevok na stravovanie	(130)	(131)
Celkom	34	9

21. Rezervy

	31.12.2015	31.12.2014
Rezervy na súdne spory	5 528	4 312
Rezervy na podsúvahové záväzky	1 730	1 789
Celkom	7 258	6 101

Pohyb rezerv v roku 2015:

	1.1.2015	Tvorba	Rozpustenie	Kurzové rozdiely	31.12.2015
Rezervy na súdne spory	(4 312)	(3 371)	2 155	0	(5 528)
Rezervy na podsúvahové záväzky	(1 789)	(7 361)	7 420	0	(1 730)
Celkom	(6 101)	(10 732)	9 575	0	(7 258)

Pohyby rezerv v roku 2014:

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

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. V roku 2015 banka rozpustila rezervy vo výške 2 155 tis. € a zároveň z dôvodu zvýšenia neistoty v iných súdnych sporoch vytvorila rezervy vo výške 3 371 tis. €. Celková výška rezervy na súdne spory k 31. decembru 2015 je vo výške 5 528 tis. €, čo predstavuje istinu a úrok z omeškania (31. december 2014: 4 312 tis. €).

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.

22. Podriadený dlh

	31.12.2015	31.12.2014
Podriadený dlh	22 752	22 991
Celkom	22 752	22 991

Prehľad jednotlivých prijatých podriadených dlhov je nasledovný:

Podriadený úver prijatý od:	Dexia Kommunalkredit Bank A.G., Viedeň			
Výška úveru k 31.12.2014	9 958 175.66	4 149 239.86	5 000 000.00	3 150 000.00
Výška úveru k 31.12.2015	9 958 175.66	4 149 239.86	5 000 000.00	3 150 000.00
Celková úroková sadzba	2.53%	5.23%	7.19%	6.78%
Dátum podpísania zmluvy	29.9.2005	27.6.2007	26.9.2008	10.10.2008
Čerpanie úveru	30.9.2005	29.6.2007	29.9.2008	14.10.2008
Splatnosť	2.1.2018	2.1.2018	2.1.2018	2.1.2018
Typ úveru	dlhodobý	dlhodobý	dlhodobý	dlhodobý

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

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

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

uzatvorením Zmluvy o vklade pohľadávky do základného imania banky, v dôsledku čoho došlo k zvýšeniu základného imania a zároveň ku zníženiu hodnoty podriadených dlhov o sumu 22 257 415,- €.

23. Vlastné imanie

	31.12.2015	31.12.2014
Základné imanie	111 163	111 163
Ážiové fondy	11	0
Zákonné rezervné fondy	51	0
Ostatné kapitálové fondy	46 000	46 000
Rezervy na precenenie	(6 516)	(10 759)
Hospodársky výsledok minulých období	(21 590)	(22 050)
Hospodársky výsledok bežného obdobia	5 012	511
Celkom	134 131	124 865

Základné imanie

Nominálna hodnota akcií	31.12.2015 počet akcií		31.12.2014 počet akcií	
	v kusoch	v tis. €	v kusoch	v tis. €
Menovitá hodnota 1 akcie 399 €	100 200	39 980	100 200	39 980
Menovitá hodnota 1 akcie 67 €	100 200	6 713	100 200	6 713
Menovitá hodnota 1 akcie 5 €	701 400	3 507	701 400	3 507
Menovitá hodnota 1 akcie 1 €	14 705 882	14 706	14 705 882	14 706
Menovitá hodnota 1 akcie 1 €	24 000 000	24 000	24 000 000	24 000
Menovitá hodnota 1 akcie 1 €	22 257 415	22 257	22 257 415	22 257
Celkom	61 865 097	111 163	61 865 097	111 163

Rezervy na precenenie

	31.12.2015	31.12.2014
Cenné papiere na predaj	(6 031)	(10 057)
Zabezpečenie peňažných tokov	(485)	(702)
Celkom	(6 516)	(10 759)

Rezervy na precenenie zahŕňajú nerealizované precenenie finančných aktív na predaj bez 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.

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2015 v tis. €

Zákonný prídel do rezervného fondu (10 % zo zisku po zdanení)	501
Prevod zisku do hospodárskeho výsledku minulých období	4 511
Nerozdelený zisk za rok 2015	5 012

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2015 podlieha schváleniu valným zhromaždením Prima banky.

24. Čistý úrokový výnos

	31.12.2015	31.12.2014
Úrokové výnosy a podobné výnosy	73 140	75 482
z vkladov v centrálnych bankách	7	26
z úverov a vkladov v ostatných bankách	1 829	2 327
z úverov poskytnutých klientom	61 328	58 434
z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	129	277
z finančných aktív držaných do splatnosti	9 729	13 913
z derivátov	118	505
Úrokové náklady a podobné náklady	(21 080)	(25 827)
na úvery a vklady od centrálnych bánk	(13)	411
na úvery a vklady od ostatných bánk	(124)	(95)
na vklady klientov	(17 987)	(22 572)
na emitované cenné papiere	(1 551)	(2 577)
na deriváty	(589)	(841)
na podriadený dlh	(816)	(153)
Celkom	52 060	49 655

25. Čistý výnos z poplatkov a provízií

	31.12.2015	31.12.2014
Výnosy z poplatkov a provízií za:	18 512	16 658
prevody peňažných prostriedkov	14 135	13 033
úverovú činnosť	3 559	2 925
operácie s cennými papiermi	109	111
ostatné bankové služby	709	589
Náklady na poplatky a provízie za:	(2 969)	(2 340)
prevody peňažných prostriedkov	(853)	(863)
úverovú činnosť	(6)	(6)
operácie s cennými papiermi	(60)	(49)
ostatné bankové služby	(2 050)	(1 422)
Celkom	15 543	14 318

26. Čistá výnos/(strata) z obchodovania

	31.12.2015	31.12.2014
Úvery poskytnuté klientom	(168)	(633)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(69)	(111)
Deriváty	(596)	346
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	5	154
Kurzové rozdiely	1 107	232
Celkom	279	(12)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

27. Čistá (strata) z investícií

	31.12.2015	31.12.2014
Čistá (strata) z predaja dlhodobého majetku	(16)	(93)
Celkom	(16)	(93)

28. Ostatné výnosy

	31.12.2015	31.12.2014
Výnosy z operatívneho lízingu	141	159
Ostatné výnosy z nebankovej činnosti	15	0
Ostatné náklady z nebankovej činnosti	(12)	(18)
Celkom	144	141

29. Špecifické príspevky vybraných finančných inštitúcií

	31.12.2015	31.12.2014
Fond ochrany vkladov	(355)	(1 362)
Osobitný odvod pre bankové inštitúcie	(3 497)	(5 214)
Rezolučný fond	(684)	0
Dohľad centrálnych bánk	(86)	(64)
Celkom	(4 622)	(6 640)

Od 1.1.2012 nadobudol účinnosť zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií. Základom pre výpočet odvodu je suma pasív banky znížená o sumu vlastného imania, o hodnotu podriadeného dlhu, vkladov chránených Fondom ochrany vkladov. Na určenie základu pre výpočet odvodu sa použili údaje k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho štvrtého roka, sadzba pre výpočet osobitného odvodu v roku 2015 je 0,2 %.

Banka ďalej v roku 2015 v súlade so zákonom č. 371/2014 Z. z. prispievala do národného rezolučného fondu, ktorý bol zriadený ako jeden zo základných elementov mechanizmu riešenia krízových situácií vo finančnom sektore. Príspevky do fondu sa vypočítavajú na základe metodiky stanovenej v nariadeniach Európskej komisie, pričom do úvahy sa okrem veľkosti inštitúcie berie aj rizikový profil banky.

30. Všeobecné prevádzkové náklady

	31.12.2015	31.12.2014
Náklady na zamestnancov	(16 964)	(17 408)
Mzdy a platy*	(12 241)	(12 915)
Sociálne náklady	(4 010)	(3 729)
Ostatné náklady na zamestnancov	(713)	(764)
Odpisy	(4 290)	(5 102)
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(3 925)	(4 200)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(365)	(902)
Nakupované výkony a služby a ostatné náklady	(20 719)	(20 630)
Dane a poplatky	(196)	(162)
Nájomné a náklady na informačné technológie	(7 202)	(6 997)
Marketing, reklama a iné služby	(5 821)	(6 071)
Náklady na audit a s tým súvisiace služby	(175)	(193)
Ostatné nakupované výkony a služby	(6 109)	(7 021)
Tvorba rezerv na súdne spory	(1 216)	(1 543)
Tvorba ostatných rezerv	0	1 357
Celkom	(41 974)	(43 140)

* 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 poistné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

Banka, v rámci programu so stanovenými príspevkami, odvádza príspevky na doplnkové dôchodkové pripoistenie spravované súkromným dôchodkovým fondom podľa dĺžky zamestnania zamestnanca. Banke nevznikajú žiadne záväzky z titulu vyplácania dôchodkov zamestnancom v budúcnosti. Náklady na doplnkové dôchodkové pripoistenie predstavovali k 31. decembru 2015: 116 tis. € (31. december 2014: 124 tis. €).

31. Čistá tvorba rezerv a opravných položiek

	31.12.2015	31.12.2014
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek k úverom a pohľadávkam	(10 750)	(12 517)
Tvorba špecifických opravných položiek k úverom voči klientom	(5 490)	(7 174)
Tvorba portfóliových opravných položiek k úverom poskytnutých klientom	(5 346)	(4 933)
Tvorba/rozpustenie portfóliových opravných položiek k úverom a vkladom v ostatných bankách	(46)	17
Tvorba opravných položiek k finančným aktívam na predaj	(20)	0
Rozpustenie opravných položiek k finančným aktívam držaným do splatnosti	93	346
Tvorba/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	59	(773)
Odpis pohľadávok	(2 167)	(170)
Celkom	(12 917)	(12 687)

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 21.

32. Daň z príjmu

	31.12.2015	31.12.2014
Splatná daň	(3)	(3)
Odložená daň	(3 482)	(1 028)
Celkom	(3 485)	(1 031)

Teoretická daň

Daň z hospodárskeho výsledku banky pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov 22 % platnej v Slovenskej republike (2014: 22 %):

	31.12.2015	31.12.2014
Zisk pred zdanením	8 498	1 542
Teoretická daň 22% (2014: 22%) náklad/(výnos)	1 870	339
Nezdaniteľné príjmy	(470)	(22 416)
Neodpočítateľné náklady	393	2 343
Neistá realizácia odloženej daňovej pohľadávky	1 689	20 762
Umorenie časti daňovej straty	0	0
Vplyv daňovej licencie	3	3
Náklady na daň z príjmov/(výnos)	3 485	1 031
Efektívna daňová sadzba	41.01%	66.86%

Odložená daň z príjmov

Banka pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov pristupuje konzervatívne. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané z dočasných rozdielov s použitím daňovej sadzby platnej pre nasledujúce roky 22 % (2014: 22 %).

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

	Dočasný rozdiel		Odložená daň	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Odložená daňová pohľadávka, z toho:	177 486	192 963	39 047	42 452
Pohľadávky k úverom	84 724	76 041	18 640	16 729
Pohľadávky k finančným operáciám	2 438	2 438	536	536
Krátkodobé prevádzkové záväzky	10 210	6 436	2 246	1 416
Dlhodobý hmotný majetok	2 715	2 092	597	460
Daňová strata na umorenie	69 250	95 197	15 235	20 943
Ostatné pohľadávky	8 149	10 759	1 793	2 367
Celkom	x	x	39 047	42 452
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky			(31 356)	(31 279)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto	x	x	7 691	11 173
Vplyv odloženej dane:				
na náklady a výnosy	x	x	(3 482)	(1 028)
na vlastné imanie	x	x	0	(2 956)

K 31. decembru 2015 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 31 356 tis. € (2014: 31 279 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv, ostatných pohľadávok a prenesenou daňovou stratou pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

33. Čistý zisk na 1 akciu

	31.12.2015	31.12.2014
Čistý zisk účtovného obdobia v tis. €	5 012	511
Počet vydaných akcií s hodnotou 399 €	100 200	100 200
Počet vydaných akcií s hodnotou 67 €	100 200	100 200
Počet vydaných akcií s hodnotou 5 €	701 400	701 400
Počet vydaných akcií s hodnotou 1 €	14 705 882	14 705 882
Počet vydaných akcií s hodnotou 1 €	24 000 000	24 000 000
Počet vydaných akcií s hodnotou 1 €	22 257 415	22 257 415
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €	17.991	2.158
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €	3.021	0.362
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €	0.225	0.027
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €	0.045	0.005
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €	0.045	0.005
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €	0.045	0.000

34. Informácie k výkazu peňažných tokov

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

	31.12.2015	31.12.2014
Pokladničná hotovosť	81 427	79 089
Vklady v centrálnych bankách	3 161	889
Bežné účty v iných bankách	1 473	1 037
Termínované vklady v bankách do 3 mesiacov	285	0
Celkom	86 346	81 015

35. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Podsúvahové aktíva

	31.12.2015	31.12.2014
Pohľadávky zo spotových operácií	425	315
Prijaté záruky	8 388	14 526
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	1 358 740	1 089 569
Celkom	1 367 553	1 104 410

Podsúvahové záväzky

	31.12.2015	31.12.2014
Záväzky zo spotových operácií	426	315
Vydané záruky	3 172	8 256
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	75 682	86 467
Poskytnuté zabezpečenie pre úverový rámec banky	300 150	393 161
Hodnoty prevzaté do úschovy	18 093	20 152
Celkom	397 523	508 351

Riziko spojené s podsúvahovými úverovými príslubmi, poskytnutými zárukami a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijaté zabezpečenie. Stav vytvorených rezerv na podsúvahové riziká k 31. decembru 2015 bol 1 730 tis. € (31. december 2014: 1 789 tis. €), pozri bod 21 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“.

36. 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 18 tejto kapitoly.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

V nasledujúcom prehľade je uvedená zostatková splatnosť menovitej hodnoty derivátov k 31. decembru 2015:

	do 1 roka	od 1-5 rokov	Celkom
Úrokové obchody	965	32 542	33 507
Úrokové swapy	965	32 542	33 507
Menové obchody	8 598	0	8 598
Menové swapy	8 598	0	8 598
Podsúvahové aktíva celkom	9 563	32 542	42 105
Úrokové obchody	965	32 542	33 507
Úrokové swapy	965	32 542	33 507
Menové obchody	8 650	0	8 650
Menové swapy	8 650	0	8 650
Podsúvahové pasíva celkom	9 615	32 542	42 157
Deriváty, netto	(52)	0	(52)

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

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

37. 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 2015:

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	2 940	0	0	2 940
Finančné aktíva na predaj	0	0	1 513	1 513
Kladná reálna hodnota derivátov	0	16	0	16
Finančné aktíva v reálnej hodnote celkom	2 940	16	1 513	4 469
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	0	0
Záporná reálna hodnota derivátov	0	1 776	245	2 021
Finančné záväzky v reálnej hodnote celkom	0	1 776	245	2 021

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

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

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

Finančné aktíva na predaj predstavujú najmä účasti v spoločnostiach, ktoré poskytujú zúčtovacie a kartové služby, a ktorých reálna hodnota po precenení je odlišná ako účtovná hodnota.

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 aktíva na predaj	Kladná reálna hodnota derivátov	Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Záporná reálna hodnota derivátov
Trhová hodnota k 31. decembru 2014	67	4	2 085	351
Akumulovaný kupón	0	94	0	127
Účtovná hodnota k 31. decembru 2014	67	98	2 085	478
Celkové zisky alebo straty				
vo výkaze ziskov a strát	(20)	(98)	5	(233)
v iných komplexných ziskoch a stratách	1 466	0	0	0
Splatenie emisie	0	0	(2 090)	0
Trhová hodnota k 31. decembru 2015	67	0	0	131
Akumulovaný kupón	0	0	0	114
Účtovná hodnota k 31. decembru 2015	1 513	0	0	245
Celkové zisky/(straty) za účtovné obdobie zahrnuté do zisku alebo straty za aktíva/závazky držané ku koncu vykazovaného obdobia	1 446	(98)	5	(233)

Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov vykazovaných v amortizovaných cenách

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

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

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

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou k 31. decembru 2015:

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	81 427	0	81 427	0
Vklady v centrálnych bankách	3 161	0	3 161	0
Úvery a vklady v ostatných bankách	128 507	0	122 670	0
Úvery poskytnuté klientom	1 490 656	0	1 585 709	0
Finančné aktíva držané do splatnosti	299 524	334 930	0	0
Finančné aktíva	2 003 275	334 930	1 792 967	0
Úvery a vklady od centrálnych bánk	50 006	0	50 006	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	0	0	0	0
Vklady klientov	1 682 193	0	1 700 630	0
Emitované hypotekárne záložné listy	93 730	0	94 970	0
Podriadený dlh	22 752	0	29 892	0
Finančné záväzky	1 848 681	0	1 875 498	0

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou k 31. decembru 2014:

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

Reálna hodnota pokladničnej hotovosti je totožná s účtovnou hodnotou.

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

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

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

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

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

Priemerné ročné úrokové sadzby

	2015	2014
Úvery a vklady v ostatných bankách	0.95%	2.05%
Úvery poskytnuté klientom	3.87%	4.22%
Cenné papiere	3.32%	3.27%
Aktíva celkom	3.59%	3.83%
Úvery a vklady od ostatných bánk	0.06%	0.34%
Vklady klientov	1.15%	1.46%
Emitované cenné papiere	1.69%	2.89%
Podriadený dlh	4.75%	4.75%
Pasíva celkom	1.21%	1.57%

38. Riadenie kapitálu

Vlastné zdroje

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

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

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

Výška vlastných zdrojov banky a požiadaviek na jej regulatórny kapitál k 31. decembru 2015, resp. k 31. decembru 2014 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Vlastné zdroje	31.12.2015	31.12.2014
Základné vlastné zdroje (Tier 1 kapitál)	135 009	134 298
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	157 225	157 163
Splatené základné imanie	111 163	111 163
Emisné ážio	11	0
Ostatné fondy	46 051	46 000
Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(22 216)	(22 865)
Nehradená strata z minulých rokov	(21 590)	(22 050)
Nehmotný majetok	(626)	(815)
Dodatkové vlastné zdroje (Tier 2 kapitál)	22 018	23 798
Položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	22 018	25 530
Podriadené dlhy	8 935	13 384
Všeobecné úpravy kreditného rizika	13 083	12 146
Položky znižujúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	0	(1 732)
Doplňkové vlastné zdroje	0	0
Vlastné zdroje celkom	157 027	158 096
Požiadavky na vlastné zdroje krytia	31.12.2015	31.12.2014
kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok	83 731	79 707
operačného rizika	8 246	7 456
rizika CVA	68	119
Požiadavky na vlastné zdroje krytia celkom	92 045	87 282

Pre výpočet požiadaviek na vlastné zdroje krytia používa banka používa štandardizovaný prístup.

Prima banka dodržiavala regulatórne požiadavky v súlade s CRR počas celého roka 2015. K 31. decembru 2015 dosiahla celková kapitálová primeranosť banky 13,65 % (31. december 2014: 14,43 %).

39. Riadenie rizík

1. Kreditné riziko

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

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

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

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

Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:	31.12.2015	31.12.2014
Vklady v centrálnych bankách	3 161	889
Úvery a vklady v ostatných bankách	128 507	85 243
Úvery poskytnuté klientom	1 490 656	1 300 996
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	2 940	3 009
Finančné aktíva na predaj	1 513	67
Finančné aktíva držané do splatnosti	299 524	406 791
Kladná reálna hodnota derivátov	16	521
Odložená daňová pohľadávka	7 691	11 173
Ostatné aktíva	4 716	5 128
Aktíva určené na predaj	2 966	0
Celkom	1 941 690	1 813 817
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:	31.12.2015	31.12.2014
Vydané záruky	3 172	8 256
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	75 682	86 467
Celkom	78 854	94 723

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

	31.12.2015	31.12.2014
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	868	3 529
Cenné papiere	8 553	10 742
Nehnutelnosti	1 316 430	1 042 135
Hnuteľné predmety	32 889	33 163
Prijaté zabezpečenia k finančným aktívam	1 358 740	1 089 569

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

	31.12.2015	31.12.2014
Vydané záruky	228	3 211
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	7 052	8 256
Prijaté zabezpečenia k budúcim záväzkom	7 281	11 467

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

Nástroje slúžiace k minimalizácii kreditného rizika stanovila Prima banka nasledovne:

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

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

Ratingový stupeň	Úvery a vklady v ostatných bankách		Úvery poskytnuté klientom, z toho:			
			mestá a obce		ostatné podnikateľské subjekty	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
	128 623	85 314	224 609	295 923	302 075	297 211
Rating AAA	0	0	0	29	35	0
Rating AA+	0	0	888	713	8 715	1 604
Rating AA	1	3	2 058	7 935	1 247	1 398
Rating AA-	0	0	7 374	14 900	9 763	10 542
Rating A+	0	0	6 406	5 916	1 528	18 040
Rating A	216	49 410	12 697	17 934	2 331	4 815
Rating A-	65 073	2 505	9 460	9 305	19 140	6 387
Rating BBB+	34	28	32 481	13 587	28 968	14 375
Rating BBB	3 032	3 700	13 288	21 411	2 935	39 695
Rating BBB-	0	0	21 759	32 870	2 425	23 549
Rating BB+	30 285	0	42 097	42 924	8 287	9 483
Rating BB	29 941	29 482	24 221	77 594	205 327	154 916
Rating BB-	0		34 167	37 680	3 942	2 563
Rating B+	0	0	7 954	7 861	3 268	7 016
Rating B	0	0	6 060	503	1 937	1 699
Rating B-	0	154	3 631	4 195	468	644
Rating CCC	41	32	68	566	1 759	485

Kvalita podsúvahových záväzkov – vydaných záruk a úverových prísl'ubov podľa interného ratingu banky:

Ratingový stupeň	Vydané záruky			
	mestá a obce		ostatné podnikateľské subjekty	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
	871	3 084	2 301	5 172
Rating AA	0	157	0	0
Rating AA-	0	204	40	12
Rating A+	21	167	0	22
Rating A	204	0	12	66
Rating A-	0	0	52	20
Rating BBB	0	68	128	25
Rating BBB-	0	1 084	0	0
Rating BB+	0	387	0	57
Rating BB	106	0	1800	1 787
Rating BB-	540	716	57	0
Rating B+	0	272	0	0
Rating B	0	29	0	0
Rating CCC	0	0	212	3 183

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Ratingový stupeň	Úverové prísl'uby			
	mestá a obce		ostatné podnikateľské subjekty	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
	19 770	21 145	7 169	14 409
Rating AAA	50	50	42	40
Rating AA+	101	768	398	832
Rating AA	790	988	405	186
Rating AA-	1 147	1 109	458	784
Rating A+	1 875	1 123	230	4 114
Rating A	2 384	1 747	851	317
Rating A-	1 678	2 681	464	535
Rating BBB+	1 492	1 575	1 147	1 464
Rating BBB	1 928	1 136	209	848
Rating BBB-	2 099	5 789	272	1 140
Rating BB+	1 400	1 563	89	315
Rating BB	2 560	1 576	2 348	3 092
Rating BB-	2 211	687	42	151
Rating B+	53	282	46	207
Rating B	2	71	64	43
Rating B-	0	0	62	39
Rating CCC	0	0	42	302

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 2015 predstavuje sumu 15 865 tis. € (31. december 2014: 24 690 tis. €).

c) Sledovanie rizika - stanovenie limitov

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

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

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

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

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

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

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

V nasledujúcej tabuľke je uvedená koncentrácia kreditného rizika podľa hospodárskych odvetví k 31. decembru 2015, resp. k 31. decembru 2014:

	31.12.2015	31.12.2014
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	4 192	4 336
Ťažba a dobývanie	1 063	1 351
Priemyselná výroba	3 220	4 084
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	44 909	22 553
Dodávky vody; čistenie a odvod odpadových vôd	24 871	43 534
Stavebníctvo	2 776	5 724
Veľkoobchod a maloobchod	32 546	59 041
Doprava a skladovanie	1 702	2 571
Ubytovacie a stravovacie služby	1 679	2 715
Informácie a komunikácia	80	94
Finančné a poisťovacie činnosti	74 471	40 319
Činnosti v oblasti nehnuteľností	58 753	33 466
Odborné, vedecké a technické činnosti	3 467	27 820
Administratívne a podporné služby	38 583	2 480
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	223 858	305 270
Vzdelávanie	345	418
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	901	1 048
Umenie, zábava a rekreácia	815	1 166
Ostatné činnosti	9 533	11 347
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	962 892	731 659
Celkom	1 490 656	1 300 996

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 2015:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 181 dní do 1 roka	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a vklady v ostatných bankách	128 623	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	1 458 956	16 133	26 095	20 417
Mestá a obce	224 609	129	0	0
Ostatné podnikateľské subjekty	302 075	609	26 095	9 078
Občania	932 272	15 395	0	11 339
Celkom	1 587 579	16 133	26 095	20 417

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

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

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 181 dní do 1 roka	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a vklady v ostatných bankách	85 314	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	1 283 149	20 403	0	17 101
Mestá a obce	295 923	507	0	0
Ostatné podnikateľské subjekty	297 211	2 437	0	5 629
Občania	690 015	17 459	0	11 472
Celkom	1 368 463	20 403	0	17 101

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2015 so zahrnutím ostatných pohľadávok z finančných operácií:

	Mestá a obce	Ostatné podnikateľské subjekty	Občania	Celkom
Individuálne oceňované - znehodnotené úvery	827	46 824	32 133	79 784
Individuálne opravné položky	775	38 746	26 205	65 726
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	0	14 505	6 748	21 253
% krytia opravnými položkami	94%	83%	82%	82%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeními	94%	114%	103%	109%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	x	x	x	788

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

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

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 redukciov. 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 2015 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 5 305 tis. € (31. december 2014: 6 492 tis. €).

Banka počas roka 2015 speňažila záložné práva na nehnuteľnosti prijaté ako zabezpečenie na krytie svojich nevymožiteľných pohľadávok vo výške 1 400 tis. € (31. december 2014: 2 043 tis. €). Banka k 31. decembru 2015 speňažila záložné práva na hnutelné predmety (pohľadávky) vo výške 199 tis. € (31. december 2014: 478 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 35 a poznámke 39, bod 1.

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

V procese prijímania a oceňovania zabezpečenia sú implementované nasledovné princípy:

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

2. Trhové riziko

a) Informácie o politike a riadení trhového rizika

V podmienkach Prima banky je pojem trhové riziko zúžený na úrokové a kurzové riziko. Akciové a komoditné riziko nie je významné, nakoľko schválená stratégia Prima banky nedovoľuje, z dôvodu vysokej rizikovosti, nákup týchto nástrojov do svojho portfólia. Expozície v akciách, ktoré Prima banka zahŕňa do bankovej knihy, nie sú materiálneho charakteru a nie sú držané na účely kapitálových ziskov. Na ocenenie týchto expozícií používa Prima banka equity metódu, resp. ich eviduje v nominálnej hodnote.

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

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

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

b) Úrokové riziko

Riadenie úrokového rizika uskutočňuje Prima banka v závislosti od aktuálnej a predpokladanej situácie na trhu prispôbovaním štruktúry aktív a pasív z hľadiska typu úrokovej sadzby a splatnosti nových obchodov. Úrokové riziko je riadené samostatne za obchodnú knihu a samostatne za bankovú knihu. V zmysle schválenej stratégie banka nevykonáva obchody splňajúce podmienky na zaradenie do obchodnej knihy. Pozícia v obchodnej knihe je nulová.

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 31. decembru 2015:

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
Banková kniha: euro	+100 BP	(8 536)
Celkom		(8 536)

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

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
Banková kniha: euro	+100 BP	(10 310)
Celkom		(10 310)

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 novej zmeny úrokovej sadzby. Pre zaradenie vkladov na požiadanie a úsporných vkladov banka používa interný model. Tie aktíva a pasíva, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti, alebo ktoré nie sú úročené, sú zaradené v kategórii „Nešpecifikované položky“.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Finančné aktíva a pasíva podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2015:

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifi- kované položky	Celkom
Vklady v centrálnych bankách	3 161	0	0	0	0	3 161
Úvery a vklady v ostatných bankách	4 376	59 970	64 044	0	117	128 507
Úvery poskytnuté klientom	209 508	565 528	657 857	41 867	15 896	1 490 656
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	0	82	2 858	0	0	2 940
Finančné aktíva na predaj	1 513	0	0	0	0	1 513
Finančné aktíva držané do splatnosti	62 885	17 121	154 255	65 376	(113)	299 524
Úroková pozícia za finančné aktíva	280 522	643 622	879 014	107 243	15 900	1 926 301
Úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	50 006	0	0	50 006
Úvery a vklady od ostatných bánk	0	0	0	0	0	0
Vklady klientov	587 106	560 930	511 617	22 540	0	1 682 193
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	0	0	0	0
Emitované cenné papiere	0	29 685	64 045	0	0	93 730
Podriadený dlh	0	318	22 434	0	0	22 752
Úroková pozícia za finančné záväzky	587 106	561 248	613 742	86 585	0	1 848 681
Čistá úroková pozícia, netto	(306 584)	82 374	265 272	20 658	15 900	77 620

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

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

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 externe stanovených ukazovateľov likvidity je ukazovateľ stálych a nelikvidných aktív, ktorého hodnota nesmie prekročiť hodnotu 1 a druhý ukazovateľ krytia likvidity, ktorý nesmie klesnúť pod hodnotu 1. Uvedené „NBS“ ukazovatele banka počas celého roka 2015 plnila s dostatočnou rezervou.

Medzi interné limity likvidity patria napr.: ukazovateľ sedemdňovej likvidity, globálne ukazovatele krátkodobej a strednodobej likvidity a 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 bez hypokeárnych záložných listov v pomere k poskytnutým úverom), denný resp. týždenný pokles zdrojov, denný resp. týždenný nárast úverových pohľadávok po lehote splatnosti viac ako 30 dní, týždenný resp. mesačný prírastok úverov.

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2015:

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifi- kované položky	Celkom
Pokladničná hotovosť	81 427	0	0	0	0	81 427
Vklady v centrálnych bankách	3 161	0	0	0	0	3 161
Úvery a vklady v ostatných bankách	1 578	62 956	63 973	0	0	128 507
Úvery poskytnuté klientom	37 180	210 408	436 112	799 629	7 327	1 490 656
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	0	82	2 858	0	0	2 940
Finančné aktíva na predaj	0	0	0	1 513	0	1 513
Finančné aktíva držané do splatnosti	62 885	17 108	154 160	65 371	0	299 524
Kladná reálna hodnota derivátov	1	0	15	0	0	16
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	13 108	13 108
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	626	626
Daňové pohľadávky	0	0	0	0	7 691	7 691
Ostatné aktíva	0	0	0	0	4 716	4 716
Aktíva určené na predaj	0	0	0	0	2 966	2 966
Aktíva celkom	186 232	290 554	657 118	866 513	36 434	2 036 851
Úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	50 006	0	0	50 006
Úvery a vklady od ostatných bánk	0	0	0	0	0	0
Vklady klientov	980 061	337 617	364 515	0	0	1 682 193
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	0	0	0	0
Emitované cenné papiere	0	29 685	64 045	0	0	93 730
Záporná reálna hodnota derivátov	49	0	1 972	0	0	2 021
Daňové záväzky	0	0	0	0	3	3
Ostatné záväzky	18 522	0	0	0	26 235	44 757
Rezervy	0	0	0	0	7 258	7 258
Podriadený dlh	0	318	22 434	0	0	22 752
Vlastné imanie	0	0	0	0	134 131	134 131
Pasíva a vlastné imanie celkom	998 632	367 620	502 972	0	167 627	2 036 851
Súvahová pozícia, netto	(812 400)	(77 066)	154 146	866 513	(131 193)	0

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2015 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Úvery a vklady od centrálnych bánk	50 006	50 075	0	0	50 075	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	0	0	0	0	0	0
Vklady klientov	1 682 193	1 700 495	980 441	342 133	377 921	0
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	0	0	0	0
Emitované cenné papiere	93 730	93 730	0	29 685	64 045	0
Podriadené dlhy	22 752	24 871	0	1 060	23 811	0
Ostatné záväzky	44 757	44 757	44 757	0	0	0

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2015 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:				
Budúce záväzky zo záruk	3 172	3 172	3 172	0
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:	75 682	75 682	74 286	1 396
neodvolateľné	74 286	74 286	74 286	0

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

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

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 celého roka 2015 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 2015 bola (606) € (31. december 2014: (869) €).

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 2015 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	EUR	CZK	USD	ostatné	Celkom
Aktíva	2 028 300	227	6 609	1 715	2 036 851
Pasíva a vlastné imanie	(2 028 300)	(227)	(6 609)	(1 715)	(2 036 851)
Čistá súvahová devízová pozícia	0	0	0	0	0
Podsúvahové aktíva	1 407 250	0	0	0	1 407 250
Podsúvahové pasíva	(394 932)	0	(2 163)	(428)	(397 523)
Čistá podsúvahová devízová pozícia	1 012 318	0	(2 163)	(428)	1 009 727
Čistá devízová pozícia celkom	1 012 318	0	(2 163)	(428)	1 009 727

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

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

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 2015 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 1 533 tis. €, ktorými sú účasti v spoločnostiach SWIFT Belgicko, VISA Europe a RVS, a.s., Bratislava, a podiel v dcérskej spoločnosti MUNICIPALIA, a. s., Žilina.

f) Komoditné riziko

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

3. Operačné riziko

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

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

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

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

Banka používa na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko štandardizovaný prístup v zmysle CRR, podľa ktorého je daná požiadavka v súčasnosti 7 456 tis. €. Z toho pripadá na jednotlivé obchodné línie: komerčné bankovníctvo 6 074 tis. €, platobný styk a zúčtovanie 771 tis. €, retailové bankovníctvo 443 tis. €, obchodovanie na finančných trhoch 168 tis. €. Opatrenia riadenia a zavedené systémy riadenia operačného rizika sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu banky.

40. 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 2015:

Súvaha	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery poskytnuté klientom	0	37 543	435	37 978
Ostatné aktíva	0	3 120	0	3 120
Aktíva celkom	0	40 663	435	41 098
Vklady klientov	11	199	1 808	2 018
Ostatné pasíva	0	26 163	0	26 163
Pasíva a vlastné imanie celkom	11	26 362	1 808	28 181

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

	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery poskytnuté klientom	0	43 107	447	43 554
Aktíva celkom	0	43 107	447	43 554
Vklady klientov	27	316	1 636	1 979
Ostatné pasíva	0	74	0	74
Pasíva a vlastné imanie celkom	27	390	1 636	2 053

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2015:

	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	1 533	12	1 545
Úrokové náklady a podobné náklady	0	0	(28)	(28)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	0	34	0	34
Čistý výnos z obchodovania	0	(31)	0	(31)
Všeobecné prevádzkové náklady	0	(643)	(1 102)	(1 745)

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

	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	1 768	7	1 775
Úrokové náklady a podobné náklady	(715)	(1)	(61)	(777)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	0	2	0	2
Všeobecné prevádzkové náklady	0	(669)	(1 230)	(1 899)

Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2015:

	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	462	462
Podsúvahové aktíva	462	462

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

	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	462	462
Podsúvahové aktíva	462	462

41. Udalosti po dátume účtovnej závierky

Po dátume súvahy a do schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie došlo k ukončeniu zmluvy o budúcom postúpení pohľadávky, v zmysle ktorej banka prijala v priebehu roka 2015 finančnú zálohu vo výške 26 113 tis. €, dôsledkom čoho došlo ku vráteniu prijatej zálohy v plnej výške a pohľadávka bola splatená pôvodným dlžníkom.

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