

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

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

**za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. júna 2017**

júl 2017

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 2017

| | 30.6.2017 tis. eur | 31.12.2016 tis. eur |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|
| Majetok | | |
| Peniaze a peňažné prostriedky | 91 476 | 74 293 |
| Pohľadávky voči bankám | 322 641 | 354 314 |
| Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate určené na obchodovanie | 60 075 | 92 302 |
| Cenné papiere na predaj | 301 220 | 413 127 |
| Cenné papiere držané do splatnosti | 6 692 | 6 869 |
| Pohľadávky voči klientom | 4 443 735 | 4 157 747 |
| Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika | 10 094 | 12 540 |
| Majetok a vybavenie | 14 306 | 31 119 |
| Nehmotný majetok | 6 171 | 5 470 |
| Daňové pohľadávky, z toho: | 20 362 | 28 003 |
| • splatná daň - pohľadávka | 2 316 | 9 193 |
| • odložená daň - pohľadávka | 18 046 | 18 810 |
| Majetok určený na predaj | 138 | 138 |
| Ostatný majetok | 21 722 | 13 589 |
| | 5 298 632 | 5 189 511 |
| Závazky | | |
| Závazky voči bankám | 870 273 | 739 935 |
| Závazky voči klientom | 2 815 646 | 2 907 133 |
| Emitované dlhové cenné papiere | 176 320 | 186 609 |
| Finančné záväzky na obchodovanie | 57 093 | 54 167 |
| Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika | 21 381 | 29 271 |
| Daňové záväzky, z toho: | - | - |
| • splatná daň - záväzok | - | - |
| • odložená daň - záväzok | - | - |
| Ostatné záväzky | 134 005 | 96 270 |
| Rezervy | 8 603 | 13 471 |
| | 4 083 321 | 4 026 856 |
| Zdroje poskytnuté centrálou | | |
| Zdroje poskytnuté centrálou | 1 186 398 | 1 145 647 |
| Zisk minulých rokov | - | - |
| Zisk bežného obdobia | 21 022 | 7 983 |
| | 1 207 420 | 1 153 630 |
| Fondy z ocenenia | | |
| Rozdiely z ocenenia v reálnej hodnote | 7 891 | 9 025 |
| | 1 215 311 | 1 162 655 |
| | 5 298 632 | 5 189 511 |

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 2017**

| | 30.6.2017 | 30.6.2016 |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| | tis. eur | tis. eur |
| Výnosové úroky | 50 710 | 52 513 |
| Nákladové úroky | <u>(5 673)</u> | <u>(9 849)</u> |
| Čisté výnosové úroky | <u>45 037</u> | <u>42 664</u> |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 24 968 | 26 480 |
| Náklady na poplatky a provízie | <u>(3 478)</u> | <u>(3 934)</u> |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | <u>21 490</u> | <u>22 546</u> |
| Výnosy z dividend | - | - |
| Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie | 8 528 | 2 557 |
| Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt | (41) | (40) |
| Čistý zisk/(strata) z predaja finančných aktív a záväzkov | <u>(199)</u> | <u>-</u> |
| Prevádzkové výnosy | 74 815 | 67 727 |
| Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív | 877 | (5 952) |
| Všeobecné prevádzkové náklady | (40 175) | (41 007) |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv | (785) | (113) |
| Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku | (3 154) | (2 163) |
| Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku | (163) | (21) |
| Ostatné prevádzkové výnosy a náklady | <u>(2 317)</u> | <u>(2 648)</u> |
| Prevádzkové náklady | (46 594) | (45 952) |
| Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív | <u>(132)</u> | <u>860</u> |
| Zisk pred zdanením | 28 966 | 16 683 |
| Daň z príjmov | <u>(7 944)</u> | <u>(5 782)</u> |
| Zisk po zdanení | <u>21 022</u> | <u>10 901</u> |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku | | |
| Zabezpečenie peňažných tokov: | | |
| Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení | (191) | 3 856 |
| Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát | - | - |
| Majetok určený na predaj: | | |
| Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení | (943) | 2 144 |
| Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Zisk/strata z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení | <u>(1 134)</u> | <u>6 000</u> |
| Celkový komplexný výsledok za obdobie | <u>19 888</u> | <u>16 901</u> |

**Individuálny výkaz peňažných tokov
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2017**

| | 30.6.2017 tis. eur | 30.6.2016 tis. eur |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Zisk po zdanení | 21 022 | 10 901 |
| Úpravy o nepeňažné operácie | | |
| Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok | (877) | 5 952 |
| Precenenie cenných papierov a derivátov | 686 | (4 466) |
| Tvorba a rozpustenie ostaných rezerv | 785 | 113 |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku | 3 317 | 2 184 |
| Zisk/strata z predaného hmotného a nehmotného majetku | 132 | (860) |
| Dane | 7 944 | 7 389 |
| Ostatné | (1 436) | 7 691 |
| Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív | 31 573 | 28 904 |
| Finančné aktíva a záväzky na obchodovanie | 29 023 | (35 614) |
| Pohľadávky voči bankám | 31 673 | 171 361 |
| Pohľadávky voči klientom | (285 111) | (277 106) |
| Ostatný majetok | (8 133) | 4 052 |
| Záväzky voči bankám | 130 338 | (11 180) |
| Záväzky voči klientom | (91 487) | 26 480 |
| Ostatné záväzky | 32 082 | 107 496 |
| Platená daň z príjmov | (1) | (7 327) |
| | (130 043) | 7 066 |
| Čistý peňažný tok z prevádzkových činností | | |
| Zmena stavu cenných papierov na predaj a ostatných finančných aktív | 112 084 | 10 572 |
| Nákup majetku a vybavenia | 13 527 | 299 |
| (Nákup)/predaj nehmotného majetku | (864) | (599) |
| | 124 747 | 10 272 |
| Čistý peňažný tok z investičných činností | | |
| Emitované dlhové cenné papiere | (10 289) | (533) |
| Presun zisku pobočky | (7 983) | (12 403) |
| Prostriedky poskytnuté centrálou | 40 751 | (2 994) |
| | 22 479 | (15 930) |
| Čistý peňažný tok z finančných činností | | |
| Peniaze a peňažné prostriedky na začiatku obdobia | 74 293 | 81 981 |
| Čistý peňažný tok z prevádzkových činností | (130 043) | 7 066 |
| Čistý peňažný tok z investičných činností | 124 747 | 10 272 |
| Čistý peňažný tok z finančných činností | 22 479 | (15 930) |
| | 91 476 | 83 389 |
| Peniaze a peňažné prostriedky na konci obdobia | | |
| Platené úroky | (6 136) | (14 423) |
| Prijaté úroky | 57 699 | 52 769 |

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

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. júla 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 66 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:

| | 30.6.2017 tis. eur | 31.12.2016 tis. eur |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|
| Majetok | | |
| Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate | 342 | 392 |
| Pohľadávky voči bankám | 220 087 | 306 009 |
| Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika | 1 308 | 1 716 |
| Ostatný majetok | 2 353 | - |
| Záväzky | | |
| Záväzky voči bankám | 70 014 | 42 445 |
| Finančné záväzky na obchodovanie | 34 132 | 31 016 |
| Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika | 39 | 111 |
| Poskytnuté úvery | - | - |
| Ostatné záväzky | 55 | 2 872 |
| Zdroje poskytnuté centrárou | 1 186 398 | 1 145 647 |
| Transakcie počas roka: | | |
| | 30.6.2017 tis. eur | 30.6.2016 tis. eur |
| Výnosové úroky | 106 | 51 |
| Nákladové úroky | (2 098) | (2 810) |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 0 | 137 |
| Náklady na poplatky a provízie | (2) | (9) |
| Ostatné prevádzkové výnosy a náklady | (2 208) | (2 751) |
| Všeobecné prevádzkové náklady | (4 197) | (3 874) |

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:

| | 30.6.2017 | 31.12.2016 |
|----------------------------------------------------------|-----------|------------|
| | tis. eur | tis. eur |
| Majetok | | |
| Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate | 4 928 | 4 720 |
| Pohľadávky voči bankám | 25 422 | 14 756 |
| Pohľadávky voči klientom | 91 388 | 26 196 |
| Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika | 8 561 | 10 670 |
| Ostatný majetok | 1 594 | 693 |
| Záväzky | | |
| Záväzky voči bankám | 11 739 | 206 725 |
| Záväzky voči klientom | 10 956 | 8 716 |
| Finančné záväzky na obchodovanie | 14 658 | 19 540 |
| Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika | 16 953 | 23 229 |
| Ostatné záväzky | 4 524 | 3 343 |
| Transakcie počas roka: | | |
| | 30.6.2017 | 30.6.2016 |
| | tis. eur | tis. eur |
| Výnosové úroky | 479 | 581 |
| Nákladové úroky | (186) | (49) |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 417 | 697 |
| Náklady na poplatky a provízie | (14) | (63) |
| Ostatné prevádzkové výnosy a náklady | 245 | 281 |
| Všeobecné prevádzkové náklady | (7 686) | (7 000) |

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.