

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

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

**za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. júna 2018**

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 2018**

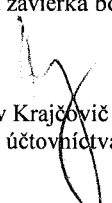
	30.6.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Majetok		
Peniaze a peňažné prostriedky	81 158	87 726
Finančné aktíva v reálnej hodnote proti zisku a strate určené na obchodovanie	95 722	68 250
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	189 810	217 313
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, z toho:	4 790 435	5 051 929
• pohľadávky voči bankám	130 619	620 572
• pohľadávky voči klientom	4 659 816	4 431 357
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	13 519	9 335
Majetok a vybavenie	22 113	23 798
Nehmotný majetok	8 568	7 594
Daňové pohľadávky, z toho:	20 877	21 244
• splatná daň - pohľadávka	-	-
• odložená daň - pohľadávka	20 877	21 244
Majetok určený na predaj	68	68
Ostatný majetok	18 392	4 628
	5 240 662	5 491 885
Závazky		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, z toho:	3 785 819	4 002 434
• záväzky voči bankám	769 188	801 755
• záväzky voči klientom	2 880 550	3 024 317
• emitované dlhové cenné papiere	136 081	176 362
Finančné záväzky na obchodovanie	53 532	56 950
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	15 786	16 295
Daňové záväzky, z toho:	3 579	3 957
• splatná daň - záväzok	3 579	3 957
• odložená daň - záväzok	-	-
Ostatné záväzky	134 378	127 171
Rezervy	5 244	7 617
	3 998 338	4 214 424
Zdroje poskytnuté centrálou		
Zdroje poskytnuté centrálou	1 212 259	1 236 684
Nerozdelené zisky a iné rezervy	2 056	-
Zisk bežného obdobia	18 886	32 074
Fondy z ocenenia		
Rozdiely z ocenenia v reálnej hodnote	9 123	8 703
	1 242 324	1 277 461
	5 240 662	5 491 885

Účtovná závierka bola podpísaná:



Miroslav Strokendl
vedúci pobočky a člen predstavenstva

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



Rastislav Krajčovič
manažér účtovníctva SK

Individuálny výkaz komplexného výsledku za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2018

	30.6.2018 tis. eur	30.6.2017 tis. eur
Výnosové úroky	54 001	50 710
Nákladové úroky	<u>(4 262)</u>	<u>(5 673)</u>
Čisté výnosové úroky	49 739	45 037
Výnosy z poplatkov a provízií	25 353	24 968
Náklady na poplatky a provízie	<u>(3 631)</u>	<u>(3 478)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	21 722	21 490
Výnosy z dividend	-	-
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	5 728	8 528
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	313	(41)
Čistý zisk/(strata) z predaja finančných aktív a záväzkov	<u>254</u>	<u>(199)</u>
Prevádzkové výnosy	77 756	74 815
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	(9 948)	877
Všeobecné prevádzkové náklady	(40 689)	(40 175)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv	2 569	(785)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku	(2 102)	(3 154)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(611)	(163)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	<u>(2 837)</u>	<u>(2 317)</u>
Prevádzkové náklady	(43 670)	(46 594)
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív	<u>(6)</u>	<u>(132)</u>
Zisk pred zdanením	24 132	28 966
Daň z príjmov	<u>(5 246)</u>	<u>(7 944)</u>
Zisk po zdanení	18 886	21 022
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Zabezpečenie peňažných tokov	1 672	(191)
Nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	<u>(1 252)</u>	<u>(943)</u>
Zisk/strata z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení	420	(1 134)
Celkový komplexný výsledok za obdobie	19 306	19 888

**Individuálny výkaz peňažných tokov
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2018**

	30.6.2018 tis. eur	30.6.2017 tis. eur
Zisk po zdanení	18 886	21 022
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok	9 948	(877)
Precenenie cenných papierov a derivátov	(20 231)	686
Tvorba a rozpustenie ostaných rezerv	(2 569)	785
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	2 713	3 317
Zisk/strata z predaného hmotného a nehmotného majetku	7	132
Dane	5 246	7 944
Ostatné	505	(1 436)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	14 505	31 573
Finančné aktíva a záväzky na obchodovanie	(15 352)	29 023
Pohľadávky voči bankám	489 904	31 673
Pohľadávky voči klientom	(234 690)	(285 111)
Ostatný majetok	(13 769)	(8 133)
Záväzky voči bankám	(32 567)	130 338
Záväzky voči klientom	(143 767)	(91 487)
Ostatné záväzky	6 395	32 082
Platená daň z príjmov	(6 118)	(1)
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností	64 541	(130 043)
Zmena stavu finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty a ostatných finančných aktív	27 680	112 084
(Nákup)/predaj majetku a vybavenia	(424)	13 527
(Nákup)/predaj nehmotného majetku	(1 585)	(864)
Čistý peňažný tok z investičných činností	25 671	124 747
Úbytok finančných pasív v amortizovanej hodnote	(40 281)	(10 289)
Presun zisku pobočky	(32 074)	(7 983)
Prostriedky poskytnuté centrálou	(24 425)	40 751
Čistý peňažný tok z finančných činností	(96 780)	22 479
Peniaze a peňažné prostriedky na začiatku obdobia	87 726	74 293
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností	64 541	(130 043)
Čistý peňažný tok z investičných činností	25 671	124 747
Čistý peňažný tok z finančných činností	(96 780)	22 479
Peniaze a peňažné prostriedky na konci obdobia	81 158	91 476
Platené úroky	(9 444)	(6 136)
Prijaté úroky	60 664	57 699

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2018

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. Obedve 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 vnútropodnikové 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. 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 Via Alessandro Specchi 16, 00186 Rím, Taliansko. Konsolidovaná účtovná závierka konečnej materskej spoločnosti je k dispozícii v jej prevádzkovom sídle na adrese Piazza Gae Aulenti 3, Tower A, 20154 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 56 pracovísk.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2017

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., Rím (spoločnosť registrovaná 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 a záväzky voči centrále v Prahe boli nasledujúce:

	30.6.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Majetok		
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate	80	1 264
Pohľadávky voči bankám	57 681	579 798
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	1 239	1 223
Ostatný majetok	-	812
Záväzky		
Záväzky voči bankám	33 349	36 561
Finančné záväzky na obchodovanie	35 990	31 862
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	1 064	236
Poskytnuté úvery	-	-
Ostatné záväzky	788	-
Zdroje poskytnuté centrárou	1 212 260	1 236 684
Transakcie počas roka:		
	30.6.2018 tis. eur	30.6.2017 tis. eur
Výnosové úroky	897	106
Nákladové úroky	(2 340)	(2 098)
Výnosy z poplatkov a provízií	5	-
Náklady na poplatky a provízie	(348)	(2)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(2 903)	(2 208)
Všeobecné prevádzkové náklady	(4 355)	(4 197)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2017

2. Transakcie so spriaznenými stranami pokračovanie

(b) Podniky spojené s väčšinovým akcionárom banky

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

	30.6.2018	31.12.2017
	tis. eur	tis. eur
Majetok		
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate	14 809	6 096
Pohľadávky voči bankám	8 744	10 909
Pohľadávky voči klientom	295 295	200 474
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	12 190	7 956
Ostatný majetok	9 828	1 161
Záväzky		
Záväzky voči bankám	20 622	17 508
Záväzky voči klientom	7 762	4 071
Finančné záväzky na obchodovanie	15 347	14 019
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	14 722	16 059
Ostatné záväzky	11 947	3 171
Transakcie počas roka:		
	30.6.2018	30.6.2017
	tis. eur	tis. eur
Výnosové úroky	923	479
Nákladové úroky	(334)	(186)
Výnosy z poplatkov a provízií	308	417
Náklady na poplatky a provízie	(26)	(14)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	317	245
Všeobecné prevádzkové náklady	(7 828)	(7 686)

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.