

**AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo,
pobočka Slovensko**

Správa nezávislého audítora
a účtovná zázvierka

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

Obsah

Správa nezávislého audítora

Súvaha k 31. decembru 2014

Výkaz ziskov a strát za rok končiaci 31. decembrom 2014

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2014



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
P. O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11
Fax +421 (0)2 59 98 42 22
Internet www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Zriaďovateľovi a vedeniu AKCENTA, spožitelní a úverní družstvo, pobočka Slovensko:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky AKCENTA, spožitelní a úverní družstvo, pobočka Slovensko („pobočka“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2014, výkaz ziskov a strát za rok končiaci 31. decembrom 2014 a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu pobočky

Štatutárny orgán pobočky je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz podľa slovenského zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol vypracovať audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom pobočky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie pobočky k 31. decembru 2014 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci 31. decembrom 2014 podľa slovenského zákona o účtovníctve.

Iné skutočnosti

Účtovná závierka pobočky za rok končiaci sa 31. decembra 2013 bola auditovaná iným audítorom, ktorého výrok zo dňa 21. februára 2014 vyjadruje nepodmienený názor na uvedenú závierku.

9. marca 2015

Bratislava, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r. o.
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:
Mgr. Ing. Peter Špejko
Licencia UDVA č. 994

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31. 12. 2014

Daňové identifikačné číslo

4 0 2 0 2 7 6 2 0 5

IČO

3 6 8 6 6 7 5 0

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná jednotka

- malá
 - veľká

Za obdobie

mesiac		rok	
od	0 1	2 0 1 4	
do	1 2	2 0 1 4	

(vyznačí sa)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac		rok	
od	0 1	2 0 1 3	
do	1 2	2 0 1 3	

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha
(v celých eurách)

Výkaz ziskov a strát
(v celých eurách)

Poznámky
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

A K C E N T A , s p o ř i t e l n í a ú v ě r n í d r u ž s t v o
p o b o č k a S l o v e n s k o

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

M e t o d o v a 7

PSČ

8 2 1 0 8

Obec

B r a t i s l a v a


Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O k r e s n ý s ú d B r a t i s l a v a I
o d d i e l P o . v l o ž k a 2 4 4 6 / B

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa: 9. marca 2015	Schválená dňa: 9. marca 2015	Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou: 
-------------------------------------	-------------------------------------	--

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poz - námky	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
			Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
x	Aktíva	x	x	x	x	x
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	1	3 051	0	3 051	5 331
2.	Bežné účty v bankách	1	2 616 446	0	2 616 446	1 324 845
3.	Termínované vklady v bankách		0	0	0	0
4.	Pohľadávky voči bankám z obrátených repoobchodov		0	0	0	0
5.	Pohľadávky voči klientom/členom	2	19 203 507	349 446	18 854 061	15 697 643
a)	z úverov	2	19 203 507	349 446	18 854 061	15 697 643
b)	z finančného prenájmu		0	0	0	0
6.	Cenné papiere		0	0	0	0
7.	Deriváty		0	0	0	0
8.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku		0	0	0	0
9.	Nehmotný majetok		0	0	0	0
10.	Hmotný majetok		0	0	0	0
a)	neodpisovaný		0	0	0	0
b)	odpisovaný		0	0	0	0
b).1.	budovy		0	0	0	0
b).2.	ostatný		0	0	0	0
11.	Daňové pohľadávky		0	0	0	58 590
12.	Ostatný majetok		8 739	0	8 739	6 520
13.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami		0	0	0	0
	Aktíva spolu		21 831 743	349 446	21 482 297	17 092 929

Ozna- čenie	POLOŽKA	c	Bežné účtovné obdobie		Predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
a	b	c	1	2	
x	Pasíva		x	x	
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			0	0
2.	Ostatné záväzky voči bankám			0	0
a)	z repoobchodov			0	0
b)	ostatné krátkodobé			0	0
c)	dlhodobé			0	0
3.	Závazky voči klientom/vklady členov	3		198 706	817 601
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			0	0
5.	Deriváty			0	0
6.	Závazky z úverov z a z repoobchodov			0	0
a)	z repoobchodov			0	0
b)	ostatné krátkodobé			0	0
c)	dlhodobé			0	0
7.	Ostatné záväzky	4		225 805	104 398
8.	Daňové záväzky			13 493	3 118
a)	splatná daň z príjmov			11 935	0
b)	odložený daňový záväzok			0	0
9.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami	5		21 458 196	16 367 582
10.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	F		(413 903)	(199 770)
	Pasíva spolu			21 482 297	17 092 929

IČO:36 866 750
DIČ: 4020 276 205

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách za 12 mesiacov
roku 2014

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajú ce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	6	1 926 473	770 422
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	7	(827 417)	(331 741)
I.	Čisté úrokové výnosy		1 099 056	438 681
2.	Výnosy z odplát a provízií	8	146 524	239 506
b.	Náklady na odplaty a provízie	8	(3 497)	(3 482)
II.	Zisk alebo strata z odplát a provízií	8	143 027	236 024
3./c.	Zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami			
4./d	Zisk alebo strata z predaja majetku a z prevodu majetku			
III.	Zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku			
5./e	Čistý výnos/čistý náklad zo zrušenia/vzniku záväzkov			
6./f	Čistý výnos/čistý náklad zo zrušenia zníženia ocenenia majetku/zo zníženia hodnoty majetku a z odpísania majetku	9	(299 701)	(49 745)
7.	Ostatné výnosy		0	86
g.	Ostatné náklady	11	(1 285 745)	(864 114)
g.1.	personálne náklady	10	(249 089)	(244 258)
g.1.1.	mzdové náklady a sociálne náklady	10	(248 142)	(242 271)
g.1.2.	ostatné personálne náklady	10	(947)	(1 987)
g.3.	odpisy		0	0
g.3.1	odpisy hmotného majetku		0	0
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku		0	0
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	12	(343 363)	(239 068)
i.	Daň z príjmov	12	(70 540)	39 298
i.1.	splatná daň z príjmov	12	(11 950)	0
i.2.	odložená daň z príjmov	12	(58 590)	39 298
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	F	(413 903)	(199 770)

Obsah poznámok k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2014

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke	2
B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	3
C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní	5
D. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	5
E. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	11
F. Ostatné poznámky	12
G. Udalosti po dátume účtovnej závierky	17

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Organizačná zložka

AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo, pobočka Slovensko (ďalej len „pobočka“ alebo „organizačná zložka“), IČO 36 866 750, DIČ 4020 276 205, so sídlom Metodova 7, 821 08 Bratislava, vznikla dňa 3.2.2010, zápisom do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava 1, oddiel Po, vložka číslo 2446/B.

Hlavnými činnosťami pobočky sú:

- Poskytovanie úverov členom,
- Služby tuzemského, zahraničného a cezhraničného platobného styku členom,
- Vydávanie elektronických platobných prostriedkov členom (najmä platobné karty),
- Nákup a predaj cudzej meny pre členov.

Štatutárny orgán zriaďovateľa

Predstavenstvo

Predseda predstavenstva:

Dr. Ing. Radovan Martínek, MBA
(do 31. decembra 2014)

Ing. Bořivoj Přemysl Pražák
(od 1. januára 2015)

Podpredseda predstavenstva:

František Kolínský
(od 1. januára 2014)

Člen predstavenstva:

Mgr. Tomáš Brouček
(do 31. mája 2014)
PaedDr. František Štofila
(od 1. júna 2014)

Štatutárny orgán organizačnej zložky

Vedúci organizačnej zložky podniku:

Ing. Jan Hegedůš
(do 31. januára 2014)
Mgr. Július Sauer
(do 31. júla 2014)
Mgr. Ing. Petr Pištek
(do 30. novembra 2014)
František Kolínský
(od 1. decembra 2014)

Spoločnosť ako pobočka zahraničnej finančnej inštitúcie vykonáva svoje činnosti v Slovenskej republike.

Účtovná závierka pobočky k 31. decembru 2013, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená členskou schôdzou družstevnej záložne 31. marca 2014.

Účtovná závierka pobočky k 31. decembru 2013 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2013 bola uložená do registra účtovných závierok 25. júna 2014.

Členská schôdza družstevnej záložne 15. júla 2014 schválila spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

Zriaďovateľ

AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo (ďalej len „zriaďovateľ“ alebo „družstevná záložňa“), IČO 64946851, DIČ CZ64946851, so sídlom Gočárova třída 312, 500 02, Hradec Králové zapísané v obchodnom registri, vedenom Krajským súdom v Hradci Králové, oddiel Dr, vložka 1358 dňa 20. februára 1996.

Družstevná záložňa mala k 31. decembru 2014 5 079 členov (31. decembra 2013: 4 110 členov).

Výška základného imania k 31. decembru 2014 predstavuje 346 926 tis. Kč, z toho zapísaného 500 tis. Kč a nezapísaného 346 426 tis. Kč.

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke (pokračovanie)

Výška členského podielu k 31. decembru 2014 predstavuje 1 Kč (0,04 EUR).

Výška nesplatených členských podielov k 31. decembru 2014 predstavuje 30 000 tis. Kč.

Hlavné činnosti zriaďovateľa

Družstevná záložňa je oprávnená v rámci svojho podnikania vykonávať nižšie uvedené činnosti:

- Prijímanie vkladov od členov,
- Poskytovanie úverov členom,
- Finančný leasing pre členov,
- Platobný styk, zúčtovanie a vydávanie a správa platobných prostriedkov pre členov,
- Poskytovanie ručenia za úvery a pôžičky členov,
- Otváranie akreditívov pre členov,
- Obstaranie inkasa pre členov,
- Prenájom bezpečnostných schránok členom,
- Nákup a predaj cudzej meny pre členov.

Družstevná záložňa je výhradne za účelom zaistenia povolených činností podľa §3 ods.1 zákona č. 87/1995 Zb., o spožitelních a úvèrních družstvách, v znení neskorších predpisov, ktoré sú uvedené v odst. 1, oprávnená:

- Ukladať vklady v družstevných záložniach a bankách a v pobočkách zahraničných bánk,
- Prijímať úvery od družstevných záložní a bánk,
- Nadobúdať majetok a disponovať s ním,
- Obchodovať na vlastný účet s devízami a nástrojmi výmenných kurzov a úrokových sadzieb za účelom zaistenia povolených činností podľa § 3 odst.1 zákona č 87/1995 Zb., o spožitelních a úvèrních družstvách, v znení neskorších predpisov uvedených v odst. 1,
- Obchodovať na vlastný účet s registrovanými cennými papiermi, pokiaľ nie je zákonom č 87/1995 Zb., o spožitelních a úvèrních družstvách, v znení neskorších predpisov stanovené inak.

Pobočka sa zahŕňa do účtovnej závierky AKCENTA, spožitelní a úvèrní družstvo so sídlom Gočárova třída 312, 500 02, Hradec Králové. Tieto účtovné závierky je možné dostať priamo vo vyššie uvedenom sídle zriaďovateľa.

B. Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

B.1. Spôsob zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti pobočky.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli pobočkou konzistentne aplikované.

Účtovná závierka pobočky k 31. decembru 2014 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NRSR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Je zostavená v zmysle Opatrenia Ministerstva financií SR č 22273/2008-74 z 10. decembra 2008, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúciu elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií v znení neskorších predpisov.

Táto účtovná závierka je zostavená v mene euro (ďalej aj „€“ alebo „EUR“). Zostatky sú uvedené v celých eurách, pokiaľ sa neuvádza inak.

B.2. Použitie účtovné zásady a účtovné metódy

Vedenie účtovníctva pobočky sa riadi zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, príslušnými opareniami Ministerstva financií a internými smernicami zriaďovateľa.

B. Použité úctovné zásady a úctovné metody (pokračovanie)

B.2. Použité úctovné zásady a úctovné metody (pokračovanie)

Úctovníctvo sa vedie na základe dodržiavania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú k úctovnému obdobiu bez ohľadu na dátum ich platenia. Úctovná zvierka bola zostavená na princípe ocenenia v historických cenách.

Úctovným obdobím je kalendárny rok končiaci sa 31. decembra 2014.

Pri transakciách medzi spriaznenými osobami sú používané vopred stanovené transferové ceny. Manažment spoločnosti predpokladá, že všetky transakcie so spriaznenými osobami boli a sú ocenené a zaúčtované na základe nezávislých vzťahov.

B.3. Informácie o použití nových úctovných metod

V úctovnom období nedošlo k zmene v použití úctovných metod a úctovných zásad v porovnaní s predchádzajúcim úctovným obdobím.

B.4. Spôsobý oceňovania majetku a záväzkov

Pohľadávky a záväzky pri ich vzniku sú oceňované menovitou hodnotou.

Opravné položky predstavujú opodstatnené predpokladané zníženie hodnoty majetku prechodného charakteru. Pri definitívnom znížení hodnoty je znehodnotený majetok odpísaný.

Rezervy na nevyfakturované dodávky a rezervy na nevyčerpané dovolenky sú vykázané medzi ostatnými záväzkami ako výdavky budúcich období a ocenené sú očakávanou výškou záväzku.

Peňažná hotovosť vykazovaná v pokladni a finančné prostriedky pobočky uložené na účtoch v Národnej banke Slovenska a v bankách sa vykazujú v menovitej hodnote. K termínovaným vkladom je pripisovaný časovo rozlíšený úrokový výnos.

Výnosové a nákladové úroky sú časovo rozlišované vo výkaze ziskov a strát s použitím metody efektívnej úrokovej miery. Časové rozlíšenie dosiahnutých úrokov úctované súvzťažne s účtami výnosov a nákladov, vzťahujúce sa k finančným nástrojom, je úctované na príslušných účtoch úctovných skupín, na ktorých sú úctované finančné nástroje.

Hmotný a nehmotný majetok sú oceňované obstarávacou cenou t.j. cenou, za ktorú sa majetok obstaral vrátane nákladov súvisiacich s jeho obstaraním a je odpisovaný rovnomerne počas predpokladanej doby životnosti zodpovedajúcej bežným podmienkam jeho používania.

Pri oceňovaní majetku sa uplatňuje zásada opatrnosti, t.j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, a ktoré sú známe ku dňu zostavenia úctovnej zvierky. Pri zostavovaní úctovnej zvierky je potrebné, aby vedenie pobočky vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na výšku vykazovaných aktív a pasív, ako aj na výšku nákladov a výnosov počas roka.

B.5. Deň uskutočnenia úctovného prípadu

Za deň uskutočnenia úctovného prípadu je považovaný deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň vykonania platby, prípadne inkasa z účtu. V iných prípadoch sa týmto dňom rozumie deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo k jeho zániku, prípadne k nadobudnutiu práv k cudzím veciam, k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku, k zisteniu manka, schodku, prebytku pohybu majetku vo vnútri pobočky a k ďalším skutočnostiam, ktoré sú predmetom úctovníctva, a ktoré nastali, prípadne o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady, ktoré tieto skutočnosti dokumentujú.

B. Použitě účtovné zásady a účtovné metody (pokračovanie)

B.5. Deň uskutočnenia účtovného prípadu (pokračovanie)

Pre potreby oceňovania pohľadávok a záväzkov v cudzej mene ku dňu ich vzniku považuje účtovná jednotka za deň uskutočnenia účtovného prípadu pri dodávateľských faktúrach, deň prijatia faktúry a pri odberateľských faktúrach, deň vystavenia faktúry (alebo obdobného dokladu). Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro vždy denným kurzom Národnej banky Slovenska (NBS) ku dňu predchádzajúcemu deň uskutočnenia účtovného prípadu, v účtovnej závierke kurzom NBS k súvahovému dňu.

Pre prepočet cudzích mien na EUR boli používané kurzy podľa kurzového lístka NBS k dátumu účtovnej závierky.

B.6. Postupy odpisovania hmotného a nehmotného majetku

Pri odpisovaní hmotného a nehmotného majetku sa postupuje podľa zákona č 431/2002 Z.z , o účtovníctve v znení neskorších predpisov a interných smerníc zriaďovateľa:

Hmotný majetok s obstarávacou cenou do 1 700 EUR a dobou používania dlhšou ako jeden rok účtovná jednotka účtuje priamo do spotreby v období, kedy bol obstaraný. Hmotný majetok s obstarávacou cenou nad 1 700 EUR sa účtovne odpisuje. Účtovné odpisy sú stanovené v závislosti od doby používania.

Nehmotný majetok s obstarávacou cenou do 2 400 EUR sa účtuje do spotreby v období, kedy bol obstaraný. Nehmotný majetok s obstarávacou cenou nad 2 400 EUR sa účtovne odpisuje. Účtovné odpisy sú stanovené na dobu 3 rokov. Pobočka neeviduje odpisovaný majetok.

B.7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa zisťuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty majetku, ktorý sa neoceňuje reálnou hodnotou. U majetku iného, ako finančného je porovnávaná jeho reálna hodnota s účtovnou. Pri finančnom majetku je zisťované, či po jeho obstaraní nastala skutočnosť alebo viac skutočností, alebo sa udiala udalosť, ktorá zapríčinila, že bol znížený odhad očakávaných budúcich peňažných tokov z tohto majetku.

B.8. Zásady a postupy výpočtu tvorby opravných položiek a rezerv

Zásady pre tvorbu a čerpanie rezerv, klasifikácia pohľadávok a opravné položky sú určené vnútornými smernicami zriaďovateľa. Klasifikácia pohľadávok sa vykonáva podľa predpisov platných pre zriaďovateľa. Pobočka v sledovanom období neodpísala žiadnu pohľadávku.

C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

Pobočka nevykazuje žiadne základné imanie. Za rok 2014 dosiahla stratu vo výške 413 903 EUR (2013: 199 770 EUR). Strata bola krytá zriaďovateľom.

D. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

1) Peňažné prostriedky v pokladni a bežné účty v bankách

	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Peňažné prostriedky v pokladni*	3 051	5 331
Bežné účty v bankách	2 616 446	1 324 845
Spolu	2 619 497	1 330 176

* Peňažné prostriedky v pokladni obsahujú prostriedky na bežnom účte NBS vo výške 2 376 EUR (2013: 5 032 EUR).

Peňažné prostriedky v pokladni a bežné účty v bankách boli k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 v mene EUR.

2) Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom

a) Pohľadávky voči klientom podľa dohodnutej doby splatnosti

	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Do jedného mesiaca	22 330	15 471
Viac ako jeden mesiac až do troch mesiacov	45 285	31 371
Viac ako tri mesiace až do jedného roka	214 496	148 531
Viac ako jeden rok až do piatich rokov	1460 944	1 037 846
Viac ako päť rokov	14 995 062	14 424 610
Nešpecifikované	2 115 944	39 814
Spolu	18 854 061	15 697 643

Nešpecifikované pohľadávky voči klientom podľa dohodnutej doby splatnosti predstavujú zosplatené úvery vrátane opravných položiek.

b) Pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti

	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Do jedného mesiaca	17 298	15 471
Viac ako jeden mesiac až do troch mesiacov	35 079	31 371
Viac ako tri mesiace až do jedného roka	166 137	148 531
Viac ako jeden rok až do piatich rokov	1 121 708	1 037 846
Viac ako päť rokov	10 896 275	14 424 610
Nešpecifikované	6 617 564	39 814
Spolu	18 854 061	15 697 643

D. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát (pokračovanie)

Nešpecifikované pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti predstavujú úvery po splatnosti nad 90 dní vrátane opravných položiek a splátky v omeškaní v prípade úverov po splatnosti do 90 dní.

c) Pohľadávky voči klientom podľa sektorov činností, do ktorých sú zaradení dlžníci

	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Právnické osoby	11 759 139	9 516 298
Fyzické osoby nepodnikatelia	3 137 604	2 317 734
Fyzické osoby podnikatelia	3 957 318	3 863 611
Spolu	18 854 061	15 697 643

d) Pohľadávky voči klientom podľa druhov

	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Podnikatelia a právnické osoby	15 716 457	13 379 909
Domácnosti	3 137 604	2 317 734
Spotrebné úvery	0	0
Hypotekárne úvery	0	0
Pohľadávky z finančného prenájmu	0	0
Spolu	18 854 061	15 697 643

3) Závázky voči klientom*a) Závázky voči klientom podľa dohodnutej doby splatnosti*

	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Do jedného mesiaca	198 706	817 601
Viac ako jeden mesiac až do troch mesiacov	0	0
Viac ako tri mesiace až do jedného roka	0	0
Viac ako jeden rok až do piatich rokov	0	0
Viac ako päť rokov	0	0
Spolu	198 706	817 601

D. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát (pokračovanie)

b) Závázky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti

	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Do jedného mesiaca	198 706	817 601
Viac ako jeden mesiac až do troch mesiacov	0	0
Viac ako tri mesiace až do jedného roka	0	0
Viac ako jeden rok až do piatich rokov	0	0
Viac ako päť rokov	0	0
Spolu	198 706	817 601

Závázky voči klientom predstavujú prijaté platby od dlžníkov vo výške presahujúcej dohodnutý splátkový kalendár a prostriedky určené na čerpanie po splnení zmluvne dohodnutých podmienok.

c) Závázky voči klientom podľa druhu veriteľov

	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Právnické osoby	150 076	335 258
Fyzické osoby – podnikatelia a nepodnikatelia	48 630	482 343
Spolu	198 706	817 601

Všetky závázky sú nezabezpečené a nie sú po splatnosti.

4) Ostatné závázky a rezervy

	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	8 736	10 736
Rezerva na nevyfakturované náklady	13 800	7 568
Rezerva na ostatné náklady	165 519	0
Ostatné	37 750	66 803
Spolu	225 805	85 107

5) Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami

Pobočka má k 31. decembru 2014 závázok voči zriaďovateľovi vo výške 21 084 936 EUR (2013: 16 134 804 EUR) s nešpecifikovanou lehotou splatnosti a závázok vo výške 373 260 EUR (2013: 232 778 EUR), ktorý má lehotu splatnosti 3 mesiace. Úročenie sa vypočítava z nákladov na získavanie zdrojov na základe alokačného kľúča.

D. Poznámky k položkám sůvahy a k položkám výkazu ziskov a strát (pokračovanie)

Výkaz ziskov a strát

6) Výnosy z úrokov a obdobné výnosy

	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Úrokové výnosy z poskytnutých úverov	1 926 390	770 360
Úrokové výnosy z vkladov v bankách	83	62
Spolu	1 926 473	770 422

7) Náklady na úroky a obdobné náklady

	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Krátkodobé závazky a úvery	827 417	331 741
Spolu	827 417	331 741

Náklady na úroky a obdobné náklady predstavujú náklady voči zriaďovateľovi (viď bod 5).

8) Výnosy z úrokov a obdobné výnosy

	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Výnosy z odplát a provízií	146 524	239 506
Náklady na odplaty a provízie	(3 497)	(3 482)
Spolu	143 027	236 024

D. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát (pokračovanie)

9) Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku

	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Hrubá hodnota majetku na začiatku úč.o.	15 747 388	700 000
Úprava o zníženie hodnoty na začiatku úč. o.	49 745	0
Zníženie hodnoty majetku počas úč.o.	332 023	49 745
Zrušenie zníženia hodnoty majetku počas úč.o.	32 322	0
Hrubá hodnota majetku na konci úč.o.	19 203 507	15 747 388
Úprava o zníženie hodnoty majetku na konci úč.o.	349 446	49 745
Čistá účtovná hodnota majetku na konci úč.o.	18 854 061	15 697 643
Úhrada odpísaných pohľadávok	0	0

Pobočka v bežnom účtovnom období tvorila opravné položky k pohľadávkam vo výške 332 023 EUR a rozpustila opravné položky vo výške 32 322 EUR. Podrobnejšie informácie viď v časti F: Údaje o úverovom riziku.

10) Personálne náklady

	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Základné mzdy	186 618	181 067
Sociálne a zdravotné poistenie	61 524	61 204
Sociálny fond	947	1 987
Spolu	249 089	244 258

Odmeny členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov neboli poskytnuté.

D. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát (pokračovanie)

11) Ostatné prevádzkové náklady

	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
služby zriaďovateľa	626 985	323 344
personálne náklady	249 089	244 258
dane a poplatky	160 786	681
právne služby	69 298	55 127
provízia za sprostredkovanie	58 091	147 179
služby oceňovacích znalcov	31 067	19 207
ostatné náklady na správu	29 719	28 603
ostatné služby	25 126	13 954
odplata audítorovi	17 256	8 950
telekomunikačné služby	7 465	8 607
pripojenie VPN liniek, licencie	4 346	1 252
inzercia	2 839	1 439
daňové poradenstvo	2 040	1 440
drobný hmotný a nehmotný majetok	1 637	10 073
Spolu	1 285 744	864 114

Ostatné náklady na správu sú tvorené osobitým odvodom vo výške 3 149 EUR. Dane a poplatky tvorí predovšetkým odvod DPH vo výške 157 637 EUR.

12) Informácie o daniach z príjmov

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2014			2013		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	(343 363)		100,00 %	(239 068)		100,00 %
teoretická daň		(75 540)	22,00 %		(54 986)	23,00 %
Daňovo neuznané náklady	500 808	110 178	(32,09 %)	253 978	58 415	(24,43 %)
Výnosy nepodliehajúce dani	(36 618)	(8 056)	2,35 %	(14 910)	(3 429)	1,43 %
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Umorenie daňovej straty	(66 579)	(14 647)	4,27 %	0	0	0,00 %
Zmena sadzby dane	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Iné	68	15	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	54 316	11 950	(3,48 %)	0	0	0,00 %
Splatná daň z príjmov		11 950	(3,48 %)		0	0,00 %
Odložená daň z príjmov		58 590	17,06 %		39 298	(16,44 %)
Celková daň z príjmov		70 540	13,59 %		39 298	(16,44 %)

D. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát (pokračovanie)

Pobočka nepredpokladá dostatok zdaniteľných príjmov za účelom uplatnenia odloženej daňovej pohľadávky. Výška neuplatnenej odloženej daňovej pohľadávky vyplývajúcej z daňových strát predstavuje k 31. decembru 2014 58 590 EUR (2013: 0 EUR). Pobočka preto vykazuje odloženú daňovú pohľadávku k 31.12.2014 vo výške 0 EUR (2013: 58 590 EUR). Pobočka v roku 2014 vykázala náklad z odloženej dani z príjmov vo výške (58 590) EUR a splatnej dane vo výške 11 935.

E. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach

Iné pasíva	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Odpísané pohľadávky	0	0
Spolu	0	0

Iné aktíva	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Prijaté zabezpečenia - nehnuteľnosti	18 744 920	15 096 717
Prijaté zabezpečenia - peňažné prostriedky	172 225	515 486
Spolu	18 917 145	15 612 203

F. Ostatné poznámky**13. Finančné vzťahy so spriaznenými osobami (so zriaďovateľom)**

	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Závazok voči zriaďovateľovi	21 458 196	16 367 582
Náklady na úroky a obdobné náklady	827 417	331 741
Služby zriaďovateľa	626 985	323 344

Pobočka nemá podiel v žiadnej inej spoločnosti.

Pobočka nevykazuje žiadne základné imanie. Za rok 2014 dosiahla stratu vo výške 413 903 EUR (2013: 199 770 EUR).

O hodnotu straty za obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 v celkovej výške 413 903 EUR zvýši pobočka svoj záväzok voči zriaďovateľovi.

F. Ostatné poznámky (pokračovanie)

14. Informácie o zamestnancoch

	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	11	9
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	11	12
z toho: počet vedúcich zamestnancov	2	2

Zamestnanci pobočky nemajú nárok na finančné nástroje vydané účtovnou jednotkou.

15. Informácie o riadení rizík

A) Informácie o spôsoboch a postupoch identifikácie rizík, ktorým je účtovná jednotka vystavená.

Riadenie rizík v podmienkach pobočky pozostáva z identifikácie podstupovaných rizík, ich vymedzenia a prípadne aj merania, následného určenia nástrojov pre ich sledovanie a riadenie, vrátane určenia systémov limitov pre obmedzenie rizík a postupov spracovania informácie o prípadnom nedodržaní týchto limitov (eskalácia). Proces je zavŕšený vymedzením postupov uplatnenia zvolených nástrojov na riadenie a obmedzenie rizík.

Riadenie rizík je oddelené od obchodných útvarov pobočky a pracuje nezávisle. Všetky dôležité procesy spojené s aktívnymi a pasívnymi obchodmi sú popísané v metodických predpisoch, ktoré sú záväzné. Výnimky z týchto metodických predpisov sú možné len na základe zvláštného schválenia príslušným orgánom pobočky.

Pobočka uplatňuje pri všetkých dôležitých aktivitách, pri ktorých je podstupované úverové riziko, zásadu štyroch očí.

Všetky aktívne a pasívne obchody sú zdokumentované papierovými nosičmi a obsahujú všetky náležitosti tak, aby sa dali vždy identifikovať zodpovedné osoby.

Všetky klientske operácie musia byť zaznamenané v účtovných a klientskych systémoch, ktoré pobočka používa.

Jednotlivé druhy rizík sú reportované (nahlasované) minimálne na štvrtročnom základe predstavenstvu zriaďovateľa. Prekročenie schválených limitov, či zistenie významných udalostí v prípade operačného rizika sú reportované (nahlasované) predstavenstvu zriaďovateľa bezodkladne po ich zistení a to útvarom povereným sledovaním a meraním daného rizika. Návrhy limitov predstavenstvu predkladá útvar poverený riadením daného rizika, vždy však v spolupráci s útvarom Riadenia rizík, ktorý sa vyjadruje k zahrnutiu navrhovaného limitu do celkového systému riadenia rizík pobočky.

A) Informácie o spôsoboch a postupoch merania, sledovania a riadenia jednotlivých druhov rizík (úverové riziko, trhové riziko, riziko likvidity, operačné riziko):

Úverové riziko

- Informácie o použitých spôsoboch a postupoch úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov:*
Hodnotenie dlžníkov prebieha individuálne s tým, že sú vyhodnocované finančné riziká, t.j. schopnosť klienta splácať, nefinančné riziká (odvetvie podnikania, história, skúsenosti atď.) a zabezpečenie úverového obchodu.
- Popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo:*
Pobočka hodnotí dlžníkov iba na individuálnom základe.
- Popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika:*
Pobočka poskytuje úvery, ktoré sú zabezpečené bonitnými nehnuteľnosťami, a to v miere prevyšujúcej 100 % výšky každého jedného individuálne poskytnutého úveru. Pre účely tvorby opravných položiek pobočka

F. Ostatné poznámky (pokračovanie)

akceptuje obvykle 70 % hodnoty zabezpečenia. Sledovanie hodnoty jednotlivých zabezpečených nehnuteľností prebieha priebežne na základe vývoja daného úveru, analýzy vývoja trhu nehnuteľností v relevantných segmentoch podľa miesta a typu nehnuteľnosti a ďalej najmenej raz za 5 rokov pri rezidenčných a raz za 3 roky pri ostatných nehnuteľnostiach je uskutočnená revízia a stanovená hodnota nehnuteľného zabezpečenia kvalifikovaným externým znalcom. Ako ďalší typ zabezpečenia sú akceptované vklady, ktoré sú preceňované štvrťročne.

d) *Popis významných koncentrácií úverového rizika s popisom spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie účtovnou jednotkou akceptovanej koncentrácie úverového rizika:*

Zriaďovateľ na úrovni celej pobočky (teda vrátane pobočky na Slovensku) vyhodnocuje koncentráciu úverových rizík voči osobám, ekonomicky prepojeným skupinám osôb, alebo voči osobám podnikajúcim v rovnakom odvetví, alebo v rovnakej zemepisnej oblasti. Zriaďovateľ za „významnú koncentráciu“ považuje pohľadávky z úveru voči klientovi, alebo ekonomicky prepojenej skupine osôb, presahujúce 10 % regulátorného kapitálu (podľa požiadaviek Českej národnej banky).

e) *Rozpis pohľadávok do tried, do ktorých sú pohľadávky zatriedované pre účel riadenia rizík*

Kategória pohľadávky	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Pohľadávky bez omeškania	7 326 405	8 618 573
Pohľadávky bez omeškania bez identifikovaného znehodnotenia na individuálnom základe (bez zlyhania)	19 912	454 108
Pohľadávky s identifikovaným znehodnotením na individuálnom základe (bez zlyhania)	4 936 699	4 487 933
Zlyhané pohľadávky	6 571 045	2 137 029
Spolu	18 854 061	15 697 643

Ide o rozdelenie pohľadávok na pohľadávky v zlyhaní (neštandardné, pochybné a stratové) a pohľadávky bez zlyhania, ktoré sú ďalej delené podľa toho, či je k týmto pohľadávkam vytvorená opravná položka alebo nie. Pokiaľ sa jedná o pohľadávky bez vytvorenej opravnej položky, tak tie sú ďalej delené podľa toho, či je pri danej pohľadávke dlžník v omeškaní so splácaním, alebo nie.

f) *Umorovaná hodnota pohľadávok, ktoré boli v priebehu bežného účtovného obdobia reštrukturalizované:*

Hodnota takýchto pohľadávok k 31. decembru 2014 bola vo výške 1 443 425 EUR (2013: 708 463 EUR).

g) *Menovitá hodnota pohľadávok:*

	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Peňažné prostriedky v pokladni	3 051	5 331
Pohľadávky voči finančným inštitúciám	2 616 446	1 324 845
Pohľadávky voči klientom	18 854 061	15 697 643
Ostatné pohľadávky	8 739	3 612
Spolu	21 482 297	17 031 431

F. Ostatné poznámky (pokračovanie)

h) Hodnota opravných položiek k pohľadávkam

	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Opravná položka k pohľadávkam voči klientom	349 446	49 745

i) Pravdepodobnosť toho, že pohľadávky budú splácané tak, ako bolo dohodnuté a rozpis pohľadávok do tried splatnosti podľa ich pravdepodobného času splácania:

Pravdepodobnosť splatenia	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Nie je dôvod pochybovať o úplnom splatení (štandardné)	2 153 444	5 926 547
Je pravdepodobné úplné splatenie (sledované)	10 129 572	7 584 322
Úplné splatenie je neisté (neštandardné)	1 232 309	1 469 760
Úplné splatenie je vysoko nepravdepodobné (pochybné)	3 577 916	717 014
Úplné splatenie je nemožné (stratové)	1 760 820	0
Spolu	18 854 061	15 697 643

Ide o delenie pohľadávok do podkategórií v súlade s metodikou používanou zriaďovateľom, ktorá sa riadi vyhláškou ČNB č. 163/2014.

Pohľadávky podľa pravdepodobného času splatenia	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Do jedného mesiaca	17 298	15 471
Viac ako jeden mesiac až do troch mesiacov	35 079	31 371
Viac ako tri mesiace až do jedného roka	166 137	148 531
Viac ako jeden rok až do piatich rokov	1 121 708	1 037 846
Viac ako päť rokov	10 896 275	14 424 610
Nešpecifikované	6 617 564	39 814
Spolu	18 854 061	15 697 643

Nešpecifikované pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti predstavujú úvery po splatnosti nad 90 dní vrátane opravných položiek a splátky v omeškaní v prípade úverov po splatnosti do 90 dní.

F. Ostatné poznámky (pokračovanie)

j) Pohľadávky podľa omeškania

	Bežné účtovné obdobie k 31. decembru 2014	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013
Do jedného mesiaca	12 295 051	12 375 937
Viac ako jeden mesiac až do troch mesiacov	820 826	1 878 006
Viac ako tri mesiace až do jedného roka	3 977 364	1 443 700
Viac ako jeden rok až do piatich rokov	1 760 820	0
Viac ako päť rokov	0	0
Nešpecifikované	0	0
Spolu	18 854 061	15 697 643

V rámci riadenia rizík pobočka pravidelne prehodnocuje úverové riziko a tým aj potrebu tvorby opravných položiek k nezabezpečeným pohľadávkam. Nezabezpečené pohľadávky k 31.12.2014 boli vo výške 209 952 EUR (2013: 123 080 EUR)

Trhové riziko

a) Zriaďovateľ nepoužíval nové finančné nástroje (deriváty).

b) *Informácie o spôsoboch a postupoch používaných na meranie, sledovanie a riadenie trhového rizika:*

Pobočka je vystavená len úrokovému riziku. Pobočka nie je vystavená menovému riziku, nakoľko poskytuje úvery len v mene EUR, a taktiež ostatné transakcie sa uskutočňujú v mene EUR. Zriaďovateľ na úrovni celej spoločnosti (teda vrátane pobočky na Slovensku) meria menové a úrokové riziko.

c) *Informácie o spôsoboch zabezpečenia sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier:*

Na riadenie úrokového rizika používa zriaďovateľ ustanovenia úverových zmlúv s klientmi. Zmena úrokovej sadzby je zmluvne možná na základe rozhodnutia zriaďovateľa, pričom klient môže úver splatiť bez sankcií len v termínoch daných úverovou zmluvou.

d) *Informácie o citlivosti majetku a záväzkov na zmeny úrokových mier:*

Majetok citlivý na zmenu úrokových mier (úrokovovo citlivé aktíva) predstavujú v podmienkach pobočky pohľadávky z úverov. Záväzky citlivé na zmenu úrokových mier (úrokovovo citlivé pasíva) predstavujú v podmienkach pobočky záväzky voči klientom.

e) *Informácie o spôsoboch a postupoch merania úrokového rizika:*

Zriaďovateľ meria úrokové riziko GAP-ovou analýzou. Úrokovovo citlivé aktíva a záväzky sú zaradené do časových košov podľa termínu splatnosti, resp. termínu zmeny úrokovej sadzby. Úrokový GAP predstavuje rozdiel fixne (pevne) úročených aktív a pasív v jednotlivých časových pásmach. Tento rozdiel vyjadruje mieru expozície (vystavenia) voči úrokovému riziku v jednotlivých časových košoch. Úrokový GAP je v jednotlivých časových pásmach diskontovaný pomocou výnosovej krivky zostavenej z trhových sadzieb medzibankového trhu do 1 roku a sadzieb úrokového SWAP-u pri splatnostiach, resp. termínoch zmeny úrokovej miery nad jeden rok. Súčet diskontovaného úrokového GAP-u všetkých časových pásiem predstavuje ekonomickú hodnotu. Zriaďovateľ sleduje závislosť vývoja ekonomickej hodnoty od zmeny trhových úrokových sadzieb, a to najmenej jedenkrát mesačne.

F. Ostatné poznámky (pokračovanie)

f) *Rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti alebo dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery (ak je táto skoršia):*

31.12.2014	do jedného mesiaca	viac ako 1 mesiac až do 3 mesiacov	viac ako 3 mesiace až do 1 roka	viac ako 1 rok až do 5 rokov	viac ako 5 rokov	Nešpecifi- kované	Spolu
Pokladničná hotovosť	3 051	0	0	0	0	0	3 051
Bežné účty v bankách	2 616 446	0	0	0	0	0	2 616 446
Pohľadávky voči klientom	81 063	1 363 779	9 363 294	1 428 713		6 617 212	18 854 061
Záväzky voči klientom	198 706	0	0	0	0	0	198 706
Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami	0	373 260	0	0	0	21 084 936	21 458 196
Spolu	2 899 266	1 737 039	9 363 294	1 460 480	0	27 670 381	43 130 460

g) *Rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti alebo dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery (ak je táto skoršia): (pokračovanie)*

31.12.2013	do jedného mesiaca	Viac ako 1 mesiac až do 3 mesiacov	viac ako 3 mesiace až do 1 roka	viac ako 1 rok až do 5 rokov	viac ako 5 rokov	Nešpecifi- kované	Spolu
Pokladničná hotovosť	5 331	0	0	0	0	0	5 331
Bežné účty v bankách	1 324 845	0	0	0	0	0	1 324 845
Pohľadávky voči klientom	15 471	31 371	15 561 242	0	0	39 814	15 697 643
Záväzky voči klientom	817 601	0	0	0	0	0	817 601
Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami	0	232 778	0	0	0	16 134 804	16 367 582
Spolu	2 163 248	264 149	15 561 242	0	0	16 174 618	34 213 002

h) *Rozpis majetku a záväzkov podľa jednotlivých cudzích mien, v ktorých sú ocenené:*

Pobočka k 31.12.2014 neviduje majetok alebo záväzky v inej mene ako v EUR (2013: 0 EUR).

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z titulu časového nesúladu aktív a pasív. Zahŕňa riziko schopnosti financovať aktíva pobočky nástrojmi s vhodnou splatnosťou, ako aj schopnosť pobočky realizovať aktíva tak, aby boli včas uspokojené všetky záväzky pobočky. Pobočka optimalizuje štruktúru súvahy z hľadiska časovej skladby aktív a pasív tak, aby dosahovalo čo najvyšší zisk pri minimalizácii rizík spojených s týmto procesom.

Cieľom riadenia likvidity je zabezpečiť, aby si pobočka vždy plnila svoje splatné záväzky.

F. Ostatné poznámky (pokračovanie)

Pobočka posudzuje likvidnú pozíciu a čisté peňažné toky zo všetkých nástrojov aktív, pasív a podsúvahových položiek. Podľa termínu splatnosti nástroja z nich potom peňažné toky zaraďuje do príslušných likvidných GAP-ov.

Pobočka sleduje čisté peňažné toky (likvidnú pozíciu) na dennom základe s výhľadom na 1 týždeň pre riadenie krátkodobej likvidity.

Okrem toho pobočka sleduje likvidnú pozíciu vo forme likvidných GAP-ov v dlhších štandardných časových pásmach, a to mesačne a za všetky nástroje aktív, pasív a podsúvahových položiek vo všetkých menách celkom (riadenie dlhodobej likvidity).

Pre potreby strednodobej likvidity v mesačných časových košoch s výhľadom na niekoľko mesiacov sú zohľadnením budúcich peňažných tokov a obozretným spôsobom čiastočne zohľadnené plánované obchody.

Pre riadenie rizika likvidity je v pobočke stanovený príslušný systém limitov. V podstate ide o limit na krátkodobú likvidnú pozíciu, ďalej limit na dlhú likviditu pre časové pásma likvidných GAP-ov do 6 mesiacov. Pre dlhšie časové pásma a strednodobú likviditu sú nastavené referenčné hodnoty a pobočka pravidelne sleduje „ukazovateľ likvidných aktív“, stanovené Opatrením NBS 18/2008 zo dňa 28. októbra 2008, v znení jeho neskorších predpisov. V sledovanom období pobočka plnila regulátore stanovený limit. K 31. decembra 2014 predstavuje jeho hodnota 5,02 (2013: 2,43) čo je viac ako dvojnásobok regulátorneho limitu.

Operačné riziko

Operačné riziko predstavuje riziko straty pobočky vplyvom nedostatkov či zlyhania vnútorných procesov, ľudského faktora, alebo systémov, či riziko straty pobočky vplyvom vonkajších udalostí, vrátane rizika straty pobočky v dôsledku porušenia, či nenaplnenia právnych predpisov.

Operačným rizikom nie je obchodné ani strategické riziko (ktoré neboli zároveň vyhodnotené ako významné riziká).

Cieľom riadenia operačného rizika je minimalizácia výskytu udalostí operačných rizík a ich dopadov. Systém riadenia operačných rizík v pobočke je založený na aktívnom prístupe všetkých pracovníkov pobočky v oblasti dodržiavania platných metodických predpisov a postupov. Základom riadenia operačných rizík je dôraz na prevenciu – t.j. snaha o minimalizáciu reálnych udalostí operačných rizík.

V prípade, že nastane reálna udalosť operačného rizika, je predmetom evidencie a vyšetrovania. O všetkých podstatných udalostiach operačných rizík sú informované predstavenstvo a kontrolná komisia. Všetky udalosti operačných rizík, pri ktorých pobočka preukázateľne utrpí finančnú stratu väčšiu ako 363 EUR (10.000,-Kč), sú prerokovávané na predstavenstve zriaďovateľa.

G. Udalosti po dátume účtovnej závierky

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bol zvolený nový člen predstavenstva pán Ing. Anton Halúska. Iné významné udalosti nenastali, ktoré by vyžadovali vykazanie alebo úpravu v tejto účtovnej závierke k 31. decembru 2014.