

Výroční správa

2019

Vážení akcionári, vážení klienti,

aj v roku 2019 sme v súlade s našou stratégiou investovali do budúcnosti Prima banky a jej ďalšieho rozvoja. Pokračovali sme v budovaní konkurenčných výhod a v posilňovaní našej pozície najmä v oblasti služieb občanom. Aj vďaka tomu sme i v roku 2019 opäť uspeli v kľúčových oblastiach biznisu, v ktorých sme aj naďalej rástli rýchlejšie ako zvyšok trhu a potvrdili tak pozíciu dlhodobu najrýchlejšie rastúcej retailovej banky. Prima banka má za sebou ďalší historicky najúspešnejší rok, ktorý potvrdil správnosť nastavenej dlhodobej stratégie, ale tiež schopnosť banky napredovať aj v extrémne náročnom trhovom prostredí.

Naším dlhodobým zámerom je trvalo posilňovať pozíciu banky v oblasti služieb pre občanov, podnikateľov 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, posilňovať 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 znovu rástli výrazne rýchlejšie ako trh a zaznamenali sme v tejto oblasti naše historicky najlepšie výsledky, najmä vďaka hypotékam. Za pokračujúcim silným rastom bola predovšetkým transparentnosť a férovosť v podobe jednotných podmienok pre každého jedného klienta, ako aj najjednoduchší proces prenosu hypotéky na trhu. Aj naďalej rástol počet nových klientov, a tiež klientov, ktorí s nami aktívne bankujú.

Za silným biznisovým rastom stojí aj tretia najväčšia sieť pobočiek a bankomatov a aj to, že Prima banka je dnes jedinou bankou s pobočkami v každom jednom zo 79 okresov Slovenska. Dynamicky rastie aj počet užívateľov internetového bankovníctva a mobilnej aplikácie Peňaženka, ktorá patrí medzi klientmi dlhodobo k najlepšie hodnoteným na trhu.

Unikátnym úspechom bola v uplynulom roku aj emisia historicky prvých slovenských dlhopisov so záporným výnosom, keď Prima banka emitovala prvú benchmarkovú emisiu krytých 7-ročných dlhopisov v celkovom objeme 500 mil. eur a rekordne nízkym výnosom -0,096 % p.a. Úspešný obchodný model Prima banky a najvyšší možný rating Aaa od ratingovej agentúry Moody's prispeli k veľkému záujmu investorov prevažne z krajín západnej Európy. Tieto výhodné dlhodobé zdroje budú využité na ďalší rast a rozvoj nášho biznisu.

V roku 2020 budeme v ešte náročnejšom ekonomickom, legislatívnom, regulatórnom aj konkurenčnom prostredí pokračovať v realizácii našej dlhodobej stratégie a ďalej investovať do rozvoja banky a jej budúcnosti a zároveň sa ešte viac zameriame na ďalšie zjednodušovanie našej činnosti a zvyšovanie efektivity. Prioritou bude ďalšie zvyšovanie kvality služieb klientom, zdravý rast a posilnenie v oblasti úverov, a rozvíjať budeme aj naše tímy a zameranie každého z nás na klienta a jeho potreby.

Ďakujem za vašu podporu pri rozvoji Prima banky.



Jan Rollo
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Vážení akcionári,

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

V minulom roku sa uskutočnili dve riadne zasadnutia dozornej rady a dozorná rada takisto prijala 13 rozhodnutí 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 členovia predstavenstva zúčastňovali zasadnutí dozornej rady. Členovia predstavenstva na nich informovali o činnosti a hospodárskych výsledkoch banky a o vývoji rizikovosti úverového portfólia.

Dozorná rada pravidelne kontrolovala finančné výsledky banky, plnenie obchodného plánu, ako aj plnenie úloh uložených predstavenstvu banky. Dozorná rada v súlade so svojimi zákonnými povinnosťami na svojich riadnych zasadnutiach preskúmala a pre-rokovala riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2018, návrh na rozdelenie zisku za rok 2018, správu o činnosti odboru interného auditu za rok 2018 spolu so správou o záležitostiach compliance za rok 2018 a nové znenie zásad odmeňovania v zmysle zákona o bankách. V súvislosti s činnosťou interného auditu schválila dozorná rada plán činnosti odboru na rok 2020 a hlavné témy auditu pre roky 2021 a 2022

a schválila zmenu plánu pre rok 2019. Takisto vzala na vedomie risk report k 31. 12. 2018 a k 31. 10. 2019, výročnú správu zostavenú za rok 2018, súhrnnú správu ICAAP za rok 2018, schválila rozpočet banky na rok 2020 a parametre rizikového apetitu na rok 2020. Dozorná rada preskúmala nezávislosť navrhovaného externého audítora pre rok 2019, schválila návrh na jeho menovanie a na prípadné poskytovanie neauditorských služieb a odporučila jeho schválenie aj valnému zhromaždeniu, a tiež sa podieľala na výberovom konaní pre výber nového audítora. Dozorná rada sa podieľala aj na organizovaní riadneho a mimo-riadneho valného zhromaždenia banky v roku 2019 a v tejto súvislosti schválila programy ich rokovania. V rámci svojho zasadania dozorná rada udelila súhlas so začatím vykonávania činností spojených s programom krytých dlhopisov a so skončením obchodovania s akciami banky na burze cenných papierov a zmenou banky na súkromnú akciovú spoločnosť. V rámci rozhodnutí prijatých mimo riadneho zasadnutia dozorná rada o. i. schválila emisiu krytých dlhopisov v objeme 500 000 000 eur, k 19. 8. 2019 zvolila Ing. Petra Nováka do funkcie člena predstavenstva a k 2. 10. 2019 opätovne zvolila Ing. Mgr. Renátu Andries za členku predstavenstva.

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

Iain Child
predseda dozornej rady

V roku 2019 Prima banka znovu potvrdila pozíciu dlhodobu najrýchlejšie rastúcej retailovej banky vďaka rekordným rastom v kľúčových oblastiach. Banka úspešne pokračovala už ôsmy rok v naplňaní svojej dlhodobej stratégie zameranej na rozvoj retailového bankovníctva. Tak ako v predchádzajúcich rokoch, aj v tomto roku sa zamerala najmä na výrazné posilnenie svojej pozície v oblasti úverovania občanov, predovšetkým v oblasti hypoték. Pokračovali sme aj v posilňovaní spokojnosti svojich klientov a v získavaní nových klientov. Banka zároveň držala aj naďalej veľmi silnú pozíciu ako v oblasti likvidity, tak aj kapitálu.

Dostupnosť služieb pre klientov bola aj v priebehu roku 2019 zabezpečená pobočkovou sieťou pokrývajúcou všetkých 79 okresov Slovenska. Ku koncu roka sme mali 123 pobočiek a počet bankomatov sa medziročne zvýšil o 16 na celkový počet 312 bankomatov. K zlepšeniu dostupnosti služieb výraznou mierou prispieva aj mobilná aplikácia Peňaženka, ktorej počet užívateľov dosiahol v uplynulom roku historicky najvyšší rast.

Banka v roku 2019 úspešne emitovala prvú benchmarkovú emisiu krytých dlhopisov v celkovom objeme 500 mil. eur so splatnosťou 7 rokov. K úspechu emisie prispel aj najvyšší možný rating Aaa, ktorý emisii udelila ratingová agentúra Moody's. Emisia vyvolala veľký záujem investorov prevažne z krajín západnej Európy a aj vďaka vysokému dopytu sa podarilo dosiahnuť rekordne nízky výnos -0,096 % p. a. Ide tak o historicky prvú slovenskú emisiu dlhopisov so záporným výnosom a zároveň o historicky prvú emisiu krytých dlhopisov so záporným výnosom v krajinách strednej a východnej Európy (definícia OECD). Zdroje z emitovaných dlhopisov využije Prima banka na podporu ďalšieho rastu svojho biznisu a posilňovanie obchodných vzťahov so svojimi klientmi.

Vybrané finančné výsledky banky

Celková bilančná suma banky dosiahla ku koncu roka 2019 hodnotu takmer 4,2 mld. eur, čo predstavuje nárast o 16,1 % oproti roku 2018. Najvýznamnejšou zložkou aktív zostali aj naďalej úvery poskytované klientom v celkovej výške 3,6 mld. eur (pred úpravou o opravné položky). V súlade so stratégiou banky došlo k rastu retailových úverov, ktoré zaznamenali v medziročnom porovnaní historicky najsilnejší rast na viac než 2,8 mld. eur. Návratnosť aktív dosiahla k 31. 12. 2019 hodnotu 0,44 %.

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

Banka je medziročným nárastom vlastného imania o 5,9 % pripravená na ďalší rast úverov v roku 2019 a udržiava si silnú kapitálovú pozíciu aj po zavedení ďalšej sprísňujúcej regulácie kapitálu.

Jan Rollo

(od 1. 4. 2011)

predseda
predstavenstva
a generálny riaditeľ
zodpovedný za
divíziu retailového
bankovníctva



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

Henrieta Gahérová

(od 21. 2. 2013)

členka predstavenstva
vrchná riaditeľka
divízie riadenia
produktov



Do Prima banky prišla zo Slovenskej sporiteľne, kde pôsobila 6 rokov, naposledy na pozícii riaditeľky odboru riadenia produktov a zároveň ako prokuristka. Okrem vedenia odboru sa podieľala aj na kľúčových projektoch banky, napríklad na zavedení nového informačného systému, vytvorení 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 divízie
riadenia rizika



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

Peter Novák

(od 19. 8. 2019)

člen predstavenstva
vrchný riaditeľ divízie IT
a digitalizácie



Do Prima banky prišiel z VÚB banky, kde bol členom predstavenstva (COO) zodpovedným za úsek prevádzky a IT. V oblasti bankovníctva pôsobí od roku 2007, keď nastúpil do Tatra banky na pozíciu člena predstavenstva (COO/CIO). Odtiaľ v roku 2011 prešiel na centrálu rakúskej Raiffeisen Bank International AG vo Viedni, kde zastával pozíciu Managing Director of International Operations and IT a zodpovedal za riadenie prevádzky a informačných technológií v 15 krajinách Strednej a Východnej Európy, okrem toho riadil regionálne kancelárie v Pekingu, Hongkongu, Singapure, New Yorku a v Londýne. Predtým pôsobil vo vrcholovom manažmente viacerých významných spoločností v oblasti telekomunikácií na Slovensku i v zahraničí. Absolvoval Technickú univerzitu v Košiciach.

Iain Child

predseda dozornej rady

Marián Slivovič

podpredseda dozornej rady

Evžen Ollari

člen dozornej rady

Štruktúra akcionárov Prima banky k 31. 12. 2019

Akcionári Prima banka Slovensko, a.s.	Počet akcionárov	Podiel na základnom imaní celkovo (EUR)	Podiel na základnom imaní v %
Mestá a obce	90	745 193	0,3286076
Právnické osoby	5	225 683 326	99,5195141
Fyzické osoby	90	344 020	0,1517024
Nezaradení	1	399	0,0001759
Spolu	186	226 772 938	100,00

06. Profil spoločnosti

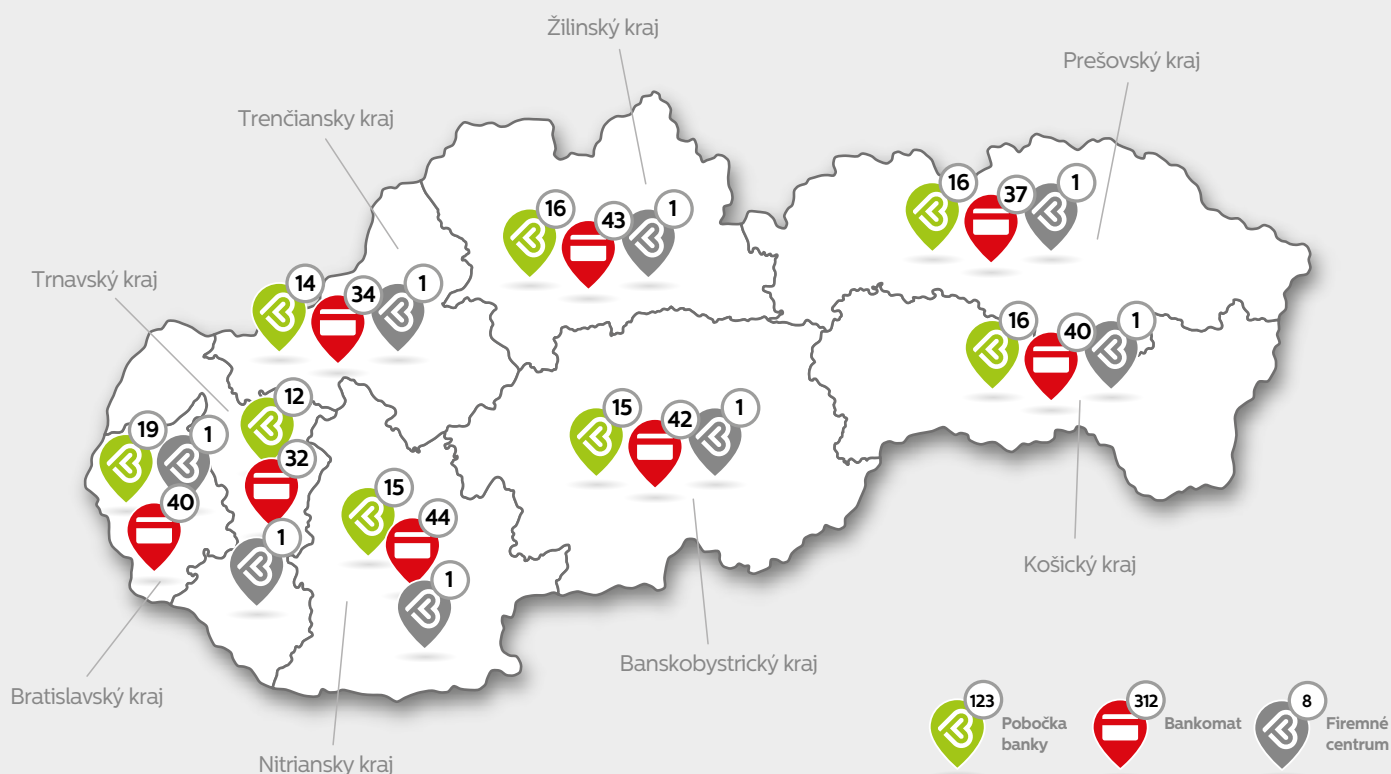
Prima banka je už niekoľko rokov najrýchlejšie rastúcou retailovou bankou na Slovensku. Za dynamickým biznisovým rastom stojí nielen konzistentné napĺňanie dlhodobej stratégie zameranej na rozvoj retailu, ale aj dostupnosť a široká predajná sieť. K 31. 12. 2019 mala Prima banka celkovo 123 pobočiek a 312 bankomatov a v súčasnosti je bankou s treťou najväčšou sieťou pobočiek a bankomatov a jedinou bankou, ktorá svojimi pobočkami a bankomatmi pokrýva všetkých 79 okresov Slovenska.

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

kej sieti pobočiek a bankomatov získava banka každým rokom čoraz viac nových a spokojných klientov. Podľa nezávislých prieskumov spoločností Go4insight a Kantar Slovakia si Prima banka už niekoľko rokov po sebe drží vysokú spokojnosť svojich klientov.

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

Prima banka podniká výlučne na Slovensku a nemá žiadnu organizačnú zložku v zahraničí. Väčšinovým vlastníkom banky je stredoeurópska skupina Penta Investments, ktorá v súčasnosti vlastní viac ako 99 % akcií.



Prima banka aj v roku 2019 potvrdila svoje postavenie dlhodobo najrýchlejšie rastúcej retailovej banky. Rok 2019 bol pre Prima banku z pohľadu rozvoja retailového biznisu v mnohých kľúčových oblastiach historicky najúspešnejším. Vďaka konzistencii naplňania našej stratégie a jednoduchou, transparentnou a férovou ponukou pre našich klientov sme opäť posilnili podiel na trhu retailových úverov, a to predovšetkým v úveroch na bývanie. V tejto oblasti sa nám podarilo zvýšiť celkové portfólio o rekordných viac ako 400 mil. eur, pričom celkové úverové portfólio občanov presiahlo hranicu 2,8 mld. eur. S medzročným rastom o 17 % sme rástli viac ako dvojnásobne oproti trhu. Celkové úvery vrátane korporátneho a municipálneho segmentu sme navýšili na 3,6 mld. eur. V čoraz náročnejšom trhovom prostredí, výraznom konkurenčnom boji, ako aj pod legislatívnym vplyvom sa nám podarilo ešte viac upevniť našu pozíciu a zároveň potvrdiť aj vysokú spokojnosť našich klientov.

Je to práve dlhodobá výhodnosť, ale zároveň férovosť a transparentnosť, vďaka ktorej sa Prima banke darí aj v náročných obdobiach a vďaka ktorej dokážeme každý rok osloviť viac a viac nových klientov. Objem finančných prostriedkov na bežných účtoch občanov narástol medzročne o 14 %. Klienti s nami čoraz viac bankujú najmä vďaka férovému a atraktívnemu produktu – Osobnému účtu. Jedným z benefitov produktu je aj Odmena za platbu kartou, ktorú využíva z roka na rok čoraz viac klientov a v súčasnosti je takmer 200-tisíc klientov odmeňovaných. K obľúbenému produktu Sporenie k Osobnému účtu sme v minulom roku pridali aj Odkladací účet, ktorý si môžu klienti zriadiť prostredníctvom našej mobilnej aplikácie Peňaženka. Rast sme však zaznamenali aj v prípade nastupujúcej generácie, ktorou sú deti a študenti. Počet klientov s Detským a Študentským účtom medzročne vzrástol o 16 %, a to najmä vďaka vysoko atraktívnym podmienkam, ktoré na tomto type účtov poskytujeme. Vzrástol aj počet klientov, ktorí využívajú výhodné pravidelné sporenie.

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

V prípade platobných služieb je viac ako 98 % všetkých transakcií realizovaných prostredníctvom elektronických kanálov. Výrazne rástol počet klientov používajúcich naše platobné karty, vďaka čomu nás spoločnosť Mastercard ocenila cenou „Best Issuer“ na slovenskom trhu. V minulom roku sme pre klientov dali do ponuky nový typ karty Debit Mastercard. Táto karta bude postupne nahrádzať elektronickú kartu Maestro a zároveň umožní v širšej miere jej použitie na platby v internetovom prostredí.

Na rozvoj oblasti elektronického bankovníctva sme sa sústredili aj v minulom roku. K zvýšenej spokojnosti klientov prispeli aj nové funkcie v Internet bankingu a najmä v mobilnej aplikácii Peňaženka. Práve Peňaženka zaznamenala v uplynulom roku významný rast v počte jej pravidelných používateľov. Počet klientov prihlásených do mobilnej aplikácie medzročne vzrástol o 69 %. Klienti pozitívne hodnotia najmä jednoduché prihlasovanie pomocou PIN kódu, odtlačku prsta, prípadne prostredníctvom Face ID. V Peňaženke sme v uplynulom roku rozšírili a hlavne zjednodušili viaceré funkcionality správy účtov, platobných kariet aj úverov. V priebehu roka 2019 sme umožnili klientom platiť prostredníctvom mobilu, a to či už cez službu Google pay, alebo Apple pay. Každoročne pritom zaznamenávame rast využívania prístupu k účtom, vykonávania transakcií, ako aj správy platobných kariet prostredníctvom mobilných zariadení. Aj vďaka mnohým vylepšeniam, ktorými mobilná aplikácia Peňaženka v uplynulom roku prešla, zaznamenala v priebehu roka 2019 najvyššie hodnotenia používateľov spomedzi ostatných bankových aplikácií (hodnotenie Google play).

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

V roku 2020 budeme pokračovať v realizácii našej dlhodobej stratégie a tiež v našom obozretnom a konzervatívnom prístupe v oblasti úverovania. Naďalej budeme tiež posilňovať zameranie celej banky na klientov a ich potreby. Do úvahy budeme samozrejme brať aj aktuálny ekonomický vývoj a rovnako

sa budeme musieť vysporiadať okrem iného aj s dopadmi zvýšenej bankovej dane, ktorú politici uvalili na slovenský bankový sektor.

Prima banka je z hľadiska likvidity aj kapitálu veľmi dobre pripravená na ďalší rast a to aj v prípadne náročnejšom ekonomickom prostredí, ktoré môže byť okrem iného dotknuté aj negatívnymi dopadmi vládnych opatrení, prijatých v marci 2020, v súvislosti so šírením vírusu. Ich plný vplyv nie je možné v súčasnej dobe vyhodnotiť, no vďaka dlhodobo konzervatívne-mu prístupu v úverovej oblasti má banka nadpriemerne vysokú kvalitu úverového portfólia a navyše nie je výrazne angažovaná ani v oblastiach, ktoré môžu byť zasiahnuté najviac, ako sú napríklad nezabezpečené spotrebiteľské úvery či firemné financovanie, čo zvyšuje pravdepodobnosť nižších možných dopadov.

Prima banka Slovensko, a.s., v rámci svojej činnosti dodržiava Kódex správy spoločností na Slovensku, ktorý vychádza z princípov OECD. Kódex je verejne dostupný na internetovej stránke Burzy cenných papierov Bratislava.

Banka sa v niektorých ustanoveniach odchyľuje od Kódexu správy 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 roz-

delení 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.

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 2019

Riadne valné zhromaždenie spoločnosti sa konalo v sídle spoločnosti dňa 25. 4. 2019. Akcionári boli oboznámení so správou o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2018, správou dozornej rady a správou o audite finančných výkazov. Na riadnom valnom zhromaždení akcionári rozhodli o schválení riadnej individuálnej účtovnej závierky za rok 2018, výročnej správy za rok 2018 a ostatných súvisiacich návrhoch (návrh na rozdelenie zisku) a o schválení audítora na rok 2019. Akcionári takisto rozhodli o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na Burze cenných papierov v Bratislave a o zmene spoločnosti z verejnej akciovej spoločnosti na súkromnú.

V roku 2019 sa konalo aj mimoriadne valné zhromaždenie, a to dňa 27. 8. 2019 v sídle spoločnosti. Akcionári na ňom udelili predstavenstvu poverenie na vydávanie krytých dlhopisov.

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.

V priebehu roka 2019 bol zamestnancami do funkcie člena dozornej rady opätovne zvolený Evžen Ollari s dňom vzniku funkcie 17. 8. 2019.

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 prí-

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

Konflikt záujmov

Člen dozornej rady nesmie:

- vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzatvárať obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou spoločnosti,
 - sprostredkovať pre iné osoby obchody spoločnosti,
 - zúčastňovať sa na podnikaní inej spoločnosti ako spoločník s neobmedzeným ručením,
 - vykonávať činnosť ako štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu, alebo iného orgánu inej právnickej osoby s podobným predmetom podnikania.
- Výnimku z vyššie uvedeného zákazu tvoria prípady, ak sa spoločnosť zúčastňuje na podnikaní takejto právnickej osoby, pokiaľ zákon o bankách neustanovuje inak.

Zodpovednosť člena dozornej rady nie je možné vy-
lúčiť 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 audítorskej spoločnosti a odporúča vymenovanie štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti na schválenie na výkon štatutárneho auditu,
- určuje termín štatutárnemu audítorovi alebo audítorskej spoločnosti na predloženie čestného vyhlásenia o nezávislosti,
- informuje predstavenstvo o výsledku štatutárneho auditu a vysvetlí, ako štatutárny audit prispel k integrite banky a akú úlohu mal výbor pre audit v uvedenom procese.

Činnosť výboru pre audit v roku 2019

V rámci výkonu funkcií výboru pre audit zasadli členovia dozornej rady v priebehu roka 2019 jedenkrát dňa 21. 3. 2019. Na zasadnutí prerokovali a preskúmali riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2018, správu audítora o výsledku jej overenia, výročnú správu za rok 2018 a správu audítora o overení jej súladu s riadnou individuálnou účtovnou závierkou. Takisto odporučili spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o., ako audítora na rok 2019, pričom preverili jeho nezávislosť a určili mu termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti. Dozorná rada v rámci výkonu funkcie výboru pre audit schválila poskytovanie neaudítorských služieb zo strany spoločnosti Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o., a podieľala sa na organizovaní výberového konania na nového audítora pre spoločnosť.

1.3. Predstavenstvo

Členstvo v predstavenstve

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

V priebehu roka 2019 bol k 19. 8. 2019 do funkcie člena predstavenstva zvolený Ing. Peter Novák, k 2. 10. 2019

bola do funkcie členky predstavenstva opätovne zvolená Ing. Mgr. Renáta Andries a k 31. 10. 2019 zanikol výkon funkcie členovi predstavenstva Ing. Stanislavovi Kubalovi.

Voľba a odvolanie člena predstavenstva

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

Proces voľby člena predstavenstva sa uskutočňuje nasledovne:

- predseda dozornej rady určí, koľko členov predstavenstva sa bude voliť,
- predseda dozornej rady dá hlasovať jednotlivcovi 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 určitých 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 2019

V priebehu roka 2019 sa uskutočnili 4 riadne zasadnutia predstavenstva, na ktorých bola umožnená účasť aj zástupcom dohliadajúceho orgánu – Národnej banky Slovenska. Na svojich zasadnutiach sa predstavenstvo zaoberalo všetkými oblasťami činnosti spoločnosti a prijalo potrebné opatrenia na zabezpečenie riadneho fungovania spoločnosti.

Okrem rozhodnutí urobených na týchto riadnych zasadnutiach prijalo predstavenstvo v roku 2019 aj 55 rozhodnutí per rollam.

Konflikt záujmov

Člen predstavenstva nesmie:

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

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

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

Poradné orgány

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

Úverový výbor, úverová komisia a úverová rada

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

Úverová rada schvaľuje úverové prípady v zmysle kompetencií delegovaných úverovou komisiou.

Výbor pre riadenie rizík

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

ALCO výbor (Assets Liabilities Committee)

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

Škodová a vyradovacia komisia

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

Product & Pricing Committee

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

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

1.4. Stanovy

Predstavenstvo spoločnosti zodpovedá za to, aby stanov 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. 2019 je 226 772 938 EUR a je rozdelené na celkovo 177 474 538 akcií znejúcich na meno, pričom:

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

Majoritným akcionárom spoločnosti je PENTA INVESTMENTS LIMITED, ktorá k 31. 12. 2019 vlastní 99,4927 % akcií. K 31. 12. 2019 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.

S účinnosťou od 10. 7. 2019 prestali byť akcie spoločnosti obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave, a.s. Uvedená skutočnosť súvisí so zmenou spoločnosti z verejnej akciovej spoločnosti na súkromnú. Žiadne akcie spoločnosti nie sú obchodované na regulovanom trhu.

Spoločnosť v priebehu roka 2019 nadobudla svoje vlastné akcie za celkovú kúpnu cenu vo výške 606 128,76 EUR. Dôvodom nadobudnutia akcií bolo:

- rozhodnutie predstavenstva spoločnosti o výkupe akcií od minoritných akcionárov v záujme zjednotenia správy spoločnosti prostredníctvom konsolidácie počtu akcionárov a
- realizácia povinnej ponuky na prevzatie v súvislosti so zmenou spoločnosti z verejnej akciovej spoločnosti na súkromnú.

Spoločnosť nadobudla nasledovné akcie:

- 819 kusov akcií s menovitou hodnotou 399 EUR, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,1441 %,
- 105 kusov akcií s menovitou hodnotou 67 EUR, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,0031 %,
- 721 kusov akcií s menovitou hodnotou 5 EUR, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,0016 %,
- 70 600 kusov akcií s menovitou hodnotou 1 EUR, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,0311 %.

Celkový podiel menovitých hodnôt akcií na základnom imaní, ktoré v priebehu roka mala spoločnosť vo svojom vlastníctve, predstavuje 0,1799 %.

Spoločnosť všetky vyššie uvedené akcie previedla v priebehu roka 2019 na tretiu osobu za sumu 606 128,76 EUR a k 31. 12. 2019 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.

Spoločnosť nevydáva žiadne cenné papiere, s ktorými by boli spojené osobitné práva kontroly.

2.3. Opis práv akcionárov a postup ich vykonávania

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

- právo na podiel na zisku (dividendu), ktorý valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia určilo na rozdelenie. Tento podiel je pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote základného imania spoločnosti;
- právo nazerať do zápisníc zo zasadnutia dozornej rady;
- právo na podiel na likvidačnom zostatku pri zrušení spoločnosti;
- právo zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy;
- právo požadovať od predstavenstva na valnom zhromaždení úplné a pravdivé vysvetlenia a informácie, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo nie je schopné poskytnúť akcionárovi na valnom zhromaždení úplnú informáciu, alebo ak o to akcionár na valnom zhromaždení požiada, je predstavenstvo povinné poskytnúť ju akcionárovi písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia. Písomnú informáciu zasiela predstavenstvo akcionárovi na adresu ním uvedenú, inak ju poskytne v sídle spoločnosti;
- akcionár alebo akcionári, ktorí majú akcie s menovitou hodnotou najmenej 5 % základného imania, môžu s uvedením dôvodov písomne požadovať zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia na prerokovanie navrhovaných záležitostí. Na žiadosť takýchto akcionárov:
 - a) predstavenstvo zaradí nimi určenú záležitosť na program rokovania valného zhromaždenia; valné zhromaždenie je povinné takúto záležitosť prerokovať,
 - b) dozorná rada preskúma výkon pôsobnosti predstavenstva v určených záležitostiach,

- c) predstavenstvo uplatní v mene spoločnosti nároky na splatenie emisného kurzu akcií voči akcionárom, ktorí sú v 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

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

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

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

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

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

Systém riadenia rizík zahŕňa strategiu 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 auditorom 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 2019 uskutočnila spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o., Žitkova 9, 811 02 Bratislava, IČO: 35 840 463, ktorá zároveň vykonala audit priebežných individuálnych finančných informácií k 30. 6. 2019.

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

Spoločnosť nie je zmluvnou stranou žiadnych takýchto dohôd.

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

Spoločnosť nie je zmluvnou stranou žiadnych takýchto dohôd.

Kľúčové hodnoty, ktorými sú rýchlosť, jednoduchosť a zrozumiteľnosť, profesionalita a dôveryhodnosť, ale najmä férovosť a transparentnosť, uplatňuje Prima banka vo všetkých oblastiach svojho pôsobenia. Zároveň sú pre nás hodnotami zodpovedného podnikania a zodpovedného prístupu, a to nielen smerom k našim klientom, ale aj k zamestnancom a regiónom, v ktorých pôsobíme. Jasné pravidlá a reálna výhodnosť pre klientov sú kľúčové pri koncipovaní nášho portfólia produktov a služieb. Bankári preto ponúkajú klientom zrozumiteľne formulované a prehľadné produkty, bez akýchkoľvek dodatočných podmienok či háčikov. Férovosť a maximálnu transparentnosť uplatňujú pri komunikácii a riešení požiadaviek klientov aj operátori nášho call centra a rovnaké princípy sú tiež základom našej marketingovej komunikácie. Konáme a podnikáme eticky a transparentne, riadime sa Etickým kódexom. Transparentnosť, férovosť a 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, 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. Prima banka vykonáva všetky svoje činnosti s cieľom maximálnej ochrany životného prostredia. Aj v prípade starostlivosti o zamestnancov sa snažíme ísť nad rámec štandardnej starostlivosti a okrem zamestnaneckých benefitov a odmeňovania majú naši zamestnanci možnosť dvakrát ročne sa zúčastniť spoločných neformálnych tímových stretnutí jednotlivých odborov a divízií a zároveň možnosť zúčastniť sa raz ročne 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 uplatňuje rizikový prístup vo vzťahu ku všetkým klientom. Pri uzatváraní každého obchodného vzťahu s klientom sa riadime zásadou „poznaj svojho klienta“. Banka netoleruje akúkoľvek formu anonymity v rámci obchodného vzťahu s klientmi a nevykonáva operácie klientov s finančnými prostriedkami, ktorých pôvod je nejasný alebo pochybný. Dôležitou líniou ochrany pred praním 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 praním 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.

Prima banka podporuje aj zamestnanosť v menších mestách a to rozširovaním pobočkovej siete po celom území Slovenska.

V Prima banke sa darí ľuďom, ktorí uprednostňujú hodnoty ako jednoduchosť, zrozumiteľnosť, férovosť, transparentnosť a dôveryhodnosť. Rovnaké hodnoty uplatňujeme aj pri výbere a rozvoji našich

zamestnancov. Záleží nám na dodržiavaní zásad neustrannosti a rovnosti a dávame šancu aj absolventom, aby odštartovali svoju kariéru a profesijne rástli v najrýchlejšie rastúcej retailovej banke na Slovensku. Máme nastavený jednoduchý a intenzívny systém interných školení, a to nielen vo forme interných e-learningov a manažérskych zručností, ale aj formou praktického vzdelávania a tréningov priamo v teréne – na našich pobočkách. Šikovných, schopných a ambiciózných ľudí podporujeme v ich odbornom a osobnom rozvoji a dávame im priestor interne sa posúvať na ďalšie zaujímavé pozície. Perspektívnym kolegom poskytujeme priestor pre ich profesionálny rast a aj vďaka tomu dnes máme veľkú časť manažérskych pozícií obsadenú internými

zamestnancami, ktorí sa na tieto pozície posunuli v rámci kariérneho rastu. Ako jediná banka na trhu máme v rámci maximálneho zamerania na klienta a skvalitnenia našich služieb zavedený systém tzv. pravidelných týždňových predajných bankových rotácií. Ide o unikátny spôsob vzdelávania, v rámci ktorého každý zamestnanec centrálne absolvuje 1-krát ročne týždňovú predajnú bankovú rotáciu na niektorej z našich retailových pobočiek, kde v pozícii osobného bankára zabezpečuje komplexnú obsluhu klientov. Aj vďaka takto nastavenému vzdelávaniu zamestnanci centrálne ešte lepšie rozumejú potrebám našich klientov a práci našich osobných bankárov, vďaka čomu následne dokážu na svojej pozícii pracovať ešte rýchlejšie a efektívnejšie.

Prima banka Slovensko, a.s.

Individuálna účtovná závierka
za rok končiaci sa 31. decembra 2019
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 informácie
2. Východiská prípravy individuálnej účtovnej závierky
3. Významné účtovné postupy
4. Významné účtovné odhady
5. Poznámky k finančným výkazom

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. („Banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019, individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát, individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní a individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 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 2019, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS EU“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu („Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 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, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, 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. Touto záležitosťou sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ňu samostatný názor. Pre túto záležitosť uvedenú nižšie uvádzame opis, ako sme danú záležitosť v rámci nášho auditu riešili.

Svoje povinnosti uvedené v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky našej správy sme si splnili, a to aj čo sa týka spomínanej záležitosti. Náš audit preto zahŕňal postupy navrhnuté tak, aby sme na základe nich mohli posúdiť riziká významných nesprávností v účtovnej závierke. Výsledky našich auditorských postupov vrátane postupov vykonaných pri riešení záležitosti uvedenej nižšie tvoria základ nášho auditorského názoru na priloženú účtovnú závierku.

Primeranosť opravných položiek v súlade so štandardom IFRS 9

Primeranosť opravných položiek predstavuje oblasť, v rámci ktorej musí manažment Banky do značnej miery uplatňovať úsudok. So stanovením očakávaných úverových strát je totiž spojená určitá neistota, pretože tieto procesy vychádzajú z rôznych predpokladov.

Banka posudzuje výšku opravných položiek pre definované portfóliá expozícií. To si od manažmentu vyžaduje významný úsudok pri identifikácii významných zmien v úverovom riziku, faktorov ovplyvňujúcich zníženie hodnoty úverov, pravdepodobnosti príslušných scenárov pre prognózy peňažných tokov a samotných prognóz peňažných tokov, vrátane prípadnej realizácie zabezpečenia. V dôsledku meniaceho sa úverového prostredia sa uvedené odhady vyznačujú vysokou mierou komplexnosti.

Z dôvodu významnosti úverov poskytnutých klientom, ktoré podliehajú znehodnoteniu a ktoré predstavujú 82 % celkových aktív, a zároveň v dôsledku komplexnosti odhadov opravných položiek považujeme túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

Oboznámili sme sa a zdokumentovali sme postupy Banky v oblasti riadenia úverového rizika vrátane politiky o poskytovaní úverov a pôžičiek, a zásad a postupov Banky uplatňovaných pri odhadovaní očakávaných úverových strát. Na základe uvedených postupov sme uskutočnili testovanie kontrolných mechanizmov implementovaných Bankou a posúdili ich efektívnosť, čo zahŕňalo proces poskytovania úverov, monitorovanie ekonomickej a finančnej situácie dlžníkov a identifikáciu faktorov ovplyvňujúcich zníženie hodnoty úverov, ako aj proces výpočtu opravných položiek pre klientske úverové portfólio.

Pri posudzovaní modelov, predpokladov a úplnosti údajov používaných Bankou na účely tvorby opravných položiek vrátane predpokladov pravdepodobnosti zlyhania a strát z úverov v zlyhaní sme využili pomoc odborníkov.

Vykonalí sme postupy analytickej previerky v súvislosti s vývojom štruktúry a charakteristiky úverového portfólia vrátane opravných položiek, ktoré odrážali kvalitu klientskeho úverového portfólia z hľadiska opravných položiek vytvorených na očakávané straty z úverov poskytnutých klientom a mali za cieľ identifikovať portfóliá klientskych úverov s podhodnotenou výškou opravných položiek. Okrem toho sme na vzorke individuálne významných úverových expozícií a individuálne nevýznamných úverových expozícií vykonali substantívne testovanie ich klasifikácie do kategórií rizík, tzv. zaraďovanie do úrovni. Pre individuálne významné úverové expozície klasifikované ako úroveň 2 a 3, sme posúdili či výška vytvorených opravných položiek je dostatočne primeraná.

Zároveň sme vyhodnotili, či zverejnenia v účtovnej závierke primerane odzrkadľujú úverové riziko, ktorému je Banka vystavená, a či sú v súlade so štandardmi IFRS EÚ.

Príslušné zverejnenia sa uvádzajú v Poznámkach k finančným výkazom v častiach 3e) Finančné nástroje, 5.1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a 5.28. Riadenie rizík kapitola 1. Kreditné riziko.

Iná skutočnosť

Audit účtovnej závierky Prima banky Slovensko, a.s. za rok končiaci k 31. decembru 2018 vykonal iný audítor, ktorý 28. februára 2019 vyjadril k tejto účtovnej závierke nemodifikovaný názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa IFRS EU a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný 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 Banka zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú 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, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

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

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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 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 opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve 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 je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou 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, posúdime, či výročná správa Spoločnosti 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 2019 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 účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Banky dňa 18. júna 2019 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Banky dňa 25. apríla 2019. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 1 rok.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

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

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Banky.

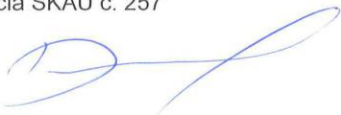
Okrem služieb štatutárneho auditu sme Banke a podnikom, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, poskytli tieto služby:

- Limitovaná previerka k priebežným finančným informáciám k 30. júnu 2019.
- „Comfort letter procedures“ v súvislosti s vydaním krytých dlhopisov Bankou.
- Osvedčenie o existencii úverových pohľadávok, ktoré sú použité ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu k 30. júnu 2019 za 2. štvrťrok 2019 predloženého Bankou v zmysle povinnosti definovanej v § 37 ods. 4 písm. b) Rozhodnutia Národnej banky Slovenska („NBS“) č. 2/2015 z 28. apríla 2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu v Slovenskej republike v znení neskorších predpisov.
- Vypracovanie rozšírenej správy audítora pre NBS.
- Audit hlásení pre NBS zostavených k 31. decembru 2019.
- Dohodnuté postupy týkajúce sa primeranosti opatrení spoločnosti ustanovenými podľa § 71h až 71k zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch, v zmysle § 76 zákona o cenných papieroch za rok 2019.
- Previerku bezpečnosti informačného systému.

4. marca 2020

Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Dalimil Draganovský, štatutárny audítor
Licencia SKAU č. 893

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

Aktíva	Poznámka	31.12.2019	31.12.2018
Pokladničná hotovosť		99 048	95 750
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	1	4 022 390	3 464 239
vklady v centrálnych bankách		349 638	97 006
úvery a vklady v ostatných bankách		3 851	7 095
úvery poskytnuté klientom		3 437 837	3 054 489
dlhové cenné papiere		231 064	305 649
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	2	103	52
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	3	3 100	2 141
Zabezpečovacie deriváty	2	0	0
Dlhodobý hmotný majetok	4	20 613	14 412
Dlhodobý nehmotný majetok	5	1 893	1 894
Odložená daňová pohľadávka	6	9 432	9 570
Ostatné aktíva	7	22 139	11 988
Aktíva celkom		4 178 718	3 600 046
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	8	3 776 781	3 220 271
úvery a vklady od centrálnych bánk		0	100 000
úvery a vklady od ostatných bánk		21 341	30 517
vklady klientov		3 251 476	3 087 787
emitované cenné papiere		503 964	1 967
Záväzky z lízingu	9	7 711	0
Zabezpečovacie deriváty	10	0	427
Rezervy	11	14 791	15 942
Ostatné záväzky	12	33 414	36 633
Záväzky celkom		3 832 697	3 273 273
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		328 961	304 760
Hospodársky výsledok bežného obdobia po zdanení		17 060	22 013
Vlastné imanie celkom	13	346 021	326 773
Záväzky a vlastné imanie celkom		4 178 718	3 600 046

Poznámky na stranách 5 až 49 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky. Individuálnu účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 4. marca 2020:



Jan Rollo
 predseda predstavenstva a
 generálny riaditeľ



Renáta Andries
 členka predstavenstva a
 vrchná riaditeľka divízie riadenia rizika

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

	Poz- námka	31.12.2019	31.12.2018
Úrokové výnosy a podobné výnosy		75 420	82 513
Úrokové náklady a podobné náklady		(15 690)	(17 226)
Čistý úrokový výnos	14	59 730	65 287
Výnosy z poplatkov a provízií		28 465	27 763
Náklady na poplatky a provízie		(6 102)	(5 467)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	15	22 363	22 296
Výnosy z dividend		3	6
Čistý zisk z finančných operácií	16	79	489
Ostatný prevádzkový zisk	17	81	2 266
Špecifické príspevky vybraných finančných inštitúcií	18	(8 163)	(7 017)
Čistý výnos z bankových činností		74 093	83 327
Náklady na zamestnancov		(24 990)	(24 144)
Odpisy a opravné položky k majetku		(4 776)	(3 852)
Nakupované výkony a služby a ostatné náklady		(22 023)	(27 075)
Všeobecné prevádzkové náklady	19	(51 789)	(55 071)
Čistý prevádzkový zisk		22 304	28 256
Čistá tvorba opravných položiek k pohľadávkam		(5 300)	(3 320)
Čistá tvorba rezerv na podsúvahové riziká		786	(1 729)
Odpis a postúpenie pohľadávok		(592)	(1 093)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	20	(5 106)	(6 142)
Zisk pred zdanením		17 198	22 114
Odložená daň		(138)	(101)
Daň celkom	21	(138)	(101)
Čistý zisk	22	17 060	22 013
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €		30.016	38.731
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €		5.040	6.504
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €		0.376	0.485
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €		0.075	0.097
Iné súhrnné zisky a straty			
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát			
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj		1 192	1 555
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov		(174)	(177)
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		1 170	394
Aktuárske zisky (straty)		0	(74)
Celkom	13	2 188	1 698
Súhrnné zisky celkom		19 248	23 711

Individuálny výkaz o peňažných tokoch k 31. decembru 2019
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

	31.12.2019	31.12.2018
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	17 198	22 114
úpravy:		
Odpisy a amortizácia	4 776	3 852
Zisk z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	41	(1 805)
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív na predaj	1 192	1 555
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív na obchodovanie - deriváty	(51)	(52)
Zisk/(strata) z precenenia zabezpečovacích derivátov	(601)	(1 522)
Zisk z precenenia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	211	167
Výnosy z dividend	(3)	(6)
Úrokové náklady	15 690	17 226
Úrokové výnosy	(75 420)	(82 513)
Opravné položky a rezervy na straty, netto	4 638	5 099
Čistá strata z odpisu pohľadávok	(762)	554
Čistý zisk z postúpených pohľadávok	1 354	540
Ostatné nepeňažné operácie	(489)	(3 368)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a pasív	(32 226)	(38 159)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív		
Vklady v NBS - povinná rezerva	(242 392)	79 820
Úvery a vklady ostatných bánk	731	55 790
Úvery klientom	(388 438)	(257 076)
Ostatné aktíva	(9 998)	(5 115)
Zmeny prevádzkových pasív		
Prijaté úvery od centrálnych bánk	(100 000)	100 000
Úvery a vklady od ostatných bánk	(9 194)	150
Vklady klientov	162 834	7 157
Ostatné pasíva	(5 214)	35 816
Zaplatené úroky	(15 216)	(16 311)
Prijaté úroky	78 325	76 982
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	(560 788)	39 054
Peňažné toky z investičných činností		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(1 310)	(2 108)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(1)	6 187
Príjmy z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote – dlhové cenné papiere	72 037	22 661
Príjmy z postúpených pohľadávok	(1 354)	(540)
Príjmy z akcií a podielov	3	6
Čisté peňažné toky z investičných činností	69 375	26 206
Peňažné toky z finančných činností		
Príjmy z emitovaných dlhových cenných papierov	502 500	0
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov	(104)	(117 500)
Čisté peňažné toky z finančných činností	502 396	(117 500)
Čistý prírastok peňažných prostriedkov	10 983	(52 240)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (poznámka 23)	119 662	171 903
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu obdobia (poznámka 23)	130 644	119 662

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31.decembra 2019
 pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

	Základné imanie	Ážiové fondy	Zákonné rezervné fondy	Ostatné kapitálové fondy	Rezervy na precenenie	Hospodársky výsledok minulých období	Hospodársky výsledok bežného obdobia	Vlastné imanie celkom
Stav 1.1.2018	226 773	71 190	2 743	54 078	(2 537)	(63 489)	14 944	303 702
Dopad zavedenia IFRS 9						(640)		(640)
Stav 1.1.2018 po zohľadnení dopadu zavedenia IFRS 9	226 773	71 190	2 473	54 078	(2 537)	(64 129)	14 944	303 062
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2017			1 494			13 450	(14 944)	0
Hospodársky výsledok za rok 2018							22 013	22 013
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					1 555			1 555
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov					(177)			(177)
Precenenie nástrojov vlastného imania					394			394
Aktuársky zisk					(74)			(74)
Stav 31.12.2018	226 773	71 190	4 237	54 078	(839)	(50 679)	22 013	326 773
Stav 1.1.2019	226 773	71 190	4 237	54 078	(839)	(50 679)	22 013	326 773
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2018			2 202			19 811	(22 013)	0
Hospodársky výsledok za rok 2019							17 060	17 060
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					1 192			1 192
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov					(174)			(174)
Precenenie nástrojov vlastného imania					1 170			1 170
Stav 31.12.2019	226 773	71 190	6 439	54 078	1 349	(30 868)	17 060	346 021

II. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

1. Všeobecné informácie

Základné informácie

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

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

Štatutárne a riadiace orgány spoločnosti

Dozorná rada

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

Predstavenstvo

Predseda: Jan Rollo
Členovia: Henrieta Gahérová
Renáta Andries
Peter Novák - vznik funkcie 19. 8. 2019
Stanislav Kubala - ukončenie funkcie 31. 10. 2019

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 %	
	31.12.2019	31.12.2018
PENTA INVESTMENTS LIMITED, Cyprus	99,49	99,31
Akciónári pod 1 %	0,51	0,69
Celkom	100,00	100,00

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

Hlavnou materskou spoločnosťou, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku je PENTA INVESTMENTS LIMITED so sídlom 3rd floor, Osprey House, 5-7 Old Street, St. Helier, JE2 3RG, Jersey, Channel Islands, číslo registrácie: 109645. Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti PENTA INVESTMENTS LIMITED Jersey, Channel Islands.

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 sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave.

Štruktúra kmeňových akcií k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Druh	ISIN	Forma	Podoba*	Počet	Menovitá hodnota
Kmeňová akcia	SK1110001270	na meno	zaknihovaná	100 200 ks	399,- €
Kmeňová akcia	SK11100013671	na meno	zaknihovaná	100 200 ks	67,- €
Kmeňová akcia	SK1110014927	na meno	zaknihovaná	701 400 ks	5,- €
Kmeňová akcia	SK1110015676	na meno	zaknihovaná	14 705 882 ks	1,- €
Kmeňová akcia	SK1110017037	na meno	zaknihovaná	24 000 000 ks	1,- €
Kmeňová akcia	SK1110017508	na meno	zaknihovaná	22 257 415 ks	1,- €
Kmeňová akcia	SK1110019579	na meno	zaknihovaná	115 609 441 ks	1,- €

* Všetky akcie sú zaknihované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR

Počet zamestnancov

	31.12.2019
Priemerný počet zamestnancov, z toho:	862
priemerný počet vedúcich zamestnancov	7

K 31. decembru 2019 mala Prima banka v evidenčnom stave 865 zamestnancov (31. december 2018: 873) a ponúkala svoje služby prostredníctvom 123 pobočiek (31. december 2018: 124 pobočiek).

2. Východiská prípravy účtovnej závierky

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

Cieľ zostavenia

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

Individuálna účtovná závierka banky za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2018) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 28. februára 2019 a následne bola dňa 25. apríla 2019 schválená Valným zhromaždením.

Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka Prima banky („účtovná závierka“) za rok končiaci sa 31. decembra 2019 a porovnateľné údaje za rok končiaci sa 31. decembra 2018 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

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

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

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala IASB a IFRIC pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v EÚ, a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobie so začiatkom 1. januára 2019.

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, výnimku tvoria nasledujúce prípady, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote:

- finančné aktíva/závazky držané na obchodovanie, vrátane derivátov,
- finančné aktíva/závazky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát,
- finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty.

Všetky údaje v účtovnej závierke sú uvedené v eurách (€). Mernou jednotkou sú tisíce, ak nie je uvedené inak. Údaje uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty. Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely.

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

Segmentácia klientov

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

3. Významné účtovné postupy

a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

b) Operácie v cudzej mene

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

c) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

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

d) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze o peňažných tokoch

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

e) Finančné nástroje

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky. Banka od 1.1.2018 klasifikuje finančné nástroje na základe obchodného modelu na riadenie finančných nástrojov v súlade so svojou investičnou stratégiou a podľa charakteru zmluvných peňažných tokov a rozlišuje tieto kategórie finančných nástrojov:

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

Posúdenie obchodného modelu

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

Banka má nasledovné obchodné modely:

- úverové a investičné portfólio (finančné aktíva držané výlučne za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov),
- portfólio na obchodovanie (ide najmä o deriváty),
- akciové portfólio,
- zabezpečovacie portfólio.

Zmluvné peňažné toky

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

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

Finančný majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote

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

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

V rámci tohto obchodného modelu má banka nasledovné finančné aktíva:

- úvery a pohľadávky,
- dlhové cenné papiere.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ak sa následne zistí, že sa úverové riziko od prvotného vykázania výrazne zvýšilo, ale ešte nedošlo k znehodnoteniu aktíva, presunie sa do 2. úrovne. Ak dôjde k úverovému znehodnoteniu finančného aktíva, je vykázané v 3. úrovni.

Na úrovniach 2 a 3 je finančné aktívum ocenené s opravnou položkou, ktorá sa rovná očakávaným úverovým stratám počas celej životnosti aktíva.

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

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

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

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

Významné zvýšenie úverového rizika

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

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

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

Zlyhané finančné aktíva

Finančné aktívum je v stave zlyhania, ak:

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

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

Pravdepodobnosť zlyhania

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

Strata v prípade zlyhania

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

Expozícia pri zlyhaní

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

Zabezpečenie

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- nehnuteľný majetok,
- hnutel'ný majetok,
- finančné zabezpečenie,
- pohľadávky,
- cenné papiere,
- záruky.

Z právnych inštrumentov sa používa najmä:

- záložné právo,

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

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

Pri realizovaní zabezpečenia banka využíva tieto formy:

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

Odpisovanie pohľadávok

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

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

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

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

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

Finančné záväzky

Finančné záväzky oceňované v amortizovaných nákladoch (AC)

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

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

Banka tu vykazuje len záporné hodnoty derivátov.

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

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

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

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď prevedie finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku na iný subjekt. Ak banka neprevedie, ale ani si neponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva

a pokračuje v kontrole nad prevedeným majetkom, vykazuje svoj ponechaný podiel na majetku a súvisiaci záväzok zo súm, ktoré možno bude musieť zaplatiť.

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

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

Kompenzácia finančných nástrojov

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

f) Finančné deriváty

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

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

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

g) Hedging

Prima banka sa zabezpečuje proti riziku zmien reálnych hodnôt („Fair Value Hedge“) vykazovaného majetku, ktoré súvisí s rizikom zmeny úrokových sadzieb, a ktoré môže mať vplyv na náklady alebo výnosy. Hedgovanými položkami sú dlhodobé úvery so štruktúrovanou úrokovou sadzbou. Zisk alebo strata z ocenenia nástroja hedgingu v reálnej hodnote je vykázaná vo výnosoch alebo nákladoch; rovnako je vykázaný zisk alebo strata z hedgovanej položky priradiťelná k hedgovanému riziku, pričom dopad zmien reálnych hodnôt nástroja a položky hedgingu na celkový výsledok je nepatrný. Banka aj po 1. januári 2018 aplikuje účtovnú politiku podľa IAS 39.

h) 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.

i) 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	6 – 10
Kancelárske a bankové vybavenie	4 – 12
Budovy a stavby	40*

* 40 rokov sa odpisujú budovy vo vlastníctve banky; rekonštrukčné práce k ATM odpisujeme 10 rokov, ostatné rekonštrukčné práce vykonané na prenajatých budovách podľa doby trvania nájomnej zmluvy; inžinierske stavby od 12 – 20 rokov a reklamné stavby od 4 – 6 rokov.

j) 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“.

k) Lízing

Medzinárodný štandard finančného výkazníctva IFRS 16 Lízingy („IFRS 16“) nahradil štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Tento štandard odstránil predchádzajúci duálny model účtovania u nájomcu a namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájmov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom. Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z prenájmu. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto má za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné. Štandard povoľuje aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. „small-ticket“ lízingy).

Zavedenie nového štandardu z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ bude naďalej rozlišovať medzi finančným a operatívnym lízingom.

Lízingy, pri ktorých banka vystupuje ako nájomca

Uplatnenie požiadaviek štandardu nemalo pri jeho prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku. Banka vykázala vo výkaze o finančnej situácii majetok a záväzky súvisiace s operatívnym lízingom, pri ktorých banka vystupuje ako nájomca. Banka vykázala nové aktíva a pasíva (dopad 7 mil. €) z operatívnych lízingov pre pobočkové a kancelárske priestory. Povaha a výdavky týkajúce sa týchto lízingov sa zmenili, pretože banka bude vykazovať odpisy práva na užívanie majetku a nákladové úroky na záväzky z prenájmu. Predtým banka vykazovala náklady na operatívny lízing na lineárnej báze počas obdobia prenájmu a aktíva a pasíva iba v rozsahu, v ktorom vznikali časové nesúlad medzi aktuálnymi lízingovými platbami a vykázanými nákladmi.

Prechodné obdobie

Banka aplikovala IFRS 16 k 1. januáru 2019 pomocou upraveného retrospektívneho prístupu. Z tohto dôvodu neboli vykázané žiadne úpravy počiatočného stavu nerozdeleného zisku k 1. januáru 2019 a žiadne úpravy porovnateľných období. Banka uplatnila výnimku a aplikovala IFRS 16 na všetky zmluvy, ktoré uzatvorila pred 1. januárom 2019 a identifikovala ich ako nájom podľa IAS 17 a IFRIC 4.

l) Aktíva určené na predaj

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

m) Daň z príjmov

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

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

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

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

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

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

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

n) Emitované cenné papiere

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

o) Podriadený dlh

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

p) Časové rozlíšenie úrokov

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

q) Rezervy

Ak je banka vystavená potenciálnym záväzkom zo súdnych sporov alebo nepriamym záväzkom, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné

prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát za príslušné obdobie.

r) 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.

s) Úrokové výnosy a úrokové náklady

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

t) Poplatky a provízie

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

4. Významné účtovné odhady

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

Reálna hodnota finančných nástrojov

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

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom

Ako sa uvádza v predchádzajúcich odsekoch kapitoly 3 a podrobne opisuje v poznámke 1 a 20 kapitoly 5 k účtovnej závierke, banka vytvára opravnú položku na očakávané úverové straty finančných nástrojov, ktoré sú účtované v amortizovanej hodnote alebo reálnej hodnote cez OCI a identifikované budúce možné záväzky. Výpočet opravných položiek vychádza z predpokladaných očakávaných peňažných tokov, ktoré sa stanovujú rôznymi scenármi, z časovej hodnoty peňazí a preukázateľnými a primeranými informáciami o minulých udalostiach ako aj odhadovaných budúcich ekonomických podmienkach.

Tvorba opravných položiek na úverové straty a identifikované budúce možné záväzky však zahŕňa rôzne neistoty týkajúce sa výsledkov uvedených rizík (napr. pri portfóliách oceňovaných štatistickými modelmi, banka nedisponuje dostatočne reprezentatívnymi historickými dátami, a preto sa rozhodla pre odhad dopadu nepriaznivého scenára, konzervatívne použiť odhady NBS), a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát, a preto sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek vykázaných k 31. decembru 2019.

Odložená daňová pohľadávka

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

Rezervy na súdne spory

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

5. Poznámky k finančným výkazom

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky

31.12.2019	Hrubá účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:				
Vklady v centrálnych bankách	349 638	349 638	0	0
Bežné účty*	28 748	28 748	0	0
Povinné minimálne rezervy	320 890	320 890	0	0
Úvery a vklady voči bankám	3 851	3 851	0	0
Úvery a pohľadávky voči klientom**, v tom:	3 587 711	3 418 389	61 067	108 255
Verejná správa	143 156	141 887	209	1 060
Retailoví klienti, z toho:	2 963 087	2 902 695	18 535	41 857
Občania	2 839 671	2 783 038	18 417	38 216
Ostatní klienti	481 468	373 807	42 323	65 338
Dlhové cenné papiere, v tom:	233 177	213 097	20 080	0
Banky	16 023	16 023	0	0
Verejná správa	197 074	197 074	0	0
Ostatní klienti	20 080	0	20 080	0
Celkom	4 174 477	3 984 975	81 147	108 255
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	(149 874)	(39 851)	(12 596)	(97 427)
Opravné položky k dlhovým cenným papierom	(2 113)	0	(2 113)	0
Čistá účtovná hodnota	4 022 390	3 945 124	66 438	10 828

31.12.2018	Hrubá účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:				
Vklady v centrálnych bankách	97 006	97 006	0	0
Bežné účty	18 508	18 508	0	0
Povinné minimálne rezervy	78 498	78 498	0	0
Úvery a vklady voči bankám	7 095	7 095	0	0
Úvery a pohľadávky voči klientom*, v tom:	3 227 325	2 958 050	128 596	140 679
Verejná správa	141 661	140 468	0	1 193
Retailoví klienti, z toho:	2 553 690	2 488 486	16 005	49 199
Občania	2 414 540	2 353 191	16 005	45 344
Ostatní klienti	531 974	329 096	112 591	90 287
Dlhové cenné papiere, v tom:	307 657	287 577	20 080	0
Banky	16 019	16 019	0	0
Verejná správa	271 558	271 558	0	0
Ostatní klienti	20 080	0	20 080	0
Celkom	3 639 083	3 349 728	148 676	140 679
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	(172 836)	(29 385)	(18 068)	(125 383)
Opravné položky k dlhovým cenným papierom	(2 008)	0	(2 008)	0
Čistá účtovná hodnota	3 464 239	3 320 343	128 600	15 296

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Opravné položky k finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	1.1.2019	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Pokles z dôvodu ukončenia vykazovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Iné pohyby*	Kurzové rozdiely	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	31.12.2019
Úroveň 1	(29 385)	(12 309)	3 941	(9 347)	7 150	100	(0)	0	(39 851)
Verejná správa	(10)	0	3	1	0	0	0	0	(7)
Retailoví klienti	(24 475)	(10 801)	3 124	(5 103)	5 837	0	(0)	0	(31 418)
Ostatní klienti	(4 900)	(1 509)	814	(4 224)	1 313	100	0	0	(8 427)
Úroveň 2	(18 068)	(538)	5 542	1 116	(649)	0	0	0	(12 596)
Verejná správa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Retailoví klienti	(4 158)	(476)	364	(87)	(297)	0	0	0	(4 480)
Ostatní klienti	(13 910)	(62)	5 178	1 029	(352)	0	0	0	(8 117)
Úroveň 3	(125 383)	(2 499)	5 250	3 658	(6 501)	2 672	0	25 375	(97 427)
Verejná správa	(805)	(26)	0	94	0	0	0	0	(737)
Retailoví klienti	(40 643)	(1 408)	3 831	1 319	(5 540)	0	0	8 892	(33 550)
Ostatní klienti	(83 935)	(1 065)	1 419	2 246	(961)	2 672	0	16 483	(63 141)
Celkom	(172 836)	(15 345)	14 733	(4 572)	0	2 772	(0)	25 375	(149 874)

*Banka k 30. júnu 2019 reklasifikovala ostatné pohľadávky z finančných transakcií (deriváty, cash-kolaterál a ostatné pohľadávky) vo výške 12 412 tis. € a s nimi súvisiace opravné položky vo výške 2 772 tis. € z položky „Úvery a pohľadávky voči klientom“ do položky „Ostatné aktíva“.

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	1.1.2018	(Tvorba)/ Rozpustenie	Použitie	Kurzové rozdiely	31.12.2018
Úroveň 1	(22 818)	(6 567)	0	0	(29 385)
Verejná správa	(23)	13	0	0	(10)
Retailoví klienti	(16 092)	(8 383)	0	0	(24 475)
Ostatní klienti	(6 703)	1 803	0	0	(4 900)
Úroveň 2	(8 735)	(9 333)	0	0	(18 068)
Verejná správa	0	0	0	0	0
Retailoví klienti	(2 831)	(1 327)	0	0	(4 158)
Ostatní klienti	(5 904)	(8 006)	0	0	(13 910)
Úroveň 3	(171 350)	12 110	33 857	(1)	(125 383)
Verejná správa	(704)	(101)	0	0	(805)
Retailoví klienti	(52 885)	781	11 461	(1)	(40 643)
Ostatní klienti	(117 761)	11 430	22 396	0	(83 935)
Celkom	(203 379)	(5 322)	33 857	(1)	(172 836)

Dlhové cenné papiere

Dlhové cenné papiere	1.1.2019	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	31.12.2019
Úroveň 1	0	0	0	0	0	0	0
Úroveň 2	(2 008)	0	0	(105)	0	0	(2 113)
Úroveň 3	0	0	0	0	0	0	0
Celkom	(2 008)	0	0	(105)	0	0	(2 113)

Dlhové cenné papiere	1.1.2018	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	31.12.2018
Úroveň 1	(476)	0	0	0	476	0	0
Úroveň 2	0	0	0	(1 532)	(476)	0	(2 008)
Úroveň 3	0	0	0	0	0	0	0
Celkom	(476)	0	0	(1 532)	0	0	(2 008)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Úvery a pohľadávky voči klientom	Presun do úrov- ne 1	Presun do úrov- ne 2	Presun do úrov- ne 3
Úroveň 1	4 685	(13 955)	(5 745)
Verejná správa	0	0	0
Retailoví klienti	4 428	(11 185)	(4 944)
Ostatní klienti	257	(2 770)	(801)
Úroveň 2	(4 399)	14 209	(3 537)
Verejná správa	0	0	0
Retailoví klienti	(4 142)	11 209	(3 204)
Ostatní klienti	(257)	3 000	(332)
Úroveň 3	(286)	(254)	9 282
Verejná správa	0	0	0
Retailoví klienti	(286)	(24)	8 148
Ostatní klienti	0	(230)	1 134

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

	31.12.2019	31.12.2018
Vklady v centrálnych bankách	349 638	97 006
Slovenská republika	349 638	97 006
Úvery a vklady v ostatných bankách	3 851	7 095
Slovenská republika	5	6
Štáty Európskej únie	2 828	5 288
Ostatné štáty	1 018	1 801
Úvery a preddavky voči klientom	3 437 837	3 054 489
Slovenská republika	3 255 193	2 888 631
Štáty Európskej únie	182 576	157 678
Ostatné štáty	67	8 180
Dlhové cenné papiere	231 064	305 649
Slovenská republika	165 287	221 155
Štáty Európskej únie	65 777	84 494
Celkom	4 022 390	3 464 239

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

	31.12.2019	31.12.2018
Vklady v centrálnych bankách	349 638	97 006
V eurách	349 638	97 006
Úvery a vklady v ostatných bankách	3 851	7 095
V eurách	1 301	2 693
V cudzej mene	2 550	4 402
Úvery a preddavky voči klientom	3 437 837	3 054 489
V eurách	3 437 835	3 046 363
V cudzej mene	2	8 126
Dlhové cenné papiere	231 064	305 649
V eurách	227 273	301 863
V cudzej mene	3 791	3 786
Celkom	4 022 390	3 464 239

Prehľad finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa ich zostatkovej splatnosti je uvedený v poznámke 28, bod 2c).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

2. Finančné deriváty - aktíva

Hodnota aktív	31.12.2019		31.12.2018	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	103	11 960	52	10 149
Celkom	103	11 960	52	10 149
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	0	0	0	8 441
Celkom	0	0	0	8 441

Zostatková splatnosť derivátov v menovitej hodnote je uvedená v poznámke 0.

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

Názov	Hodnota podielu k 31.12.2019			Hodnota podielu k 31.12.2018		
	(%)	menovitá	reálna	(%)	menovitá	reálna
SWIFT LA HULPE, Belgicko	0,000	16	16	0,000	16	16
Visa Inc., USA	0,000	3 084	3 084	0,000	2 125	2 125
Celkom	x	3 100	3 100	x	2 141	2 141

Banka má v portfóliu finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez iný komplexný účtovný výsledok majetkové cenné papiere – akcie a ostatné podiely, v celkovom objeme 3 100 tis. €, ktorými sú účasti v spoločnostiach SWIFT LA HULPE, Belgicko a VISA Inc., USA.

4. Dlhodobý hmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2019:

	1.1.2019	prírastky	úbytky	iné pohyby	31.12.2019
Pozemky, budovy a stavby	45 541	9 587	(891)	(8 518)	45 718
Investičné technológie	11 128	1 318	(404)	(1 231)	10 811
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	20 012	1 177	(1 869)	0	19 320
Leasing (IFRS 16)	5	0	0	9 750	9 755
Dlhodobý hmotný majetok	76 686	12 082	(3 164)	0	85 604
Oprávky a opravné položky - budovy a stavby	(32 836)	(3 784)	465	1 874	(34 281)
Oprávky - investičné technológie	(10 489)	(526)	400	210	(10 405)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(18 944)	(1 095)	1 822	0	(18 216)
Oprávky - Leasing (IFRS 16)	(5)	0		(2 084)	(2 089)
Oprávky a opravné položky	(62 274)	(5 405)	2 688	0	(64 991)
Zostatková hodnota	14 412	6 677	(477)	0	20 613

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

	1.1.2018	prírastky	úbytky	31.12.2018
Pozemky, budovy a stavby	59 075	11 140	(24 674)*	45 541
Informačné technológie	12 534	13	(1 419)	11 128
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	26 335	2 575	(8 898)	20 012
Leasing (IFRS 16)	5	0	0	5
Dlhodobý hmotný majetok	97 949	13 728	(34 991)	76 686
Oprávky a opravné položky - budovy a stavby	(40 692)	(9 920)	17 776	(32 836)
Oprávky - informačné technológie	(11 527)	(378)	1 416	(10 489)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(24 455)	(3 134)	8 645	(18 944)
Oprávky - Leasing (IFRS 16)	(5)	0	0	(5)
Oprávky a opravné položky	(76 679)	(13 432)	27 837	(62 274)
Zostatková hodnota	21 270	296	(7 154)	14 412

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

Závazky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku

Prima banka neevidovala k 31. decembru 2019 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku (31. december 2018: 0 tis. €).

Poistné krytie

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

5. Dlhodobý nehmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2019:

	1.1.2019	prírastky	úbytky	31.12.2019
Softvér	19 925	(746)	0	19 179
Iný dlhodobý nehmotný majetok	23 262	1 214	(27)	24 449
Dlhodobý nehmotný majetok	43 187	468	(27)	43 628
Oprávky - softvér	(19 716)	(180)	950	(18 946)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(21 577)	(1 239)	27	(22 789)
Oprávky a opravné položky	(41 293)	(1 419)	977	(41 735)
Zostatková hodnota	1 894	(951)	950	1 893

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

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

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 2019 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého nehmotného majetku (31. december 2018: 0 tis. €).

6. Odložené daňové pohľadávky

	31.12.2019	31.12.2018
Odložená daňová pohľadávka	9 432	9 570
Celkom	9 432	9 570

7. Ostatné aktíva

	31.12.2019	31.12.2018
Rôzni dlžníci, v tom:	18 074	7 487
postúpené pohľadávky	6 755	5 331
pohľadávky z derivátov	2 705	0
cash kolaterál	8 613	0
ostatné pohľadávky	0	2 156
Ostatné aktíva	7 820	5 820
Celkom	25 894	13 307
Opravné položky - rôzni dlžníci	(3 755)	(1 319)
Celkom	22 139	11 988

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Banka k 30. júnu 2019 reklasifikovala ostatné pohľadávky z finančných transakcií (deriváty, cash-kolaterál a ostatné pohľadávky) vo výške 12 412 tis. € a s nimi súvisiace opravné položky vo výške 2 769 tis. € z položky „Úvery a pohľadávky voči klientom“ do položky „Ostatné aktíva“.

8. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

	31.12.2019	31.12.2018
Úvery a vklady od centrálnych bánk	0	100 000
Prijaté úvery	0	100 000
Úvery a vklady od ostatných bánk	21 341	30 517
Bežné účty a záväzky splatné na požiadanie	1 300	1 644
Termínované vklady	20 041	28 873
Vklady klientov	3 251 476	3 087 787
Bežné účty	1 770 225	1 646 923
Termínované vklady	1 376 578	1 323 113
Úsporné vklady	104 343	116 943
Prijaté úvery	330	808
Emitované cenné papiere	503 964	1 967
Hypotekárne záložné listy	1 908	1 967
Kryté dlhopisy	502 056	0
Celkom	3 776 781	3 220 271

Banka založila k 31. decembru 2019 v prospech NBS štátne dlhopisy držané v portfóliu Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote za pooling v hodnote 200 900 tis. € (31. december 2018: 222 985 tis. €). Tieto založené dlhopisy môžu byť použité ako kolaterál za prijaté zdroje potrebné pre účely riadenia likvidity.

K 31. decembru 2019 vykazuje banka prijaté úvery od klientov, ktoré majú dlhodobý charakter so splatnosťou v roku 2025.

V nasledujúcom prehľade sú uvedené vklady klientov v amortizovanej hodnote podľa klientskych skupín:

	31.12.2019	31.12.2018
Verejná správa	391 550	306 341
Retailoví klienti, z toho:	2 555 777	2 409 824
Občania	2 360 414	2 196 065
Ostatní klienti	304 149	371 622
	3 251 476	3 087 787

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

	31.12.2019	31.12.2018
Úvery a vklady od centrálnych bánk	0	100 000
Slovenská republika	0	100 000
Úvery a vklady od ostatných bánk	21 341	30 517
Slovenská republika	20 339	29 515
Štáty Európskej únie	1 002	1 002
Vklady klientov	3 251 476	3 087 787
Slovenská republika	3 230 443	3 045 581
Štáty Európskej únie	15 555	37 696
Ostatné štáty	5 478	4 510
Emitované cenné papiere	503 964	1 967
Slovenská republika	503 964	1 967
Celkom	3 776 781	3 220 271

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

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

	31.12.2019	31.12.2018
Úvery a vklady od centrálnych bánk	0	100 000
V eurách	0	100 000
Úvery a vklady od ostatných bánk	21 341	30 517
V eurách	21 204	30 041
V cudzej mene	137	476
Vklady klientov	3 251 476	3 087 787
V eurách	3 247 898	3 081 335
V cudzej mene	3 578	6 452
Emitované cenné papiere	503 964	1 967
V eurách	503 964	1 967
	3 776 781	3 220 271

K 31. decembru 2019 emitovala Prima banka cenné papiere uvedené v nasledujúcom prehľade:

ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty výnosu	Úroková sadzba	Menovitá hodnota v €	Počet vydaných kusov	Účtovná hodnota 31.12.2019
SK4120007998	1.12.2011	1.12.2021	-	ZERO	1 000,00	1 465	1 890
SK4000016069	1.10.2019	1.10.2026	ročne	0,01 %	100 000,00	5 000	502 056
							503 946

K 31. decembru 2018 emitovala Prima banka cenné papiere uvedené v nasledujúcom prehľade:

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

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.

9. Záväzky z lízingu

	31.12.2019	31.12.2018
Záväzky z lízingu	7 711	0
Celkom	7 711	0

10. Finančné deriváty - pasíva

Hodnota pasív	31.12.2019		31.12.2018	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	0	11 880	0	10 123
	0	11 880	0	10 123
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	0	0	427	8 441
Celkom	0	0	427	8 441

Zostatková splatnosť derivátov v menovitej hodnote je uvedená v poznámke 0.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

11. Rezervy

	31.12.2019	31.12.2018
Rezervy na súdne spory	10 131	10 173
Rezervy na reštrukturalizáciu	952	1 430
Rezervy na podsúvahové záväzky	3 553	4 339
Rezervy ostatné	155	0
Celkom	14 791	15 942

Banka predpokladá použitie zostávajúcej rezervy na reštrukturalizáciu v priebehu rokov 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 2019:

	1.1.2019	Tvorba	Rozpustenie	Kurzové rozdiely	31.12.2019
Rezervy na súdne spory	10 173	35	(66)	(11)	10 131
Rezervy na reštrukturalizáciu	1 430	0	(478)	0	952
Rezervy na podsúvahové záväzky	4 339	6 143	(6 929)	0	3 553
Rezervy ostatné (zrušené exekúcie)	0	155	0	0	155
Celkom	15 942	6 333	(7 473)	(11)	14 791

Pohyb rezerv k 31. decembru 2018:

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

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 2019 je vo výške 10 131 tis. €, čo predstavuje predpokladanú výšku maximálneho plnenia (31. december 2018: 10 173 tis. €).

Rezervy na podsúvahové záväzky

Prima banka tvorí rezervy na podsúvahové úverové príslušby, 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 príslušby, ako aj prijaté zabezpečenie.

12. Ostatné záväzky

	31.12.2019	31.12.2018
Položky časového rozlíšenia	81	84
Rezervy a ostatné záväzky	15 529	15 612
Zúčtovanie so zamestnancami	923	897
z toho: sociálny fond	60	60
Ostatné záväzky	16 456	19 543
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	425	497
Celkom	33 414	36 633

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

Sociálny fond

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

Tvorba a použitie prostriedkov sociálneho fondu k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Sociálny fond	31.12.2019	31.12.2018
Stav k 1.1.	60	70
Tvorba z nákladov	156	153
Použitie príspevkov na stravovanie	(156)	(163)
Celkom	60	60

13. Vlastné imanie

	31.12.2019	31.12.2018
Základné imanie	226 773	226 773
Ďžiové fondy	71 190	71 190
Zákonné rezervné fondy	6 439	4 237
Ostatné kapitálové fondy	54 078	54 078
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	1 349	(839)
Hospodársky výsledok minulých období	(30 868)	(50 679)
Hospodársky výsledok bežného obdobia	17 060	22 013
Celkom	346 021	326 773

Základné imanie

	31.12.2019		31.12.2018	
	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	176 573	176 572 738	176 573
Celkom	177 474 538	226 773	177 474 538	226 773

Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok

	31.12.2019	31.12.2018
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	2 291	1 121
Cenné papiere na predaj	(1 045)	(2 237)
Zabezpečenie peňažných tokov	103	277
Celkom	1 349	(839)

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2019:

Zákonný prídelen do rezervného fondu (10 % zo zisku po zdanení)	1 706
Prevod zisku do hospodárskeho výsledku minulých období	15 354
Nerozdelený zisk za rok 2018	17 060

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2019 podlieha schváleniu valným zhromaždením Prima banky.

14. Čistý úrokový výnos

	31.12.2019	31.12.2018
Úrokové výnosy a podobné výnosy	75 420	82 513
z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote, v tom:		
z vkladov v centrálnych bankách	(564)	(495)
z úverov a vkladov v ostatných bankách	23	(8)
z úverov poskytnutých klientom	69 684	75 558
z dlhových cenných papierov	6 286	7 519
z finančných aktív na obchodovanie - deriváty	0	(2)
zo zabezpečovacích derivátov	(9)	(59)
Úrokové náklady a podobné náklady	(15 690)	(17 226)
z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote, v tom:		
na úvery a vklady od ostatných bánk	(202)	(181)
na vklady klientov	(15 286)	(16 508)
na emitované cenné papiere	(154)	(240)
na finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	0	(10)
na zabezpečovacie deriváty	(48)	(287)
Čistý úrokový výnos	59 730	65 287

15. Čistý výnos z poplatkov a provízií

	31.12.2019	31.12.2018
Výnosy z poplatkov a provízií za:	28 465	27 763
prevody peňažných prostriedkov	22 587	21 362
úverovú činnosť	4 232	4 653
operácie s cennými papiermi	113	116
ostatné bankové služby	1 533	1 632
Náklady na poplatky a provízie za:	(6 102)	(5 467)
prevody peňažných prostriedkov	(1 195)	(1 620)
úverovú činnosť	(2)	(3)
operácie s cennými papiermi	(123)	(72)
ostatné bankové služby	(4 782)	(3 772)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	22 363	22 296

16. Čistý zisk z finančných operácií

	31.12.2019	31.12.2018
Čistá (strata) z finančných aktív na obchodovanie - deriváty	(415)	(447)
Čistá strata z precenenia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	(227)	(210)
Čistý výnos zo zabezpečovacích derivátov	12	30
Kurzové rozdiely	709	1 116
Čistý zisk z finančných operácií	79	489

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

17. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

	31.12.2019	31.12.2018
Čistý výnos (strata) z predaja dlhodobého majetku	(41)	1 805
Výnosy z lízingu	79	102
Ostatné výnosy z nebankovej činnosti	44	516
Ostatné náklady z nebankovej činnosti	(1)	(157)
Ostatný prevádzkový zisk	81	2 266

18. Špecifické príspevky vybraných finančných inštitúcií

	31.12.2019	31.12.2018
Fond ochrany vkladov	(265)	(283)
Osobitný odvod pre bankové inštitúcie	(6 728)	(6 446)
Rezolučný fond	(725)	(46)
Dohľad centrálnych bánk	(445)	(242)
Špecifické príspevky vybraných finančných inštitúcií	(8 163)	(7 017)

Banka má zákonnú povinnosť prispievať do Fondu ochrany vkladov. Výšku ročného príspevku určil Fond ochrany vkladov.

Od 1. januára 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 štvrtroka.

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.

19. Všeobecné prevádzkové náklady

	31.12.2019	31.12.2018
Náklady na zamestnancov	(24 990)	(24 144)
Mzdy a platy*	(18 450)	(17 243)
Sociálne náklady	(5 927)	(6 099)
Ostatné náklady na zamestnancov	(613)	(802)
Odpisy	(4 776)	(3 852)
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(4 335)	(2 982)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(441)	(870)
Nakupované výkony a služby a ostatné náklady	(22 023)	(27 075)
Náklady na informačné technológie	(3 942)	(5 032)
Marketing, reklama a iné služby	(5 527)	(7 258)
Náklady na audit a s tým súvisiace služby**	(282)	(325)
Náklady na lízing (IFRS 16)	(237)	(2 373)
Ostatné nakupované výkony a služby	(11 911)	(12 037)
Tvorba rezerv na súdne spory	31	(50)
Použitie (tvorba) ostatných rezerv	(155)	0
Všeobecné prevádzkové náklady	(51 789)	(55 071)

* Vrátane miezd a odmien členom predstavenstva a dozornej rady.

**Náklady na audit a s tým súvisiace služby obsahujú náklady na štatutárny audit a ostatné auditorské služby, ktoré sa týkali auditu vykazovania banky, výkonu auditorských postupov v súvislosti s hláseniami NBS, výkazmi COREP a vypracovanie rozšírenej správy audítora pre NBS.

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

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 2019: 129 tis. € (31. december 2018: 137 tis. €).

20. Čistá tvorba rezerv a opravných položiek

	31.12.2019	31.12.2018
(Tvorba) opravných položiek k finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote, v tom:	(5 300)	(3 320)
úvery a pohľadávky	(5 194)	(1 788)
dlhové cenné papiere	(106)	(1 532)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	786	(1 729)
Odpis a postúpenie pohľadávok*	(592)	(1 093)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	(5 106)	(6 142)

*vrátane nákladov na odpis a prijatých úhrad z odpísaných a postúpených pohľadávok

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov poskytnutých klientom sú uvedené v poznámke 1 a informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým záväzkom sú uvedené v poznámke 11.

21. Daň z príjmu

	31.12.2019	31.12.2018
Odložená daň	(138)	(101)
Daň z príjmu	(138)	(101)

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 (2018: 21 %):

	31.12.2019	31.12.2018
Zisk/(strata) pred zdanením	17 198	22 114
Teoretická daň 21 % (2018: 21 %) náklad/(výnos)	3 612	4 644
Nezdaniteľné príjmy	(527)	(870)
Neodpočítateľné náklady	1 322	2 005
Vplyv odloženej daňovej pohľadávky neúčtovanej v predchádzajúcich účtovných obdobiach	(4 269)	(6 038)
Vplyv daňovej licencie	0	0
Ostatné	0	360
Náklady na daň z príjmov/(výnos)	138	101
Efektívna daňová sadzba	0,80%	0,46%

Odložená daň z príjmov

Banka k vykazovaniu odložených daňových pohľadávok a záväzkov pristupuje konzervatívne. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané z dočasných rozdielov s použitím daňovej sadzby platnej pre nasledujúce roky 21 % (2018: 21 %).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

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

	Dočasný rozdiel		Odložená daň	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Odložená daňová pohľadávka, z toho:	179 925	203 099	37 784	42 651
Pohľadávky k úverom	141 435	166 569	29 701	34 979
Pohľadávky k finančným operáciám	2 679	2 671	563	561
Krátkodobé prevádzkové záväzky	14 440	14 509	3 032	3 047
Dlhodobý hmotný majetok	6 495	5 852	1 364	1 229
Daňová strata na umorenie	399	0	84	0
Ostatné pohľadávky	14 477	13 498	3 040	2 835
Celkom	x	x	37 784	42 651
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky			(28 352)	(33 081)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto	x	x	9 432	9 570
Vplyv odloženej dane:				
na náklady a výnosy	x	x	(138)	(101)
na vlastné imanie	x	x	0	0

K 31. decembru 2019 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 28 352 tis. € (31. december 2018: 33 081 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek, rezerv a ostatných pohľadávok a prenesenou daňovou stratou pre ich neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

22. Čistý zisk na 1 akciu

	31.12.2019	31.12.2018
Čistý zisk účtovného obdobia v tis. €	17 060	22 013
Počet vydaných akcií s hodnotou 399 €	100 200	100 200
Počet vydaných akcií s hodnotou 67 €	100 200	100 200
Počet vydaných akcií s hodnotou 5 €	701 400	701 400
Počet vydaných akcií s hodnotou 1 €	176 572 738	176 572 738
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €	30.016	38.731
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €	5.040	6.504
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €	0.376	0.485
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €	0.075	0.097

23. Informácie k výkazu peňažných tokov

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

	31.12.2019	31.12.2018
Pokladničná hotovosť	99 048	95 750
Bežný účet v NBS	28 748	18 508
Bežné účty v iných bankách	2 762	5 315
Termínované vklady v bankách do 3 mesiacov	86	88
Celkom	130 644	119 661

24. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Podsúvahové aktíva

	31.12.2019	31.12.2018
Pohľadávky zo spotových operácií	0	15 000
Prijaté záruky	7 057	12 818
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	3 547 603	3 017 719
Celkom	3 554 660	3 045 537

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Podsúvahové záväzky

	31.12.2019	31.12.2018
Záväzky zo spotových operácií	0	15 000
Vydané záruky	6 134	7 253
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	167 203	191 625
Vydané akreditívy	0	2 945
Hodnoty prevzaté do úschovy	15 334	15 715
Celkom	188 671	232 538

Riziko spojené s podsúvahovými úverovými príslubmi, poskytnutými zárukami a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijaté zabezpečenie. Stav vytvorených rezerv na podsúvahové riziká k 31. decembru 2019 bol 3 553 tis. € (31. december 2018: 4 339 tis. €), pozri bod 11 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“.

25. Zostatková splatnosť derivátov

Všetky deriváty sú obchodované na mimoburzovom trhu. Prehľad derivátov na obchodovanie a zabezpečovacích s kladnou reálnou hodnotou je uvedený v poznámke 2 a prehľad derivátov na obchodovanie a zabezpečovacích derivátov so zápornou reálnou hodnotou je uvedený v poznámke 9 tejto kapitoly.

V nasledujúcom prehľade je uvedená zostatková splatnosť menovitej hodnoty derivátov k 31. decembru 2019:

	Zostatková splatnosť			
	do 1 roka	od 1-5 rokov	nad 5 rokov	Celkom
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	11 960	0	0	11 960
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	0	0	0	0
Podsúvahové aktíva celkom	11 960	0	0	11 960
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	11 880	0	0	11 880
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	0	0	0	0
Podsúvahové pasíva celkom	11 880	0	0	11 880
Deriváty, netto	80	0	0	80

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

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

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

26. 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 2019, resp. k 31. decembru 2018:

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné aktíva na obchodovanie: deriváty	0	103	0	103
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	3 100	3 100
Finančné aktíva v reálnej hodnote	0	103	3 100	3 203
Finančné záväzky na obchodovanie: deriváty	0	0	0	0
Zabezpečovacie deriváty	0	0	0	0
Finančné záväzky v reálnej hodnote	0	0	0	0

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

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

	Finančné aktíva oceňované v reálnej hod- note cez iný komplexný účtovný výsledok	Záporná reálna hodnota derivátov
Trhová hodnota k 31. decembru 2018	2 141	0
Akumulovaný kupón	0	0
Účtovná hodnota k 31. decembru 2018	2 141	0
Celkové zisky alebo straty		
vo výkaze ziskov a strát	(227)	0
v iných komplexných ziskoch a stratách	1 186	0
Trhová hodnota k 31. decembru 2019	3 100	0
Akumulovaný kupón	0	0
Účtovná hodnota k 31. decembru 2019	3 100	0
Celkové zisky/(straty) za účtovné obdobie zahrnuté do zisku alebo straty za aktíva/závazky držané ku koncu vykazovaného obdobia	959	0

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 2019:

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	99 048	0	99 048	0
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	4 022 390	222 146	353 568	3 548 984
vklady v centrálnych bankách	349 638	0	349 638	0
úvery a vklady v ostatných bankách	3 851	0	3 930	0
úvery poskytnuté klientom	3 437 837	0	0	3 531 017
dlhové cenné papiere	231 064	222 146	0	17 967
Finančné aktíva	4 121 438	222 146	452 616	3 548 984
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	3 776 781	496 917	23 908	3 286 540
úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	0	0
úvery a vklady od ostatných bánk	21 341	0	21 390	0
vklady klientov	3 251 476	0	0	3 286 540
emitované cenné papiere	503 964	496 917	2 518	0
Finančné záväzky	3 776 781	496 917	23 908	3 286 540

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

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

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

Reálna hodnota pokladničnej hotovosti je totožná s účtovnou hodnotou.

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

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

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

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

27. Riadenie kapitálu

Vlastné zdroje

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

Predstavenstvo banky je pravidelne informované o stave a očakávaní vývoja primeranosti vlastných zdrojov spolu s ostatnými parametrami kapitálovej sily zaradenými do sústavy parametrov rizikového apetítu Prima banky a včas sú prijímané nevyhnutné opatrenia na dodržiavanie takto nastavených parametrov.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Výška vlastných zdrojov banky a požiadaviek na jej regulatórny kapitál k 31. decembru 2019, resp. k 31. decembru 2018 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Vlastné zdroje	31.12.2019	31.12.2018
Základné vlastné zdroje (Tier 1 kapitál)	336 934	312 096
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	359 830	355 440
Splatené základné imanie	226 773	226 773
Emisné ážio	71 190	71 190
Emisné ážio – vlastné akcie	0	0
Ostatné fondy	60 517	58 315
Prípustný zisk	0	0
Iný akumulovaný komplexný výsledok	1 350	(838)
Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(22 895)	(43 344)
Neuhradená strata z minulých rokov	(21 002)	(41 451)
Nehmotný majetok	(1 893)	(1 893)
Dodatkové vlastné zdroje (Tier 2 kapitál)	22 820	21 959
Položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	22 820	21 959
Všeobecné úpravy kreditného rizika	22 820	21 959
Vlastné zdroje celkom	359 754	334 055
Požiadavky na vlastné zdroje krytia	31.12.2019	31.12.2018
kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok	146 047	141 355
operačného rizika	12 794	13 300
rizika CVA	5	11
Požiadavky na vlastné zdroje krytia celkom	158 944	154 666

Prima banka počas celého roka 2019 dodržiavala regulatórne požiadavky v súlade s CRR. K 31. decembru 2019 dosiahla celková kapitálová primeranosť banky 18,12 % (31. december 2018: 17,33 %). Pre výpočet požiadaviek na krytie rizík vlastnými zdrojmi používa banka štandardizovaný prístup.

28. 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 vyrovňovania 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

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

Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:	31.12.2019	31.12.2018
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	4 022 390	3 464 239
vklady v centrálnych bankách	349 638	97 006
úvery a vklady v ostatných bankách	3 851	7 095
úvery poskytnuté klientom	3 437 837	3 054 489
dlhové cenné papiere	231 064	305 649
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	103	0
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	3 100	2 141
Odložená daňová pohľadávka	9 432	9 570
Ostatné aktíva	22 139	11 988
Celkom	4 057 164	3 487 938

Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky, bez odpočítania rezerv:	31.12.2019	31.12.2018
Vydané záruky	6 134	7 253
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	167 203	191 625
Vydané akreditívy	0	2 945
Celkom	173 337	201 823

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

	31.12.2019	31.12.2018
Peňažné prostriedky	2 812	14 683
Cenné papiere	0	0
Nehnutelnosti	3 539 300	2 994 133
Hnuteľné predmety	5 491	6 692
Prijaté zabezpečenia k finančným aktívam	3 547 603	3 015 508

b) Popis metód používaných na meranie a sledovanie kreditného rizika

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

Pri hodnotení bonity dlžníka používa Prima banka vlastný ratingový systém, ktorý vychádza z hodnotenia finančných aj nefinančných výsledkov klienta. Prima banka má vypracovaný osobitný systém pre hodnotenie podnikateľských subjektov, komunálnej klientely, občanov a samostatne zárobkovo činných osôb. Na základe presne stanovených kritických hodnôt je klient zaradený do jednej zo sedemnástich rizikových skupín. Tie sú preverované a v prípade potreby aktualizované na základe rozhodnutia Úverovej komisie.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Charakteristika jednotlivých ratingových stupňov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

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

Nástroje slúžiace k minimalizácii kreditného rizika stanovila Prima banka nasledovne:

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

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

Ratingový stupeň	Úvery a vklady v ostatných bankách		Úvery poskytnuté klientom, z toho:			
	31.12.2019	31.12.2018	Verejná správa		Ostatní klienti	
	3 851	7 095	141 672	140 329	412 466	576 775
Rating A	425	20	20 029	21 409	3 483	26 242
Rating A-	1 996	2 490	9 586	9 783	1 258	7 104
Rating A+	0	1 464	10 596	11 202	3 897	29 717
Rating AA	17	4	5 934	6 184	538	48 543
Rating AA-	0	0	9 543	9 330	626	1 622
Rating AA+	0	0	2 386	1 485	609	297
Rating AAA	0	0	96	380	496	47
Rating B	0	0	3 253	3 490	21 678	13 239
Rating B-	77	126	56	160	4 648	14 370
Rating B+	1 002	0	1 747	1 843	2 887	6 417
Rating BB	0	6	9 600	6 889	177 639	297 168
Rating BB-	0	1 758	7 470	4 856	28 183	31 488
Rating BB+	0	0	11 351	10 441	79 949	10 983
Rating BBB	136	184	9 695	9 255	8 445	8 610
Rating BBB-	98	74	9 639	9 156	6 599	3 984
Rating BBB+	100	969	30 225	34 466	3 681	13 155
Rating CCC	0	0	466	0	67 850	63 789

Kvalita dlhopisov, ktoré sú bez výrazného zvýšenia rizika od poskytnutia, pred odpočítaním opravných položiek, podľa interného ratingu banky:

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Ratingový stupeň	Dlhové cenné papiere					
	31.12.2019			31.12.2018		
	Banky	Verejná správa	Firemní klienti	Banky	Verejná správa	Firemní klienti
	16 023	197 074	20 080	16 019	271 558	20 080
Rating A+	0	131 297	0	0	187 064	0
Rating A-	0	50 473	0	0	50 685	0
Rating BBB	16 023	0	0	16 019	10 047	0
Rating BBB-	0	15 304	20 080	0	23 762	20 080

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

Ratingový stupeň	Vydané záruky				Úverové prísluby			
	Verejná správa		Ostatní klienti		Verejná správa		Ostatní klienti	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
	3 896	3 702	840	6 337	32 598	21 600	15 863	55 453
Rating A	85	117	172	179	4 473	3 543	873	927
Rating A-	656	675	0	383	3 450	2 540	715	1 522
Rating A+	863	1 336	60	44	3 589	3 105	874	1 312
Rating AA	341	31	4	272	1 888	1 402	264	1 230
Rating AA-	653	760	0	415	5 185	3 547	693	1 219
Rating AA+	0	0	372	10	1 034	277	642	1 162
Rating AAA	0	0	0	0	0	0	463	32
Rating B	0	0	0	0	17	6	55	181
Rating B-	0	0	0	0	0	0	51	81
Rating B+	0	0	0	0	263	52	530	1 284
Rating BB	98	78	0	1 312	3 005	876	2 099	5 960
Rating BB-	0	0	3	3	955	571	5 788	342
Rating BB+	527	0	15	45	1 792	1 052	525	3 731
Rating BBB	0	49	0	40	2 417	1 357	423	1 454
Rating BBB-	302	350	8	8	1 920	1 473	597	1 270
Rating BBB+	371	306	206	383	2 248	1 799	940	1 317
Rating CCC	0	0	0	3 243	362	0	331	32 429

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované krajinami Európskej únie. Angažovanosť voči bankovým a podnikovým dlhovým cenným papierom k 31. decembru 2019 predstavuje sumu 36 103 tis. € (31. december 2018: 36 099 tis. €).

c) Sledovanie rizika - stanovenie limitov

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

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

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

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

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

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

Limity majetkovej angažovanosti sú vyjadrené ako podiel na vlastných zdrojoch banky, ktoré objemovo limitujú výšku expozícií vo väzbe na veľkosť banky. Hornou hranicou celkovej expozície z bankovej a obchodnej knihy sú limity vymedzené CRR.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená koncentrácia kreditného rizika podľa hospodárskych odvetví k 31. decembru 2019, resp. k 31. decembru 2018:

	31.12.2019	31.12.2018
Pol'nohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	545	2 289
Ťažba a dobývanie	18	89
Priemyselná výroba	7 248	16 964
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	5 184	16 003
Dodávky vody; čistenie a odvod odpadových vôd	3 156	3 854
Stavebníctvo	4 552	5 894
Veľkoobchod a maloobchod	22 180	37 481
Doprava a skladovanie	1 864	3 433
Ubytovacie a stravovacie služby	6 000	2 782
Informácie a komunikácia	420	775
Finančné a poisťovacie činnosti	207 360	184 311
Činnosti v oblasti nehnuteľností	143 912	111 498
Odborné, vedecké a technické činnosti	4 296	6 187
Administratívne a podporné služby	4 377	50 420
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	142 196	140 523
Vzdelávanie	155	55
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	2 713	3 274
Umenie, zábava a rekreácia	2 236	2 658
Ostatné činnosti	370	458
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	2 879 055	2 465 551
Celkom	3 437 837	3 054 499

e) Identifikácia majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia (úroveň 1 a úroveň 2) podľa omeškania k 31. decembru 2019 pred odpočítaním opravných položiek:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a vklady v ostatných bankách	3 851	0	0	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	3 450 346	28 898	3	0	0	18 610
Verejná správa	141 672	215	0	0	0	22
Ostatní klienti	412 464	3 663	3	0	0	530
Retailoví klienti	2 896 210	25 020	0	0	0	18 058
Celkom	3 454 197	28 898	2	0	0	18 610

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2018 pred odpočítaním opravných položiek:

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia (úroveň 3) k 31. decembru 2019 bez zahrnutia ostatných pohľadávok z finančných operácií:

	Verejná správa	Ostatní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Individuálne oceňované - znehodnotené úvery	1 060	48 942	704	50 706
Individuálne opravné položky	737	48 610	677	50 024
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení - individuálne oceňované	295	330	27	652
Skupinovo oceňované - znehodnotené úvery	0	16 396	41 153	57 549
Skupinové opravné položky	0	14 530	32 873	47 403
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení - skupinovo oceňované	0	406	8 288	8 694
% krytia opravnými položkami	70%	97%	80%	90%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	97%	98%	100%	99%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	x	x	x	355

Banka reklasifikovala k 30. júnu 2019 ostatné pohľadávky z finančných transakcií (deriváty, cash-kolaterál, ostatné pohľadávky) vo výške 12 412 tis. € do položky „Ostatné aktíva“.

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

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

Reštrukturalizácia

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

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

Účtovná hodnota úverových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky v priebehu roka 2019 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 514 tis. € (31. december 2018: 1 873 tis. €).

Banka počas roka 2019 speňažila záložné práva na nehnuteľnosti prijaté ako zabezpečenie na krytie svojich nevymožiteľných pohľadávok vo výške 3 769 tis. € (31. december 2018: 3 446 tis. €). Banka k 31. decembru 2019 speňažila záložné práva na hnutelné predmety (pohľadávky) vo výške 0 tis. € (31. december 2018: 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, hnutelný majetok, pohľadávky, finančný kolaterál, cenné papiere a pod.). Banka akceptuje rôzne formy kolaterálov a to v závislosti od bonity dlžníka a bonity kolaterálu. Na základe expertných skúseností a historických výsledkov stanovuje Prima banka hodnoty akceptovateľnosti jednotlivých kolaterálov.

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

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

Bankou prijaté zabezpečovacie prostriedky musia byť v súlade s právnymi predpismi súdne vymožiteľné, bonitné a musia spĺňať požiadavky čo najvyššej likvidity, aby výnos z ich realizácie v čo najvyššej miere postačoval na krytie záväzkov klienta z poskytnutého úverového produktu. Prehľad prijatých zabezpečovacích prostriedkov je uvedený v poznámke 29, bod 1.

Pri oceňovaní zabezpečovacích prostriedkov vychádza Prima banka zo všeobecnej hodnoty zabezpečovacieho prostriedku stanovenej súdnym znalcom v znaleckom posudku (nehnutelný majetok, hnutelný 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.

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

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 bázičných bodov.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 31. decembru 2019:

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
Banková kniha: euro	+100 BP	(176)
Celkom		(176)

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

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

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

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

Finančné aktíva a pasíva podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2019:

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifi- kované položky	Celkom
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	349 638	0	0	0	0	349 638
úvery a vklady v ostatných bankách	2 848	683	320	0	0	3 851
úvery poskytnuté klientom	281 278	757 589	2 372 256	28 209	(1 495)	3 437 837
dlhové cenné papiere	2 068	52 290	115 180	61 526	0	231 064
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	3 100	0	0	0	0	3 100
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	103	0	0	0	0	103
Úroková pozícia za finančné aktíva	639 035	810 562	2 487 756	89 735	(1 495)	4 025 593
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	0	0	0	0
úvery a vklady od ostatných bánk	1 300	20 041	0	0	0	21 341
vklady klientov	655 146	666 696	1 871 213	58 421	0	3 251 476
emitované cenné papiere	0	13	1 908	502 043	0	503 964
Záväzky z lízingu	0	52	6 388	1 271	0	7 711
Zabezpečovacie deriváty	0	0	0	0	0	0
Úroková pozícia za finančné záväzky	656 446	686 802	1 879 509	561 735	0	3 784 492
Čistá úroková pozícia, netto	(17 411)	123 760	608 247	(472 000)	(1 495)	241 101

Finančné aktíva a pasíva podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2018:

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

c) Riziko likvidity

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

Prima banka sleduje riziko likvidity prostredníctvom externých a interných ukazovateľov likvidity a varovných signálov. Z externe stanovených ukazovateľov likvidity je ukazovateľ krytia likvidity, ktorý nesmie klesnúť pod hodnotu 1. Uvedený legislatívny ukazovateľ banka počas deviatich mesiacov roku 2019 plnila s dostatočnou rezervou.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Medzi varovné signály likvidity patria: výška volatilnej časti vkladov na požiadanie, LD ratio (poskytnuté úvery v pomere k primárnym vkladom), denný resp. týždenný pokles zdrojov, týždenný resp. mesačný prírastok úverov, bilančná suma vybraných cudzích mien v pomere k celkovej bilančnej sume banky.

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2019:

	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	99 048	0	0	0	0	99 048
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	349 638	0	0	0	0	349 638
úvery a vklady v ostatných bankách	2 848	683	320	0	0	3 851
úvery poskytnuté klientom	171 331	281 651	916 540	2 084 294	(15 979)	3 437 837
dlhové cenné papiere	2 068	52 289	115 181	61 526	0	231 064
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	103	0	0	0	0	103
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	0	0	3 100	3 100
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	20 613	20 613
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	1 893	1 893
Odložená daňová pohľadávka					9 432	9 432
Ostatné aktíva	0	0	0	8 613	13 526	22 139
Aktíva celkom	625 036	334 623	1 032 041	2 154 433	32 585	4 178 718
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	0	0	0	0
úvery a vklady od ostatných bánk	1 300	20 041	0	0	0	21 341
vklady klientov	2 092 898	482 157	676 012	409	0	3 251 476
emitované cenné papiere	0	13	1 908	502 043	0	503 964
Záväzky z lízingu	0	52	6 388	1 271	0	7 711
Zabezpečovacie deriváty	0	0	0	0	0	0
Rezervy	0	0	0	0	14 791	14 791
Ostatné záväzky	32 831	0	0	0	583	33 414
Vlastné imanie celkom	0	0	0	0	346 021	346 021
Pasíva a vlastné imanie celkom	2 127 029	502 263	684 308	503 723	361 395	4 178 718
Súvahová pozícia, netto	(1 501 993)	(167 640)	347 733	1 650 710	(328 810)	0

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2019 (v nediskontovanej hodnote):

Nederivátové finančné záväzky	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 me- siacov vrátane	Od 3 me- siacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od ostatných bánk	21 341	21 362	1 300	20 062	0	0
vklady klientov	3 251 476	3 277 421	2 093 191	485 707	698 114	409
emitované dlhové cenné papiere	503 964	504 414	0	69	2 076	502 268
Záväzky z lízingu	7 711	7 711	0	0	0	7 711
Ostatné záväzky	33 414	33 414	33 414	0	0	0

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2019 (v nediskontovanej hodnote):

Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane
Budúce záväzky zo záruk	6 134	6 118	6 118	0
Budúce záväzky z akreditívov	0	0	0	0
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:	167 203	167 203	167 103	100
neodvolateľné	167 037	167 037	167 037	0

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

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

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 2019 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 2019 bola (347) € (31. december 2018: (980) €).

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

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2019 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	EUR	CZK	USD	ostatné	Celkom
Aktíva	4 160 679	418	15 883	1 738	4 178 718
Pasíva a vlastné imanie	(4 160 865)	(400)	(15 782)	(1 671)	(4 178 718)
Čistá súvahová devízová pozícia	(186)	18	101	67	0
Podsúvahové aktíva	3 675 826	2	2	1	3 675 831
Podsúvahové pasíva	(389 040)	0	(528)	(3)	(389 571)
Čistá podsúvahová devízová pozícia	3 286 786	2	(526)	(2)	3 286 260
Čistá devízová pozícia celkom	3 286 600	20	(425)	65	3 286 261

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

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

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

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 štvrtročnej 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 2019 v jednotlivých cudzích menách vplyv pohybov výmenných kurzov na hospodársky výsledok banky je nevýznamný.

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

e) Akciové riziko

Stratégiou banky je aktívne neobchodovať s akciami, čo potvrdzuje i veľkosť a štruktúra portfólia majetkových cenných papierov. Banka má vo svojom portfóliu „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok“ majetkové cenné papiere v celkovom objeme 3 100 tis. €, ktorými sú účasti v spoločnostiach SWIFT LA Hulpe, Belgicko a VISA Inc. USA.

f) Komoditné riziko

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

3. Operačné riziko

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

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

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

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

Banka používa na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko štandardizovaný prístup v zmysle CRR, podľa ktorého je daná požiadavka v súčasnosti 13 300 tis. €. Z toho pripadá na jednotlivé obchodné línie: retailové bankovníctvo 7 556 tis. €, komerčné bankovníctvo 3 943 tis. €, platobný styk a zúčtovanie 990 tis. €, ostatné 811 tis. €. Opatrenia riadenia a zavedené systémy riadenia operačného rizika sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu banky.

29. 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 2019:

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Súvaha				
Úvery poskytnuté klientom	0	104 174	654	104 828
Ostatné aktíva	0	3 956	0	3 956
Aktíva celkom	0	108 130	654	108 784
Úvery a vklady od ostatných bánk	0	298	0	298
Vklady klientov	9	10 539	2 067	12 615
Záväzky z lízingu	0	871	0	871
Ostatné pasíva	0	318	0	318
Pasíva a vlastné imanie celkom	9	12 026	2 067	14 102

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

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2019:

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	3 213	9	3 222
Úrokové náklady a podobné náklady	0	(59)	(13)	(72)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	0	100	1	101
Čistý výnos z finančných transakcií	0	2	0	2
Všeobecné prevádzkové náklady	0	(5 182)	(1 928)	(7 110)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

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

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	2 409	9	2 418
Úrokové náklady a podobné náklady	0	(1)	(19)	(20)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	1	166	2	169
Čistý výnos z finančných transakcií	0	9	0	9
Všeobecné prevádzkové náklady	0	(7 025)	(1 522)	(8 547)

Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2019:

	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	0	734	734
Podsúvahové aktíva	0	734	734
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	0	0	0
Podsúvahové záväzky	0	0	0

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

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

30. 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.