

Výroční správa

2017

Vážení akcionári, vážení klienti,

Prima banka má za sebou opäť veľmi úspešný rok, ktorý potvrdil správnosť našej dlhodobej stratégie zameranej na rozvoj retailu, ale tiež schopnosť banky napredovať aj v extrémne náročnom trhovom prostredí. Aj v roku 2017 sme pokračovali v budovaní konkurenčných výhod a v posilňovaní našej pozície najmä v oblasti služieb občanom. V kľúčových oblastiach biznisu sme naďalej rástli rýchlejšie ako zvyšok trhu a potvrdili pozíciu najrýchlejšie rastúcej retailovej banky.

Naším dlhodobým zámerom je trvalo posilňovať pozíciu banky v oblasti služieb pre občanov a pre malé a stredné firmy a zároveň úspešne rozvíjať služby pre mestá a obce. Vo všetkých segmentoch sa snažíme rozvíjať dlhodobé, vzájomne výhodné vzťahy s existujúcimi i novými klientmi. Naším cieľom je aj naďalej zvyšovať počet klientov, ktorí s nami aktívne bankujú, výrazne posilniť pozíciu banky v oblasti úverov, trvalo zjednodušovať všetko, čo robíme, a zvyšovať efektivitu.

V uplynulom roku sme opäť výrazne posilnili najmä úverovanie občanov, v ktorom sme rástli opäť rýchlejšie ako trh, a zaznamenali sme v tejto oblasti naše historicky najlepšie výsledky, predovšetkým vďaka hypotékam. To, čo nám v oblasti úverov občanom pomáhalo najviac, bola predovšetkým naša maximálna transparentnosť a férovosť v podobe jednotných podmienok pre každého jedného klienta bez akýchkoľvek háčikov a v prípade hypoték to bol tiež stále najjednoduchší prenos hypotéky na trhu. Jednoduché, transparentné a výhodné produkty a služby sú dlhodobo tým, čo nám pomáha dynamicky rásť v počte nových, aktívnych a spokojných klientov.

V priebehu uplynulého roka sme ďalej posilnili dostupnosť našich služieb prostredníctvom nových pobočiek a bankomatov a vďaka kontinuálnemu rozširovaniu našej pobočkovej a bankomatovej siete je dnes Prima banka bankou s tretou najväčšou sieťou pobočiek a bankomatov. Počas roka sme úspešne zvládli prevzatie bývalej Sberbank Slovensko, vďaka

čomu dnes obsluhujeme o niečo väčšie portfólio klientov. Vďaka pokračujúcemu zvyšovaniu kvality služieb a ďalšiemu vzdelávaniu našich bankárov sme potvrdili aj v náročnom období fúzie s bývalou Sberbank Slovensko vysokú spokojnosť našich klientov a už niekoľko rokov po sebe máme najspokojnejších klientov spomedzi najväčších slovenských bánk. Našu pozornosť sme počas uplynulého roka sústredili aj na rozvoj služieb pre malé a stredné firmy a rovnako aj mestá a obce.

Vďaka ďalšiemu silnému rastu v kľúčových oblastiach biznisu, 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 2018 budeme opäť čeliť náročnému ekonomickému, legislatívnemu a regulátornému prostrediu. Napriek tomu veríme, že sa nám podarí pokračovať v nastavenom dynamickom raste a obhájiť pozitívne hospodárske výsledky. Aj naďalej budeme pokračovať v napĺňaní našej dlhodobej stratégie a budeme investovať do rozvoja banky a jej budúcnosti. Zároveň sa ešte viac zameriame na ďalšie zjednodušovanie našej činnosti a zvyšovanie efektivity. Prioritou bude opäť posilnenie v oblasti úverov, zameranie na ďalšie zvyšovanie kvality služieb klientom a posilňovať budeme aj naše tímy, ich vzdelávanie a rozvoj a zameranie každého z nás na klienta a jeho potreby.

Ďakujem za vašu podporu pri rozvoji Prima banky.



Jan Rollo
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Vážení akcionári,

v mene dozornej rady spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s., mám česť predniesť správu o činnosti dozornej rady za minulý rok. Dovoľte mi predovšetkým, aby som vás informoval, že dozorná rada sa vo svojej činnosti riadila Stanovami banky a Štatútom dozornej rady, ako aj príslušnými zákonmi Slovenskej republiky. Vzhľadom na legislatívne zmeny bol Štatút dozornej rady Prima banky Slovensko, a.s., aktualizovaný s účinnosťou k 14. 12. 2017.

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

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

Dozorná rada 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 2016, návrh na rozdelenie zisku za rok 2016, správu o činnosti odboru interného auditu za rok 2016 spolu so správou o záležitostiach compliance za rok 2016. V súvislosti s činnosťou interného auditu schválila dozorná rada plán činnosti odboru na rok 2018 a hlavné témy auditu pre roky 2019 a 2020. Taktiež vzala na vedomie risk report k 31. 12. 2016 a k 30. 9. 2017, výročnú správu zostavenú za rok 2016, schválila rozpočet banky na rok 2018 a parametre rizikového apetítu na rok 2018. Dozorná rada preskúmala nezávislosť navrhovaného externého audítora pre rok 2017, schválila návrh na jeho menovanie a na prípadné poskytovanie neaudítorských služieb a odporučila jeho schválenie aj valnému zhromaždeniu. Dozorná rada sa taktiež podieľala na organizovaní riadneho valného zhromaždenia

banky v roku 2017 a v tejto súvislosti schválila program jeho rokovania. Na svojom zasadnutí dozorná rada taktiež s účinnosťou od 22. 2. 2018 opätovne zvolila Ing. Henrietu Gahérovú za členku predstavenstva.

V súlade s legislatívnymi požiadavkami dozorná rada preskúmala zamýšľané zlúčenie so spoločnosťou Sberbank Slovensko, a.s., návrh zmluvy o zlúčení a správu predstavenstva k zlúčeniu a predložila svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu rozhodujúcemu o zlúčení.

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.

Ako podpredseda dozornej rady Sberbank Slovensko, a.s., ktorá zanikla dňa 31. 7. 2017, si Vás taktiež dovoľujem informovať, že k 31. 7. 2017 dozorná rada tejto spoločnosti zasadala jedenkrát, pričom prijala aj viacero rozhodnutí mimo svojho zasadnutia. Predovšetkým preskúmala a prerokovala riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2016, návrh na úhradu straty za rok 2016, správu o činnosti útvaru Vnútornej kontroly a vnútorného auditu za rok 2016 spolu so správou o záležitostiach compliance za rok 2016. Podieľala sa na organizovaní riadneho valného zhromaždenia banky v roku 2017 a schválila program jeho rokovania. Dozorná rada taktiež preskúmala zamýšľané zlúčenie so spoločnosťou Prima banka Slovensko, a.s., návrh zmluvy o zlúčení a správu predstavenstva k zlúčeniu a predložila svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu rozhodujúcemu o zlúčení.



Iain Child
predseda dozornej rady

V roku 2017 Prima banka úspešne pokračovala už šiesty rok v napĺňaní svojej dlhodobej stratégie zameranej na rozvoj retailového bankovníctva. Tak ako v predchádzajúcich rokoch, aj v tomto roku sa zamerala najmä na výrazné posilnenie svojej pozície v oblasti úverovania občanov, čo sa odrazilo nielen v historicky najsilnejšom medziročnom raste objemu úverov obyvateľstva, ale aj vo významnom raste trhového podielu v tomto segmente. Zamerali sme sa aj na posilnenie spokojnosti svojich klientov a tiež dostupnosti svojich služieb prostredníctvom pobočkovej a bankomatovej siete. Banka zároveň držala aj naďalej veľmi silnú pozíciu tak v oblasti likvidity, ako aj kapitálu.

Dostupnosť služieb pre klientov bola aj naďalej v priebehu roka 2017 posilnená najmä novými pobočkami a bankomatmi. Dňa 1. 8. 2017 došlo k zlúčeniu Sberbank Slovensko, a.s., s Prima bankou Slovensko, a.s., ktorá sa stala právnym nástupcom bývalej Sberbank, v dôsledku čoho Prima banka čiastočne posilnila aj sieť svojich pobočiek a bankomatov. V priebehu roka 2017 sme pre svojich klientov otvorili 3 nové pobočky a dosiahli sme tak celkový počet 127 pobočiek. Prima banka svojimi pobočkami pokrýva všetkých 79 okresov Slovenska a v 6 krajoch jej patrí tretie miesto v počte pobočiek spomedzi všetkých slovenských bánk. Počet bankomatov sme počas uplynulého roka zvýšili o 4 na celkový počet 282. Zároveň sme do nového dizajnu zremodelovali 4 pobočky a niektoré z nich zároveň premiestnili do lepšej lokality.

Vybrané finančné výsledky banky

Približne pätinu celkového medziročného rastu banky tvoril organický rast Prima banky a pod zvyšnú časť sa podpísal jednorazový vplyv v podobe prevzatia portfólia bývalej Sberbank Slovensko k 1. 8. 2017. Celková bilančná suma banky dosiahla ku koncu roka 2017 hodnotu 3,55 mld. eur, čo predstavuje 65,3 % zvýšenie oproti roku 2016. Najvýznamnejšou zložkou aktív zostali aj naďalej úvery poskytované klientom v celkovej výške 3,0 mld. eur (pred úpravou o opravné položky), čo predstavuje medziročný rast o 73,6 %. V súlade so stratégiou banky došlo k rastu retailových úverov, ktoré narástli o 0,8 mld. eur a dosiahli tak celkovú výšku 2,0 mld. eur. Prima banka rástla v oblasti úverov obyvateľstvu v medziročnom porovnaní aj naďalej najrýchlejšie na trhu, pričom pod dynamický rast sa pozitívne podpísali najmä hypotéky. Návratnosť aktív dosiahla k 31. 12. 2017 hodnotu 0,42 %.

Na pasívnej strane bilancie zostali najvýznamnejšou zložkou aj naďalej vklady klientov, ktoré sa medziročne zvýšili o 1,2 mld. eur a dosiahli tak úroveň vyše 3 mld. eur. Podiel retailových vkladov na celkových klientskych vkladoch ostal na úrovni 71 %. Municipálne vklady zaznamenali medziročný nárast o 12 %. Banka si aj vďaka tomu dlhodobo udržiava v tomto segmente pozíciu jednotky na trhu.

Banka je medziročným nárastom vlastného imania o 109 % pripravená na ďalší rast úverov v roku 2018 a 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 sporiteľni a rovnako i v centrále Erste Group v Rakúsku. Počas tohto obdobia zastrešovala skupinové a lokálne projekty, ako napríklad centralizácia účtovníctva, implementácia systému SAP či založenie centra zdieľaných služieb pre účtovníctvo. Pred príchodom do skupiny Erste Group pôsobila v Hypo Vereinsbank na Slovensku a bola zodpovedná za oblasť účtovníctva.

K 31. 7. 2017 fungovalo predstavenstvo Sberbank Slovensko, a.s., v zložení:

Jan Rollo

predseda predstavenstva

Henrieta Gahérová

členka predstavenstva

Renáta Andries

členka predstavenstva

Iain Child

predseda dozornej rady

Marián Slivovič

podpredseda dozornej rady

Evžen Ollari

člen dozornej rady

Členovi dozornej rady Pierrovi Vérotovi zanikla funkcia člena dozornej rady dňa 24. 4. 2017. K 25. 4. 2017 boli do svojich funkcií opätovne zvolení predseda dozornej rady Iain Child a podpredseda dozornej rady Marián Slivovič.

K 31. 7. 2017 pracovala dozorná rada Sberbank Slovensko, a.s., v zložení:

Marián Slivovič

predseda dozornej rady

Iain Child

podpredseda dozornej rady

Martin Molnár

člen dozornej rady

Marta Ivanová

členka dozornej rady

Štruktúra akcionárov Prima banky k 31. 12. 2017

Akcionári Prima banka Slovensko, a.s.	Počet akcionárov	Podiel na základnom imaní celkovo (EUR)	Podiel na základnom imaní v %
Mestá a obce	109	1 060 802	0,468
Právnické osoby	5	225 215 889	99,313
Fyzické osoby	113	482 475	0,213
Nezaradení	2	13 772	0,006
Spolu	229	226 772 938	100,00

Štruktúra akcionárov Sberbank k 31. 7. 2017

Akcionári Sberbank Slovensko, a.s.	Počet akcionárov	Podiel na základnom imaní celkovo (EUR)	Podiel na základnom imaní v %
Právnické osoby	5	65 561 186	99,7231
Fyzické osoby	134	182 012	0,2769
Spolu	139	65 743 198	100,00

06. Profil spoločnosti

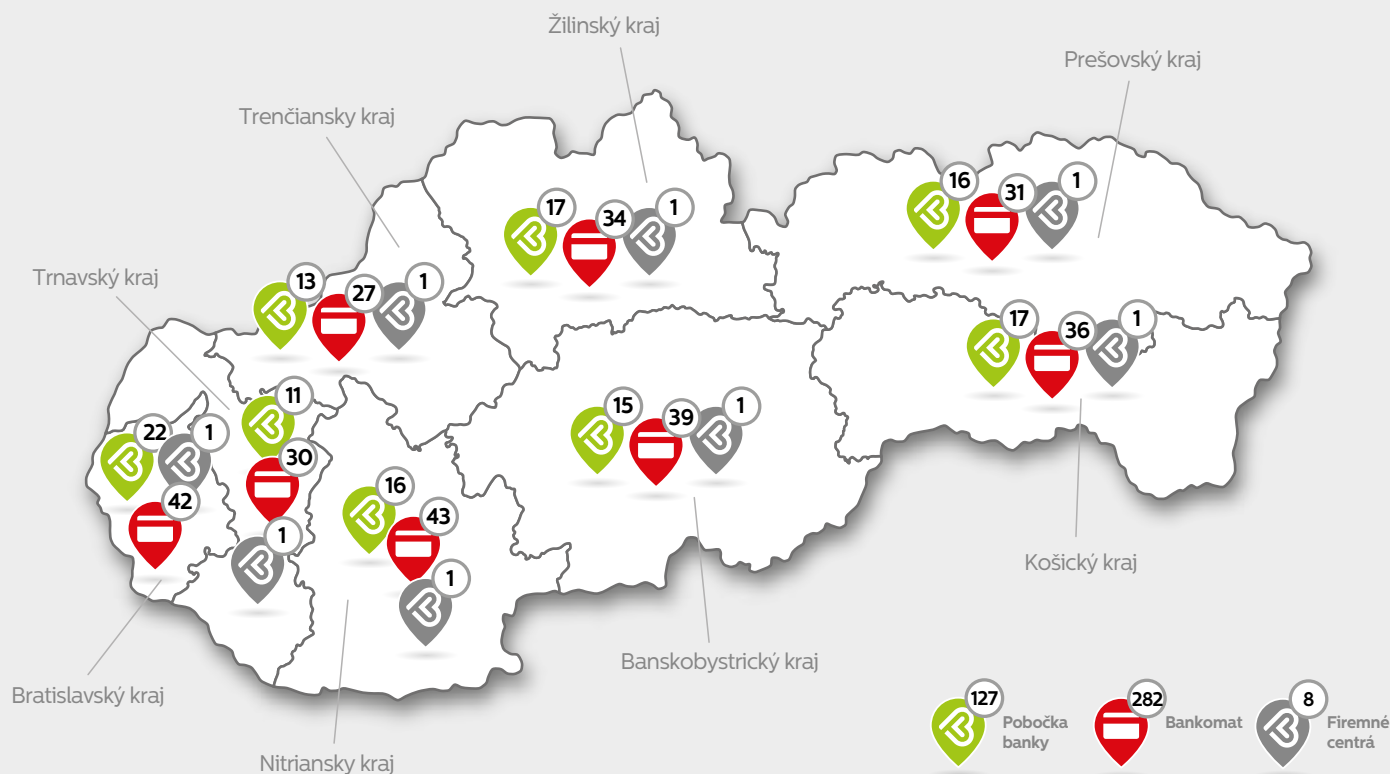
Prima banka je už päť rokov za sebou najrýchlejšie rastúcou retailovou bankou na Slovensku. Za kontinuálnym dynamickým biznisovým rastom stojí nielen napĺňanie dlhodobej stratégie zameranej na rozvoj retailu, ale aj široká sieť pobočiek, ktorých má banka v súčasnosti 127 a pokrýva nimi ako jedna z troch bánk všetkých 79 okresov Slovenska. Významný je aj počet bankomatov, ktorých má banka v súčasnosti až 282. Z hľadiska počtu pobočiek a bankomatov je dnes Prima banka treťou najväčšou bankou na trhu.

Aj v roku 2017 pokračovala Prima banka v rozširovaní dostupnosti svojej pobočkovej a bankomatovej siete, pričom do prevádzky uviedla 3 nové pobočky a počet bankomatov zvýšila o 4. Dňa 1. 8. 2017 došlo k zlúčeniu Sberbank Slovensko, a.s., s Prima bankou Slovensko, a.s., ktorá sa stala právnym nástupcom bývalej Sberbank a Prima banka tak čiastočne posilnila aj sieť svojich pobočiek a bankomatov. K 31. 12. 2017 mala banka celkovo 127 pobočiek a 282 bankomatov.

Pri poskytovaní svojich služieb sa Prima banka zameriava najmä na rýchlosť, jednoduchosť, férovosť a výhodnosť. Práve vďaka jednoduchým a výhodným produktom, ale aj maximálnej férovosti a transparentnosti voči klientom získava Prima banka každým rokom viac a viac nových a spokojných klientov. Podľa nezávislých prieskumov spoločností GfK Slovakia a TNS Slovakia má banka už niekoľko rokov 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 stredoeurópska skupina Penta Investments, ktorá v súčasnosti vlastní viac ako 99 % akcií.



Rok 2017 bol pre Prima banku z pohľadu biznisu opäť veľmi úspešný, a to aj vďaka tomu, že banka pokračovala v konzistentnom a dlhodobom rozvoji svojej retailovej stratégie. Najväčšiu pozornosť sme aj naďalej venovali výraznému zjednodušovaniu a zrýchľovaniu procesov, tiež však ďalšiemu budovaniu našich konkurenčných výhod a získavaniu ďalších nových a spokojných klientov. V extrémne náročnom trhovom prostredí sa nám podarilo potvrdiť silnú pozíciu v retaili a zároveň vysokú spokojnosť našich klientov, a to predovšetkým vďaka nášmu jednoduchému a výhodnému produktovému portfóliu, ako aj rýchlosti vybavenia klienta a transparentnému poskytovaniu informácií, ktoré sú stále našou veľmi silnou konkurenčnou výhodou.

V druhej polovici roka 2017 došlo k právnej fúzii so Sberbank Slovensko, a.s. Napriek množstvu obchodných, administratívnych a technických aktivít, ktoré toto spojenie sprevádzalo, obchodná činnosť samotnej Prima banky sa vyvíjala veľmi dobre, predovšetkým v poslednom štvrtroku, vďaka veľmi dobre nastavenej komunikácii, transparentným procesom a kvalitnej produktovej ponuke.

Aj v minulom roku pokračoval rast počtu klientov, ktorí aktívne využívajú naše služby. Výhody Osobného účtu už využíva viac ako 170-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. Rastie aj počet klientov s Detským a Študentským účtom a počet klientov, ktorí využívajú výhodné Sporenie, ktoré si môžu zriadiť ku všetkým trom typom účtu. Počet klientov využívajúcich pravidelné sporenie vzrástol medziročne o 22 %.

Ponuka bežných účtov pre firemnú a municipálnu klientelu je taktiež postavená na maximálnej jednoduchosti, prehľadnosti a výhodnosti. Klienti majú

vo svojich účtoch zahrnuté všetky transakcie a najpoužívanejšie bankové služby za jednu výhodnú cenu. Jednoduchosť a transparentnosť ako konkurenčnú výhodu si tak držíme aj v tomto segmente.

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 hlavne v mobilnej aplikácii Peňaženka. Rok 2017 bol pre banku zaujímavý hlavne z pohľadu využívania mobilnej aplikácie, kde počet užívateľov medziročne vzrástol o 213 %, a to najmä vďaka jednoduchému prihlasovaniu, správe účtov a kariet, ako aj rozšíreniu funkcionality o úverové produkty. Neustále pritom rastie predovšetkým využitie prístupu k účtom, vykonávanie transakcií, ako aj správa kariet (aktivácia, blokácia, zmena PINu alebo zmena limitov na karte) prostredníctvom mobilných zariadení.

Výrazný kvalitatívny posun zaznamenali v roku 2017 aj služby nášho Kontaktného centra – Infolinky. Počet prichádzajúcich hovorov sa opäť zdvojnásobil a aktívnym oslovovaním klientov, ako aj rýchlym spracovaním e-mailových správ sa Kontaktné centrum zaradilo medzi kanály banky, ktoré prispievajú k vyššej spokojnosti našich klientov a predstavuje jednu z jej konkurenčných výhod. Klienti sa dovolávajú operátorom Infolinky okamžite, bez nutnosti prechádzať cez množstvo volieb, a svoju požiadavku tak vybaví za minimálny čas.

V oblasti retailových úverov banka prešla ďalšími vlnami legislatívnych zmien, ktoré zásadným spôsobom ovplyvnili úverovanie obyvateľstva. Napriek tomu naše rýchle a transparentné procesy vybavovania klientov viedli opätovne k nárastu úverového portfólia. Naše portfólio hypoték rástlo medziročne o 70 %. Darilo sa nám aj v oblasti poskytovania pôžičiek. Jasná, transparentná a férová ponuka s najrýchlejšim a najjednoduchším procesom poskytnutia úveru a silná podpora na všetkých 127 pobočkách Prima banky sa pozitívne podpísali pod rast celkového úverového portfólia občanov.

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.

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

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

1. Štruktúra riadenia spoločnosti

1.1 Valné zhromaždenie

Postavenie

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Do jeho pôsobnosti patrí schválenie a zmena stanov, rozhodovanie o zvýšení a znížení základného imania a 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 statuty 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 statuty vyžadujú na rozhodnutie vyšší počet hlasov. Hlasovacie právo akcionára sa riadi počtom jeho akcií a menovitou hodnotou týchto akcií. Zápisnicu z valného zhromaždenia podpisuje predseda valného zhromaždenia, zapisovateľ a dvaja zvolení overovatelia.

Činnosť v roku 2017

Riadne valné zhromaždenie spoločnosti sa konalo v sídle spoločnosti dňa 20. 4. 2017. Akcionári boli oboznámení so správou o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2016, správou dozornej rady a správou o audite finančných výkazov. Na riadnom valnom zhromaždení akcionári taktiež rozhodli o schválení riadnej individuálnej účtovnej závierky za rok 2016, výročnej správy za rok 2016 a ostatných súvisiacich návrhoch (návrh na rozdelenie zisku) a o schválení audítora na rok 2017. Akcionári volili predsedu a podpredsedu dozornej rady na ďalšie trojročné funkčné obdobie.

Dňa 24. 5. 2017 sa v sídle spoločnosti konalo mimoriadne valné zhromaždenie v súvislosti so zlúčením so spoločnosťou Sberbank Slovensko, a.s. Valné zhromaždenie rozhodlo o zrušení poverenia pre predstavenstvo na zvyšovanie základného imania a zobralo na vedomie správy vypracovanej v zmysle legislatívnych požiadaviek na zlúčenie – správu predstavenstva, spoločnú správu nezávislého experta o výsledku preskúmania návrhu zmluvy o zlúčení a vyjadrenie dozornej rady o zamýšľanom zlúčení. Následne mimoriadne valné zhromaždenie rozhodlo o zlúčení so Sberbank Slovensko, a.s., schválilo návrh zmluvy o zlúčení, zvýšenie základného imania a zmenu stanov.

Mimoriadne valné zhromaždenie sa konalo v sídle spoločnosti aj dňa 21. 12. 2017, na ktorom akcionári vzali na vedomie správu dozornej rady, schválili mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti Sberbank Slovensko, a.s., zostavenú k 31. 7. 2017 a rozhodli o návrhu na úhradu straty vytvorenej spoločnosťou Sberbank Slovensko, a.s., k 31. 7. 2017.

Činnosť valného zhromaždenia Sberbank Slovensko, a.s., v roku 2017

Riadne valné zhromaždenie spoločnosti sa konalo dňa 21. 4. 2017 v sídle spoločnosti. Akcionári boli oboznámení so správou o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2016, správou dozornej rady a správou o audite finančných výkazov. Na riadnom valnom zhromaždení akcionári taktiež rozhodli o schválení riadnej individuálnej účtovnej závierky za rok 2016, výročnej správy za rok 2016 a ostatných súvisiacich návrhoch (návrh na úhradu straty) a o schválení audítora na rok 2017. Akcionári taktiež rozhodli o ukončení výkonu činnosti viazaného finančného agenta v sektore doplnkového dôchodkového sporenia.

Dňa 23. 5. 2017 sa v sídle spoločnosti konalo mimoriadne valné zhromaždenie v súvislosti so zlúčením so spoločnosťou Prima banka Slovensko, a.s. Valné zhromaždenie zobralo na vedomie správy vypracovanej v zmysle legislatívnych požiadaviek na zlúčenie – správu predstavenstva, spoločnú správu nezávislého experta o výsledku preskúmania návrhu zmluvy o zlúče-

ní a vyjadrenie dozornej rady o zamýšľanom zlúčení. Následne mimoriadne valné zhromaždenie rozhodlo o zrušení spoločnosti a o jej zlúčení s Prima bankou Slovensko, a.s., a schválilo návrh zmluvy o zlúčení.

1.2 Dozorná rada

Členstvo v dozornej rade

Dozorná rada má troch až šiestich členov s funkčným obdobím tri roky. Aktuálne sú zvolení traja členovia – 2 tretiny volí valné zhromaždenie z radov akcionárov a iných fyzických osôb a 1 tretinu volia zamestnanci spoločnosti z radov zamestnancov a iných fyzických osôb. Jednému členovi volenému valným zhromaždením funkcia zanikla v priebehu roka 2017.

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 vlastníaci akcie, ktorých menovitá hodnota presahuje 5 % základného imania spoločnosti, písomne požiadajú dozornú radu o preskúmanie výkonu pôsobnosti predstavenstva v určitej oblasti. Zasadnutie je uznášaniaschopné, ak je prítomná nadpolovičná väčšina členov dozornej rady. Pri hlasovaní platí rovnosť hlasov, každý člen má 1 hlas. Rozhodnutia sa prijímajú väčšinou hlasov členov dozornej rady prítomných na zasadnutí, ak právne predpisy, stanovy alebo štatút dozornej rady nestanovujú iný spôsob

rozhodovania. O priebehu zasadnutia dozornej rady a jej rozhodnutiach sa vyhotovuje zápisnica podpísaná predsedom dozornej rady 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.

Nakoľko sa spoločnosť zúčastňovala na podnikaní Sberbank Slovensko, a.s. – vlastnila akcie, ktorých podiel na základnom imaní Sberbank Slovensko, a.s., predstavoval 7,6 % – v prípade dvoch členov dozornej rady spoločnosti, ktorí boli zároveň členmi dozornej rady Sberbank Slovensko, a.s., neprišlo k porušeniu zákonných ustanovení týkajúcich sa konfliktu záujmov.

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

V súlade so zákonom o účtovníctve dozorná rada vykonáva činnosť výboru pre audit. Na zasadnutia výboru sa primerane uplatnia ustanovenia o zasadnutí dozornej rady. Dozorná rada v rámci výkonu svojich kompetencií ako výboru pre audit:

- sleduje proces zostavovania účtovnej závierky, dodržiavanie osobitných predpisov a predkladá odporúčania a návrhy na zabezpečenie integrity tohto procesu,
- sleduje efektivitu vnútornej kontroly, interného auditu a systémov riadenia rizík, ak ovplyvňujú zostavovanie účtovnej závierky,
- sleduje priebeh a výsledky štatutárneho auditu

individuálnej účtovnej závierky a štatutárneho auditu konsolidovanej účtovnej závierky,

- preveruje a sleduje nezávislosť štatutárneho audítora alebo auditorskej spoločnosti, predovšetkým vhodnosť poskytovania neauditorských služieb,
- zodpovedá za postup výberu štatutárneho audítora alebo auditorskej spoločnosti a odporúča vymenovanie štatutárneho audítora alebo auditorskej spoločnosti na schválenie na výkon štatutárneho auditu,
- určuje termín štatutárnemu audítorovi alebo auditorskej spoločnosti na predloženie čestného vyhlásenia o nezávislosti,
- informuje predstavenstvo o výsledku štatutárneho auditu a vysvetlí, ako štatutárny audit prispel k integrite spoločnosti a akú úlohu mal výbor pre audit v uvedenom procese.

Činnosť výboru pre audit v roku 2017

V rámci výkonu funkcií výboru pre audit zasadli členovia dozornej rady v priebehu roka 2017 jedenkrát, a to dňa 16. 3. 2017. Na zasadnutí prerokovali a preskúmali riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2016, správu audítora o výsledku jej overenia, výročnú správu za rok 2016 a správu audítora o overení jej súladu s riadnou individuálnou účtovnou závierkou. Taktiež odporučili spoločnosť Deloitte Audit, s. r. o., ako audítora na rok 2017, pričom preverili jeho nezávislosť a určili mu termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti.

Činnosť výboru pre audit spoločnosti Sberbank Slovensko, a.s., v roku 2017

V rámci výkonu funkcií výboru pre audit zasadli členovia dozornej rady v priebehu roka 2017 jedenkrát, a to dňa 16. 3. 2017. Na zasadnutí prerokovali a preskúmali riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2016, správu audítora o výsledku jej overenia, výročnú správu za rok 2016 a správu audítora o overení jej súladu s riadnou individuálnou účtovnou závierkou. Taktiež odporučili spoločnosť Deloitte Audit, s. r. o., ako audítora na rok 2017, 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 traja 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 predstavenstva odvolať. Predsedu predstavenstva menuje a odvoláva dozorná rada. Návrh na zvolenie alebo odvolanie člena predstavenstva môže podať dozorná rada. Spolu s návrhom na zvolenie člena predstavenstva musia byť predložené aj súhlas navrhovanej osoby a všetky dokumenty, ktoré vyžadujú právne predpisy na predloženie k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnou bankou Slovenska. V prípade, že je počet členov predstavenstva úplný a žiadnemu členovi nemá uplynúť funkčné obdobie, spolu s návrhom na zvolenie člena predstavenstva musí byť podaný aj návrh na odvolanie niektorého člena predstavenstva. Dozorná rada postúpi návrh predstavenstvu, ktoré zabezpečí predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska. Bez udelenia takéhoto predchádzajúceho súhlasu sú voľba alebo odvolanie neplatné.

Proces voľby člena predstavenstva sa uskutočňuje nasledovne:

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

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

Za člena predstavenstva môže byť zvolená jedine osoba, ktorá spĺňa 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 predpismi a so záujmami akcionárov. Rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti okrem tých, ktoré patria do právomoci valného zhromaždenia alebo dozornej rady, najmä:

- zvoláva a organizačne zabezpečuje valné zhromaždenie, vykonáva jeho uznesenia;
- predkladá dozornej rade a následne valnému zhromaždeniu:
 - a) riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku,
 - b) návrh na rozdelenie zisku alebo na úhrady straty,
 - c) správu o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku ako súčasť výročnej správy,
 - d) výročnú správu;
- predkladá dozornej rade na schválenie:
 - a) informácie o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie vrátane predpokladaného stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti,
 - b) informácie o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti alebo stav majetku spoločnosti, najmä jej likviditu,
 - c) písomnú správu o stave podnikateľskej činnosti a o majetku spoločnosti v porovnaní s predpokladaným vývojom v lehote určenej dozornou radou,
 - d) návrh na menovanie alebo odvolanie vedúceho odboru interného auditu spoločnosti a ďalších zamestnancov, ak tak stanovujú právne predpisy alebo vnútorné predpisy spoločnosti;

- udeľuje a odvoláva plné moci pre zástupcov spoločnosti na konanie v konkrétnych prípadoch, po predchádzajúcom súhlase dozornej rady menuje a odvoláva prokuristov spoločnosti a so súhlasom dozornej rady udeľuje a odvoláva generálne plné moci;
- riadi a koordinuje vedúcich zamestnancov určených vnútornými predpismi spoločnosti;
- ako vrcholový manažment zodpovedá za plnenie povinností spoločnosti podľa zákona o cenných papieroch a iných právnych predpisov;
- prijíma a pravidelne skúma všeobecné zásady odmeňovania;
- zabezpečuje vedenie predpísaného účtovníctva a obchodných kníh spoločnosti;
- zabezpečuje poskytovanie výkazov o činnosti spoločnosti podľa právnych predpisov Národnej banky Slovenska a iným štátnym orgánom.

Činnosť a rozhodovanie

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

Činnosť v roku 2017

V priebehu roka 2017 sa uskutočnilo 5 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 2017 aj 37 rozhodnutí per rollam.

V súlade s legislatívnymi požiadavkami predstavenstvo spoločnosti vypracovalo podrobnú písomnú správu, v ktorej z právneho a ekonomického hľadiska vysvetlilo a odôvodnilo zlúčenie so spoločnosťou Sberbank Slovensko, a.s. a údaje návrhu zmluvy o zlúčení, najmä výmenný pomer akcií. Táto správa bola predložená na prerokovanie mimoriadnemu valnému zhromaždeniu rozhodujúcemu o zlúčení.

Činnosť predstavenstva Sberbank Slovensko, a.s., v roku 2017

V priebehu roka 2017 sa uskutočnili 2 riadne zasadnutia predstavenstva, na ktorých bola umožnená účasť aj zástupcom dohliadajúceho orgánu – Národnej banky Slovenska. Na svojich zasadnutiach sa predstavenstvo zaoberalo všetkými oblasťami činnosti spoločnosti a prijalo potrebné opatrenia na zabezpečenie riadneho fungovania spoločnosti.

Okrem rozhodnutí urobených na týchto riadnych zasadnutiach prijalo predstavenstvo v roku 2017 aj 47 rozhodnutí per rollam.

V súlade s legislatívnymi požiadavkami predstavenstvo spoločnosti vypracovalo podrobnú písomnú správu, v ktorej z právneho a ekonomického hľadiska vysvetlilo a odôvodnilo zlúčenie so spoločnosťou Prima banka Slovensko, a.s., a údaje návrhu zmluvy o zlúčení, najmä výmenný pomer akcií. Táto správa bola predložená na prerokovanie mimoriadnemu valnému zhromaždeniu rozhodujúcemu o zlúčení.

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.

Nakoľko sa spoločnosť zúčastňovala na podnikaní Sberbank Slovensko, a.s. – vlastnila akcie, ktorých podiel na základnom imaní Sberbank Slovensko, a.s., predstavoval 7,6 % – v prípade troch členov predstavenstva spoločnosti, ktorí boli zároveň členmi predstavenstva Sberbank Slovensko, a.s., neprišlo k porušeniu zákonných ustanovení týkajúcich sa konfliktu záujmov.

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 spoločnosti, a to najmä v oblasti schvaľovania úverov, poskytovania záruk, otvárania finančne nekrytých akreditívov a obchodovania s cennými papiermi na účet spoločnosti. 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 spoločnosti 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 spoločnosti pri akceptovateľnej miere zisku a rizika.

Škodová a vyradovacia komisia

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

Product & Pricing Committee

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

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

1.4 Stanovy

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

Návrh zmeny stanov sú oprávnení vypracovať predstavenstvo alebo akcionár spoločnosti, ktorý návrh predkladá predstavenstvu. V prípade nesúladu návrhu upozorní predstavenstvo akcionára a vyzve ho, aby návrh opravil. Predstavenstvo je oprávnené návrh doplniť, pričom na valnom zhromaždení upozorní akcionárov na ním vykonané doplnenie. V prípade, že na valnom zhromaždení budú podané protinávryhy alebo doplnenia pôvodného návrhu, hlasuje sa najprv o týchto protinávryhoch a doplneniach, a to jednotlivo podľa poradia ich predloženia. Na schválenie protinávryhu alebo doplnenia je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov. V prípade, že je návrh prijatý, o ďalších protinávryhoch 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. 2017 je 226 772 938 eur a je rozdelené na celkovo 177 474 538 akcií znejúcich na meno, pričom:

- 100 200 akcií má menovitú hodnotu 399 eur,
- 100 200 akcií má menovitú hodnotu 67 eur,
- 701 400 akcií má menovitú hodnotu 5 eur,
- 176 572 738 akcií má menovitú hodnotu 1 euro.

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

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

Majoritným akcionárom spoločnosti je PENTA INVESTMENTS LIMITED, ktorá k 31. 12. 2017 vlastní 99,3075 % akcií. K 31. 12. 2017 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 2017 nadobudla svoje vlastné akcie za celkovú kúpnu cenu vo výške 132 906,05 eura. K nadobudnutiu akcií prišlo v súvislosti so zlúčením so spoločnosťou Sberbank Slovensko, a.s., keď spoločnosť ako nástupnícka spoločnosť bola povinná v zmysle Obchodného zákonníka odkúpiť akcie od akcionárov, ktorí o predaj prejavili záujem. Kúpna cena bola stanovená v súlade so schválenou zmluvou o zlúčení. Spoločnosť nadobudla tieto akcie:

- 101 455 kusov akcií s menovitou hodnotou 1 euro, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,04474 %.

Celkový podiel menovitých hodnôt akcií na základnom imaní, ktoré v priebehu roka mala spoločnosť vo svojom vlastníctve, predstavuje 0,04474 %.

Spoločnosť všetky vyššie uvedené akcie previedla v priebehu roka 2017 na tretiu osobu za sumu 132 906,05 eura a k 31. 12. 2017 nevlastnila žiadne vlastné akcie.

2.2 Akcie

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

2.3 Opis práv akcionárov a postup ich vykonávania

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

- 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 ak-

cionárom, ktorí sú v omeškaní s jeho splatením alebo uplatní nároky spoločnosti na vrátenie plnenia, ktoré spoločnosť vyplatila akcionárom v rozpore s právnymi predpismi,

- d) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky na náhradu škody, prípadne iné nároky, ktoré má spoločnosť voči členom predstavenstva,
- e) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky na splatenie emisného kurzu akcií, ak spoločnosť v rozpore s právnymi predpismi upísala akcie vytvárajúce jej základné imanie,
- f) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky, ktoré má spoločnosť voči členom predstavenstva ako ručiteľom podľa právnych predpisov;
- právo domáhať sa určenia neplatnosti uznesenia valného zhromaždenia, ak sa akcionár zúčastnil na valnom zhromaždení a podal protest do zápisnice z valného zhromaždenia;
- právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa 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

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

- účinnosť a hospodárnosť vykonávaných činností,
- konzistentnosť, presnosť, včasnosť a spoľahlivosť finančných aj nefinančných informácií,
- kontrolu rizík a obozretný výkon činností,
- súlad s legislatívou, požiadavkami regulátorov a vnútornými predpismi a rozhodnutiami,

- ochranu zdrojov a majetku spoločnosti pred zneužitím a neefektívnym využívaním,
- ochranu pred zneužitím právomocí a podvodmi.

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

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

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

Za zavedenie systému riadenia rizík a za riadenie všetkých rizík spoločnosti má konečnú zodpovednosť predstavenstvo. Dozorná rada definuje rámec všeobecnej politiky riadenia rizika spoločnosti. Spoločnosť má zriadené poradné orgány – výbory v oblasti riadenia rizík. Spoločnosť má zároveň rozdelené zodpovednosti v oblasti riadenia rizík a zavedené postupy v oblasti identifikácie, merania, sledovania a monitoringu a zmierňovania rizík.

Externý audit

V súlade s platnými právnymi predpismi je spoločnosť povinná zabezpečiť overenie ročnej účtovnej závierky audítorom a vypracovať správy audítora podľa požiadaviek Národnej banky Slovenska. Spoločnosť je zároveň povinná oznámiť Národnej banke Slovenska výber audítora, ktorého schválilo valné zhromaždenie. Výkon auditu za rok 2017 uskutočnila spoločnosť Deloitte Audit, s. r. o., so sídlom Digital Park II, Einsteinova č. 23, Bratislava, IČO: 31343414, ktorá zároveň vykonala audit mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky Sberbank Slovensko, a.s., ktorá bola zostavená k 31. 7. 2017.

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.

Vo všetkom, čo robíme, uplatňujeme naše kľúčové hodnoty, ktorými sú jednoduchosť a zrozumiteľnosť, rýchlosť, profesionalita a dôveryhodnosť, ale najmä férovosť a transparentnosť. Tie sa pre nás zároveň stávajú hodnotami zodpovedného podnikania a zodpovedného prístupu tak ku našim klientom, ako aj k zamestnancom a regiónom, v ktorých pôsobíme. Pri koncipovaní našej ponuky dbáme na jasné pravidlá a reálnu výhodnosť pre klientov. Kvalifikovaný personál Prima banky ponúka zrozumiteľne formulované a prehľadné produkty, bez dodatočných podmienok, či háčikov. V biznise robíme všetko pre to, aby sme boli bankou, ktorá je voči klientom jednoznačne férová a maximálne transparentná. Férový prístup ku klientom je kľúčovým princípom, na ktorom stavíme našu produktovú ponuku a našu komunikáciu s klientom či už na pobočkách, prostredníctvom call centra alebo prostredníctvom marketingovej komunikácie. Konáme a podnikáme eticky a transparentne, riadime sa Etickým kódexom. Transparentnosť, férovosť a česťnosť sú našimi kľúčovými hodnotami aj pri dodržiavaní ľudských práv a v boji proti akémukoľvek netransparentnému konaniu, proti korupcii a úplatkárstvu. Princípy zodpovedného podnikania zohľadňujeme tiež pri zabezpečení pravidelného obstarávania tovarov a služieb potrebných pre našu činnosť, ale aj prostredníctvom individuálnych aktivít našich pobočiek, ktoré sa každoročne zapájajú do spolupráce s vybranými mestami a obcami pri realizácii ich spoločenských a verejnoprospešných aktivít, akými sú napr. športové podujatia, dni mesta, dni obcí, dni detí a pod. Aj v prípade starostlivosti o zamestnancov sa snažíme ísť nad rámec štandardnej starostlivosti a okrem zamestnaneckých benefitov a odmeňovania majú naši zamestnanci možnosť zúčastniť sa jedenkrát ročne aj celobankového športového dňa s cieľom priniesť im možnosť športového, spoločenského a aktívneho využitia.

Hlavným rizikom v oblasti spoločenskej zodpovednosti, ktorá sa týka činnosti účtovnej jednotky je riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti, tzv. pranie špinavých peňazí. Vyvíjame aktivity, aby sme zabránili zneužitiu banky na pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu. Predstavenstvo Prima banky prezentuje všetkým klientom a širokej verejnosti svoj jasný postoj, ktorým je nulová tolerancia legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a dôsledné dodržiavanie všetkých preventívnych opatrení stanovených predpismi na boj proti praniu špinavých peňazí. Neustále a priebežne zabezpečujeme prevenciu ale aj odhaľovanie incidentov, ktoré už nastali. Prima banka uplat-

ňuje rizikový prístup vo vzťahu ku všetkým klientom. Pri uzatváraní každého obchodného vzťahu s klientom sa riadime zásadou „poznaj svojho klienta“. Banka netoleruje akúkoľvek formu anonymity v rámci obchodného vzťahu s klientmi a nevykonáva operácie klientov s finančnými prostriedkami, ktorých pôvod je nejasný alebo pochybný. Dôležitou líniou ochrany pred práním špinavých peňazí a financovaním terorizmu sú zamestnanci prvého kontaktu s klientom, ktorí vykonávajú identifikáciu klientov a jej overenie. Každý pripravovaný obchod podlieha analýze, ktorá zahŕňa posúdenie prípadnej neobvyklosti. Zamestnanci prvého kontaktu zisťujú o klientoch potrebné informácie za účelom vytvorenia profilu klienta, pričom poznajúc indikátory neobvyklosti dokážu vyhodnotiť znaky neobvyklého správania klientov resp. rozlíšiť neobvyklosť operácie u klienta. Na podporu zabezpečenia ochrany banky pred práním špinavých peňazí a financovaním terorizmu vykonávame aj systémové monitorovanie operácií na všetkých účtoch klientov, ktorého cieľom je zachytiť neobvyklosť transakcie klienta. Všetky neobvyklé obchodné operácie sú podľa § 17 zákona č. 297/2008 Z. z. nahlasované Finančnej spravodajskej jednotke, s ktorou úzko spolupracujeme.

Férovosť, transparentnosť, profesionalitu a dôveryhodnosť uplatňujeme aj pri výbere a rozvoji našich zamestnancov. Dbáme na dodržiavanie zásad nestrannosti a rovnosti, dávame šancu absolventom, aby odštartovali svoju kariéru práve u nás a aby profesne vyrástli v najrýchlejšie rastúcej retailovej banke. Máme nastavený jednoduchý a intenzívny systém interných školení a to nielen vo forme interných e-learningov, manažérskych zručností ale aj praktických školení a tréningov priamo v teréne – v pobočkovej sieti. Šikovným a schopným ľuďom poskytujeme obrovský priestor pre profesionálny rast a veľkú časť manažérskych pozícií dnes máme obsadenú práve vďaka kariérnemu posunu našich interných zamestnancov. Ako jediná banka na trhu máme v rámci maximálneho zamerania na klienta, interného vzdelávania a skvalitnenia našich služieb zavedený systém tzv. pravidelných týždňových predajných bankových rotácií, v rámci ktorých každý jeden zamestnanec centrálne absolvuje 1-krát ročne týždňovú predajnú bankovú rotáciu na niektorej z našich pobočiek v pozícii osobného bankára a zabezpečuje komplexnú obsluhu klientov. Aj vďaka takto nastavenému vzdelávaniu našich zamestnancov tak rozumejú aj zamestnanci centrálne ešte lepšie potrebám klienta, ale aj práci našich osobných bankárov a aj vďaka tomu dokážeme pracovať ešte efektívnejšie a jednoduchšie.

Individuálna účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017

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

Obsah

Správa nezávislého audítora

I. Finančné výkazy

- Individuálny výkaz o finančnej situácii
- Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát
- Individuálny výkaz o peňažných tokoch
- Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

II. Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

1. Všeobecné informácia o spoločnosti
2. Východiská prípravy individuálnej účtovnej závierky
3. Významné účtovné postupy
4. Významné účtovné odhady
5. Poznámky k finančným výkazom

Prima banka Slovensko, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017, výkaz komplexného výsledku, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2017 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

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

Kľúčové záležitosti auditu

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

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
Opravné položky na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok voči klientom	
<i>Pozri poznámku 3 účtovnej závierky</i>	
Posúdenie opravných položiek na straty z úverov a pohľadávok voči klientom vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku, vrátane kvantifikácie známeho zníženia hodnoty úverov a identifikácie a ocenenia vzniknutých, ale špecificky neidentifikovaných strát. Na posúdenie výšky potrebných opravných položiek na zníženie hodnoty banky používa jednu z dvoch metód:	Vykonalí sme testovanie návrhu a prevádzkovej efektívnosti kľúčových kontrolných postupov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty.
Pri väčších, individuálne významných úveroch sa zníženie hodnoty posudzuje na individuálnej báze. Výška špecifických opravných položiek, ktoré sa posudzujú na individuálnej báze, zohľadňuje predpoklady, ktoré použilo vedenie banky pri hodnotení týchto kritických oblastí:	V prípade opravných položiek na straty z úverov, ktoré sa posudzujú individuálne, testovanie zahŕňalo kontroly v súvislosti so zostavením zoznamu sledovaných úverov a jeho zhodnotenie, pravidelné previerky úverovej bonity klientov, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného znalcami a previerku a schvaľovanie výsledkov hodnotenia zníženia hodnoty zo strany vedenia banky.
a) identifikovanie udalostí zníženia hodnoty pre rôznych úverových klientov, b) ocenenie zabezpečenia, c) stanovenie očakávaných budúcich peňažných tokov.	Na vzorke významných úverov banky sme posúdili primeranosť metód tvorby opravných položiek a ich uplatňovanie. Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií. Tieto postupy zahŕňali posúdenie práce znalcov, ktorých banka využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov.

Skupinové posúdenie sa vykonáva na základe portfóliového modelovania pre homogénnu skupinu úverov. Portfóliové a skupinové špecifické opravné položky sa vypočítajú pomocou štatistických modelov na základe dostupných historických údajov, ktoré sa používajú na odvodenie pravdepodobnosti znehodnotenia a straty zo zlyhania úverov, ako aj obdobia, ktoré uplynie medzi vznikom udalosti zníženia hodnoty a momentom vykázania špecifickej alebo skupinovej opravnej položky zo znehodnotenia. Vstupné údaje do týchto modelov závisia od úsudku vedenia banky. Dodatočné úpravy modelov sa uplatnia vtedy, keď získané štatistické údaje nevypovedajú o aktuálnej miere rizika a aktuálnej ekonomickej situácii. Špecifické opravné položky na straty z úverov, ktoré sa posudzujú individuálne a skupinovo, predstavujú sumu vo výške 169 mil. EUR a portfóliové opravné položky predstavujú sumu vo výške 35 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 204 mil. EUR k 31. decembru 2017.	Ak sme dospeli k záveru, že na ocenenie opravnej položky možno použiť vhodnejší predpoklad alebo vhodnejšiu informáciu, opravnú položku sme prepočítali a výsledky sme porovnali, aby sme posúdili, či existuje akýkoľvek náznak chyby alebo zaujatosti zo strany vedenia banky. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia a ktorá sa zamerala na identifikovanie nezvyčajných alebo mimoriadnych udalostí. V prípade skupinových opravných položiek na straty z úverov sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s procesmi zníženia hodnoty, na proces kontroly a schvaľovania, ktorý zaviedlo vedenie banky pre výstupy z modelov zníženia hodnoty. Posúdili sme primeranosť metodiky použitej pre významné portfóliá na základe účtovných štandardov a postupov na trhu. Primeranosť úsudkov vedenia posudzovali naši odborníci na úverové riziko na základe porovnania predpokladov s ekonomickými údajmi a odvetvovými postupmi.
--	--

Zlúčenie Sberbank Slovensko, a.s. do Prima banky Slovensko, a.s. k 1. augustu 2017

Pozri poznámku 1 účtovnej závierky

Spoločnosť Sberbank Slovensko, a.s. bola k 1. augustu 2017 zrušená bez likvidácie, pričom nástupníckou spoločnosťou sa stala Prima banka Slovensko, a.s.

Pri zlúčení banky prevzala majetok, záväzky a vlastné imanie zanikajúcej Sberbank Slovensko, a.s.

Posúdenie tejto významnej transakcie si vyžadovalo od vedenia zváženie všetkých aspektov akvizičného účtovania podľa požiadaviek Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Hodnota čistých aktív prevzatých bankou pri zlúčení k 1. augustu 2017 bola 141 mil. EUR

Posúdili sme primeranosť metodiky použitej pre účtovanie o zlúčení bánk na základe účtovných štandardov a účtovných postupov obvyklých na trhu.

V súvislosti so zlúčením a migráciou klientskych dát medzi informačnými systémami bánk, sme:

- posúdili interné kontrolné procesy nástupníckej banky súvisiace s migráciou klientskych a obchodných dát
- na vybranej vzorke sme vykonali overenie zhody kľúčových parametrov zmigrovaného portfólia aktív a záväzkov
- uskutočnili analýzu klientskych sťažností doručených banke počas roka 2017, ako aj vyjadrení interných a externých právnikov banky, týkajúcich sa existujúcich žalôb a súdnych sporov banky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

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

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

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

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2017 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

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

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 20. apríla 2017. Celkové neprerušované obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 9 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

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

Neauditorské služby

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

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

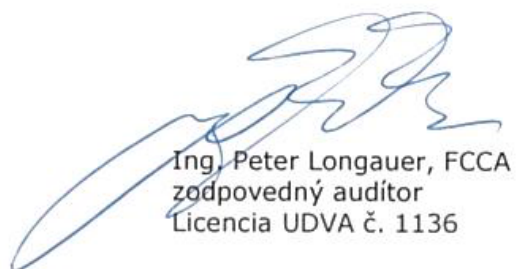
- preverenie finančných informácií banky za obdobie 7 mesiacov končiacie 31. júla 2017 zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia,
- vypracovanie rozšírenej správy pre Národnú banku Slovenska z auditu banky,

- vykonanie postupov týkajúcich sa hlásení o obozretnom podnikaní vypracovaných na individuálnom základe,
- vykonanie postupov týkajúcich sa prostredia IT, na identifikáciu a otestovanie kľúčových kontrolných postupov v rámci celkového prostredia IT.

Bratislava 8. marca 2018



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

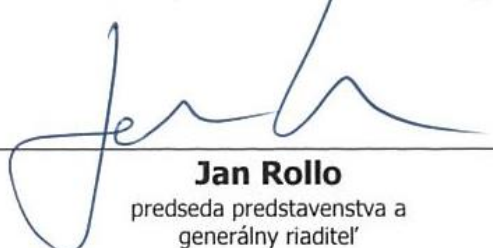


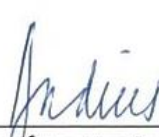
Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

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

Aktíva	Poznámka	31.12.2017	31.12.2016
Pokladničná hotovosť		101 054	77 051
Vklady v centrálnych bankách	1	204 839	51 766
Úvery a vklady v ostatných bankách	2	82 590	52 210
Úvery poskytnuté klientom	3	2 791 455	1 639 723
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	4	2 695	2 828
Finančné aktíva na predaj	5	1 914	11 397
Finančné aktíva držané do splatnosti	6	329 134	287 068
Kladná reálna hodnota derivátov	7	35	17
Dlhodobý hmotný majetok	8	21 270	12 087
Dlhodobý nehmotný majetok	9	1 162	612
Odložená daňová pohľadávka	10	9 671	7 179
Ostatné aktíva	11	6 873	5 276
Aktíva určené na predaj	12	0	2 512
Aktíva celkom		3 552 692	2 149 726
Záväzky a vlastné imanie			
Úvery a vklady od centrálnych bánk	13	0	25 000
Úvery a vklady od ostatných bánk	14	30 367	10 114
Vklady klientov	15	3 079 660	1 858 349
Emitované cenné papiere	16	119 522	53 565
Záporná reálna hodnota derivátov	17	1 807	2 022
Bežný daňový záväzok	18	3	3
Ostatné záväzky	19	817	23 463
Rezervy	20	16 814	9 066
Podriadený dlh	21	0	22 575
Záväzky celkom		3 248 990	2 004 157
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	22	288 758	135 116
Hospodársky výsledok bežného obdobia po zdanení		14 944	10 453
Vlastné imanie celkom		303 702	145 569
Záväzky a vlastné imanie celkom		3 552 692	2 149 726

Poznámky na stranách 8 až 52 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky. Individuálnu účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 28. februára 2018:


Jan Rollo
 predseda predstavenstva a
 generálny riaditeľ


Renáta Andries
 členka predstavenstva a
 vrchná riaditeľka finančnej divízie

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

	Poznámka	31.12.2017	31.12.2016
Čistý úrokový výnos	23	56 325	48 545
Prijaté dividendy		6	0
Čistý výnos z poplatkov a provízií	24	18 296	14 743
Čistý výnos (strata) z obchodovania	25	574	137
Čistý výnos (strata) z investícií	26	(520)	2 167
Ostatné výnosy (náklady)	27	277	121
Špecifické príspevky vybraných finančných inštitúcií	28	(5 831)	(4 928)
Čistý výnos z bankových činností		69 127	60 785
Náklady na zamestnancov		(21 533)	(17 873)
Odpisy a opravné položky k majetku		(2 823)	(3 032)
Nakupované výkony a služby a ostatné náklady		(23 136)	(21 249)
Všeobecné prevádzkové náklady	29	(47 492)	(42 154)
Čistý prevádzkový zisk		21 635	18 631
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek k pohľadávkam		(5 010)	5 321
Odpis pohľadávok		(4 169)	(12 984)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	30	(9 179)	(7 663)
Zisk pred zdanením		12 456	10 968
Splatná daň		(3)	(3)
Odložená daň		2 492	(512)
Daň celkom		2 488	(515)
Čistý zisk	31	14 944	10 453
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €		37.354	37.518
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €		6.273	6.300
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €		0.468	0.470
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €		0.094	0.094
Iné súhrnné zisky a straty			
	Poznámka	31.12.2017	31.12.2016
Precenenie finančných aktív na predaj		2 207	(1 467)
Reklasifikácia zisku z finančných aktív na predaj pri ich predaji		0	2 225
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov		713	227
Aktuárske zisky (straty)		74	0
Celkom	22	2 994	985
Súhrnné zisky celkom		17 938	11 438

Individuálny výkaz o peňažných tokoch k 31. decembru 2017
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

	31.12.2017	31.12.2016
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	12 457	10 968
úpravy:		
Odpisy a amortizácia	2 823	3 032
Zisk z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(318)	106
Strata z precenenia finančných záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4	(17)
Zisk/(strata) z precenenia derivátov	(1 207)	227
Výnosy z akcií a podielov	(6)	0
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj	683	272
Úrokové náklady	17 414	19 524
Úrokové výnosy	(73 741)	(68 069)
Opravné položky a rezervy na straty, netto	1 438	(2 794)
Čistá strata z odpisu pohľadávok	4 165	12 984
Čistý zisk z postúpených pohľadávok	5	7
Ostatné nepeňažné operácie	(154 045)	147
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a pasív	(190 328)	(23 907)
Zmeny prevádzkových aktív		
Vklady v NBS	(106 552)	(51 767)
Úvery a vklady ostatných bánk	283 697	74 529
Úvery klientom	(197 542)	(158 359)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	129	129
Finančné aktíva na predaj	10 994	(11 496)
Ostatné aktíva	(1 254)	560
Podriadené aktíva	0	0
Aktíva určené na predaj	2 512	454
Zmeny prevádzkových pasív		
Prijaté úvery od centrálnych bánk	(25 000)	(25 000)
Úvery a vklady od ostatných bánk	17 966	10 111
Vklady klientov	102 136	176 322
Ostatné pasíva	113 265	(21 294)
Zaplatené úroky	(20 969)	(19 035)
Prijaté úroky	74 811	70 059
Zaplatená daň z príjmov	0	(3)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	63 865	20 183
Peňažné toky z investičných činností		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(2 224)	(2 777)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(807)	675
Finančné aktíva držané do splatnosti	33 194	12 350
Čistý zisk z postúpených pohľadávok	0	(7)
Príjmy z akcií a podielov	6	2 098
Čisté peňažné toky z investičných činností	30 169	12 339

Individuálny výkaz o peňažných tokoch k 31. decembru 2017

pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia

(v tisícoch €)

Individuálny výkaz o peňažných tokoch - pokračovanie

	31.12.2017	31.12.2016
Peňažné toky z finančných činností		
Emitované dlhové cenné papiere	0	(41 000)
Čisté peňažné toky z finančných činností	0	(41 000)
Čistý prírastok peňažných prostriedkov	94 034	(8 478)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (poznámka 33)	77 868	86 346
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu obdobia (poznámka 33)	171 902	77 868

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

	Základné imanie	Ážiové fondy	Zákonné rezervné fondy	Ostatné kapitálové fondy	Rezervy na precenenie	Hospodársky výsledok		Vlastné imanie celkom
						minulých období	bežného obdobia	
Stav 1.1.2016	111 163	11	51	46 000	(6 516)	(21 590)	5 012	134 131
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2015			501			4 511	(5 012)	0
Hospodársky výsledok za rok 2016							10 453	10 453
Reklasifikácia zisku z finančných aktív na predaj pri ich predaji					(1 467)			(1 467)
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					2 225			2 225
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov					227			227
Stav 31.12.2016	111 163	11	552	46 000	(5 531)	(17 079)	10 453	145 569
Stav 1.1.2017	111 163	11	552	46 000	(5 531)	(17 079)	10 453	145 569
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2016			1 046			9 407	(10 453)	0
Hospodársky výsledok za rok 2017							14 944	14 944
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					2 207			2 207
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov					713			713
Aktuársky zisk					74			74
Emisia akcií*	115 610							115 610
Emisné ážio*		71 179						71 179
Rezervné fondy*			1 145	8 078				9 223
Prevod hospodárskeho výsledku*						(55 817)		(55 817)
Stav 31.12.2017	226 773	71 190	2 743	54 078	(2 537)	(63 489)	14 944	303 702

*v položkách: emisia akcií, emisné ážio, rezervné fondy a prevod hospodárskeho výsledku sú vykázané pohyby súvisiace s fúziou Sberbank Slovensko, a.s. so spoločnosťou Prima banka Slovensko, a.s. k 1. augustu 2017, detailnejšie popísané v Poznámkach k účtovnej závierke na strane č. 8.

II. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

1. Všeobecné informácie o spoločnosti

Základné informácie

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

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

V zmysle akcionárom prezentovaného zámeru došlo 1. augusta 2017 ku zlúčeniu banky so Sberbank Slovensko, a.s.. Po odsúhlasení akcionármi a valným zhromaždením a po získaní súhlasu z Národnej banky Slovenska bola k 31. 7. 2017 Sberbank Slovensko, a.s. zrušená bez likvidácie a Prima banka sa stala jej právnym nástupcom.

Pri zlúčení hodnôt bilančných položiek Sberbank Slovensko, a.s. banka vychádzala z účtových hodnôt Sberbank v súlade s medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, pričom hodnoty boli nasledovné (v tisícoch €):

	Účtovná hodnota
Účtovná hodnota prevzatých aktív (po zohľadnení oprávok a OP)	1 369 267
Účtovná hodnota prevzatých pasív	1 227 901
Vlastné imanie*	141 366
z toho Základné imanie	65 743

*Detail ku zmenám vo vlastnom imaní v súvislosti so zlúčením Prima banky so Sberbank Slovensko, a.s. je popísaný v bode 22.

Štatutárne a riadiace orgány spoločnosti

Dozorná rada

Predseda: Iain Child
Podpredseda: Marián Slivovič
Členovia: Pierre Vérot – ukončenie funkcie 24. apríla 2017
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 jeden člen predstavenstva a prokurista spoločne, pričom prokurista pripojí svoj podpis s dodatkom označujúcim prokúru.

Predmet činnosti

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

Prima banka nevykonáva žiadnu činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

Štruktúra akcionárov Prima banky

	Podiel na základnom imaní v %	
	31.12.2017	31.12.2016
PENTA INVESTMENTS LIMITED, Cyprus	99.31	98.79
Akcionári pod 1 %	0.69	1.21
Celkom	100.00	100.00

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

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

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

Základné imanie a jeho štruktúra

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

Štruktúra kmeňových akcií k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 sa zmenila 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,- €
Kmeňová akcia	SK1110019579	na meno	zaknihovaná	115 609 441 ks	1,- €

* Všetky akcie sú zaknihované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR

Informácie o zvýšení základného imania a emisii nových akcií:

V súvislosti so zlúčením so spoločnosťou Sberbank Slovensko, a.s. k 1. augustu 2017 bolo na mimoriadnom valnom zhromaždení konanom dňa 24. mája 2017 rozhodnuté o zvýšení základného imania a to o sumu 115.609.441,- €, a to vydaním nových akcií, ktoré majú menovitú hodnotu 1,- € za 1 ks a sú emitované v počte 115.609.441 kusov ako kmeňové akcie v zaknihovanej podobe na meno. Tieto akcie boli rozdelené medzi akcionárov Sberbank Slovensko, a.s. výmenou za ich akcie.

Počet zamestnancov

	31.12.2017
Priemerný počet zamestnancov, z toho:	1 009
priemerný počet vedúcich zamestnancov	6

K 31. decembru 2017 mala Prima banka v evidenčnom stave 959 zamestnancov (31. december 2016: 700) a ponúkala svoje služby prostredníctvom 127 pobočiek (31. december 2016: 110 pobočiek).

2. Východiská prípravy účtovnej závierky

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

Ciel' zostavenia

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

Individuálna účtovná závierka banky za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2016) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 24. februára 2017 a následne bola dňa 20. apríla 2017 schválená Valným zhromaždením.

Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka Prima banky („účtovná závierka“) za rok končiaci sa 31. decembra 2017 a porovnateľné údaje za rok končiaci sa 31. decembra 2016 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardami 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 nahradzuje nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

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

Prvé uplatnenie nových dodatkov k existujúcim štandardom platných pre bežné účtovné obdobie

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 2017. Nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie, ktoré vydala IASB a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- Dodatky k IAS 12 „*Dane z príjmov*“ – vykázanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát; prijaté EÚ dňa 6. novembra 2017 (s účinnosťou od 1. januára 2017 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 7 „*Výkazy peňažných tokov*“ – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií – prijaté EÚ dňa 6. novembra 2017 (s účinnosťou od 1. januára 2017 alebo neskôr)

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

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

- IFRS 9 „*Finančné nástroje*“ (s účinnosťou od 1.1.2018 alebo neskôr)
Cieľom štandardu je zlepšiť finančné vykazovanie finančných nástrojov reagovaním na obavy, ktoré v tejto oblasti vznikli počas finančnej krízy. Prechádza na model, ktorý je na účely vykazovania očakávaných strát z finančných aktív viac orientovaný na budúcnosť.

Z prijatia štandardu IFRS 9 vyplývajú následné zmeny medzinárodných účtovných štandardov: IAS 1, IAS 2, IAS 8, IAS 10, IAS 12, IAS 20, IAS 21, IAS 23, IAS 28, IAS 32, IAS 33, IAS 36, IAS 37 a IAS 39, medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo: IFRS 1, IFRS 2, IFRS 3, IFRS 4, IFRS 5, IFRS 7 a IFRS 13, interpretácií Výboru pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva: IFRIC 2, IFRIC 5,

IFRIC 10, IFRIC 12, IFRIC 16, IFRIC 19 a interpretácie Stáleho interpretačného výboru: SIC 27 s cieľom zabezpečiť jednotnosť medzinárodných účtovných štandardov.

Na zabezpečenie jednotnosti s právom Únie sa týmto nariadením nevykonala následná zmena štandardu IAS 39 týkajúca sa účtovania zabezpečenia reálnej hodnoty. Okrem toho sa štandardom IFRS 9 zrušuje IFRIC 9.

- **IFRS 15 „Výnosy so zmlúv so zákazníkmi“** (s účinnosťou od 1.1.2018 alebo neskôr) - cieľom štandardu je zlepšiť finančné vykazovanie výnosov a zlepšiť celosvetovú porovnateľnosť údajov o výnosoch v účtovnej závierke.

Z prijatia štandardu IFRS 15 vyplývajú následné zmeny štandardov IFRS 1, 3 a 4, štandardov IAS 1, 2, 12, 16, 32, 34, 36, 37, 38, 39 a 40 a interpretácie Výboru pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRIC) 12, interpretácií Stáleho interpretačného výboru (SIC) 27 a SIC 32 na zabezpečenie jednotnosti medzinárodných účtovných štandardov.

Vyplýva z neho navyše aj následné ukončenie platnosti štandardov IAS 11 a 18, interpretácií IFRIC 13, IFRIC 15 a IFRIC 18 a interpretácie SIC 31.

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“** – prijaté EÚ dňa 22. novembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** a dodatky k IFRS 15 „Dátum účinnosti IFRS 15“ – prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 16 „Lízingy“** – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – prijaté EÚ dňa 3. novembra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr, alebo keď sa IFRS 9 „Finančné nástroje“ uplatňuje po prvýkrát),
- **Dodatky k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

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

Banka posudzuje dopady uplatnenia týchto štandardov (najmä IFRS 9) a do momentu zostavenia účtovnej závierky nie je ich dopad na finančné výkazy spoľahlivo odhadnuteľný.

Banka implementovala požiadavky na klasifikáciu finančných nástrojov v súlade s IFRS 9. Vplyvom uplatnenia nového štandardu nedochádza k zmene pri klasifikácii existujúcich finančných nástrojov.

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

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

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“** – Klasifikácia a oceňovanie transakcií s platbami na základe podielov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“** – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Dlhodobá účasť v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“** – Prevody investícií do nehnuteľností (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 12 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr, a dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Projektu zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 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.

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.

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*.

Prevzatie Sberbank Slovensko, a.s.

Spoločnosť Sberbank Slovensko, a.s. bola k 31. júlu 2017 zrušená bez likvidácie, pričom nástupníckou spoločnosťou sa stala Prima banka Slovensko, a.s.. Táto skutočnosť má vplyv na finančné ukazovatele prezentované vo finančných výkazoch a v poznámkach k tejto účtovnej závierke k 31. decembru 2017 – bilančné stavy plne zahŕňajú aktíva a pasíva obidvoch spoločností, položky výkazu ziskov a strát zahŕňajú iba transakcie, ktoré boli realizované po 1. auguste 2017. Komparatívne údaje preto nie sú plne porovnateľné s rovnakým obdobím minulého roka.

3. Významné účtovné postupy

a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

b) Operácie v cudzej mene

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

c) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

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

d) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze o peňažných tokoch

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

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

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

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

f) Finančné nástroje

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

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

g) Úvery a iné pohľadávky

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

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

Tvorba opravných položiek na straty z úverov

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

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

Opravné položky sa tvoria na základe výpočtu výšky vzniknutej straty, ktorá sa určí ako rozdiel účtovnej hodnoty 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 záúčtované 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 Inc., USA).

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

Finančné aktíva držané do splatnosti

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

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

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

Kompenzovanie finančných nástrojov

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

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 zaúčtuje do podsúvahovej evidencie. Z podsúvahovej evidencie sa odúčtuje v deň ukončenia derivátu.

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

Preceňovanie swapov a ostatných derivátov 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 kótovaných na aktívnom trhu, klasifikovaných ako úroveň 1, zodpovedá kótovanej trhovej cene ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez zníženia ceny o transakčné náklady.

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

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

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

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 príjmov

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

Odloženú daň z príjmov vykazuje banka formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba platná pre nasledujúce roky, t. j. 21 %.

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

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

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

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

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

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

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 prémieu.

v) Poplatky a provízie

Prijaté a platené poplatky a provízie sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát podľa princípu vecnej a časovej súvislosti v rámci riadku „Čistý úrokový výnos“. Poplatky súvisiace s poskytnutím úveru sú časovo rozlišované počas doby trvania úveru.

4. Významné účtovné odhady

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

Reálna hodnota finančných nástrojov

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

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom

Ako sa uvádza v predchádzajúcich odsekoch časti 3 a podrobne opisuje v poznámke 3 a 30 kapitoly 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 2017.

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

	31.12.2017	31.12.2016
Účty peňažných rezerv v NBS	158 318	51 766
Bežný účet v NBS*	46 521	0
Celkom	204 839	51 766

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

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

	31.12.2017	31.12.2016
Bežné účty v iných bankách	10 336	817
Termínované vklady	65 162	51 393
Poskytnuté úvery	7 092	0
Celkom	82 590	52 210

a) geografické členenie úverov a vkladov v ostatných bankách

	31.12.2017	31.12.2016
Slovenská republika	603	133
Štáty Európskej únie	72 840	52 057
Ostatné štáty	9 147	19
Celkom	82 590	52 210

3. Úvery poskytnuté klientom

a) podľa klientskych skupín

	31.12.2017	31.12.2016
Mestá a obce	148 173	166 208
Ostatné podnikateľské subjekty	831 441	363 673
Občania, v tom:	2 015 932	1 195 628
úvery na bývanie	1 777 563	1 045 395
spotrebné úvery	200 376	136 871
ostatné úvery/pohľadávky	37 993	13 362
Celkom	2 995 546	1 725 509
Špecifické opravné položky	(169 094)	(68 229)
Portfóliové opravné položky	(34 997)	(17 557)
Celkom	2 791 455	1 639 723

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2017
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

b) podľa geografického členenia

	31.12.2017	31.12.2016
Slovenská republika	2 615 116	1 548 698
Štáty Európskej únie	170 020	83 879
Ostatné štáty	6 319	7 146
Celkom	2 791 455	1 639 723

c) opravné položky k úverom poskytnutým klientom

Tvorba a použitie opravných položiek k 31. decembru 2017:

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

* Ide o OP ku úrokom po splatnosti, ktoré boli v 2017 z bilancie preúčtované na podsúvahové evidenčné účty.

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

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2016:

	Stav 1.1.2016	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Kurzové rozdiely	Stav 31.12.2016
Špecifické opravné položky, v tom:	(65 726)	(43 052)	26 923	13 625	1	(68 229)
Portfóliové opravné položky, v tom:	(24 585)	(26 245)	33 270	0	3	(17 557)
Celkom	(90 311)	(69 297)	60 193	13 625	4	(85 786)

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

	31.12.2017	31.12.2016
Slovenské štátne dlhopisy	2 695	2 828
Celkom	2 695	2 828

5. Finančné aktíva na predaj

	31.12.2017	31.12.2016
Ostatné cenné papiere	1 914	11 397
Celkom	1 914	11 397

Banka má v portfóliu finančné aktíva na predaj majetkové cenné papiere v celkovom objeme 1 914 tis. €, ktorými sú účasti v spoločnostiach SWIFT Belgicko a VISA Inc., USA. K 31. júlu 2017 banka odpredala akcie spoločnosti Sberbank Slovensko, a.s materskej spoločnosť Penta Investment Limited, Cyprus vo výške 10 995 tis. €.

Ostatné cenné papiere - akcie a ostatné podiely

Názov	Hodnota podielu k 31.12.2017			Hodnota podielu k 31.12.2016		
	(%)	nominálna	reálna	(%)	nominálna	reálna
SWIFT LA HULPE, Belgicko	0,000	16	16	0,000	0	0
Visa Inc., USA	0,000	1 898	1 898	0,000	402	402
Sberbank Slovensko a.s.	0,000	0	0	0,100	148	148
Sberbank Slovensko a.s.	0,000	0	0	7,497	10 847	10 847
Celkom	x	1 914	1 914	x	11 397	11 397

6. Finančné aktíva držané do splatnosti

	31.12.2017	31.12.2016
Slovenské štátne dlhopisy	204 885	184 910
Štátne dlhopisy štátov Európskej únie	97 957	99 404
Bankové dlhopisy	26 292	2 754
Celkom	329 134	287 068

7. Kladná reálna hodnota derivátov

Hodnota aktív	31.12.2017		31.12.2016	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Deriváty na obchodovanie, v tom:	0	10 612	0	10 854
úrokové	0	3 816	0	4 265
menové	0	6 796	0	6 589
Zabezpečovacie deriváty, v tom:	35	36 597	17	24 891
úrokové	35	36 597	17	24 891
Celkom	35	47 209	17	35 745

Zostatková splatnosť derivátov v menovitej hodnote je uvedená v poznámke 35. Jedná sa o deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty.

8. Dlhodobý hmotný majetok

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

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

Zlúčenie Sberbank Slovensko, a.s. s Prima bankou Slovensko, a.s. k 1. augustu 2017 malo vplyv na hodnotu hmotného dlhodobého majetku a to tak, že došlo k jeho zvýšeniu v nadobúdacej hodnote o 45 527 tis. € a oprávok o 37 261 tis. €.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2017
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2016:

	1.1.2016	prírastky	úbytky	Iné pohyby	31.12.2016
Pozemky, budovy a stavby	29 172	1 257	(409)	0	30 020
Investičné technológie	7 247	32	(1 449)	0	5 830
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	15 444	450	(2 307)	0	13 587
Operatívny leasing	16	0	(11)	0	5
Dlhodobý hmotný majetok	51 879	1 739	(4 176)	0	49 442
Oprávky a opravné položky - budovy a stavby	(18 442)	(1 716)	505	0	(19 653)
Oprávky - investičné technológie	(6 875)	(207)	1 449	0	(5 633)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(13 439)	(864)	2 250	(11)	(12 064)
Oprávky - operatívny leasing	(16)	0	0	11	(5)
Oprávky a opravné položky	(38 772)	(2 787)	4 204	0	(37 355)
Zostatková hodnota	13 108	(1 048)	28	0	12 087

Závazky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku

Prima banka neevidovala k 31. decembru 2017 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku (31. december 2016: 422 tis. €).

Poistné krytie

Predmetom poistenia je súbor nehnuteľného majetku s poistným krytím do výšky 63 648 tis. € a súbor hnutel'ného majetku s poistným krytím do výšky 50 031 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 2 123 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 2017 a k 31. decembru 2016 bola celková výška budúcich platieb vyplývajúca z neodvolateľných zmlúv o operatívnom lízingu nasledujúca:

Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu	31.12.2017	31.12.2016
Menej ako 1 rok	360	113
1 rok až 5 rokov	5 618	3 006
Viac ako 5 rokov	2 828	4 504
Celkom	8 807	7 623
Operatívny prenájom vykázaný vo všeobecných prevádzkových nákladoch	8	36

9. Dlhodobý nehmotný majetok

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

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

Zlúčenie Sberbank Slovensko, a.s. s Prima bankou Slovensko, a.s. k 1. augustu 2017 malo vplyv na hodnotu nehmotného dlhodobého majetku a to tak, že došlo k jeho zvýšeniu v nadobúdacej hodnote o 28 535 tis. € a oprávok o 26 511 tis. €.

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2016:

	1.1.2016	prírastky	úbytky	31.12.2016
Softvér	6 050	165	(729)	5 486
Iný dlhodobý nehmotný majetok	21 802	127	(2 201)	19 728
Dlhodobý nehmotný majetok	27 852	292	(2 930)	25 214
Oprávky - softvér	(5 602)	(224)	728	(5 098)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(21 624)	(81)	2 201	(19 504)
Oprávky a opravné položky	(27 226)	(305)	2 929	(24 602)
Zostatková hodnota	626	(13)	(1)	612

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 2017 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého nehmotného majetku (31. december 2016: 0 tis. €).

10. Odložené daňové pohľadávky

	31.12.2017	31.12.2016
Odložená daňová pohľadávka	9 671	7 179
Celkom	9 671	7 179

Detaily k odloženej daňovej pohľadávke sú uvedené v poznámke 31.

11. Ostatné aktíva

	31.12.2017	31.12.2016
Položky časového rozlíšenia	2 066	719
Ostatné aktíva	4 807	4 557
Celkom	6 873	5 276

12. Aktíva určené na predaj

	31.12.2017	31.12.2016
Pozemky, budovy a stavby	0	6 388
Oprávky - pozemky, budovy a stavby	0	(3 102)
Opravné položky - pozemky, budovy a stavby	0	(774)
Celkom	0	2 512

Na základe rozhodnutia predstavenstva o odpredaji niektorých budov vo vlastníctve banky v priebehu roka 2015, banka v súlade s IFRS 5 reklasifikovala vybrané položky z dlhodobého hmotného majetku do kategórie „Aktíva určené na predaj“. K 31. decembru 2016 banka posúdila splnenie kritérií na predĺženie obdobia ukončenia predaja na dobu dlhšiu ako jeden rok, ale keďže v priebehu roka 2017 nedošlo k naplneniu podmienok v zmysle IFRS 5, banka reklasifikovala tento majetok do kategórie Hmotný majetok.

13. Úvery a vklady od centrálnych bánk

	31.12.2017	31.12.2016
Prijaté krátkodobé úvery	0	25 000
Celkom	0	25 000

14. Úvery a vklady od ostatných bánk

	31.12.2017	31.12.2016
Bežné účty a záväzky splatné na požiadanie	1 494	0
Termínované vklady	28 873	10 003
Prijaté krátkodobé úvery	0	111
Celkom	30 367	10 114

a) podľa geografického členenia

	31.12.2017	31.12.2016
Slovenská republika	29 365	10 114
Štáty Európskej únie	1 002	0
Celkom	30 367	10 114

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

	31.12.2017	31.12.2016
Mestá a obce	359 196	319 963
Štát	1 738	346
Ostatné podnikateľské subjekty	526 850	216 255
Občania	2 191 876	1 321 784
Celkom	3 079 660	1 858 349

b) podľa typu produktu

	31.12.2017	31.12.2016
Bežné účty	1 589 407	904 612
Termínované vklady	1 333 139	879 053
Úsporné vklady	155 387	74 684
Prijaté úvery	1 727	0
Celkom	3 079 660	1 858 349

c) podľa meny

	31.12.2017	31.12.2016
V eurách	3 062 498	1 857 227
V cudzej mene	17 162	1 122
Celkom	3 079 660	1 858 349

d) podľa geografického členenia

	31.12.2017	31.12.2016
Slovenská republika	3 050 209	1 850 690
Štáty Európskej únie	25 309	6 564
Ostatné štáty	4 143	1 095
Celkom	3 079 660	1 858 349

16. Emitované cenné papiere

	31.12.2017	31.12.2016
Hypotekárne záložné listy	119 522	53 565
Celkom	119 522	53 565

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

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

Emitované hypotekárne záložné listy Prima banky sú na meno, v zaknihovanej podobe. Dlhopisy sú voľne prevoditeľné, nie je s nimi spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo. 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 2017 postačuje Prima banke na krytie vydaných hypotekárnych záložných listov 70 % z objemu poskytnutých hypotekárnych úverov. Banka uvedené zákonné požiadavky počas uvedených období dodržala.

17. Záporná reálna hodnota derivátov

Hodnota pasív	31.12.2017		31.12.2016	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Deriváty na obchodovanie, v tom:	667	10 606	1 098	11 107
úrokové	665	3 816	869	4 265
menové	2	6 790	229	6 842
Zabezpečovacie deriváty, v tom:	1 140	36 597	924	24 891
úrokové	1 140	36 597	924	24 891
Celkom	1 807	47 203	2 022	35 998

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

18. Daňové záväzky

	31.12.2017	31.12.2016
Bežný daňový záväzok	3	3
Celkom	3	3

19. Ostatné záväzky

	31.12.2017	31.12.2016
Položky časového rozlíšenia	135	154
Zúčtovanie so zamestnancami	370	845
z toho: sociálny fond	70	73
Ostatné záväzky	(343)	21 857
Ostatné rezervy	0	147
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	655	606
Celkom	817	23 463

Rezervy a ostatné záväzky pozostávajú predovšetkým z rezervy na odmeny zamestnancov banky, rezervy na nevyčerpanú dovolenku a rezervy na nevyfakturované dodávky tovarov a služieb.

Sociálny fond

V súlade s platnými zákonmi o sociálnom fonde, o dani z príjmov tvorí Prima banka sociálny fond. Sociálny fond využíva Prima banka na financovanie vlastnej sociálnej politiky. Sociálny fond sa tvorí v priebehu roka ako úhrn

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

Tvorba a použitie prostriedkov sociálneho fondu k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Sociálny fond	31.12.2017	31.12.2016
Stav k 1.1.	73	34
Tvorba z nákladov	167	167
Použitie: príspevok na stravovanie	(170)	(129)
Celkom	70	73

20. Rezervy

	31.12.2017	31.12.2016
Rezervy na súdne spory	10 323	7 513
Rezervy na reštrukturalizáciu	2 885	375
Rezervy na podsúvahové záväzky	3 250	1 178
Rezervy ostatné	356	0
Celkom	16 814	9 066

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

Pohyb rezerv k 31. decembru 2017:

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

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

Pohyb rezerv v roku 2016:

	1.1.2016	Tvorba	Rozpustenie	Kurzové rozdiely	31.12.2016
Rezervy na súdne spory	5 528	2 135	(150)	0	7 513
Rezervy na reštrukturalizáciu	0	375	0	0	375
Rezervy na podsúvahové záväzky	1 730	6 893	(7 444)	1	1 178
Celkom	7 258	9 403	(7 594)	1	9 066

Rezervy na súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervy. V prípade právoplatného ukončenia sporu, ktorý sa skončil v prospech banky, banka vytvorené rezervy rozpustí. Celková výška rezervy na súdne spory k 31. decembru 2017 je vo výške 10 323 tis. €, čo predstavuje predpokladanú výšku maximálneho plnenia (31. december 2016: 7 513 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.

21. Podriadený dlh

	31.12.2017	31.12.2016
Podriadený dlh	0	22 575
Celkom	0	22 575

22. Vlastné imanie

	31.12.2017	31.12.2016
Základné imanie	226 773	111 163
Ážiové fondy	71 190	11
Zákonné rezervné fondy	2 743	552
Ostatné kapitálové fondy	54 078	46 000
Rezervy na precenenie	(2 537)	(5 531)
Hospodársky výsledok minulých období	(63 489)	(17 079)
Hospodársky výsledok bežného obdobia	14 944	10 453
Celkom	303 702	145 569

Základné imanie

	31.12.2017		31.12.2016	
	počet akcií		počet akcií	
Nominálna hodnota akcií	v kusoch	v tis. €	v kusoch	v tis. €
Menovitá hodnota 1 akcie 399 €	100 200	39 980	100 200	39 980
Menovitá hodnota 1 akcie 67 €	100 200	6 713	100 200	6 713
Menovitá hodnota 1 akcie 5 €	701 400	3 507	701 400	3 507
Menovitá hodnota 1 akcie 1 €	176 572 738	176 572	60 963 297	60 963
Celkom	177 474 538	226 772	61 865 097	111 163

V súvislosti so zlúčením so spoločnosťou Sberbank Slovensko, a.s. k 1. augustu 2017 bolo na mimoriadnom valnom zhromaždení konanom dňa 24. mája 2017 rozhodnuté o zvýšení základného imania a to o sumu 115.609.441,- €, a to vydaním nových akcií, ktoré majú menovitú hodnotu 1,- € za 1 ks a sú emitované v počte 115.609.441 kusov ako kmeňové akcie v zaknihovanej podobe na meno. Tieto akcie boli rozdelené medzi akcionárov Sberbank Slovensko, a.s. výmenou za ich akcie.

Rezervy na precenenie

	31.12.2017	31.12.2016
Cenné papiere na predaj	(3 066)	(5 272)
Zabezpečenie peňažných tokov	455	(259)
Aktuárske zisky	74	0
Celkom	(2 537)	(5 531)

Rezervy na precenenie zahŕňajú nerealizované precenenie finančných aktív na predaj bez vplyvu odloženej dane. V rezervách na precenenie banka vykazuje aj hodnotu precenenia z presunu cenných papierov z portfólia finančných aktív na predaj do portfólia finančných aktív držaných do splatnosti. Uvedenú rezervu banka postupne amortizuje do výkazu súhrnných ziskov a strát až do splatnosti presunutých cenných papierov.

Súčasťou rezerv na precenenie aj zisk/(strata) z precenenia nástroja hedgingu, ktorým sa Prima banka do júna 2011 zabezpečovala proti variabilite peňažných tokov pri poskytnutých dlhodobých úveroch.

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2017:

Zákonný prídel do rezervného fondu (10 % zo zisku po zdanení)	1 494
Prevod zisku do hospodárskeho výsledku minulých období	13 450
Nerozdelený zisk za rok 2017	14 944

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2017 podlieha schváleniu valným zhromaždením Prima banky.

23. Čistý úrokový výnos

	31.12.2017	31.12.2016
Úrokové výnosy a podobné výnosy	73 739	68 069
z vkladov v centrálnych bankách	0	2
z úverov a vkladov v ostatných bankách	144	620
z úverov poskytnutých klientom	67 122	59 928
z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	129	129
z finančných aktív držaných do splatnosti	6 425	7 437
z derivátov	(81)	(47)
Úrokové náklady a podobné náklady	(17 414)	(19 524)
na úvery a vklady od centrálnych bánk	0	(13)
na úvery a vklady od ostatných bánk	(160)	(153)
na vklady klientov	(15 487)	(17 435)
na emitované cenné papiere	(849)	(560)
na deriváty	(304)	(480)
na podriadený dlh	(614)	(883)
Čistý úrokový výnos	56 325	48 545

24. Čistý výnos z poplatkov a provízií

	31.12.2017	31.12.2016
Výnosy z poplatkov a provízií za:	22 866	17 541
prevody peňažných prostriedkov	17 353	13 934
úverovú činnosť	3 967	2 634
operácie s cennými papiermi	140	121
ostatné bankové služby	1 406	852
Náklady na poplatky a provízie za:	(4 570)	(2 798)
prevody peňažných prostriedkov	(1 709)	(836)
úverovú činnosť	(10)	(17)
operácie s cennými papiermi	(122)	(78)
ostatné bankové služby	(2 729)	(1 867)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	18 296	14 743

25. Čistý výnos (strata) z obchodovania

	31.12.2017	31.12.2016
Úvery poskytnuté klientom zabezpečené derivátmi	(494)	(66)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(133)	(111)
Deriváty	1 398	(91)
Kurzové rozdiely	(197)	405
Čistý výnos (strata) z obchodovania	574	137

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2017
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

26. Čistý výnos (strata) z investícií

	31.12.2017	31.12.2016
Čistý výnos z cenných papierov	(202)	2 061
Čistý výnos (strata) z predaja dlhodobého majetku	(318)	106
Čistý výnos (strata) z investícií	(520)	2 167

27. Ostatné výnosy (náklady)

	31.12.2017	31.12.2016
Výnosy z operatívneho lízingu	148	113
Ostatné výnosy z nebankovej činnosti	155	8
Ostatné náklady z nebankovej činnosti	(26)	0
Ostatné výnosy (náklady)	277	121

28. Špecifické príspevky vybraných finančných inštitúcií

	31.12.2017	31.12.2016
Fond ochrany vkladov	(172)	(426)
Osobitný odvod pre bankové inštitúcie	(5 209)	(3 897)
Rezolučný fond	(270)	(491)
Dohľad centrálnych bánk	(180)	(114)
Špecifické príspevky vybraných finančných inštitúcií	(5 831)	(4 928)

Od 1.1.2012 nadobudol účinnosť zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií. Základom pre výpočet odvodu je suma pasív banky znížená o sumu vlastného imania a o hodnotu podriadeného dlhu. Na určenie základu pre výpočet odvodu sa použili údaje k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho štvrťroka.

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

29. Všeobecné prevádzkové náklady

	31.12.2017	31.12.2016
Náklady na zamestnancov	(21 533)	(17 873)
Mzdy a platy*	(16 307)	(12 902)
Sociálne náklady	(5 263)	(4 287)
Ostatné náklady na zamestnancov	37	(684)
Odpisy	(2 823)	(3 032)
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(2 372)	(2 727)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(451)	(305)
Nakupované výkony a služby a ostatné náklady	(23 136)	(21 249)
Náklady na informačné technológie	(3 419)	(3 371)
Marketing, reklama a iné služby	(6 487)	(4 880)
Náklady na audit a s tým súvisiace služby**	(262)	(168)
Ostatné nakupované výkony a služby	(12 699)	(10 469)
Tvorba rezerv na súdne spory	(645)	(1 985)
Použitie (tvorba) rezerv na reštrukturalizáciu	376	(376)
Všeobecné prevádzkové náklady	(47 492)	(42 154)

* Vráťane miezd a odmien členom predstavenstva a dozornej rady.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2017
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

- a) overenie údajov v hláseniach Banky požadovaných NBS,
 b) vypracovanie Rozšírenej správy audítora v zmysle požiadaviek NBS,
 c) vykonanie odsúhlasených postupov v súvislosti s opatreniami obchodníka s cennými papiermi,
 d) preverenie priebežných finančných informácií k 31. júlu 2017

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 2017: 128 tis. € (31. decembru 2016: 110 tis. €).

30. Čistá tvorba rezerv a opravných položiek

	31.12.2017	31.12.2016
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek k úverom a pohľadávkam	7 251	4 521
Rozpustenie opravných položiek k úverom a vkladom v ostatných bankách	0	116
Rozpustenie opravných položiek k finančným aktívam na predaj	0	20
Rozpustenie opravných položiek k finančným aktívam držaným do splatnosti	0	113
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	(1 247)	551
Odpis a postúpenie pohľadávok	(15 183)	(12 984)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	(9 179)	(7 663)

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov poskytnutých klientom sú uvedené v poznámke 3c) a informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým záväzkom sú uvedené v poznámke 0.

31. Daň z príjmu

Teoretická daň

Daň z hospodárskeho výsledku banky pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov 21 % platnej v Slovenskej republike (2016: 22 %):

	31.12.2017	31.12.2016
Zisk pred zdanením	12 455	10 968
Teoretická daň 21 % (2016: 22 %) náklad/(výnos)	2 616	2 413
Nezdaniteľné príjmy	(1 320)	(431)
Neodpočítateľné náklady	1 524	2 239
Vplyv odloženej daňovej pohľadávky neúčtovanej v predchádzajúcich účtovných obdoboch	(5 311)	(3 360)
Vplyv daňovej licencie	3	3
Náklady na daň z príjmov (výnos)	(2 488)	515
Efektívna daňová sadzba	(19,98 %)	4,69 %

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 21 % (2016: 21 %).

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

	Dočasný rozdiel		Odložená daň	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Odložená daňová pohľadávka, z toho:	234 029	147 009	49 146	30 872
Pohľadávky k úverom	186 597	80 055	39 185	16 812
Pohľadávky k finančným operáciám	2 451	2 438	515	512
Krátkodobé prevádzkové záväzky	12 801	9 817	2 688	2 062
Dlhodobý hmotný majetok	5 549	3 443	1 166	723
Daňová strata na umorenie	18 934	44 092	3 976	9 259
Ostatné pohľadávky	7 697	7 164	1 616	1 504
Celkom	x	x	49 146	30 872
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky			(39 475)	(23 693)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto	x	x	9 671	7 179
Vplyv odloženej dane:				
na náklady a výnosy	x	x	2 491	(512)
na vlastné imanie	x	x	0	0

K 31. decembru 2017 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 39 475 tis. € (31. december 2016: 23 693 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv, ostatných pohľadávok a prenesenou daňovou stratou pre ich neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

32. Čistý zisk na 1 akciu

	31.12.2017	31.12.2016
Čistý zisk účtovného obdobia v tis. €	14 944	10 453
Počet vydaných akcií s hodnotou 399 €	100 200	100 200
Počet vydaných akcií s hodnotou 67 €	100 200	100 200
Počet vydaných akcií s hodnotou 5 €	701 400	701 400
Počet vydaných akcií s hodnotou 1 €	176 572 738	14 705 882
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €	37.354	37.518
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €	6.273	6.300
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €	0.468	0.470
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €	0.094	0.094

33. Informácie k výkazu peňažných tokov

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

	31.12.2017	31.12.2016
Pokladničná hotovosť	101 054	77 051
Bežný účet v NBS	46 521	0
Bežné účty v iných bankách	10 337	817
Termínované vklady v bankách do 3 mesiacov	13 990	0
Celkom	171 902	77 868

34. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Podsúvahové aktíva

	31.12.2017	31.12.2016
Pohl'adávky zo spotových operácií	8	0
Prijaté záruky	15 185	2 201
Prijaté úverové prísluby	8 346	0
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	2 584 774	1 572 377
Celkom	2 608 313	1 574 578

Podsúvahové záväzky

	31.12.2017	31.12.2016
Záväzky zo spotových operácií	8	0
Vydané záruky	14 958	2 146
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	190 419	66 764
Vydané akreditívy	72	0
Poskytnuté zabezpečenie pre úverový rámec banky	253 560	305 003
Hodnoty prevzaté do úschovy	41 802	15 873
Celkom	500 819	389 786

Riziko spojené s podsúvahovými úverovými príslubami, poskytnutými zárukami a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských 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 2017 bol 3 250 tis. € (31. december 2016: 1 178 tis. €), pozri bod 0 tejto kapitoly.

Vydané záruky a ručenia

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

Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity

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

Hodnoty prevzaté do úschovy

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

35. Zostatková splatnosť derivátov

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2017
 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 2016:

	do 1 roka	od 1-5 rokov	Celkom
Úrokové swapy	6 655	22 501	29 156
Menové swapy	6 450	0	6 450
Menové forwardy	139	0	139
Podsúvahové aktíva celkom	13 244	22 501	35 745
Úrokové swapy	6 655	22 501	29 156
Menové swapy	6 700	0	6 700
Menové forwardy	142	0	142
Podsúvahové pasíva celkom	13 497	22 501	35 998
Deriváty, netto	(253)	0	(253)

36. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

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

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2017, resp. k 31. decembru 2016:

31. december 2017	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	2 695	0	0	2 695
Finančné aktíva na predaj	0	0	1 914	1 914
Kladná reálna hodnota derivátov	0	35	0	35
Finančné aktíva v reálnej hodnote	2 695	35	1 914	4 644
Záporná reálna hodnota derivátov	0	1 807	0	1 807
Finančné záväzky v reálnej hodnote	0	1 807	0	1 807

31. december 2016	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	2 828	0	0	2 828
Finančné aktíva na predaj	0	0	11 397	11 397
Kladná reálna hodnota derivátov	0	17	0	17
Finančné aktíva v reálnej hodnote	2 828	17	11 397	14 242
Záporná reálna hodnota derivátov	0	1 921	101	2 022
Finančné záväzky v reálnej hodnote	0	1 921	101	2 022

Reálna hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných cez výkaz ziskov a strát je založená na cene dostupnej na trhu, a to zistenú z kurzového lístka Burzy cenných papierov v Bratislave a 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2017
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

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. Odsúhlasovanie reálnej hodnoty derivátov prebieha mesačne s profesionálnou protistranou.

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

	Finančné aktíva na predaj	Záporná reálna hodnota derivátov
Trhová hodnota k 31. decembru 2016	11 397	101
Akumulovaný kupón	0	100
Účtovná hodnota k 31. decembru 2016	11 397	101
Celkové zisky alebo straty		
vo výkaze ziskov a strát	(195)	(101)
v iných komplexných ziskoch a stratách	1 706	0
Splatenie emisie	(10 994)	0
Trhová hodnota k 31. decembru 2017	1 914	0
Akumulovaný kupón	0	0
Účtovná hodnota k 31. decembru 2017	1 914	0
Celkové zisky/(straty) za účtovné obdobie zahrnuté do zisku alebo straty za aktíva/závázky držané ku koncu vykazaného obdobia	(1 511)	(101)

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 2017:

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	101 054	0	101 054	0
Vklady v centrálnych bankách	204 839	0	204 839	0
Úvery a vklady v ostatných bankách	82 590	0	71 827	0
Úvery poskytnuté klientom	2 791 455	0	0	2 979 779
Finančné aktíva držané do splatnosti	329 134	352 304	0	0
Finančné aktíva	3 509 072	352 304	377 720	2 979 779
Úvery a vklady od ostatných bánk	30 367	0	30 367	0
Vklady klientov	3 079 660	0	0	3 084 001
Emitované hypotekárne záložné listy	119 522	0	119 920	0
Finančné záväzky	3 229 549	0	150 287	3 084 001

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou k 31. decembru 2016:

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	77 051	0	77 051	0
Vklady v centrálnych bankách	51 766	0	51 766	0
Úvery a vklady v ostatných bankách	52 210	0	48 537	0
Úvery poskytnuté klientom	1 639 723	0	0	1 784 773
Finančné aktíva držané do splatnosti	287 068	333 139	0	0
Finančné aktíva	2 107 818	333 139	177 354	1 784 773
Úvery a vklady od centrálnych bánk	25 000	0	25 000	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	10 114	0	10 114	0
Vklady klientov	1 858 349	0	0	1 860 968
Emitované hypotekárne záložné listy	53 565	0	69 000	0
Podriadený dlh	22 575	0	23 314	0
Finančné záväzky	1 969 603	0	127 428	1 860 968

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

	2017	2016
Úvery a vklady v ostatných bankách	0.13%	0.14%
Úvery poskytnuté klientom	3.00%	3.33%
Cenné papiere	2.20%	2.63%
Aktíva celkom	2.74%	3.06%
Úvery a vklady od ostatných bánk	0.24%	0.02%
Vklady klientov	0.71%	0.97%
Emitované cenné papiere	1.06%	0.72%
Podriadený dlh	4.72%	4.75%
Pasíva celkom	0.67%	0.99%

37. Riadenie kapitálu

Vlastné zdroje

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

Úlohou kapitálového riadenia je monitorovanie a simulácia potreby regulátorného kapitálu nad hranicou 10,5 % pre celkovú kapitálovú primeranosť a nad hranicou 8,5 % pre kapitálovú primeranosť Tier 1 v súlade s 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 apetitu 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 (zákonne 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 2017, resp. k 31. decembru 2016 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Vlastné zdroje	31.12.2017	31.12.2016
Základné vlastné zdroje (Tier 1 kapitál)	298 316	140 035
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	355 996	157 726
Splatené základné imanie	226 773	111 163
Emisné ážio	71 190	11
Ostatné fondy	56 821	46 552
Iný akumulovaný komplexný výsledok	1 212	0
Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(57 681)	(17 691)
Neuhradená strata z minulých rokov	(55 968)	(17 079)
Nehmotný majetok	(1 162)	(612)
Ostatné položky	(550)	0
Dodatkové vlastné zdroje (Tier 2 kapitál)	22 557	18 580
Položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	22 557	18 580
Podriadené dlhy	0	4 473
Všeobecné úpravy kreditného rizika	22 557	14 107
Vlastné zdroje celkom	320 872	158 615
Požiadavky na vlastné zdroje krytia*	31.12.2017	31.12.2016
kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok	144 365	90 282
operačného rizika	11 690	8 789
rizika CVA	50	52
Požiadavky na vlastné zdroje krytia celkom	159 303	99 123

* Hodnoty uvedené k 31. decembru 2017 nie sú k dátumu závierky auditované. Overenie požiadaviek na vlastné zdroje krytia audítor vykoná v rámci auditu prudenciálnych regulátorých hlásení do 30. júna 2018.

Prima banka roka 2017 dodržiavala regulátorne požiadavky v súlade s CRR. K 31. decembru 2017 dosiahla celková kapitálová primeranosť banky 16,44 % (31. december 2016: 12,80 %).

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

38. Riadenie rizík

1. Kreditné riziko

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

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku kreditného rizika, po odpočítaní opravných položiek, bez zohľadnenia prijatých zabezpečení:

Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:	31.12.2017	31.12.2016
Vklady v centrálnych bankách	204 839	51 766
Úvery a vklady v ostatných bankách	82 590	52 210
Úvery poskytnuté klientom	2 791 455	1 639 723
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	2 695	2 828
Finančné aktíva na predaj	1 914	11 397
Finančné aktíva držané do splatnosti	329 134	287 068
Kladná reálna hodnota derivátov	35	17
Odložená daňová pohľadávka	7 282	7 179
Ostatné aktíva	6 873	5 276
Aktíva určené na predaj	0	2 512
Celkom	3 426 817	2 059 976
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky, bez odpočítania rezerv:	31.12.2017	31.12.2016
Vydané záruky	14 958	2 146
Úverové prísľuby a nevyčerpané úverové limity	190 419	66 764
Celkom	205 377	68 910

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

	31.12.2017	31.12.2016
Peňažné prostriedky	16 330	15 495
Cenné papiere	2	0
Nehnutelnosti	2 480 204	1 536 499
Hnuteľné predmety	34 901	20 383
Prijaté zabezpečenia k finančným aktívam	2 531 437	1 572 377

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2017
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

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

Ratingový stupeň	Úvery a vklady v ostatných bankách		Úvery poskytnuté klientom, z toho:			
			Štát a samospráva		Ostatné podnikateľské subjekty	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
	82 590	52 210	145 916	161 903	528 618	291 406
Rating AAA	0	0	189	13	11	19
Rating AA+	0	0	1 149	562	155	7 765
Rating AA	0	0	10 181	3 651	3 412	712
Rating AA-	0	0	18 583	26 454	523	619
Rating A+	0	0	18 784	12 971	848	874
Rating A	0	188	12 749	4 797	15 430	5 437
Rating A-	49 479	49 047	11 369	13 785	3 032	839
Rating BBB+	5 557	6	6 731	30 716	1 127	8 840
Rating BBB	4 961	2 772	11 119	10 456	4 595	1 347
Rating BBB-	8 528	0	9 513	15 343	5 365	3 327
Rating BB+	0	0	25 986	30 525	51 446	23 558
Rating BB	14 003	146	5 595	12 990	320 468	212 067
Rating BB-	0	0	9 747	16 284	35 562	7 759
Rating B+	0	0	4 042	5 179	32 206	4 996
Rating B	0	0	179	206	5 987	409
Rating B-	62	51	0	30	29 105	1 064
Rating CCC	0	0	0	0	19 346	385

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

Ratingový stupeň	Vydané záruky				Úverové prísluby			
	Štát a samospráva		Ostatné podnikateľské subjekty		Štát a samospráva		Ostatné podnikateľské subjekty	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
	1 761	199	11 717	1 641	19 912	0	87 291	16 142
Rating AAA	0	0	12	15	0	0	0	40
Rating AA+	0	0	0	12	461	0	37	123
Rating AA	246	19	0	0	1 827	0	1 083	1 407
Rating AA-	672	0	15	0	1 735	0	325	294
Rating A+	0	0	15	0	2 759	0	280	330
Rating A	588	0	203	100	3 283	0	388	829
Rating A-	0	0	0	0	2 000	0	2 853	84
Rating BBB+	0	0	33	0	2 388	0	829	180
Rating BBB	0	0	4 567	0	1 363	0	8 004	461
Rating BBB-	0	0	642	0	1 603	0	4 276	176
Rating BB+	255	29	954	0	804	0	18 701	41
Rating BB	0	0	3 507	1 237	856	0	25 710	11 956
Rating BB-	0	0	238	0	662	0	1 749	140
Rating B+	0	151	1 207	0	21	0	67	56
Rating B	0	0	0	0	6	0	5 433	11
Rating B-	0	0	0	0	0	0	8 562	1
Rating CCC	0	0	327	277	144	0	5 663	13

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované krajinami Európskej únie. Angažovanosť voči bankovým dlhovým cenným papierom k 31. decembru 2017 predstavuje sumu 26 292 tis. € (31. december 2016: 2 753 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 2017, resp. k 31. decembru 2016:

	31.12.2017	31.12.2016
Pol'nohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	3 425	3 307
Ťažba a dobývanie	220	18
Priemyselná výroba	62 579	1 403
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	100 011	35 257
Dodávky vody; čistenie a odvod odpadových vôd	22 397	18 615
Stavebníctvo	1 514	12 975
Veľkoobchod a maloobchod	89 619	9 772
Doprava a skladovanie	10 363	1 022
Ubytovacie a stravovacie služby	10 485	595
Informácie a komunikácia	1 904	115
Finančné a poisťovacie činnosti	49 144	66 008
Činnosti v oblasti nehnuteľností	234 237	61 750
Odborné, vedecké a technické činnosti	5 102	27 222
Administratívne a podporné služby	46 240	40 164
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	146 881	165 219
Vzdelávanie	275	38
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	1 280	759
Umenie, zábava a rekreácia	1 089	290
Ostatné činnosti	9 136	13 196
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	1 995 554	1 181 998
Celkom	2 791 455	1 639 723

e) Identifikácia majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

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

Prima banka k 30. júnu 2016 aktualizovala metodiku výpočtu opravných položiek a rezerv, v rámci ktorej upravila segmentáciu portfólia so zreteľom na obchodné zameranie a rizikové charakteristiky jednotlivých častí portfólia. Táto úprava mala vplyv na najmä na tvorbu špecifických opravných položiek.

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

	Do splatnos- ti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpe- čenie k omeškaným úverom
Úvery a vklady v ostatných bankách	82 590	0	0	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	2 724 372	28 397	1 705	0	0	29 732
mestá a obce	145 916	49	0	0	0	18
ostatné podnikateľské subjekty	528 618	2 817	1 129	0	0	11 828
občania	2 049 839	25 531	576	0	0	17 276
Celkom	2 806 597	28 397	1 705	0	0	29 732

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2016 pred odpočítaním opravných položiek:

	Do splat- nosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabez- pečenie k omeškaným úverom
Úvery a vklady v ostatných bankách	52 210	0	0	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	1 605 856	17 686	50	2	4	20 374
Mestá a obce	161 903	2 659	0	0	0	0
ostatné podnikateľské subjekty	291 406	177	1	0	0	3 159
občania	1 152 547	14 850	49	2	4	17 215
Celkom	1 658 066	17 686	50	2	4	20 374

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2016 so zahrnutím ostatných pohľadávok z finančných operácií:

	Mestá a obce	Ostatné pod- nikateľské subjekty	Občania	Celkom
Individuálne oceňované - znehodnotené úvery	1 646	63 493	0	65 486
Individuálne opravné položky	607	34 224	0	34 831
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení - individuálne oceňované	0	5 803	0	5 803
Skupinovo oceňované - znehodnotené úvery	0	8 596	28 147	36 396
Skupinové opravné položky	0	6 736	26 661	33 398
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení - skupinovo oceňované	0	3 948	4 494	8 442
% krytia opravnými položkami	37 %	57 %	96 %	67 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	37 %	70 %	112 %	81 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	x	x	x	7 283

Reštrukturalizácia

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

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

Účtovná hodnota úverových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky v priebehu roka 2017 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 1 053 tis. € (31. december 2016: 3 390 tis. €).

Banka v priebehu roka 2017 speňažila záložné práva na nehnuteľnosti prijaté ako zabezpečenie na krytie svojich nevymožiteľných pohľadávok vo výške 2 083 tis. € (31. december 2016: 998 tis. €). Banka k 31. decembru 2017 speňažila záložné práva na hnutel'né predmety (pohľadávky) vo výške 29 tis. € (31. december 2016: 0 tis. €).

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

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

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

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

Pod nefinancovaným zabezpečením sa rozumie zabezpečenie formou ručiteľských záväzkov zo strany tretích osôb (štátna záruka, banková záruka, firemná záruka, osobné ručenie). Podmienkou účinnosti tohto zabezpečenia je záväzok bezpodmienečného prevzatia dlhu v prípade zlyhania pôvodného dlžníka čo je ustanovené v písomnom kontrakte s ručiteľom. Iné nástroje, ktoré Prima banka používa na riadenie kreditného rizika sú notárska zápisnica, vlastná zmenka, poistenie, patronátne vyhlásenie.

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

V procese prijímania a oceňovania zabezpečenia sú implementované nasledovné princípy:

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

2. Trhové riziko

a) Informácie o politike a riadení trhového rizika

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

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

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

Prima banka prijala jednotnú politiku oceňovania zabezpečovacích a zabezpečených finančných nástrojov. Zmyslom zjednotenia oceňovania je prevzatie ocenenia zabezpečovacieho nástroja a použitie tohto ocenenia na precenenie zabezpečovacieho nástroja v prípade perfect hedge, t. j. parametre zabezpečovacieho finančného nástroja sú identické s parametrami zabezpečovaného finančného nástroja (istina, mena, obdobie, dátum začatia a ukončenia, úroková sadzba, dátum a obdobie zmeny úrokovej sadzby, splátky istiny aj úrokov).

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

b) Úrokové riziko

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

Na meranie úrokového rizika bankovej knihy používa metódu VaR na týždennom a mesačnom základe pri 99 % intervale spoľahlivosti. Nástroj na meranie úrokového rizika bankovej knihy je založený na odhade zmien NPV pozícií zapríčinených zmenami trhových úrokových sadzieb. Nástroj vychádza z GAP analýzy pozícií v bankovej knihe. Nástroj tiež poskytuje výpočet predpokladanej zmeny NPV pozícií v bankovej knihe pri paralelnom posune výnosových kriviek o +/- 100, +/- 200 a tiež o +/- 300 bázičných 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 bázičných 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2017
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Vklady na požiadanie (bežné účty a vkladové účty) banka mapuje do časových pásiem 1 mesiac – 6 rokov. Pre uvedené mapovanie banka používa interný model. Mapovanie vkladov na požiadanie prebieha automaticky v dátovom sklade na základe schváleného modelu usadenosti. Vklady na požiadanie banka zaraďuje do pásiem s dlhšou splatnosťou, než by zodpovedalo aktuálnej úrokovej citlivosti. Uvedené mapovanie je podložené historickým sledovaním pohybov zostatkov a pravdepodobnosťou nepožadovania plnenia uvedených záväzkov (back testing).

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 31. decembru 2016:

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
Banková kniha: euro	+100 BP	(10 642)
Celkom		(10 642)

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

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

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

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrá- tane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifi- kované položky	Celkom
Vklady v centrálnych bankách	204 839	0	0	0	0	204 839
Úvery a vklady v ostatných bankách	33 258	48 869	0	0	463	82 590
Úvery poskytnuté klientom	357 029	794 017	1 538 770	47 745	53 894	2 791 455
Finančné aktíva v reálnej hodnote pre- cenené cez výkaz ziskov a strát	0	81	2 614	0	0	2 695
Finančné aktíva na predaj	1 914	0	0	0	0	1 914
Finančné aktíva držané do splatnosti	4 491	44 201	204 992	75 450	0	329 134
Úroková pozícia za finančné aktíva	601 531	887 168	1 746 376	123 195	54 357	3 412 627
Úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	0	0	0	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	1 494	28 873	0	0	0	30 367
Vklady klientov	850 470	773 220	1 404 327	51 643	0	3 079 660
Emitované cenné papiere	28 961	89 057	1 504	0	0	119 522
Podriadený dlh	0	0	0	0	0	0
Úroková pozícia za finančné záväzky	880 925	891 150	1 405 831	51 643	0	3 229 549
Čistá úroková pozícia, netto	(279 394)	(3 982)	340 545	71 552	54 357	183 078

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2017
 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 2016:

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifikované položky	Celkom
Vklady v centrálnych bankách	51 766	0	0	0	0	51 766
Úvery a vklady v ostatných bankách	3 635	0	48 575	0	0	52 210
Úvery poskytnuté klientom	196 986	475 767	908 152	37 381	21 437	1 639 723
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	0	82	2 746	0	0	2 828
Finančné aktíva na predaj	11 397	0	0	0	0	11 397
Finančné aktíva držané do splatnosti	1 619	37 783	211 475	36 191	0	287 068
Úroková pozícia za finančné aktíva	265 403	513 632	1 170 948	73 572	21 437	2 044 992
Úvery a vklady od centrálnych bánk	25 000	0	0	0	0	25 000
Úvery a vklady od ostatných bánk	10 003	0	111	0	0	10 114
Vklady klientov	673 674	614 051	543 801	26 823	0	1 858 349
Emitované cenné papiere	0	4 990	48 575	0	0	53 565
Podriadený dlh	0	318	22 257	0	0	22 575
Úroková pozícia za finančné záväzky	708 677	619 359	614 744	26 823	0	1 969 603
Čistá úroková pozícia, netto	(443 274)	(105 727)	556 204	46 749	21 437	75 389

c) Riziko likvidity

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

Prima banka sleduje riziko likvidity prostredníctvom externých a interných ukazovateľov likvidity a varovných signálov. Prvým z externé 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 legislatívne ukazovatele banka počas celého roka 2017 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 hypotekárnych záložných listov v pomere k poskytnutým úverom), denný resp. týždenný pokles zdrojov, denný resp. týždenný nárast úverových pohľadávok po lehote splatnosti viac ako 30 dní, týždenný resp. mesačný prírastok úverov.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2017
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

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

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov vrá- tane	nešpecifi- kované položky	Celkom
Pokladničná hotovosť	101 054	0	0	0	0	101 054
Vklady v centrálnych bankách	204 839	0	0	0	0	204 839
Úvery a vklady v ostatných bankách	26 531	53 800	2 259	0	0	82 590
Úvery poskytnuté klientom	136 846	367 312	679 824	1 561 572	45 901	2 791 455
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	0	82	2 613	0	0	2 695
Finančné aktíva na predaj	0	0	0	1 914	0	1 914
Finančné aktíva držané do splatnosti	4 491	44 200	204 991	75 452	0	329 134
Kladná reálna hodnota derivátov	35	0	0	0	0	35
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	21 270	21 270
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	1 162	1 162
Daňové pohľadávky	0	0	0	0	9 671	9 671
Ostatné aktíva	0	0	0	0	6 873	6 873
Aktíva určené na predaj	0	0	0	0	0	0
Aktíva celkom	473 796	465 394	889 687	1 638 938	84 877	3 552 692
Úvery a vklady od ostatných bánk	492	28 873	1 002	0	0	30 367
Vklady klientov	1 988 903	631 320	457 583	1 854	0	3 079 660
Emitované cenné papiere	28 961	89 057	1 504	0	0	119 522
Záporná reálna hodnota derivátov	13	133	120	1541	0	1 807
Daňové záväzky	0	0	0	0	3	3
Ostatné záväzky	0	0	0	0	817	817
Rezervy	0	0	0	0	16 814	16 814
Vlastné imanie	0	0	0	0	303 702	303 702
Pasíva a vlastné imanie celkom	2 018 369	749 383	460 209	3 395	321 336	3 552 692
Súvahová pozícia, netto	(1 544 573)	(283 989)	429 478	1 635 543	(236 459)	0

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2017
 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 2016:

	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	77 051	0	0	0	0	77 051
Vklady v centrálnych bankách	51 766	0	0	0	0	51 766
Úvery a vklady v ostatných bankách	865	2 770	48 575	0	0	52 210
Úvery poskytnuté klientom	67 915	201 262	444 982	908 810	16 754	1 639 723
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	0	82	2 746	0	0	2 828
Finančné aktíva na predaj	0	0	0	11 397	0	11 397
Finančné aktíva držané do splatnosti	1 619	37 782	211 476	36 191	0	287 068
Kladná reálna hodnota derivátov	0	0	0	17	0	17
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	12 087	12 087
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	612	612
Daňové pohľadávky	0	0	0	0	7 179	7 179
Ostatné aktíva	0	0	0	0	5 276	5 276
Aktíva určené na predaj	0	0	0	0	2 512	2 512
Aktíva celkom	199 216	241 896	707 779	956 415	44 420	2 149 726
Úvery a vklady od centrálnych bánk	25 000	0	0	0	0	25 000
Úvery a vklady od ostatných bánk	10 003	0	111	0	0	10 114
Vklady klientov	1 146 789	346 513	365 047	0	0	1 858 349
Emitované cenné papiere	0	4 990	48 575	0	0	53 565
Záporná reálna hodnota derivátov	331	0	0	1 691	0	2 022
Daňové záväzky	0	0	0	0	3	3
Ostatné záväzky	23 153	147	0	0	163	23 463
Rezervy	0	0	0	0	9 066	9 066
Podriadený dlh	0	318	22 257	0	0	22 575
Vlastné imanie	0	0	0	0	145 569	145 569
Pasíva a vlastné imanie celkom	1 205 726	351 968	435 990	1 691	154 801	2 149 726
Súvahová pozícia, netto	(1 006 060)	(110 072)	271 789	954 724	(110 381)	0

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2016 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 me- siacov vrátane	Od 3 me- siacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:					
Úvery a vklady od centrálnych bánk	25 000	25 000	25 000	0	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	10 114	10 115	10 004	0	111
Vklady klientov	1 858 349	1 872 691	1 147 155	350 424	375 112
Emitované cenné papiere	53 565	53 565	0	4 990	48 575
Podriadené dlhy	22 575	23 634	0	1 057	22 577
Ostatné záväzky	23 463	23 316	23 316	0	0

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2016 (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	2 146	2 146	2 146	0
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:	66 764	66 764	66 667	97
neodvolateľné	66 764	66 764	66 667	97

d) Kurzové riziko

Banka naďalej pokračovala v konzervatívnom smere riadenia kurzového rizika v zmysle stanovených limitov. Devízové pozície bankovej knihy boli minimálne otvorené a to len v dôsledku bežnej operatívnej činnosti banky. Banka neuskutočňovala žiadne špekulatívne obchody na vývoj výmenného kurzu ako pre klientov, tak ani na účet banky, čiže počas roka 2017 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 2017 bola (3 007) € (31. december 2016: (2 124) €).

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2017
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

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

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

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2016 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	EUR	CZK	USD	ostatné	Celkom
Aktíva	2 141 589	217	6 781	1 139	2 149 726
Pasíva a vlastné imanie	(2 141 589)	(218)	(6 780)	(1 139)	(2 149 726)
Čistá súvahová devízová pozícia	0	(1)	1	0	0
Podsúvahové aktíva	1 634 845	1	0	0	1 634 846
Podsúvahové pasíva	(388 529)	0	(1 254)	(3)	(389 786)
Čistá podsúvahová devízová pozícia	1 246 316	1	(1 254)	(3)	1 245 060
Čistá devízová pozícia celkom	1 246 316	0	(1 253)	(3)	1 245 060

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

Prima banka vykonáva stresové testovanie na štvrtťročnej báze. Banka testuje scenár znehodnotenia a zhodnotenia eura oproti ostatným cudzím menám o 3 %, 8 % a 10 %. Vzhľadom na minimálne otvorené devízové pozície od začiatku roka 2017 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 1 914 tis. €, ktorými sú účasti v spoločnostiach SWIFT Belgicko a VISA Inc. USA.

f) Komoditné riziko

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

3. Operačné riziko

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

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

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

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

Banka používa na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko štandardizovaný prístup v zmysle CRR, podľa ktorého je daná požiadavka v súčasnosti 15 356 tis. €. Z toho pripadá na jednotlivé obchodné línie: komerčné bankovníctvo 37 427 tis. €, platobný styk a zúčtovanie 4 417 tis. €, retailové bankovníctvo 34 550 tis. €, obchodovanie na finančných trhoch 345 tis. €. Opatrenia riadenia a zavedené systémy riadenia operačného rizika sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu banky.

39. Transakcie so spriaznenými osobami

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

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

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

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

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

Aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2016:

Súvaha	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery poskytnuté klientom	0	39 067	421	39 488
Finančné aktíva na predaj	0	10 994	0	10 994
Ostatné aktíva	0	3 145	0	3 145
Aktíva celkom	0	53 206	421	53 627
Úvery a vklady od ostatných bánk	0	111	0	111
Vklady klientov	11	599	2 085	2 695
Ostatné pasíva	0	51	0	51
Podriadený dlh	0	22 575	0	22 575
Pasíva a vlastné imanie celkom	11	23 336	2 085	25 432

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

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

*Banka k poskytnutému úveru prijala zabezpečenie (cash collateral) a nákladové úroky súvisiace s týmto cash collateralom vykázala ako zníženie výnosových úrokov.

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2016:

	Penta Investments Limited	Ostatné spoločnosti skupiny Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	1 250	10	1 260
Úrokové náklady a podobné náklady	0	(314)	(36)	(350)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	0	1	1	2
Čistý výnos z obchodovania	0	(31)	0	(31)
Ostatné výnosy	0	2	0	2
Všeobecné prevádzkové náklady	0	(4 835)	(2 434)	(7 269)

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

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

Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2016:

	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	15 352	411	15 763
Podsúvahové aktíva	15 352	411	15 763
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	0	43	43
Poskytnuté záruky zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	20 012	0	20 012
Podsúvahové záväzky	20 012	43	20 055

40. Udalosti po dátume účtovnej závierky

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