

Príloha č. 3

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

Individuálna účtovná závierka
pripravená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

**za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. júna 2020**

OBSAH

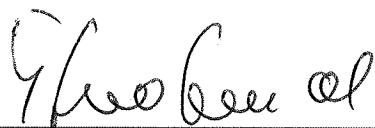
	Strana
Individuálny výkaz o finančnej situácii	7
Individuálny výkaz komplexného výsledku	8
Individuálny výkaz peňažných tokov	9
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	10

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII k 30. júnu 2020
 zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
 v znení prijatom Európskou úniou (v tis. EUR)

MAJETOK	30.6.2020	31.12.2019
Peniaze a peňažné zostatky	76 815	82 874
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	64 561	57 061
určené na obchodovanie	64 561	57 061
povinne oceňované v reálnej hodnote	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	66 100
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	5 492 541	4 727 962
pohľadávky voči bankám	840 277	23 325
pohľadávky voči klientom	4 652 264	4 704 637
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	81 917	56 696
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	34 888	36 632
Nehmotný majetok	13 792	13 540
Daňové pohľadávky, z toho:	25 732	24 181
splatná daň	444	-
odložená daň	25 288	24 181
Dlhodobý majetok na predaj	1 238	1 238
Ostatný majetok	8 078	13 052
Majetok celkom	5 799 562	5 079 336

ZÁVÄZKY	30.6.2020	31.12.2019
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	61 283	48 311
určené na obchodovanie	61 283	48 311
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:	4 864 882	3 591 743
Záväzky voči bankám	1 628 629	308 089
Záväzky voči klientom	3 160 480	3 207 986
Emitované dlhové cenné papiere	75 773	75 668
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	47 229	40 155
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	29 825	16 670
Daňové záväzky, z toho:	-	5 971
splatná daň	-	5 971
odložená daň	-	-
Ostatné záväzky	109 210	95 664
Rezervy na riziká a poplatky	10 238	8 149
	5 122 667	3 806 663
Záväzky voči centrále		
Zdroje poskytnuté centrárou	654 056	1 214 886
Nerozdelený zisk	2 202	2 056
Zisk za bežné obdobie	7 918	46 750
	664 176	1 263 692
Oceňovacie rozdiely		
Rezervné fondy z precenenia	12 719	8 981
Záväzky celkom	5 799 562	5 079 336

Účtovná závierka bola podpísaná:



Miroslav Štokendl
vedúci pobočky
a člen predstavenstva

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



Rastislav Krajčovič
manažér Účtovníctvo SK

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU za rok končiaci sa 30. júna 2020
zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou (v tis. EUR)

	30.6.2020	30.6.2019
Výnosové úroky	49 155	61 372
Nákladové úroky	(1 661)	(15 295)
Čisté výnosové úroky	47 494	46 077
Výnosy z poplatkov a provízií	27 560	27 886
Náklady na poplatky a provízie	(5 777)	(5 060)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	21 783	22 826
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	6 292	12 941
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	13	1 303
Čistý zisk/(strata) z predaja a spätného odkúpenia:		
finančných aktív v umorovanej hodnote	109	678
finančných aktív v reálnej hodnote cez ost. súčasti komplexného výsledku	2 594	5 126
finančných záväzkov	-	-
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		
povinne oceňované v reálnej hodnote	-	-
Prevádzkové výnosy	78 285	88 951
Straty zo zníženia hodnoty:		
finančných aktív v umorovanej hodnote	(17 070)	(6 284)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ost. súčasti komplexného výsledku	4	6
Všeobecné prevádzkové náklady	(40 960)	(36 236)
Netto tvorba rezerv:		
poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky	(2 645)	9 818
ostatné rezervy	-	-
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(2 417)	(2 788)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(1 514)	(1 100)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(3 459)	(3 380)
Prevádzkové náklady	(50 995)	(33 686)
Čistý zisk/(strata) z majetku oceňovaného v reálnej hodnote	18	-
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív	(26)	2
Zisk pred zdanením daňou z príjmov	10 216	48 989
Daň z príjmov	(2 298)	(10 732)
Zisk po zdanení	7 918	38 257
Položky, ktoré nemôžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát		
Rozdiel z precenenia majetku oceňovaného v reálnej hodnote, z toho:		
zmena reálnej hodnoty	(30)	n/a
odložená daň	6	n/a
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát		
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov, z toho:		
zmena reálnej hodnoty	7 692	(3 297)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát	-	-
odložená daň	(1 615)	692
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:		
zmena reálnej hodnoty	-	(3 978)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát	(2 931)	-
odložená daň	616	835
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení	3 738	(5 747)
Celkový komplexný výsledok po zdanení	11 656	32 510

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV za rok končiaci sa 30. júna 2020

zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva

v znení prijatom Európskou úniou (v tis. EUR)

	30.6.2020	30.6.2019
Zisk po zdanení	7 918	38 257
Úpravy o nepeňažné položky:		
Straty zo zníženia hodnoty:		
finančných aktív v umorovanej hodnote	17 070	6 284
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(4)	(6)
Precenenie finančných nástrojov	(12 675)	(29 319)
Netto rezervy na riziká a poplatky:		
Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky	2 645	(9 818)
Iné netto rezervy	-	-
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	2 417	2 788
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	1 514	1 100
Čistý zisk/(strata) z predaja a spätného odkúpenia:		
finančných aktív v umorovanej hodnote	(109)	(678)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(2 594)	(5 126)
Ofinančných záväzkov	-	-
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív	26	(2)
Dane	2 298	11 059
Ostatné nepeňažné úpravy	4 917	(1 470)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	23 422	13 069
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		
určené na obchodovanie	-	18 570
povinne oceňované v reálnej hodnote	-	-
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		
pohľadávky voči bankám	(817 294)	(107 151)
pohľadávky voči klientom	35 754	83 965
Ostatný majetok	4 974	8 080
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		
určené na obchodovanie	-	-
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		
Záväzky voči bankám	1 320 540	9 310
Záväzky voči klientom	(34 351)	(38 847)
Ostatné záväzky	12 990	40 077
Platená daň z príjmov	(10 853)	(5 883)
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností	535 183	21 190
(Kúpa)/predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčastiach komplexného výsledku a ostatných finančných nástrojov	68 698	96 276
(Kúpa) majetku a vybavenia	(699)	(10 146)
(Kúpa) nehmotného majetku	(1 766)	(1 692)
Čistý peňažný tok z investičných činností	66 233	84 438
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – dlhové cenné papiere emitované a splatené	105	105
Prevod hospodárskeho výsledku a rezerv	(46 750)	(31 915)
Zdroje poskytnuté centrálou	(560 830)	(74 842)
Čistý peňažný tok z finančných činností	(607 475)	(106 652)
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	82 874	82 724
Peniaze a peňažné zostatky na konci obdobia	76 815	81 700
Prijaté úroky	52 498	61 915
Platené úroky	(1 567)	(16 430)

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou (v tis. EUR)

I. ÚVOD

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 udelení súhlasu zo strany 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“ 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., IČO: 64948242, má sídlo na adrese Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. sa 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 adrese Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47251336, DIČ: 4020423671.

Centrála pobočky sídli v Bratislave. Na území Slovenskej republiky má pobočka rozmiestnených 57 pracovníkov.

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

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.

Predmet činnosti

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

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.

II. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. ZDROJE POSKYTNUTÉ CENTRÁLOU

	Zdroje poskytnuté centrálou	Nerozdelený zisk	Zisk za účtovné obdobie	Spolu
2020				
Stav k 1. januáru	1 214 886	2 056	46 750	1 263 692
Prevod prečenenia do nerozdeleného zisku	-	146	-	146
Presun z/(na) centrálu, z toho:				
neúročené prostriedky	-	-	-	-
úročené prostriedky	(560 830)	-	-	(560 830)
Prevod zisku za rok 2019 na centrálu	-	-	(46 750)	(46 750)
Zisk za bežné obdobie	-	-	7 918	7 918
K 31. júnu 2020	654 056	2 202	7 918	664 176
2019				
Stav k 1. januáru	914 966	2 056	31 915	948 937
Presun z/(na) centrálu, z toho:				
neúročené prostriedky	35 000	-	-	35 000
úročené prostriedky	264 920	-	-	264 920
Prevod zisku za rok 2018 na centrálu	-	-	(31 915)	(31 915)
Zisk za bežné obdobie	-	-	46 750	46 750
K 31. decembru 2019	1 214 886	2 056	46 750	1 263 692

Zdroje poskytnuté centrálou boli prevedené na pobočku na základe rozhodnutia centrály UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom v Prahe, Česká republika. Časť prostriedkov nie je úročená a nie je stanovená ich splatnosť. Úročené prostriedky majú splatnosť nad 1 rok s úrokovou sadzbou stanovenou v súlade s internou politikou banky pre určenie ceny zdrojov financovania (FTP).

2. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Subjekty sa považujú za spriaznené osoby v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo má podstatný vplyv na finančnú alebo prevádzkovú politiku tohto subjektu. V rámci bežných obchodných vzťahov banka uzatvára transakcie so spriaznenými osobami. Týmito transakciami sú najmä úvery, vklady a iné typy transakcií. Tieto transakcie sa uzatvárajú na základe bežných obchodných podmienok a za obvyklé trhové ceny tak, aby žiadnej zmluvnej strane nevznikla strata.

Medzi spriaznené osoby patria najmä materské spoločnosti a sesterské spoločnosti v rámci skupiny UCI/HVB/BA, dcérske a pridružené spoločnosti, členovia predstavenstva a vedúci pracovníci banky.

Skupina pripravila program majetkovej účasti zamestnancov skupiny UniCredit, v rámci ktorého môžu zamestnanci nakupovať investičné akcie skupiny so zľavou vo forme zľavnených akcií. Na zľavnené akcie sa vzťahuje zákaz predaja počas doby viazanosti. Viazané akcie prepadnú v prípade, že pracovný pomer zamestnanca v skupine sa skončí alebo predá investičné akcie pred koncom doby viazanosti. Poskytnutá zľava sa alokuje na jednotlivé spoločnosti v skupine, ktoré sú zapojené do programu, a tieto spoločnosti o nej účtujú a časovo ju rozlišujú počas doby viazanosti.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2019**zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou (v tis. EUR)**a. Transakcie s centrálou**

Pohľadávky a záväzky voči centrále v Prahe boli nasledujúce:

	30.6.2020	31.12.2019
Majetok		
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – určené na obchodovanie	1 354	1 482
Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám	406 495	3 517
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 182	6 793
Ostatný majetok	398	8
Záväzky		
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – určené na obchodovanie	38 121	30 479
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči bankám	0	25 662
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	1 892	8 926
Ostatné záväzky	792	1 547
Zdroje poskytnuté centrálou	654 056	1 214 886
	30.6.2020	30.6.2019
Transakcie počas roka		
Výnosové úroky	4 272	1 858
Nákladové úroky	(3 118)	(2 316)
Výnosy z poplatkov a provízií	20	84
Náklady na poplatky a provízie	(583)	(340)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(3 778)	(3 147)
Všeobecné prevádzkové náklady	(7 579)	(3 381)

b. Podniky spojené s väčšinovým akcionárom banky

Pohľadávky a záväzky voči spoločnostiam spojeným s väčšinovým akcionárom UniCredit SpA boli nasledujúce:

	30.6.2020	31.12.2019
Majetok		
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – určené na obchodovanie	4 560	3 685
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		
pohľadávky voči bankám	6 596	3 039
pohľadávky voči klientom	45 490	40 031
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	71 735	49 903
Ostatný majetok	1 939	8 116
Záväzky		
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – určené na obchodovanie	19 223	15 329
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		
záväzky voči bankám	12 991	15 422
záväzky voči klientom	4 788	4 752
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	45 337	31 228
Ostatné záväzky	1 180	556
	30.6.2020	30.6.2019
Transakcie počas roka		
Výnosové úroky	323	352
Nákladové úroky	(3)	(1)
Výnosy z poplatkov a provízií	189	673
Náklady na poplatky a provízie	(15)	(21)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	191	96
Všeobecné prevádzkové náklady	(2 932)	(3 665)

3. UDALOSTI PO SKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA

Medzi dátumom súvahy a dátumom schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie sa nevyskytli žiadne ďalšie významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.