

**UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.,
pobočka zahraničnej banky
Individuálna účtovná zvierka**

prípravená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
ako ich schválila Európska únia
a správa nezávislého audítora

**za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. júna 2016**

júl 2016

Táto správa obsahuje 8 strán.

Obsah

Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Individuálny výkaz komplexného výsledku	4
Individuálny výkaz peňažných tokov	5
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	6

**Individuálny výkaz o finančnej situácii
k 30. júnu 2016**

	30.6.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Majetok		
Peniaze a peňažné prostriedky	83 398	81 981
Pohľadávky voči bankám	566 315	737 676
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate určené na obchodovanie	123 698	86 447
Cenné papiere na predaj	430 372	440 767
Cenné papiere držané do splatnosti	6 694	6 871
Pohľadávky voči klientom	3 958 236	3 687 082
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	17 075	5 796
Majetok a vybavenie	31 068	32 109
Nehmotný majetok	3 710	3 132
Daňové pohľadávky, z toho:	30 443	32 205
• splatná daň - pohľadávka	5 976	4 752
• odložená daň - pohľadávka	24 467	27 453
Majetok určený na predaj	280	841
Ostatný majetok	4 084	8 136
	5 255 373	5 123 043
Závazky		
Závazky voči bankám	563 741	574 921
Závazky voči klientom	3 020 465	2 993 985
Emitované dlhové cenné papiere	186 526	187 059
Finančné záväzky na obchodovanie	74 924	70 656
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	35 768	31 586
Daňové záväzky, z toho:	-	-
• splatná daň - záväzok	-	-
• odložená daň - záväzok	-	-
Ostatné záväzky	173 744	66 477
Rezervy	32 060	31 718
	4 087 228	3 956 402
Zdroje poskytnuté centrálou		
Zdroje poskytnuté centrálou	1 145 789	1 148 783
Zisk minulých rokov	-	-
Zisk bežného obdobia	10 901	12 403
	1 156 690	1 161 186
Fondy z ocenenia		
Rozdiely z ocenenia v reálnej hodnote	11 455	5 455
	1 168 145	1 166 641
	5 255 373	5 123 043

Účtovná zvierka bola podpísaná:

Miroslav Štokendl
vedúci pobočky a člen predstavenstva



Účtovná zvierka bola pripravená osobou zodpovednou za prípravu účtovnej zvierky a podpísaná:

Rastislav Krajčovič
riaditeľ účtovníctva



**Individuálny výkaz komplexného výsledku
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2016**

	30.6.2016	30.6.2015
	tis. eur	tis. eur
Výnosové úroky	52 513	55 834
Nákladové úroky	(9 849)	(11 887)
Čisté výnosové úroky	42 664	43 947
Výnosy z poplatkov a provízií	26 480	27 034
Náklady na poplatky a provízie	(3 934)	(3 847)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22 546	23 187
Výnosy z dividend	-	-
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	2 557	4 264
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	(40)	(299)
Čistý zisk/(strata) z predaja finančných aktív a záväzkov	-	-
Prevádzkové výnosy	67 727	71 099
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	(5 952)	(20 656)
Všeobecné prevádzkové náklady (Tvorba)/rozpustenie rezerv	(41 007) (113)	(35 824) -
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku	(2 163)	(2 066)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(21)	(32)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(2 648)	(1 660)
Prevádzkové náklady	(45 952)	(39 582)
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív	860	(11)
Zisk pred zdanením	16 683	10 850
Daň z príjmov	(5 782)	(2 821)
Zisk po zdanení	10 901	8 029
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Zabezpečenie peňažných tokov:		
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	3 856	(733)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-
Majetok určený na predaj:		
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení	2 144	(462)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-
Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení	6 000	(1 195)
Celkový komplexný výsledok za obdobie	16 901	6 834

**Individuálny výkaz peňažných tokov
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2016**

	30.6.2016 tis. eur	30.6.2015 tis. eur
Zisk po zdanení	10 901	8 029
Úpravy o nepeňažné operácie		
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok	5 952	20 656
Precenenie cenných papierov a derivátov	(4 466)	(68 416)
Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv	113	-
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	2 184	2 098
Zisk/strata z predaného hmotného a nehmotného majetku	(860)	11
Dane	7 389	2 800
Ostatné	7 691	(1 532)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	28 904	36 354
Finančné aktíva a záväzky na obchodovanie	(35 614)	86 383
Pohľadávky voči bankám	171 361	350 205
Pohľadávky voči klientom	(277 106)	(358 310)
Ostatný majetok	4 052	1 213
Záväzky voči bankám	(11 180)	(135 562)
Záväzky voči klientom	26 480	57 688
Ostatné záväzky	107 496	71 851
Platená daň z príjmov	(7 327)	(13 769)
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností	7 066	26 345
Zmena stavu cenných papierov na predaj a ostatných finančných aktív	10 572	(73 756)
Nákup majetku a vybavenia	299	(598)
(Nákup)/predaj nehmotného majetku	(599)	(2 058)
Čistý peňažný tok z investičných činností	10 272	(76 412)
Emitované dlhové cenné papiere	(533)	(1 614)
Presun zisku pobočky	(12 403)	(11 502)
Prostriedky poskytnuté centrálou	(2 994)	68 307
Čistý peňažný tok z finančných činností	(15 930)	55 191
Peniaze a peňažné prostriedky na začiatku obdobia	81 981	74 031
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností	7 066	26 345
Čistý peňažný tok z investičných činností	10 272	(76 412)
Čistý peňažný tok z finančných činností	(15 930)	55 191
Peniaze a peňažné prostriedky na konci obdobia	83 389	79 155
Platené úroky	(14 423)	(10 220)
Prijaté úroky	52 769	55 971

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2016

1. Všeobecné informácie

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky (ďalej aj „pobočka“ alebo „banka“) vznikla formou cezhraničnej fúzie spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a. s. so spoločnosťou UniCredit Bank Czech Republic, a.s. na základe rozhodnutia skupiny UniCredit po predchádzajúcom súhlase NBS a na základe rozhodnutia valného zhromaždenia akcionárov UniCredit Bank Slovakia a. s. zo dňa 19. júna 2013. Obidve spoločnosti mali rovnakého akcionára UniCredit Bank Austria AG. UniCredit Bank Slovakia a. s. zanikla bez likvidácie a jej právnym nástupcom sa stala UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej aj „materská banka“). Rozhodným dňom pre účtovníctvo a daň z príjmu bol v zmluve o zlúčení stanovený dátum 1. júl 2013. Právne zlúčenie nadobudlo účinnosť k 1. decembru 2013.

Materská banka zapísaná pod obchodným menom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČ 649 48 242 má sídlo na adrese Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. sa súčasne rozhodla pokračovať vo svojej činnosti na území Slovenskej republiky prostredníctvom pobočky zahraničnej banky. Do obchodného registra v Slovenskej republike bola pobočka zapísaná s účinnosťou k 1. decembru 2013 pod názvom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky. Pobočka založená v Slovenskej republike má sídlo na Šancovej 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47251336, daňové identifikačné číslo 4020423671.

Predstavenstvo UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. rozhodlo, že všetky aktíva, záväzky, podmienené aktíva, podmienené záväzky a ostatné podsúvahové položky UniCredit Bank Slovakia a. s. boli k 1. decembru 2013 na základe ekonomickej, daňovej a účtovnej podstaty vložené do pobočky a stali sa tak jej aktívami, záväzkami, podmienenými aktívami, podmienenými záväzkami a ostatnými podsúvahovými položkami.

Vlastné imanie UniCredit Bank Slovakia a. s. (základný kapitál a rezervné fondy) bolo transformované do dlhodobých finančných záväzkov pobočky voči materskej banke. Vzájomné obchodné transakcie k 31. decembru 2013 (cudzomenové operácie, vklady, úvery, úrokové swapy, záruky atď.) i naďalej existujú za nezmenených pôvodných podmienok ako vnútro podnikové transakcie medzi materskou bankou a pobočkou.

Pobočka svoju činnosť vykonáva na území Slovenskej republiky na základe bankovej licencie UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., v súlade s európskymi pravidlami pre činnosť úverových inštitúcií.

Účtovná závierka pobočky je súčasťou účtovnej závierky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Priamou materskou spoločnosťou a bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť UniCredit Bank Austria AG, Viedeň, Rakúsko, ktorá je súčasťou skupiny UniCredit. Vlastníkom skupiny je UniCredit S.p.A., banka založená v Taliansku. Konsolidovaná účtovná závierka skupiny je k dispozícii na adrese Piazza Cordusio, 20123 Miláno, Taliansko.

Hlavnými aktivitami pobočky je poskytovanie bankových služieb, obchodovanie s cennými papiermi a služby investičného bankovníctva podnikateľským a súkromným klientom so sídlom prevažne na území Slovenskej republiky.

Centrála pobočky sídli v Bratislave. Na území Slovenskej republiky má pobočka rozmiestnených 71 pracovísk.

Od 1. decembra 2013 je vedúcim organizačnej zložky Miroslav Štokendl.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2016

2. Transakcie so spriaznenými stranami

Za spriaznené osoby sa považujú subjekty, ktoré majú kontrolu nad pobočkou, bankou alebo banka nad nimi, alebo ak má jedna strana rozhodujúci vplyv na druhú stranu pri rozhodovaní o finančnej a prevádzkovej činnosti. Banka, ktorej je pobočka súčasťou, je pod kontrolou UniCredit Bank Austria AG, Viedeň (spoločnosť registrovaná v Rakúsku).

Pobočka v rámci svojej bežnej činnosti uskutočňuje rôzne bankové operácie so spriaznenými stranami: úverové obchody, transakcie s depozitami a so zahraničnými menami. Tieto transakcie sa uzatvárajú podľa bežných obchodných podmienok a pri použití bežných trhových sadzieb.

(a) Centrála

Pohľadávky a záväzky voči centrále boli nasledujúce:

	30.6.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Majetok		
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate	678	-
Pohľadávky voči bankám	499 480	655 536
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	2 999	4
Ostatný majetok	2 353	3 542
Záväzky		
Záväzky voči bankám	45 480	105 531
Finančné záväzky na obchodovanie	42 546	50 342
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	-	205
Ostatné záväzky	1 696	2 565
Zdroje poskytnuté centrálou	1 145 789	1 148 783
Transakcie počas roka:		
	30.6.2016 tis. eur	30.6.2015 tis. eur
Výnosové úroky	51	30
Nákladové úroky	(2 810)	(2 826)
Výnosy z poplatkov a provízií	137	56
Náklady na poplatky a provízie	(9)	(1)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(2 751)	(1 596)
Všeobecné prevádzkové náklady	(3 874)	(829)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2016

2. Transakcie so spriaznenými stranami pokračovanie

(b) Podniky spojené s väčšinovým akcionárom banky

Pohľadávky a záväzky voči spoločnostiam spojeným s väčšinovým akcionárom UniCredito Italiano boli nasledujúce:

	30.6.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Majetok		
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate	6 567	4 435
Pohľadávky voči bankám	30 252	54 936
Pohľadávky voči klientom	13 481	15 892
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	13 398	5 439
Ostatný majetok	181	138
Záväzky		
Záväzky voči bankám	25 331	15 527
Záväzky voči klientom	5 193	6 459
Finančné záväzky na obchodovanie	26 791	15 134
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	29 658	24 108
Ostatné záväzky	6 403	770
Transakcie počas roka:		
	30.6.2016 tis. eur	30.6.2015 tis. eur
Výnosové úroky	581	617
Nákladové úroky	(49)	(65)
Výnosy z poplatkov a provízií	697	873
Náklady na poplatky a provízie	(63)	(87)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	281	530
Všeobecné prevádzkové náklady	(7 000)	(8 268)

Úroky z poskytnutých úverov voči klientom sú za bežné trhové sadzby. Hypotéky a úvery sú zabezpečené majetkom daného dlžníka. Ostané zostatky nie sú zabezpečené, ani na ne nebola prijatá žiadna záruka.

Počas vykazovaného obdobia pobočka neúčtovala straty zo zníženia hodnoty na úvery poskytnuté spriazneným stranám a neboli zaúčtované žiadne individuálne opravné položky na zníženie hodnoty.