

Príloha č. 3

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

Individuálna účtovná závierka

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

**za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. júna 2019**

OBSAH

	Strana
Individuálny výkaz o finančnej situácii	6
Individuálny výkaz komplexného výsledku	7
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	8
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	9-10

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII
ZOSTAVENÝ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA
V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU
k 30. júnu 2019
(v tisícoch Eur)

MAJETOK	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Peniaze a peňažné prostriedky	81 700	82 724
Finančné aktíva v reálnej hodnote na obchodovanie	68 754	83 083
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	66 596	156 010
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	4 825 737	4 815 691
• pohľadávky voči bankám	389 504	282 353
• pohľadávky voči klientom	4 436 233	4 533 338
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	65 306	22 012
Majetok a vybavenie	27 942	21 151
Nehmotný majetok	10 771	10 179
Pohľadávka z dane z príjmov, v tom:	19 632	23 131
• splatná daň	-	673
• odložená daň	19 632	22 458
Dlhodobý majetok určený na predaj	569	-
Ostatný majetok	10 237	18 317
Majetok celkom	5 177 244	5 232 298
ZÁVÄZKY		
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:	4 028 033	4 080 105
• záväzky voči bankám	760 256	750 946
• záväzky voči klientom	3 191 907	3 249 217
• vydané dlhové cenné papiere	75 870	75 765
Finančné záväzky na obchodovanie	59 138	61 133
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	41 439	21 228
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	22 640	4 177
Daňové záväzky, z toho:	150	-
• splatná daň	150	-
Ostatné záväzky	137 931	97 173
Rezervy	5 292	15 791
	4 294 623	4 275 430
Zdroje poskytnuté centrálou		
Zdroje poskytnuté centrálou	840 124	914 966
Nerozdelený zisk – rezerva z prechodu na IFRS 9	2 056	2 056
Zisk bežného obdobia	38 257	31 915
	880 437	948 937
Fondy z ocenenia		
Rozdiely z ocenenia v reálnej hodnote	2 184	7 931
Záväzky celkom	5 177 244	5 232 298

Táto účtovná závierka bola podpísaná:



Miroslav Štrokendl
vedúci pobočky a člen predstavenstva

Účtovná závierka bola pripravená osobou zodpovednou za prípravu účtovnej závierky a podpísaná:



Rastislav Krajčovič
manažér účtovníctva SK

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU
ZOSTAVENÝ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA
V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2019
(v tisícoch Eur)

	30. 6. 2019	30. 6. 2018
Výnosové úroky	61 372	54 001
Nákladové úroky	(15 295)	(4 262)
Čisté výnosové úroky	46 077	49 739
Výnosy z poplatkov a provízií	27 886	25 353
Náklady na poplatky a provízie	(5 060)	(3 631)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22 826	21 722
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	12 941	5 728
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	1 303	313
Čistý zisk/(strata) z predaja finančných aktív a záväzkov	5 804	254
Prevádzkové výnosy celkom	88 951	77 756
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	(6 278)	(9 948)
Všeobecné prevádzkové náklady	(36 236)	(40 689)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv	9 818	2 569
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku a vybavenia	(2 788)	(2 102)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(1 100)	(611)
Ostatné prevádzkové výnosy a (náklady)	(3 380)	(2 837)
Prevádzkové náklady celkom	(33 686)	(43 670)
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív	2	(6)
Zisk pred zdanením	48 989	24 132
Daň z príjmov	(10 732)	(5 246)
Zisk po zdanení	38 257	18 886
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát:		
Zabezpečenie peňažných tokov:		
• Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	(2 605)	1 672
• Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-
Precenenie finančných aktív cez ostatný komplexný výsledok:		
• Zmena precenenia vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku	(3 142)	(1 252)
• Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-
Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení	(5 747)	420
Celkový komplexný výsledok za obdobie	32 510	19 306

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O PEŇAŽNÝCH TOKOCH
ZOSTAVENÝ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA
V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2019
(v tisícoch Eur)

	30. 6. 2019	30. 6. 2018
Zisk po zdanení	38 257	18 886
Úpravy o nepeňažné operácie		
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok	6 278	9 948
Precenenie cenných papierov a derivátov	(29 319)	(20 231)
Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv	(9 818)	(2 569)
Odpisy majetku, vybavenia a nehmotného majetku	3 888	2 713
Zisk/strata z predaného majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(2)	7
Dane	11 059	5 246
Ostatné	(7 274)	505
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	13 069	14 505
Finančné aktíva a záväzky na obchodovanie	18 570	(15 352)
Pohľadávky voči bankám	(107 151)	489 904
Pohľadávky voči klientom	83 965	(234 690)
Ostatný majetok	8 080	(13 769)
Záväzky voči bankám	9 310	(32 567)
Záväzky voči klientom	(38 847)	(143 767)
Ostatné záväzky	40 077	6 395
Platená daň z príjmov	(5 883)	(6 118)
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností	21 190	64 541
Zmena stavu finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatnom komplexnom výsledku a ostatných finančných aktív (Nákup)/predaj majetku a vybavenia	96 276	27 680
(Nákup)/predaj majetku a vybavenia	(10 146)	(424)
(Nákup)/predaj nehmotného majetku	(1 692)	(1 585)
Čistý peňažný tok z investičných činností	84 438	25 671
Vydané dlhové cenné papiere	105	(40 281)
Presun hospodárskeho výsledku a rezerv	(31 915)	(32 074)
Prostriedky poskytnuté centrálou	(74 842)	(24 425)
Čistý peňažný tok z finančných činností	(106 652)	(96 780)
Peniaze a peňažné prostriedky na začiatku obdobia	82 724	87 726
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností	21 190	64 541
Čistý peňažný tok z investičných činností	84 438	25 671
Čistý peňažný tok z finančných činností	(106 652)	(96 780)
Peniaze a peňažné prostriedky na konci obdobia	81 700	81 158
Prijaté úroky	(16 430)	(9 444)
Platené úroky	61 915	60 664

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH
ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2019
(v tisícoch Eur)

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 v tom čase rovnakého akcionára UniCredit Bank Austria AG, Viedeň. 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“ alebo „centrála“). 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, Česká republika.

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.

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. so sídlom v Prahe, Česká republika. Priamou a konečnou materskou spoločnosťou a bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť UniCredit S.p.A., s registrovaným sídlom Piazza Gae Aulenti 3, Tower A, 20164 Miláno, Taliansko. Konsolidovaná účtovná závierka konečnej materskej spoločnosti je k dispozícii v jej prevádzkových priestoroch na tej istej adrese.

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 57 pracovísk.

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH
ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2019
(v tisícoch Eur)

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 S.p.A. so sídlom v Taliansku.

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, záväzky a transakcie počas roka voči centrále v Prahe boli nasledujúce:

	30.6.2019	31.12.2018
Majetok		
Finančné aktíva v reálnej hodnote na obchodovanie	709	81
Pohľadávky voči bankám	326 212	264 574
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	4 571	1 589
Ostatný majetok	2	9
Záväzky		
Záväzky voči bankám	27 286	30 318
Finančné záväzky na obchodovanie	35 242	44 311
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	2 530	1 154
Ostatné záväzky	961	2 133
Zdroje poskytnuté centrálou	840 124	914 966
Transakcie počas roka:		
	30.6.2019	30.6.2018
Výnosové úroky	1 858	897
Nákladové úroky	(2 316)	(2 340)
Výnosy z poplatkov a provízií	84	5
Náklady na poplatky a provízie	(340)	(348)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(3 147)	(2 903)
Všeobecné prevádzkové náklady	(3 381)	(4 355)

(b) *Podniky spojené s väčšinovým akcionárom banky*

Pohľadávky, záväzky a transakcie počas roka voči spoločnostiam spojeným s väčšinovým akcionárom UniCredit SpA boli nasledujúce:

	30.6.2019	31.12.2018
Majetok		
Finančné aktíva v reálnej hodnote na obchodovanie	5 302	3 701
Pohľadávky voči bankám	1 409	10 278
Pohľadávky voči klientom	47 315	44 536
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	60 734	20 402
Ostatný majetok	3 244	5 068
Záväzky		
Záväzky voči bankám	24 706	12 349
Záväzky voči klientom	4 655	7 181
Finančné záväzky na obchodovanie	19 606	14 141
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	38 909	20 075
Ostatné záväzky	2 223	3 204
Transakcie počas roka:		
	30.6.2019	30.6.2018
Výnosové úroky	352	923
Nákladové úroky	(1)	(334)
Výnosy z poplatkov a provízií	673	308
Náklady na poplatky a provízie	(21)	(26)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	96	317
Všeobecné prevádzkové náklady	(3 665)	(7 828)