

**Prima banka Slovensko, a.s.
(do 31. Decembra 2011
Dexia banka Slovensko a.s.)**

**Ročná finančná správa
za rok 2011**

Informačná povinnosť v súlade s § 34 zákona 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v platnom znení a v súlade s §77 a § 130 zákona 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v platnom znení

Obsah

1. Informácie podľa §34 zákona 429/2002 o burze cenných papierov v platnom znení
2. Ďalšie informácie podľa zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách v platnom znení
3. Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta podľa §34 ods. 2 písm. c) zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v platnom znení

Príloha č. 1 Výročná správa Prima banky Slovensko, a. s., do 31. decembra 2011 Dexia banky Slovensko a.s., za rok 2011

1. Informácie podľa § 34 zákona 429/2002 o burze cenných papierov v platnom znení

A. Identifikácia emitenta

Obchodné meno: Prima banka Slovensko, a.s., do 31. decembra 2011 Dexia banka Slovensko a. s. (ďalej len „Prima banka“ alebo „banka“)

Právna forma: akciová spoločnosť

Sídlo: Hodžova 11, 010 11 Žilina

IČO: 31 575 951

DIČ: 2020372541

Registrácia: Obchodný register Okresného súdu v Žiline, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 148/L

Telefón: 041/5111 111, 101, 202

Fax: 041/5621 394

E-mail: info@dexia.sk

www stránka: www.dexia.sk

Dátum vzniku spoločnosti: 1. 1. 1993

Základné imanie k 31.12.2010: 64.906.082,- Eur

Zakladateľ: Mestá a obce Slovenskej republiky

Predmet podnikania:

Prima banka vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky podľa bankového povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska:

1. prijímanie vkladov;
2. poskytovanie úverov;
3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie;
4. investovanie do cenných papierov na vlastný účet a poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona o cenných papieroch v rozsahu:
 1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti
 2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti
 3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

- d) opcie, futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
 - 4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
 - 5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
 - 6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - 7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - 8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - 9. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu
 - 10. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovania poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
 - 11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
 - 12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
 - 13. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov a investovanie do cenných papierov na vlastný účet;
5. obchodovanie na vlastný účet:
- a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene, vrátane zmenárenskej činnosti,
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,

- c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí;
6. správu pohľadávok klienta na jeho účet, vrátane súvisiaceho poradenstva;
 7. finančný lízing;
 8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov;
 9. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania;
 10. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb;
 11. finančné sprostredkovanie;
 12. uloženie vecí;
 13. prenájom bezpečnostných schránok;
 14. poskytovanie bankových informácií;
 15. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách;
 16. funkciu depozitára;
 17. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

Oznámenie spôsobu a dátumu zverejnenia ročnej finančnej správy § 47 ods. 4 zákona 429/2002 o burze (adresa internetovej stránky emitenta, alebo názov dennej tlače, alebo názov všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorom bola ročná finančná správa zverejnená): Ročná finančná správa za rok 2011 bola zverejnená na internetovej stránke spoločnosti: www.dexia.sk dňa 30. 4. 2012.

B. Účtovná závierka

§ 34 ods. 2 písm. b) a ods. 3 – Účtovná závierka podľa IAS/IFRS:

§ 34, ods. 2 zákona č. 429/2002 o burze cenných papierov: Individuálna účtovná závierka podľa IAS/IFRS:	Áno
Individuálny výkaz o finančnej situácii	Príloha č. 1
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	Príloha č. 1
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	Príloha č. 1
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	Príloha č. 1
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	Príloha č. 1
§ 34, ods. 3: zákona č. 429/2002 o burze cenných papierov: Konsolidovaná účtovná závierka podľa IAS/IFRS:	Nie
Na základe par. 22 odsek 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov Prima banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2011, nakoľko dcérska spoločnosť MUNICIPALIA, a.s. nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Prima banky. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Prima banky.	

V zmysle § 34 ods. 5 Zákona o burze cenných papierov účtovná závierka musí byť overená audítorom (obchodné meno audítorskej spoločnosti, sídlo, číslo licencie, dátum auditu:

Auditor: Deloitte Audit s. r. o., Digital Park II, Einsteinova 23, 851 01 Bratislava, Licencia SKAU č. 865,

Audit individuálnej účtovnej závierky: 12.3.2012.

V zmysle § 34 ods. 5 Zákona o burze cenných papierov ak je emitent povinný vypracovať konsolidovanú účtovnú závierku podľa osobitného predpisu, ročná finančná

správa obsahuje aj ročnú účtovnú závierku materskej spoločnosti zostavenú v súlade s právnymi predpismi členského štátu, v ktorom bola založená materská spoločnosť:

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

C. Výročná správa – doplňujúce informácie

Podľa § 34 ods. 2, písm. a) Zákona o burze cenných papierov ročná finančná správa obsahuje výročnú správu vypracovanú v súlade s osobitným predpisom, ktorým je § 20 Zákona č. 431/2002 o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“)

§20 ods. 1 zákona o účtovníctve – informácie o:

a) vývoji účtovnej jednotky, o stave, v ktorom sa nachádza, a o významných rizikách a neistotách, ktorým je účtovná jednotka vystavená; informácia sa poskytuje vo forme vyváženej a obsiahlej analýzy stavu a prognózy vývoja a obsahuje dôležité finančné a nefinančné ukazovatele vrátane informácie o vplyve činnosti účtovnej jednotky na životné prostredie a na zamestnanosť, s poukázaním na príslušné údaje uvedené v účtovnej závierke

▪ Dňa 11. novembra 2010 oznámila Skupina Dexia predaj svojho podielu vo výške 88,71 % v Prima banke (do 31. Decembra 2011 Dexia banka Slovensko, a.s.) investičnej skupine Penta Investments Limited. Transakcia bola súčasťou dohody s Európskou komisiou dosiahnutou vo februári 2010. Tá ustanovila predaj Prima banky zo strany skupiny Dexia pred 31. októbrom 2012.

Penta Investments Limited, sa 31. marca 2011 stala vlastníkom 88,71 percentného podielu akcií Prima banky Slovensko, a.s. K 31. decembru 2011 vlastní Penta Investments Limited 94,16 % akcií.

V súvislosti so zmenou vlastníka banky došlo pred zavŕšením predaja banky k predaju určitých štátnych dlhopisov z portfólia finančných aktív na predaj na základe vopred dohodnutých podmienok. Vplyv predaja štátnych dlhopisov na účtovnú závierku banky je popísaný v poznámke 6.

▪ Na mimoriadnom valnom zhromaždení dňa 24. novembra 2011 schválili akcionári zmenu obchodného mena Dexia banka Slovensko a.s. na Prima banka Slovensko, a.s. od 1.1.2012. Národná banka Slovenska rozhodla dňa 6. decembra 2011 o udelení súhlasu so zmenou stanov Dexia banky Slovensko a.s. a schválila tým rozhodnutie valného zhromaždenia banky o zmene obchodného mena na Prima banka Slovensko, a.s.. Nové meno bolo zapísané do obchodného registra s účinnosťou od 1.1.2012.

▪ 8. júna 2009 došlo k začatiu súdneho sporu voči banke zo strany bývalého klienta, ktorého predmetom je žaloba na vydanie bezdôvodného obohatenia a náhradu škody v celkovej výške 162 mil. Eur, neskôr zníženej žalobcom na 110 mil. Eur.

Dňa 17. mája 2010 Okresný súd Bratislava I vydal prvostupňový nezáväzný rozsudok, v ktorom nariadil banke uhradiť 138 miliónov EUR vo vzťahu k nároku, ktorý si uplatnil bývalý klient. Dňa 12. júla bol vynesenej ďalší nezáväzný rozsudok, ktorý nariadil banke uhradiť 15,2 milióna EUR ako náhradu súdnych trov žalobcu. Dexia banka sa voči obom nezáväzným rozsudkom prvostupňového súdu odvolala.

Dňa 25. januára 2011 dostala banka oznámenie, že krajský súd v Bratislave akceptoval odvolanie banky a zrušil nezáväzný prvostupňový rozsudok Okresného súdu Bratislava I. Prípád sa tak vrátil na konanie pred prvostupňový súd. Odvolací súd zamietol argumentáciu

uvedenú Okresným súdom Bratislava I. Podľa názoru odvolacieho súdu okresný súd nezistil skutkový stav v potrebnom rozsahu a vec neposúdil správne ani po právnej stránke. Právny názor odvolacieho súdu bude pre prvostupňový súd v ďalšom konaní záväzný.

Žalobca využil dňa 25. februára 2011 inštitút dovolania proti rozhodnutiu krajského súdu na Najvyšší súd Slovenskej republiky a zároveň požiadal Generálnu prokuratúru SR o podanie mimoriadneho dovolania na Najvyšší súd Slovenskej republiky. Generálna prokuratúra dňa 22. augusta 2011 odmietla podať mimoriadne dovolanie na Najvyšší súd Slovenskej republiky, keďže podmienky pre uplatnenie mimoriadneho dovolania neboli splnené. V súčasnosti sa spis nachádza na Najvyššom súde Slovenskej republiky a rozhodnutie o dovolaní sa očakáva v najbližších mesiacoch.

Uvedený spor predstavuje zložitý právny problém, pričom výsledok súdneho sporu je k dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky neistý a odhad konečného výsledku sporu nie je možné určiť s dostatočnou pravdepodobnosťou. Vedenie banky však je presvedčené, že má dostatočné argumenty obhajovať svoju pozíciu v spore, preto nevytvorilo žiadne rezervy k uvedenému súdному sporu k 31. decembru 2011.

- Kľúčové údaje k 31. decembru 2011 (medziročné porovnanie):
- objem vkladov občanov vzrástol o viac ako 12 %;
- celková kapitálová primeranosť dosiahla 13,66 %, pričom banka tento ukazovateľ dlhodobo udržiava nad zákonom stanovenou hranicou 8 %;
- ukazovateľ Tier 1 je na úrovni 9,5 %, banka tak s rezervou spĺňa požadovanú hranicu 6 %, rovnako spĺňa aj 9 % hranicu, ktorá bude účinná k júnu 2012;
- ukazovateľ pomeru úverov ku vkladom dosiahol úroveň 81,3 %, pričom tento ukazovateľ sa medziročne zlepšil o 32 percentuálnych bodov;
- takmer 50 % trhovú podiel v oblasti vkladov aj úverov pre samosprávy;
- v súvislosti s prevzatím úverového portfólia vzrástla čistá tvorba rezerv a opravných položiek medziročne o 9,5 mil. EUR;
- záporný hospodársky výsledok 11 700 tis. EUR.

Celkový hospodársky výsledok bol ovplyvnený najmä konzervatívnejším prístupom k opravným položkám po zmene majoritného akcionára. Vďaka zlepšeniu bilancie banka výrazne zvýšila svoju kapitálovú primeranosť a spĺňa prísnejšie požiadavky na kapitál. Vklady občanov ku koncu roka 2011 vzrástli o viac ako 103 mil. EUR, čo je medziročný nárast o 12 %. Najväčší záujem zo strany klientov bol o termínované vklady s dlhšími viazanosťami.

Prima banka si udržala vedúce postavenie na trhu bankových služieb pre samosprávy. Trhový podiel vo financovaní samospráv dosiahol ku koncu roka 2011 hodnotu 48,06 %. V oblasti vkladov samospráv dosiahla banka 48,81 % trhovú podiel. Banka bude v roku 2012 aj naďalej rozvíjať služby pre mestá a obce a zároveň výrazne investovať do posilnenia pozície v oblasti služieb pre občanov, podnikateľov a pre malé a stredné firmy.

Banka s rezervou spĺňa aj všetky legislatívne požiadavky Európskeho bankového úradu a Národnej banky Slovenska týkajúce sa celkovej kapitálovej primeranosti a ukazovateľa Tier 1. Tie zaisťujú schopnosť banky kryť straty pri pôsobení rizík. Prima banka má teda vytvorený dostatočný kapitálový vankúš a je pripravená na financovanie svojho ďalšieho rozvoja.

Prima banka nevlastní žiadne grécke, írske, talianske, portugalské či španielske dlhopisy

Prima banka Slovensko, a.s., pôsobí na trhu od roku 1993. Ponúka komplexné služby obyvateľstvu, mestám, obciam a podnikateľským subjektom. Je lídrom na trhu bankových

služieb pre slovenské samosprávy. Prima banka výrazne investuje do rozvoja služieb pre občanov a firmy. Už v roku 2012 rozšíri pobočkovú aj bankomatovú sieť. V súčasnosti poskytuje svoje služby prostredníctvom 49 pobočiek.

b) udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk na Slovensku povinnosť platenia osobitného odvodu (tzv. banková daň). Banky a pobočky zahraničných bánk sú povinné uhrádzať odvod v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (ročná sadzba 0,4 %) zo sumy vybraných záväzkov banky definovaných podľa zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov.

Ku dňu 29. februára 2012 ukončil pracovný pomer v banke člen predstavenstva Ing. Peter Chovanec.

Žiadne ďalšie udalosti osobitného významu po skončení účtovného obdobia za rok 2011 končiaci sa 31.12.2011 v banke nenastali.

c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky

Udržanie priaznivej situácie v oblasti likvidity a kapitálu pri zvyšovaní profitability úverového portfólia budú prioritami pre banku aj v roku 2012. Prima banka Slovensko, a.s., má zároveň strategický zámer rozšíriť svoju pobočkovú a bankomatovú sieť, dokončiť rebranding a posilniť svoju pozíciu v oblasti retailu. V oblasti nákladov bude mať negatívny vplyv zavedenie bankovej dane, ostatné náklady bude banka naďalej systematicky optimalizovať a bude klásť dôraz na efektivitu a riadenie rizika.

d) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

V roku 2011 nemala Prima banka žiadne prevádzkové výdavky v oblasti výskumu a vývoja.

e) nadobúdaní vlastných akcií, 27a) dočasných listov, obchodných podielov a kcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky podľa § 22 zákona o účtovníctva (kde 27a) pod čiarou je § 161d ods. 2 Obchodného zákonníka)

Prima banka nevykonáva uvedené transakcie.

f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty

Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2011:

	v tis. EUR
Prevod straty do hospodárskeho výsledku minulých období	(11 700)
Nerozdelená strata za rok 2011	(11 700)

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2011 bolo schválené Valným zhromaždením Prima banky dňa 19. apríla 2012.

g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov

Na Prima banku sa nevťahujú osobitné predpisy.

h) tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí

Prima banka podniká len na území Slovenskej republiky, nemá organizačnú zložku v zahraničí.

§ 20 ods. 5 zákona o účtovníctve

Ak je to pre posúdenie aktív, pasív a finančnej situácie účtovnej jednotky, ktorá používa nástroje podľa osobitného predpisu (zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov) významné, účtovná jednotka je povinná uviesť vo priebežnej správe tiež informácie o:

a) cieľoch a metódach riadenia rizík v účtovnej jednotke vrátane jej politiky pre zabezpečenie hlavných typov plánovaných obchodov, pri ktorých sa použijú zabezpečovacie deriváty

pozri Prílohu č. 1 Výročná správa – časť Individuálna účtovná závierka banky, časť II., kapitola 3 a kapitola 6, poznámka 39.

b) cenových rizikách, úverových rizikách, rizikách likvidity a rizikách súvisiacich s tokom hotovosti, ktorým je účtovná jednotka vystavená

pozri Prílohu č. 1 Výročná správa – časť Individuálna účtovná závierka banky, časť II., kapitola 3 a kapitola 6, poznámka 39.

§ 20 ods. 6 zákona o účtovníctve

Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná v priebežnej správe uviesť ako osobitnú časť priebežnej správy: Vyhlásenie o správe a riadení s nasledovným obsahom:

a) odkaz na kódex o riadení spoločnosti, ktorý sa na ňu vzťahuje alebo ktorý sa rozhodla dodržiavať pri riadení, a údaj o tom, kde je kódex o riadení spoločnosti verejne dostupný

Prima banka Slovensko a.s. v rámci svojej činnosti dodržiava Kódex správy a riadenia spoločnosti na Slovensku, ktorý vychádza z princípov OECD. Kódex je verejne dostupný na internetovej stránke Burzy cenných papierov Bratislava. Informácie súvisiace s metódami riadenia banky, zverejňuje banka v prospekte emitenta na internetovej stránke banky a v Obchodnom registri.

b) všetky významné informácie o metódach riadenia a údaj o tom, kde sú informácie o metódach riadenia zverejnené

Informácie súvisiace s metódami riadenia banky zverejňuje banka v prospekte emitenta na internetovej stránke banky a v Obchodnom registri. Oddelené riadenie rizík od bankových činností je v rámci organizačnej štruktúry banky zabezpečené prostredníctvom vytvorenia nezávislých útvarov zameraných najmä na oblasť riadenia trhových a úverových rizík. Oddelené vykonávanie úverových obchodov a investičných obchodov zabezpečujú nezávislé úseky riadené jednotlivými vrchnými riaditeľmi. Činnosti súvisiace s vykonávaním investičných obchodov sú oddelené od činností súvisiacich s vykonávaním úverových obchodov. Sledovanie rizík pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k banke zabezpečuje samostatný útvar oddelený od útvaru bankových činností.

c) informácie o odchýlkach od kódexu o riadení spoločnosti (napríklad § 18 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov) a dôvody týchto odchýlok alebo informáciu o neuplatňovaní žiadneho kódexu riadenia spoločnosti a dôvody, pre ktoré sa tak rozhodla

Banka sa v niektorých ustanoveniach odchyľuje od Kódexu správy a riadenia spoločnosti na Slovensku. Z dôvodu jednoduchšieho a pružnejšieho riadenia spoločnosti vykonáva dozorná rada funkciu výboru pre audit. Dozorná rada zároveň svojou nezávislosťou eliminuje možnosť vzniku konfliktu záujmov. V súlade s rozhodnutím akcionárov banky sa Dozorná rada

schádza minimálne raz za 6 mesiacov, tretina jej členov je volená zamestnancami banky. Všetci členovia Dozornej rady sú volení na tri roky.

d) opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť "Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti".

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

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť "Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti".

f) informácie o zložení a činnosti orgánov spoločnosti a ich výborov

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť "Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti".

§ 20 ods. 7 zákona o účtovníctve

Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná v priebežnej správe zverejniť aj údaje o:

a) štruktúre základného imania vrátane údajov o cenných papieroch, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte alebo štáte Európskeho hospodárskeho priestoru s uvedením druhov akcií, opisu práv a povinností s nimi spojených pre každý druh akcií a ich percentuálny podiel na celkovom základnom imaní

Základné imanie emitenta podľa platného výpisu z Obchodného registra predstavuje 64.906.082 EUR, pričom je plne splatené a pozostáva z nasledujúcich emisií akcií:

Emisia	Počet kusov	Menovitá hodnota 1ks	Menovitá hodnota celkom	ISIN
Kmeňové akcie na meno	100 200	399 EUR	39 979 800 EUR	SK1110001270 séria 01, 02, 03,04, 05
Kmeňové akcie na meno	100 200	67 EUR	6 713 400 EUR	SK 1110013671 séria 01
Kmeňové akcie na meno	701 400	5 EUR	3 507 000 EUR	SK11100014927 séria 01,
Kmeňové akcie na meno	14 705 882	1 EUR	14 705 882 EUR	SK1110015676 séria 01

Všetky akcie vydané bankou sú v zaknihovanej podobe, rovnakého druhu, registrované v Centrálnom depozitári cenných papierov, a.s., pričom sú voľne prevoditeľné a verejne obchodovateľné na Burze cenných papierov v Bratislave, a.s.. S akciou na meno, podľa všeobecne záväzných predpisov a stanov banky je spojené právo akcionára podieľať sa na riadení banky, na podiel z jej zisku a z likvidačného zostatku pri jej zániku.

b) obmedzeniach prevoditeľnosti cenných papierov

Akcie sú voľne prevoditeľné registráciou prostredníctvom CDCP SR a.s. alebo jeho člena.

c) kvalifikovanej účasti na základnom imaní podľa osobitného predpisu,

Hlavným akcionárom banky je spoločnosť PENTA INVESTMENTS LIMITED, ktorej podiel na hlasovacích právach a na základnom imaní je 94,16 %. PENTA INVESTMENTS LIMITED je vlastnená spoločnosťou Penta Holding Limited, Cyprus v podiele 99,99%. Priamu kvalifikovanú účasť má teda spoločnosť PENTA INVESTMENTS LIMITED, pričom nepriamu kontrolu nad bankou má spoločnosť Penta Holding Limited.

d) majiteľoch cenných papierov s osobitnými právami kontroly s uvedením opisu týchto práv

Žiadny z akcionárov nemá osobitné práva kontroly vyplývajúce z povahy akcii banky.

e) obmedzeniach hlasovacích práv

Hlasovacie práva nie sú obmedzené.

f) dohodách medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré sú jej známe a ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv

Banke nie sú známe uvedené skutočnosti.

g) pravidlách upravujúcich vymenovanie a odvolanie členov jej štatutárneho orgánu a zmenu stanov

Členov predstavenstva volí dozorná rada na dobu päť rokov, pričom opätovná voľba tej istej osoby za člena predstavenstva je možná. Rozhodnutie dozornej rady o voľbe alebo odvolaní člena predstavenstva a vzdanie sa funkcie alebo zánik funkcie člena predstavenstva sa zároveň považuje za určenie aktuálneho počtu členov predstavenstva, pokiaľ dozorná rada neurčí inak. Dozorná rada môže člena predstavenstva odvolať. Predsedu predstavenstva menuje a odvoláva dozorná rada. Návrh na zvolenie člena predstavenstva alebo návrh na odvolanie člena predstavenstva môže podať dozorná rada. Návrh na zvolenie člena predstavenstva musí obsahovať súhlas navrhovanej osoby a jeho prílohou musia byť všetky dokumenty, ktoré vyžaduje Národná banka Slovenska pri prerokovávaní udelenia predchádzajúceho súhlasu.

Dozorná rada postúpi návrh predstavenstvu, ktoré zabezpečí predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska.

Voľba člena alebo členov predstavenstva sa uskutoční nasledovne:

- a) predseda dozornej rady určí, koľko členov predstavenstva sa bude voliť,
- b) predseda dozornej rady dá hlasovať jednotlivo o navrhovaných kandidátoch, a to v poradí, ktoré určí,
- c) za členov predstavenstva sú zvolení kandidáti, o ktorých dozorná rada rozhodla väčšinou hlasov prítomných členov. Pri rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedajúceho.

Za člena predstavenstva môže byť zvolená jedine osoba, ktorá spĺňa kritéria, v zmysle príslušných ustanovení zákona o bankách prípadne aj zákona o cenných papieroch a investičných službách, predovšetkým kritériá bezúhonnosti, vzdelania, dĺžky praxe a riadiacej praxe v bankovníctve alebo inej finančnej oblasti a nezlučiteľnosti funkcií. Na zmeny členov a zvolenie nových členov predstavenstva je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je takáto zmena alebo zvolenie neplatné.

Pravidlá zmeny stanov

Návrh zmeny stanov je oprávnené vypracovať predstavenstvo spoločnosti alebo akcionár spoločnosti. Návrhy na zmenu stanov sa predkladajú predstavenstvu spoločnosti, ktoré je oprávnené návrh doplniť, pričom na valnom zhromaždení upozorní akcionárov na ním vykonané doplnenie. Na schválenie zmeny stanov je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov. Zmena stanov nadobúda platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska o udelení súhlasu so zmenou stanov alebo uplynutím 30 dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti o udelenie súhlasu Národnej banke Slovenska, ak Národná banka Slovenska o tejto žiadosti nerozhodla.

h) právomociach jej štatutárneho orgánu, najmä ich právomoci rozhodnúť o vydaní akcií alebo spätnom odkúpení akcií

Právomoci štatutárneho orgánu sú v súlade so stanovami banky a Obchodným zákonníkom. Predstavenstvo je v zmysle ustanovenia § 210 Obchodného zákonníka poverené Valným zhromaždením zvýšiť základné imanie spoločnosti vydaním nových akcií - peňažnými vkladmi svojím rozhodnutím za podmienok stanovených valným zhromaždením. Toto oprávnenie predstavenstva je zapísané v Obchodnom registri.

i) všetkých významných dohodách, ktorých je 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 s výnimkou prípadu, ak by ju ich zverejnenie vážne poškodilo; táto výnimka sa neuplatní, ak je povinná zverejniť tieto údaje v rámci plnenia povinností ustanovených osobitnými predpismi

Banka nie je zmluvnou stranou takýchto dohôd.

j) všetkých dohodách uzatvorených medzi ňou 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, výpoveďou zo strany zamestnanca, ich odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu alebo sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie

Členovia správnych, riadiacich alebo dozorných orgánov nemajú v zmluvách o výkone funkcie uvedené žiadne výhody pri ukončení zamestnania alebo príslušné negatívne vyhlásenie.

2. Ďalšie informácie podľa zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách v platnom znení

Ročná správa obsahuje (§ 77 ods. 2 písm. a):

- a) účtovnú závierku overenú auditorom – pozri Prílohu č. 1 Výročná správa, časť Individuálna účtovná závierka.

Správa o finančnej situácii (§ 77 ods. 2 písm. b)

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

Na základe par. 22 odsek 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov Prima banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2011, nakoľko dcérska spoločnosť MUNICIPALIA, a.s. nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Prima banky. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Prima banky.

bod 2) Prehľad o prijatých bankových a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery

Pozri: Prílohu č. 1 Výročná správa, časť Individuálna účtovná závierka, kapitola 6, poznámka 15e).

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

Pozri: Prílohu č. 1 Výročná správa, časť Individuálna účtovná závierka, kapitola 6, poznámka 17.

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

K 31. decembru 2011 Prima banka Slovensko a. s. nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.

Správa o finančnej situácii (§ 77 ods. 2 písm. c)

Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2011:

	v tis. EUR
Prevod straty do hospodárskeho výsledku minulých období	(11 700)
Nerozdelená strata za rok 2011	(11 700)

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2011 bolo schválené Valným zhromaždením Prima banky dňa 19. apríla 2012.

Správa o finančnej situácii (§ 77 ods. 2 písm. d)

Informácia o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v roku 2012

pozri časť C. Výročná správa uvedenú v tejto Ročnej finančnej správe.

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

Vyhlasujeme, že Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2011 bola pripravená v súlade s platnými Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo v znení prijatým Európskou úniou a poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, pohybov vo vlastnom imaní, peňažných tokov, hospodárskeho výsledku a finančnej situácie, a že Výročná správa za rok 2011 obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia Prima banky Slovensko a. s. (do 31. Decembra 2011 Dexia banky Slovensko a.s.) ako emitenta podľa požiadaviek uvedených v ustanovení § 34 Zákona 429/2002 Z. z. v platnom znení.

Ing. Jan Rollo

predseda predstavenstva a
generálny riaditeľ

Ing. Jaroslava Hirschová

členka predstavenstva a
vrchná riaditeľka finančnej divízie