

**Československé úvěrní družstvo, pobočka Slovensko**  
(pôvodne AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo, pobočka  
Slovensko)

**Účtovná zázvierka**

zostavená podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou

**za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

## **Obsah**

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016	6
Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016	7
Výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016	8
Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016	9

## Správa nezávislého audítora

Zriaďovateľovi a vedúcemu organizačnej zložky Československé úverní družstvo, pobočka Slovensko (pôvodne AKCENTA, spožitelní a úverní družstvo, pobočka Slovensko):

### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky organizačnej zložky Československé úverní družstvo, pobočka Slovensko („Organizačná zložka“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016, výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Organizačnej zložky k 31. decembru 2016, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („EU IFRS“).

### Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Organizačnej zložky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

### Významná neistota týkajúca sa nepretržitého trvania

Upozorňujeme na bod 2 c) poznámok účtovnej závierky. Česká národná banka („ČNB“) zahájila v marci 2017 so Zriaďovateľom Organizačnej zložky správne konanie, a to kvôli podozreniu, že Zriaďovateľ mohol porušiť povinnosť disponovať riadiacim a kontrolným systémom, ktorý by zahŕňal predpoklady riadnej správy, a tiež riadenia rizík adekvátne k povahe, rozsahu a zložitosti poskytovaných služieb podľa § 7a zákona Českej národnej rady č. 87/1995 o spožitelných a úverných družstvách a niektorých opatreniach s tým súvisiacich a o doplnení zákona Českej národnej rady č. 586/1992 Sb., o daních z príjmov, v znení neskorších predpisov. ČNB vydala 13. marca 2017 správu s predbežnými zisteniami, ktoré sa týkajú významných nedostatkov, najmä v oblasti riadenia kreditného rizika, riadenia trhového rizika a riadenia rizika protistrán na finančných trhoch, pričom k dátumu vydania tejto správy audítora nebolo správne konanie ukončené a jeho výsledok nebol známy. ČNB taktiež spochybnila spôsob výpočtu kapitálových požiadaviek v oblasti kreditného rizika a rizika nesúlady s požiadavkami ČNB. Ak Zriaďovateľ Organizačnej zložky neodstráni

nedostatky obdržané v rámci správneho konania, existuje riziko, že by ČNB odobrala Zriaďovateľovi povolenie k činnosti v oblasti poskytovania úverov v závislosti od závažnosti a rozsahu identifikovaných nedostatkov. Ako je uvedené v bode 2 c) poznámok účtovnej závierky, tieto skutočnosti ako aj ďalšie záležitosti opísané v tomto bode, indikujú významnú neistotu, ktorá môže vyvolať značné pochybnosti o nepretržitom pokračovaní činností Zriaďovateľa a Organizačnej zložky. Náš výrok nie je z tohto dôvodu modifikovaný.

#### *Zodpovednosť vedúceho Organizačnej zložky za účtovnú závierku a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku*

Vedúci Organizačnej zložky je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je vedúci Organizačnej zložky zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Organizačnej zložky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Organizačnú zložku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Organizačnej zložky.

#### *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticismus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Organizačnej zložky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód

a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené vedúcim Organizačnej zložky.

- Robíme záver o tom, či vedúci Organizačnej zložky vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Organizačnej zložky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Organizačná zložka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.


S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

29. jún 2017

Bratislava, Slovenská republika



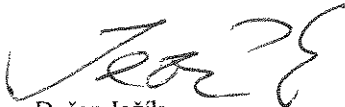
Audítorská spoločnosť:  
KPMG Slovensko spol. s r.o.  
Licencia SKAU č. 96


  
Zodpovedný audítor:  
Mgr. Ing. Peter Špetko, PhD., ACCA  
Licencia UDVA č. 994

Výkaz o finančnéj situácii k 31. decembru 2016

	poznámky	31. december 2016 tis. eur	31. december 2015 tis. eur	1. január 2015 tis. eur
<b>Majetok</b>				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6	3 690	8 027	2 619
Pohľadávky voči klientom	7	16 201	16 372	18 854
Daňová pohľadávka	16	-	-	-
Ostatný majetok		5	8	9
		<u>19 896</u>	<u>24 407</u>	<u>21 482</u>
<b>Závazky</b>				
Závazky voči klientom	8	4 118	105	199
Rezervy		33	27	188
Daňový záväzok	16	11	73	12
Ostatné záväzky	9	39	41	39
		<u>4 201</u>	<u>246</u>	<u>438</u>
<b>Závazky voči zriaďovateľovi</b>				
Závazky voči zriaďovateľovi	10	17 523	24 918	21 458
Strata bežného roka	10	(1 828)	(757)	(414)
		<u>15 695</u>	<u>24 161</u>	<u>21 044</u>
		<u>19 896</u>	<u>24 407</u>	<u>21 482</u>

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 9 až 41, bola schválená dňa 28. júna 2017.

  
Ing. Dušan Ježík  
Vedúci organizačnej zložky

  
Kateřina Buriancová  
Osoba zodpovedná za zostavenie účtovnej závierky a vedenie účtovníctva

Československé úvěrní družstvo, pobočka Slovensko

**Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku  
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

	poznámky	31. decembra 2016 tis. eur	31. decembra 2015 tis. eur
Úrokové výnosy	12	2 171	2 000
Úrokové náklady	13	<u>(1 147)</u>	<u>(1 110)</u>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		1 024	890
Čistý zisk z poplatkov a provízií	14	187	58
Ostatné prevádzkové výnosy		<u>20</u>	<u>3</u>
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<u>207</u>	<u>61</u>
Všeobecné prevádzkové náklady	15	<u>(1 089)</u>	<u>(1 020)</u>
<b>Prevádzkové náklady</b>		<u>(1 089)</u>	<u>(1 020)</u>
<b>Prevádzkový zisk/(strata) pred znížením hodnoty</b>		142	(69)
Opravné položky	7	<u>(1 879)</u>	<u>(606)</u>
<b>Strata pred zdanením</b>		<u>(1 737)</u>	<u>(675)</u>
Daň z príjmov	16	<u>(91)</u>	<u>(82)</u>
<b>Strata po zdanení</b>		<u>(1 828)</u>	<u>(757)</u>
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>		<u><u>(1 828)</u></u>	<u><u>(757)</u></u>

Poznámky uvedené na stranách 9 až 41 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>	<b>poznámky</b>	<b>2016 tis. eur</b>	<b>2015 tis. eur</b>
Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch	17	148	(230)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom	7	(1 712)	1 876
Zníženie stavu ostatného majetku		3	1
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom	8	4 013	(94)
Zvýšenie stavu ostatných záväzkov	9	2	2
Zaplatená daň z príjmu		(152)	(21)
<b>Čisté peňažné toky na prevádzkové činnosti</b>		<b>2 302</b>	<b>1 534</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Čisté peňažné toky na investičné činnosti</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči zriaďovateľovi	10	(6 637)	3 874
<b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>		<b>(6 637)</b>	<b>3 874</b>
<b>Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>(4 337)</b>	<b>5 408</b>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	6	8 027	2 619
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	6	3 690	8 027

Poznámky uvedené na stranách 9 až 41 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.



## Československé úvěrní družstvo, pobočka Slovensko

### Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

#### 1. Všeobecné informácie

Československé úvěrní družstvo, pobočka Slovensko („Pobočka“) bola zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava 1, oddiel Po, vložka číslo 2446/B dňa 3. februára 2010, ako pobočka spoločnosti Československé úvěrní družstvo („Zriaďovateľ“).

Hlavnými aktivitami 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.

Adresa registrovaného sídla pobočky je Metodova 7, 821 08 Bratislava. Identifikačné číslo pobočky pre daň z príjmu („IČO“) a identifikačné číslo pobočky pre daň z pridanej hodnoty („DIČ“) sú nasledovné: IČO: 36 866 750, DIČ: 4020 276 205.

Pobočka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

**Vedúci organizačnej zložky:** František Kolínský  
(od 1. decembra 2014 do 31. októbra 2016)  
Ing. Dušan Ježík  
(od 1. novembra 2016)

#### Zriaďovateľ:

Československé úvěrní družstvo so sídlom Gočárova třída 312/52, 500 02 Hradec Králové, Česká republika, zapísané v obchodnom registri krajského súdu v Hradci Králové pod číslom Dr vložka 1358 zo dňa 20. februára 1996, vykonávajúca činnosť na území SR na základe Oznámenia podmienok pôsobenia pobočky zahraničnej úverovej inštitúcie na území Slovenskej republiky na základe jedného povolenia, z 12. októbra 2009, pod č. OPK-11831-3/2009.

Spoločnosť sa zahŕňa do účtovnej závierky Československé úvěrní družstvo so sídlom Gočárova třída 312, 500 02, Hradec Králové. Tieto účtovné závierky je možné dostať priamo vo vyššie uvedenom sídle zriaďovateľa.

Výška základného imania k 31. decembru 2016 predstavuje 356 695 tis. Kč, z toho zapísaného 500 tis. Kč a nezapísaného 356 195 tis. Kč.

Výška členského podielu k 31. decembru 2016 predstavuje 1 000 Kč (37,10 EUR). Nesplatené členské podiely boli k 31. decembru 2016 vo výške 5 045 tis. Kč.

#### Štatutárny orgán zriaďovateľa

Predstavenstvo

Predseda predstavenstva:

Ing. Bořivoj Přemysl Pražák  
(od 1. januára 2015 do 14. marca 2016)  
Mgr. Dušan Baran  
(od 16. marca 2016 do 29. apríla 2016)  
Ing. Anton Halúška  
(od 5. mája 2016)

**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

**1. Všeobecné informácie – pokračovanie**

Podpredseda predstavenstva:

Ing. Anton Halúska  
(od 19. mája 2015 do 5. mája 2016)  
František Kolínský  
(od 5. mája 2016 do 31. októbra 2016)  
Ing. Dušan Ježík  
(od 22. decembra 2016)

Člen predstavenstva:

František Kolínský  
(od 1. januára 2014 do 5. mája 2016)  
Ing. Dušan Ježík  
(od 1. mája 2016 do 21. decembra 2016)  
PaedDr. František Štofila  
(od 13. decembra 2016)

Prokúra:

PaedDr. František Štofila  
(od 11. mája 2016 do 12. decembra 2016)

**Konečný vlastník:**

Konečným vlastníkom Československé úvěrní družstvo je spoločnosť AKCENTA GROUP SE so sídlom Gočárova  
třída 312, 500 02, Hradec Králové zapísaná v obchodnom registri krajského súdu v Hradci Králové spisová značka H  
104 zo dňa 20. februára 2008.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

### 2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

#### (a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (IFRS/EÚ). Toto je prvá účtovná závierka Spoločnosti zostavená podľa IFRS/EÚ a bol v nej použitý štandard IFRS 1 *Prvé uplatnenie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva*.

Vysvetlenie, ako prechod na IFRS/EÚ ovplyvnil finančnú situáciu, finančnú výkonnosť a peňažné toky Spoločnosti je uvedené v bode 20.

Účtovná závierka bola zostavená podľa §17(a) zákona č. 431/2002 o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

#### (b) Základ pre oceňovanie

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien.

#### (c) Nepretržitá činnosť

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti (angl. going concern).

#### *Žiadosť o bankovú licenciu*

V decembri 2015 podal Zriaďovateľ Českej národnej banke žiadosť o udelenie bankovej licencie, ktorú v decembri 2016 vzal späť.

#### *Kontroly vykonané regulátormi počas roka 2016*

V marci 2016 bola zahájená kontrola Českej národnej banky (ďalej len „ČNB“) v oblastiach Riadenia úverového rizika, riadenia trhových rizík a riadenia rizika protistrán na finančných trhoch a rizika krajín, riadenia rizika likvidity, aplikácie pravidla desaťnásobku, systém vnútorne stanoveného kapitálu, proces zjednávania, pracovania a vysporiadania obchodov na finančných trhoch, riadenia operačného rizika, riadenia rizík informačných systémov a technológií, zásady a postupy odmeňovania a dodržovania informačných povinností platobných služieb. Kontrola na mieste bola ukončená v auguste 2016 a v septembri 2016 bol doručený protokol o kontrole. Na jeho základe bola zahájená implementácia a koordinácia nápravných opatrení. Došlo k úprave a aktualizácii jednotlivých vnútorných predpisov a zmluvnej dokumentácie. Ďalej bola vytvorená prehľadová tabuľka obsahujúca návrh nápravných opatrení a dokumenty reflektujúce požadované zmeny a táto bola odoslaná ČNB ako reakcia na protokol o kontrole. Realizácia nápravných opatrení priebežne prebieha a bude predmetom činnosti Zriaďovateľa i v roku 2017.

V apríli 2016 bola zahájená kontrola Národnou bankou Slovenska (ďalej len „NBS“) zameraná na oblasť ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti (ďalej len „AML“). Orgánu dohľadu boli v priebehu kontroly dodané vyžiadané informácie týkajúce sa organizačného a personálneho usporiadania, vnútorné predpisy, podklady k školeniam, informačnému zabezpečeniu AML, vnútornému kontrolnému systému a preverovaniu neobvyklých obchodných transakcií. Kontrola na mieste bola ukončená v máji 2016. Protokol o vykonanom dohľade bol zaslaný v januári 2017 a nápravné opatrenia budú predmetom činnosti Zriaďovateľa počas roka 2017.

#### *Správne konanie zahájené Českou národnou bankou*

Česká národná banka (ďalej len „ČNB“) zahájila so Zriaďovateľom Pobočky správne konanie doručením oznámenia o zahájení správneho konania č. j. 2017 / 36897 / 570 zo dňa 13. marca 2017, kvôli podozreniu, že Zriaďovateľ mohol porušiť povinnosť disponovať riadiacim a kontrolným systémom, ktorý by zahŕňal predpoklady riadnej správy, a tiež riadenia rizík adekvátne k povahe, rozsahu a zložitosti poskytovaných služieb podľa § 7a zákona Českej národnej rady č. 87/1995 o spořitelních a úvěrních družstvech a niektorých opatreniach s tým súvisiacich a o doplnení zákona Českej národnej rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v znení neskorších predpisov. (ďalej len „ZSÚD“).

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

### 2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky - pokračovanie

#### (c) Nepretržitá činnosť - pokračovanie

ČNB vydala 13. marca 2017 správu s predbežnými zisteniami, ktoré sa týkajú významných nedostatkov, najmä v oblasti riadenia kreditného rizika, riadenia trhového rizika a riadenia rizika protistrán na finančných trhoch, pričom k dátumu vydania tejto správy audítora nebolo správne konanie ukončené a jeho výsledok nebol známy. ČNB taktiež spochybnila spôsob výpočtu kapitálových požiadaviek v oblasti kreditného rizika a rizika nesúladu s požiadavkami ČNB. Ak Zriaďovateľ Organizačnej zložky neodstráni nedostatky obdržané v rámci správneho konania, existuje riziko, že by ČNB odobrila Zriaďovateľovi povolenie k činnosti v oblasti poskytovania úverov v závislosti od závažnosti a rozsahu identifikovaných nedostatkov.

Podľa ustanovenia § 28 odst. 1 ZSÚD môže ČNB Zriaďovateľovi podliehajúcemu jej dohľadu pri zistení nedostatku v jeho činnosti v dôsledku porušenia alebo nedodržania povinnosti alebo podmienky stanovenej ZSÚD uložiť opatrenie k náprave zisteného nedostatku odpovedajúce povahe porušenia a jeho závažnosti.

ČNB môže podľa ustanovenia § 28 odst. 2 písm. a) bod 1 uložiť, aby Zriaďovateľ, podliehajúci jej dohľadu udržiaval kapitál nad minimálnou úrovňou požiadaviek na kapitál podľa čl. 92 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 a požiadaviek na kapitálové rezervy podľa ZSÚD.

Tieto skutočnosti ako aj ďalšie záležitosti opísané v tomto bode, indikujú významnú neistotu, ktorá môže vyvolať značné pochybnosti o nepretržitom pokračovaní činností Zriaďovateľa a Organizačnej zložky.

Napriek tomu je vedenie Zriaďovateľa presvedčené, že vyššie uvedené významné neistoty dokáže eliminovať týmito opatreniami:

- dokončením implementácie úpravy vnútorných predpisov a kontrolného prostredia Zriaďovateľa v nadväznosti na závery kontroly, ktorá bola uskutočnená ČNB v roku 2016. Tato úprava prináša zásadnú zmenu prístupu k rizikovému apetítu, ktorý je smerovaný k dôslednému výberu dlžníkov s perspektívnym zdrojom splácania úveru,
- vyhodnocovaním schopnosti žiadateľa o úver koncipovaným na komplexnom posúdení súčasnej pozície žiadateľa a kritickým odhadu možného vývoja,
- monitoringom vývoja kvality klienta a jeho schopnosti dlhodobo plniť svoje záväzky
- aplikáciou strednodobého plánu pre roky 2017-2019, ktorý počíta:
  - s pokračovaním politiky neposkytovania nových úverov v roku 2017, a to až do doby definitívnej implementácie nápravných opatrení a posilnenia kapitálovej pozície Zriaďovateľa
  - so zameraním na vysporiadanie portfólia zlyhaných úverov
  - a s posilnením kapitálovej pozície Zriaďovateľa.
- kontinuálnym posilňovaním ľudského kapitálu Zriaďovateľa v kľúčových oblastiach, najmä riadenie rizika, o vysoko kvalifikovaných pracovníkov s mnohoročnými skúsenosťami a preukázanými schopnosťami v riadení rizík.

#### (d) Funkčná mena a mena prezentácie

Táto účtovná závierka je zostavená v mene euro (€), ktorá je funkčnou menou pobočky. Sumy v eurách sú vyjadrené v tisícoch a zaokrúhlené, okrem tých pri ktorých je uvedené inak.

## **Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

### **2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky - pokračovanie**

#### **(e) Použitie odhadov a úsudkov**

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS/EÚ vyžaduje, aby vedenie Spoločnosti urobilo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných postupov a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od odhadov.

Odhady a základné predpoklady sú priebežne prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný a vo všetkých budúcich ovplyvnených obdobiach.

V bode 3 a 4 poznámok sú opísané informácie o významných odhadoch neistoty a významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumy vykázané v účtovnej závierke.

#### **(f) Porovnateľné údaje**

Porovnateľné údaje boli vykázané konzistentne s bežným účtovným obdobím.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovné metódy a účtovné zásady uvedené nižšie boli konzistentne aplikované vo všetkých obdobiach, ktoré sú vykázané v účtovnej závierke a pri zostavovaní otváracieho IFRS/EÚ výkazu finančnej pozície k 1. decembru 2015 za účelom prechodu na IFRS/EÚ.

#### (a) Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a náklady sú vykazované v hospodárskom výsledku použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančného majetku alebo záväzku (prípadne obdobia kratšieho) na účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku. Efektívna úroková miera je stanovená pri prvotnom vykázaní finančného majetku a záväzku a neskôr nie je revidovaná.

Výpočet efektívnej úrokovej miery zahŕňa všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré je možné priamo priradiť k nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančného majetku alebo záväzku.

#### (b) Poplatky a provízie

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného majetku a záväzkov, sú zahrnuté vo výpočte efektívnej úrokovej miery.

#### (c) Nájomné

Uhradené platby v operatívnom lízingu sú vykazované v hospodárskom výsledku rovnomerne počas doby trvania lízingu. Príjmy z lízingu sú vykazované ako neoddeliteľná časť celkových nákladov lízingu počas doby trvania lízingu.

#### (d) Daň z príjmu

Daň z príjmu zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmu je vykazovaná v hospodárskom výsledku okrem položiek, ktoré sú vykazované v ostatných súčastiach komplexného výsledku.

Daň splatná je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za obdobie prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, upravený o čiastky súvisiace s minulými obdobiami.

Odložená daň je vypočítaná použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely výkazníctva a ich hodnotami pre daňové účely. Odložená daň je počítaná pomocou daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich zúčtovania, na základe zákonov, ktoré boli uzákonené alebo v podstate uzákonené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka je vykázaná iba do tej miery, do akej je pravdepodobné, že v budúcnosti budú dosiahnuté zdaniteľné zisky, voči ktorým sa dá pohľadávka uplatniť. Odložené daňové pohľadávky sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižujú v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné realizovať daňový úžitok, ktorý sa ich týka.

#### (e) Finančný majetok a záväzky

##### (i) Vykazovanie

Pobočka prvotne vykazuje pohľadávky a prijaté úvery k dátumu vzniku. Ostatný finančný majetok a záväzky (vrátane majetku na obchodovanie) sú prvotne vykázané ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa pobočka stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

#### (e) Finančný majetok a záväzky – pokračovanie

##### (ii) Ukončenie vykazovania

Pobočka ukončí vykazovanie finančného majetku, keď sú ukončené zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku, alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku prevodom podstatnej časti rizík a odmien vyplývajúcich z vlastníctva finančného majetku. Vytvorený alebo zachovaný podiel pobočky na prevedenom finančnom majetku je vykazovaný ako samostatný majetok alebo záväzok.

Pobočka ukončí vykazovanie finančného záväzku, ak je zmluvný záväzok splnený, zrušený alebo sa ukončí jeho platnosť. Pobočka ukončí vykazovanie určitého majetku, keď odpíše zostatky, ktoré sú považované za nevykonalné.

##### (iii) Kompenzácia

Finančný majetok a záväzky sú vzájomne započítané a ich netto hodnota je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, ak má pobočka právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predať majetok a uhradiť záväzok súčasne.

Výnosy a náklady sú vykázané na netto báze len vtedy, ak to dovoľujú štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií.

##### (iv) Oceňovanie v umorovanej hodnote

Umorovaná hodnota finančného majetku alebo záväzku je suma, v ktorej je majetok alebo záväzok ocenený pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú umorovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti pri použití efektívnej úrokovej miery a znížená o opravné položky.

##### (v) Oceňovanie v reálnej hodnote

Definícia reálnej hodnoty podľa IFRS 13 „Oceňovanie reálnou hodnotou“ znie: Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sú stanovené na základe kótovaných trhových cien alebo stanovených cien od dileru pre finančné nástroje obchodované na aktívnych trhoch. Pre všetky ostatné finančné nástroje je reálna hodnota stanovená pomocou oceňovacích metód. Oceňovacie metódy zahŕňajú metódu diskontovaných peňažných tokov a porovnanie s podobným nástrojom, pre ktorý existuje trhovú cenu.

##### (vi) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, pobočka zisťuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty finančného majetku nevykazovaného v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok. Finančný majetok vykazuje znaky zníženia hodnoty, ak existuje objektívny dôkaz o udalosti straty, ktorá sa vyskytla po prvotnom vykázaní majetku, a táto strata má dopad na budúci peňažný tok z majetku a tento dopad je možné spoľahlivo odhadnúť.

Pobočka berie do úvahy dôkazy o znížení hodnoty na úrovni individuálneho majetku ako aj skupín majetku. Pre každý individuálne významný finančný majetok je uvažovaná strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni.

Objektívny dôkaz o znížení hodnoty finančného majetku môže zahŕňať významné finančné problémy alebo porušenie zmluvy zo strany dlžníka, z ekonomických alebo právnych dôvodov týkajúcich sa finančných ťažkostí dlžníka veriteľom udelená úľava dlžníkovi, o ktorej by za iných okolností veriteľ neuvažoval, indikácie, že dlžník alebo emitent vyhlási konkurz alebo iné údaje vzťahujúce sa ku skupine majetku, ako sú nepriaznivé zmeny v platobnej schopnosti

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

#### (e) Finančný majetok a záväzky - pokračovanie

dlužníkov alebo emitentov v skupine, alebo nepriaznivé zmeny hospodárskych podmienok, ktoré súvisia s významnými finančnými problémami v skupine.

Straty zo zníženia hodnoty majetku vykazovaného v umorovanej hodnote sú vypočítané ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného majetku a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov odúročených pôvodnou efektívnou úrokovou mierou. Straty sú vykázané v hospodárskom výsledku a znižujú hodnotu pohľadávok. Úrok z majetku so zníženou hodnotou je naďalej vykazovaný rozpúšťaním diskontu.

Ak následná udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty poklesne, tak je táto strata zo zníženia hodnoty zrušená cez hospodársky výsledok.

#### (f) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú pokladničnú hotovosť a vysoko likvidný finančný majetok s pôvodnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, ktoré nepodliehajú významnému riziku v zmene ich reálnej hodnoty a sú používané pobočkou v riadení krátkodobých záväzkov.

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v umorovanej hodnote.

#### (g) Pohľadávky

Pohľadávky sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami, ktorých cena nie je stanovená aktívnym trhom a pobočka ich nezamýšľa predat' okamžite alebo v krátkom čase.

Pohľadávky sú prvotne vykázané v reálnej hodnote spolu s priamymi transakčnými nákladmi a následne ocenené v ich umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

#### (h) Majetok a vybavenie

##### (i) Vykazovanie a oceňovanie

Zložky majetku a vybavenia sú oceňované v obstarávacej cene zníženej o oprávky a o straty zo znehodnotenia.

Obstarávacia cena zahŕňa náklady, ktoré je možno priamo priradiť k obstaraniu daného majetku. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou súvisiaceho majetku, je vykázaný ako súčasť daného majetku.

Ak súčasti jednej položky majetku majú rozdielnu dobu použiteľnosti, sú účtované oddelene ako hlavné súčasti majetku a vybavenia.

##### (ii) Následné náklady

Náklady na nahradenie položky majetku a vybavenia sú vykazované v účtovnej hodnote, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou majetku budú plynúť do pobočky a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou majetku a vybavenia sú vykázané vo výsledku hospodárenia v čase ich vzniku.

##### (iii) Odpisovanie

Odpisy sú vykazované v hospodárskom výsledku na rovnomernej báze počas odhadovanej doby používania každej položky majetku a vybavenia. Prenajatý majetok je odpisovaný počas doby nájmu, resp. doby používania a to podľa toho, ktorá je kratšia. Pozemky sa neodpisujú.



## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

#### (h) Majetok a vybavenie – pokračovanie

Odhadované doby používania pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie sú nasledujúce:

Budovy	20/40 rokov (alebo podľa zmluvy o prenájme)
Nábytok, zariadenie a vybavenie	6 rokov
Ostatné (hlavne stroje, prístroje, hardvér)	4 roky

Metódy odpisovania, doba používania a zostatkové hodnoty sú prehodnocované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

#### (i) Nehmotný majetok

##### (i) Softvér

Softvér je uvádzaný v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty zo znehodnotenia.

Odpisovanie je vykazované na rovnomernej báze počas 4-ročnej odhadovanej doby používania softvéru. Výnimočne, ak to povaha a predpokladané opotrebenie dlhodobého nehmotného majetku vyžaduje, je možné stanoviť dobu odpisovania aj dlhšie ako na 4 roky.

#### (j) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

Účtovná hodnota nefinančného majetku pobočky, iného ako odložená daňová pohľadávka, je prehodnotená ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existuje náznak zníženia hodnoty majetku. Ak je zistený náznak zníženia hodnoty majetku, následne je odhadnutá suma, ktorú je možné z daného majetku získať.

Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná vtedy, ak účtovná hodnota majetku alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky prevyšuje jeho návratnú hodnotu. Jednotka vytvárajúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina majetku, ktorá vytvára peňažné príjmy, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od ostatného majetku alebo skupín majetku.

Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané vo výsledku hospodárenia. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami vytvárajúcimi peňažné prostriedky sú v prvom rade zaúčtované ako zníženie účtovnej hodnoty ostatného majetku v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

Návratná hodnota v súvislosti s daným majetkom alebo jednotkou vytvárajúcou peňažné prostriedky je buď čistá predajná cena alebo použiteľná hodnota jednotky (value in use) podľa toho, ktorá je vyššia. Pri použiteľnej hodnote majetku, odhad budúcich peňažných tokov je diskontovaný na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre daný majetok.

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, či existuje náznak zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty je odúčtovaná, keď nastala zmena v odhade použítom pri určení návratnej hodnoty. Zníženie hodnoty je odúčtované len do tej výšky, pokiaľ účtovná hodnota majetku nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy, keby zníženie hodnoty nebolo vykázané.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

#### (k) Prostriedky poskytnuté zriaďovateľom

Prostriedky poskytnuté zriaďovateľom sú hlavnými zdrojmi dlhového financovania pobočky.

Prostriedky poskytnuté zriaďovateľom sú prvotne oceňované v reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady a následne oceňované v umorovanej hodnote vrátane časového rozlíšenia úrokov použitím efektívnej úrokovej miery.

#### (l) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre pobočku právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti, a ktorej dopad môže byť spoľahlivo odhadnutý a je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a vyžiada si úbytok ekonomických úžitkov. Rezervy sú vypočítané diskontovaním očakávaných peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ocenenie časovej hodnoty peňazí a ak je potrebné, rizík špecifických pre daný záväzok.

Rezerva na nevýhodné zmluvy je vykázaná, keď nevyhnutné náklady na splnenie povinností podľa zmluvy prevyšujú ekonomické úžitky, ktoré budú podľa očakávania prijaté na základe tejto zmluvy. Rezerva je oceňovaná súčasnou hodnotou očakávaných nákladov na zmluvu alebo očakávaných čistých nákladov na vypovedanie splnenia zmluvy, a to podľa toho, ktoré sú nižšie. Pred vytvorením rezervy vykazuje pobočka zníženie hodnoty majetku naviazaného na nevýhodnú zmluvu.

#### (m) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli aplikované

Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti pobočky, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia účtovnej závierky boli vydané ďalej uvedené štandardy, zatiaľ však nenadobudli účinnosť, alebo ešte neboli prijaté v EÚ. Uvedené sú vydané štandardy a interpretácie, pri ktorých spoločnosť očakáva určitý vplyv na zverejnenia, finančnú pozíciu, alebo výkonnosť v čase ich budúcej aplikácie. Pobočka plánuje aplikovať tieto štandardy od dátumu ich účinnosti.

#### IFRS 9 Finančné nástroje

Štandard nahrádza štandard IAS 39 Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie, okrem výnimiek podľa IAS 39 pre zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia finančného majetku alebo finančných záväzkov, ktoré naďalej zostávajú v platnosti. Hoci dovoľené oceňovanie finančného majetku t.j. umorovaná hodnota, reálna hodnota cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI) a reálna hodnota cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) je podobné ako v IAS 39, kritériá pre klasifikáciu do príslušných kategórií pre oceňovanie sú významne odlišné.

Finančný majetok sa ocení umorovanou hodnotou, ak sú splnené nasledovné dve podmienky:

- majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať majetok za účelom obdržať zmluvné peňažné toky, a
- zmluvné podmienky vedú k určenému termínu pre peňažné toky, ktorý predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nezaplatennej istiny.

Model znehodnotenia majetku „vzniknutá strata“ v IAS 39 je v IFRS 9 nahradený modelom „očakávaná strata z úverov“, čo znamená, že udalosť spôsobujúca stratu nemusí nastať predtým, ako sa vykáže opravná položka.

Očakáva sa, že nový štandard bude mať významný vplyv na účtovnú závierku pri jeho prvej aplikácii, najmä v oblasti klasifikácie finančných nástrojov a kvôli novému modelu očakávaných úverových strát. Na základe predbežného zhodnotenia pobočka očakáva, že v podstate celý finančný majetok klasifikovaný ako úvery a pohľadávky podľa IAS 39 budú naďalej oceňované umorovanou hodnotou aj podľa IFRS 9.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

#### (m) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli aplikované - pokračovanie

Očakáva sa, že nový model, očakávaná strata z úverov podľa IFRS 9 urýchli vykazovanie strát zo znehodnotenia a povedie k vyšším opravným položkám ku dňu prvej aplikácie štandardu. Kvantifikácia dopadu nového modelu očakávaných úverových strát bude predmetom ďalšej analýzy. Kvantitatívny dopad závisí od rôznych faktorov v čase prechodu, ako je zloženie portfólia, makroekonomické prognózy, vplyv zmien informačných systémov a ďalších premenných. V tejto súvislosti sa domnievame, že poskytnutie týchto „odhadov a dopadov“ v súčasných podmienkach nie sú indikatívne a neodrážajú súčasnú situáciu, ktorá môže ovplyvniť budúce výsledky pobočky, takže nebudú použiteľné pre čitateľa tejto účtovnej závierky.

#### IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi

Nový štandard prináša rámec, ktorý nahrádza existujúci návod v IFRS o vykazovaní výnosov. Spoločnosť musí prijať 5-krokový model na to, aby určila, kedy sa má vykázat výnos a v akej výške. Nový model špecifikuje, že výnosy sa majú vykázat vtedy, keď spoločnosť prevedie kontrolu nad tovarom a službami na zákazníka a vo výške, o ktorej spoločnosť očakáva, že bude mať na ňu nárok. Podľa toho, či sa určité kritériá splnia, výnos sa vykáže:

- v priebehu času spôsobom, ktorý zobrazuje výkon spoločnosti, alebo
- v okamihu, kedy sa kontrola nad tovarom a službami prevedie na zákazníka.

IFRS 15 tiež ustanovuje zásady, ktoré má spoločnosť aplikovať pri uvádzaní kvalitatívnych a kvantitatívnych zverejnení, ktoré poskytujú užitočné informácie používateľom účtovnej závierky o povahe, výške, čase a neistote výnosov a peňažných tokov, ktoré vznikajú zo zmluvy so zákazníkom.

Vedenie ešte neukončilo svoje prvé zhodnotenie potenciálneho vplyvu IFRS 15 na účtovnú závierku pobočky, neočakáva však, že nový štandard bude mať pri jeho prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku. Pobočka neočakáva, že sa zmení moment, kedy vykáže výnos a jeho ocenenie podľa IFRS 15 vzhľadom na povahu operácií spoločnosti a na druh výnosov, ktoré má.

#### Doplnenia k IFRS 2: Klasifikácia a oceňovanie platieb na základe podielov

Doplnenia vysvetľujú účtovanie platieb na základe podielov v nasledujúcich oblastiach:

- vplyv podmienok súvisiacich s nárokom na oceňovanie transakcií na základe podielov vysporiadavaných peňažnými prostriedkami,
- transakcie na základe podielov vysporiadanych po zdanení daňou zrážkou,
- modifikácia podmienok platieb na základe podielov, ktoré menia klasifikáciu transakcie z kategórie vysporiadané peňažnými prostriedkami na kategóriu vysporiadané nástrojmi vlastného imania.

Pobočka neočakáva, že doplnenia budú mať pri ich prvej aplikácii významný vplyv na prezentáciu jej účtovnej závierky, pretože pobočka nevstupuje do transakcií s platbami na základe podielov.

#### Doplnenia k IAS 7

Doplnenia vyžadujú nové zverejnenia, ktoré umožňujú používateľom účtovnej závierky zhodnotiť zmeny v záväzkoch z finančných činností, vrátane zmien peňažnej a nepeňažnej povahy (ako je vplyv kurzových ziskov alebo kurzových strát, zmeny vyplývajúce zo získania alebo straty kontroly v dcérskej spoločnosti, zmeny reálnej hodnoty).

Pobočka neočakáva, že doplnenia budú mať pri ich prvej aplikácii významný vplyv na prezentáciu účtovnej závierky pobočky.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

#### (m) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli aplikované - pokračovanie

Doplnenia k IAS 12: Vykázanie odloženej daňovej pohľadávky k nerealizovaným stratám

Doplnenia objasňujú, ako a kedy účtovať o odloženej daňovej pohľadávke v určitých situáciách a vysvetľujú, ako má byť určený budúci zdaniteľný príjem pre zhodnotenie, či má byť odložená daňová pohľadávka vykázaná.

Pobočka neočakáva, že doplnenia budú mať pri ich prvej aplikácii významný vplyv na prezentáciu účtovnej závierky pobočky.

IFRIC 22 Transakcie v cudzej mene a protiplnenie poskytnuté vo forme preddavku

Interpretácia vysvetľuje, ako určiť deň uskutočnenia transakcie pre účely určenia výmenného kurzu, ktorý sa má použiť pri prvotnom vykázaní súvisiaceho majetku, nákladu alebo výnosu (alebo ich časti) a na odúčtovanie majetku nepeňažnej povahy alebo záväzku nepeňažnej povahy, ktoré vznikli pri poskytnutí alebo prijatí protihodnoty vo forme preddavku v cudzej mene. Za týchto okolností dňom uskutočnenia transakcie je deň, keď spoločnosť prvotne vykáže majetok nepeňažnej povahy alebo záväzok nepeňažnej povahy, ktorý vznikol pri poskytnutí alebo prijatí protihodnoty vo forme preddavku.

Pobočka neočakáva, že interpretácia bude mať pri jej prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku.

Ročné vylepšenia IFRS

Vylepšenia prinášajú dve doplnenia dvoch štandardov a nadväzujúce doplnenia ďalších štandardov a interpretácií, ktoré majú za následok účtovné zmeny v prezentácii, vykazovaní alebo oceňovaní. Väčšina z doplnení sa má aplikovať na účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2017 a 1. januára 2018 alebo neskôr, majú sa aplikovať retrospektívne. Pobočka neočakáva, že tieto doplnenia budú mať významný vplyv na jej účtovnú závierku.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

### 4. Použitie odhadov a úsudkov

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančných rizík.

#### Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

##### *Opravné položky*

Majetok zaúčtovaný v umorovanej hodnote je testovaný na prípadné zníženie hodnoty na základe účtovných zásad a účtovných metód opísaných v bode 3 (e)(vi).

Zložka celkovej špecifickej opravnej položky vzťahujúca sa ku konkrétnej zmluvnej strane sa aplikuje na pohľadávky hodnotené v súvislosti so znížením hodnoty individuálne a je založená na najlepšom odhade súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré pobočka očakáva. Pri odhadovaní týchto peňažných tokov, vedenie posudzuje finančnú situáciu zmluvnej strany a čistú predajnú cenu zabezpečenia. Každé zníženie hodnoty majetku je posudzované podľa vlastných meradiel, stratégie vymáhania a odhad vymožitelných peňažných tokov je schválený vedením zodpovedným za riadenie úverového rizika.

#### Určenie reálnych hodnôt

##### *Oceňovanie finančných nástrojov*

Účtovné zásady a účtovné metódy pobočky týkajúce sa určovania reálnej hodnoty sú opísané v bode poznámok 3(e)(v) a 19.

Pobočka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

- Kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj (úroveň 1).
- Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nástroje: kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov (úroveň 2).
- Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi (úroveň 3).

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch, sú založené na kótovaných trhových cenách alebo kotácii cien dilerom. Pre všetky ostatné finančné nástroje Pobočka určí reálne hodnoty použitím oceňovacích techník.

Oceňovacie techniky zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu a modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobnými nástrojmi, pre ktoré existuje trh pozorovateľných cien a iné oceňovacie modely. Predpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách obsahujú bezrizikové a benchmarkové úrokové sadzby, úverový spread a ostatné prémie použité pri odhadovaní diskontných sadzieb. Cieľom oceňovacích techník je určiť reálnu hodnotu, ktorá odzrkadľuje cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za trhových podmienok.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

### 5. Riadenie finančných rizík

#### (a) Úvod

Pobočka je vystavená nasledovným rizikám z dôvodu používania finančných nástrojov:

- úverové riziko
- riziko likvidity
- trhové riziko
- operačné riziko

Informácie o vystavení sa jednotlivým rizikám, ciele, prístup a procesy na meranie a riadenie rizika sú uvedené nižšie.

#### *Systém riadenia rizika*

Riadenie rizík v podmienkach spoločnosti spočíva v identifikácii, vyhodnocovaní, meraní, sledovaní, ohlasovaní a obmedzovaní hlavných rizík, ktorým je spoločnosť vystavená vrátane voľby nástrojov ich sledovania a riadenia. Spoločnosť používa komplexnú sústavu limitov, ktoré sú obsiahnuté v Knihe limitov, ktorá je pravidelne aktualizovaná. Kniha limitov obsahuje referenčné hodnoty, interné limity, ako aj regulátorne, t.j. záväzné limity pre jednotlivé typy rizík. Prípady prekročenia limitov sú hlásené a tzv. „eskalované“. Spoločnosť má stanovené jednak individuálne limity, ako aj limity v rámci konsolidovaného celku.

Riadenie rizík je organizačne odčlenené od obchodných činností a je od nich nezávislé. Všetky procesy súvisiace s aktívnymi a pasívnymi obchodmi sú podrobne popísané v jednotlivých vnútorných predpisoch, ktoré v nadväznosti na kontrolu uskutočnenú zo strany ČNB v roku 2016 prešli, respektíve prechádzajú výraznými zmenami v rámci opatrení prijatých na odstránenie zistených nedostatkov, ČNB ako príslušný regulátor dostáva v pravidelných časových intervaloch odpočet ich plnenia. Výnimky z platných vnútorných predpisov môžu byť umožnené len v prípade predchádzajúceho súhlasu príslušných orgánov spoločnosti.

Spoločnosť pri svojich aktivitách uplatňuje a dodržiava tzv. „zásadu štyroch očí“.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

### 5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

#### (a) Úvod - pokračovanie

Všetky aktívne a pasívne obchody sú prehľadne a systematicky zdokumentované jednak vo fyzických (papierová podoba), ako aj v elektronických zložkách zmluvných strán tak, aby bolo vždy možné určiť zodpovedné osoby a sú vedené tak, aby bola vždy zabezpečená ich rekonštruovateľnosť.

Spoločnosť používa transakčný, účtovný a evidenčný informačný systém, ktoré obsahujú všetky klientske operácie.

Spoločnosť eviduje len investičné portfólio, vedené v mene EUR.

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) útvaru RNR, ktorý jedenkrát mesačne reportuje operačné riziká na zasadnutí VROR. Návrhy limitov predstavenstvu predkladá útvar poverený riadením daného rizika, vždy však v spolupráci s útvarom Risk management, ktorý sa vyjadruje k zahrnutiu navrhovaného limitu do celkového systému riadenia rizík spoločnosti.

#### (b) Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou a vzniká hlavne pri pohľadávkach pobočky.

Úverové riziko je prísne sledované v rámci organizačnej štruktúry oddelením riadenia úverových rizík, vedením pobočky a vedením úverového rizika centrály. Hodnotenie žiadateľov o poskytnutie úveru/dlžníkov prebieha individuálne s tým, že sú vyhodnocované jednak finančné riziká, t.j. bonita ako schopnosť žiadateľa/klienta splácať požadovaný/poskytnutý úver, tak aj nefinančné riziká (právne pomery, odvetvie podnikania, história, skúsenosti atď., vrátane ponúkaného/ poskytnutého zabezpečenie úverového obchodu.

Zriaďovateľ na úrovni celej spoločnosti (teda vrátane pobočky na Slovensku) vyhodnocuje koncentráciu úverových rizík voči osobám, ekonomicky prepojeným skupinám osôb, alebo v rovnakej zemepisnej oblasti. Zriaďovateľ za „významnú koncentráciu“ považuje pohľadávky z úveru voči klientovi, alebo ekonomicky prepojenej skupine osôb, presahujúce 10 % regulátorneho kapitálu (podľa požiadaviek Českej národnej banky). Okrem tohoto má spoločnosť stanovené interné limity na produkty, segmenty, odvetvia atď., ktorými sleduje a riadi riziko koncentrácie.

#### **Zatriedenie pohľadávok**

Zatriedovanie pohľadávok je uskutočňované do týchto skupín:

*Pohľadávky bez identifikovaného znehodnotenia na individuálnom základe a bez omeškania (bez zlyhania)*

Pohľadávky bez omeškania a znehodnotenia sú pohľadávky, u ktorých dlžník nie je v omeškaní s platením, plní si ostatné záväzky podľa zmluvy a na základe analýzy ekonomickej situácie dlžníka sa predpokladá, že pohľadávky budú splatené v plnej výške a včas.

*Pohľadávky bez identifikovaného znehodnotenia na individuálnom základe a s omeškaním (bez zlyhania)*

Úvery, ktoré sú s istinou a úrokmi v omeškaní do 90 dní, ale na základe prijatého zabezpečenia alebo stavu splatenia dlžnej čiastky ich pobočka nepovažuje za primerané hodnotiť ako znehodnotené úvery.

*Pohľadávky s identifikovaným znehodnotením na individuálnom základe (bez zlyhania)*

Úvery, ktoré sú s istinou a úrokmi v omeškaní do 90 dní a pobočka na týchto úveroch identifikovala znehodnotenie.

**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

**5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie**

**(b) Úverové riziko - pokračovanie**

*Zlyhané pohľadávky*

Zlyhané pohľadávky predstavujú majetok, u ktorého pobočka identifikovala znehodnotenie a dlžník bol v omeškaní so splácaním viac ako 90 dní.

*Reštrukturalizované pohľadávky*

Reštrukturalizované pohľadávky sú úvery s prepracovanými podmienkami v nadväznosti na zhoršenie sa finančnej situácie dlžníka, kde pobočka súhlasila s ústupkom v prospech dlžníka, o ktorom by za štandardných okolností neuvažovala. Tieto pohľadávky sú hodnotené stupňom 5a v internom systéme hodnotenia kreditného rizika pobočky. Hodnota takýchto pohľadávok k 31. decembru 2016 bola vo výške 205 tis. eur (31. december 2015: 750 tis. eur, 1. január 2015: 699 tis. eur).

	Pohľadávky voči klientom								
	31. december 2016			31. december 2015			1. január 2015		
	Účtovná hodnota tis. eur	Opravné položky tis. eur	Čistá účtovná hodnota tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur	Opravné položky tis. eur	Čistá účtovná hodnota tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur	Opravné položky tis. eur	Čistá účtovná hodnota tis. eur
Bez omeškania a znehodnotenia	1 877	-	1 877	6 519	-	6 519	7 326	-	7 326
S omeškaním ale neznehodnotené	148	-	148	41	-	41	20	-	20
Znehodnotené bez zlyhania	8 173	(63)	8 110	2 323	(1)	2 322	4 938	(1)	4 937
Zlyhané	7 894	(1 828)	6 066	8 449	(959)	7 490	6 919	(348)	6 571
	<u>18 092</u>	<u>(1 891)</u>	<u>16 201</u>	<u>17 332</u>	<u>(960)</u>	<u>16 372</u>	<u>19 203</u>	<u>(349)</u>	<u>18 854</u>

*Nevýkonné pohľadávky*

Nevýkonné pohľadávky (angl. non-performing) sú úvery, ktoré sú v omeškaní so splácaním viac ako 90 dní alebo pri ktorých pobočka na základe analýzy ekonomickej situácie dlžníka nepredpokladá, že budú splatené v plnej výške a včas. Objem týchto nevýkonných pohľadávok bol k 31. decembru 2016 14 176 tis. eur (31. december 2015: 10 110 tis. eur).

*Postup pri odpise pohľadávok*

Pobočka odpíše pohľadávky z úverov (vrátane súvisiacej opravnej položky), keď zistí, že danú pohľadávku nie je možné vymôcť alebo keď výška nedobytej pohľadávky nepresahuje určenú hranicu na jej vymáhanie.



**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

**5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie**

**(b) Úverové riziko - pokračovanie**

*Zabezpečenie*

Spoločnosť poskytuje úvery, ktoré sú zabezpečené vhodnými nehnuteľnosťami, a to v miere prevyšujúcej 100 % výšky každého jedného individuálne poskytnutého úveru. Pre účely tvorby opravných položiek spoločnosť akceptuje obvykle 70 % až 80 % hodnoty zabezpečenia podľa typu nehnuteľnosti. Spoločnosť vykonáva vlastné ocenenie nehnuteľností na začiatku úverového vzťahu a pravidelné preceňovanie nehnuteľností počas trvania úverového vzťahu. Ako ďalší typ zabezpečenia sú akceptované vklady, ktoré sú preceňované štvrťročne.

Nárokovateľná hodnota zabezpečenia držaného v pohľadávkach voči klientom je zobrazený v tabuľke:

	<b>31. december 2016 tis. eur</b>	<b>31. december 2015 tis. eur</b>	<b>1. január 2015 tis. eur</b>
Nehuteľnosti	11 423	16 118	18 745
Peňažné prostriedky	3 912	99	172
	<u>15 335</u>	<u>16 217</u>	<u>18 917</u>

Odhadovaná reálna hodnota zabezpečenia k 31. decembru 2016 predstavuje 23 782 tis. eur (k 31. decembru 2015: 23 907 tis. eur, k 1. januáru 2015: 28 142 tis. eur). Pobočka sleduje koncentráciu úverového rizika podľa sektorov a podľa geografického hľadiska. Analýza koncentrácie kreditného rizika je nasledovná:

	<b>31. december 2016 tis. eur</b>	<b>31. december 2015 tis. eur</b>	<b>1. január 2015 tis. eur</b>
<b>Koncentrácia podľa sektora</b>			
Firemný	15 946	14 615	16 472
Obyvateľstvo	2 146	2 717	2 731
Opravné položky	(1 891)	(960)	(349)
	<u>16 201</u>	<u>16 372</u>	<u>18 854</u>
	<b>31. december 2016 tis. eur</b>	<b>31. december 2015 tis. eur</b>	<b>1. január 2015 tis. eur</b>
<b>Koncentrácia podľa krajiny</b>			
Slovensko	16 201	16 372	18 854

Koncentrácia podľa krajiny je pre pohľadávky posudzovaná podľa sídla spoločnosti, ktorá vlastní majetok a ktorá je v úzkom vzťahu so sídlom dlžníka.

**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

**5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie**

**(b) Úverové riziko - pokračovanie**

Analýza pohľadávok podľa jednotlivých odvetví a hlavných typov produktov je k 31. decembru 2016 nasledovná:

	<b>31. december 2016</b>		
	<b>Účtovná hodnota tis. eur</b>	<b>Opravná položka tis. eur</b>	<b>Čistá účtovná hodnota tis. eur</b>
<b>Obyvateľstvo</b>	2 146	(408)	1 738
<b>Firemní klienti</b>			
Výrobné podniky	980	(15)	965
Ostatné podniky	<u>14 966</u>	<u>(1 468)</u>	<u>13 498</u>
	<u><u>18 092</u></u>	<u><u>(1 891)</u></u>	<u><u>16 201</u></u>

Analýza pohľadávok podľa jednotlivých odvetví a hlavných typov produktov je k 31. decembru 2015 nasledovná:

	<b>31. december 2015</b>		
	<b>Účtovná hodnota tis. eur</b>	<b>Opravná položka tis. eur</b>	<b>Čistá účtovná hodnota tis. eur</b>
<b>Obyvateľstvo</b>	2 717	(65)	2 652
<b>Firemní klienti</b>			
Výrobné podniky	1 812	(219)	1 593
Ostatné podniky	<u>12 803</u>	<u>(676)</u>	<u>12 127</u>
	<u><u>17 332</u></u>	<u><u>(960)</u></u>	<u><u>16 372</u></u>

**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

**5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie**

**(b) Úverové riziko - pokračovanie**

Analýza pohľadávok podľa jednotlivých odvetví a hlavných typov produktov je k 1. januáru 2015 nasledovná:

	<b>1. január 2015</b>		
	<b>Účtovná hodnota tis. eur</b>	<b>Opravná položka tis. eur</b>	<b>Čistá účtovná hodnota tis. eur</b>
<b>Obyvateľstvo</b>	2 731	(42)	2 689
<b>Firemní klienti</b>			
Výrobné podniky	2 031	(73)	1 958
Ostatné podniky	14 441	(234)	14 207
	19 203	(349)	18 854

**(c) Riziko likvidity**

Riziko likvidity je riziko, ak pobočka čelí problémom s plnením svojich povinností z finančných záväzkov.

**Riadenie rizika likvidity**

Pobočka riadi riziko likvidity s cieľom zaistiť, pokiaľ je to možné, dostatok voľných prostriedkov pre plnenie splatných záväzkov za bežných, ako aj nepriaznivých podmienok, bez toho, aby utrpela neprípustné straty alebo riskovala poškodenie reputácie pobočky. Riziko likvidity je riadené na centrále.

Družstvo má spracovaný pohotovostný plán pre riešenie kríz likvidity a pravidelne vyhodnocovať očakávaný, rizikový a stresový scenár vývoja likvidity.

**Miera rizika likvidity**

Zriaďovateľ (vrátane pobočky na Slovensku) používa na riadenie rizika likvidity tzv. „likvidný GAP“, ako aj pomer HLA (highly liquid assets–rýchlo likvidné aktíva) na aktívach celkom.

Zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov k 31. decembru 2016 je v nasledujúcej tabuľke, v ktorej sú uvedené peňažné toky v nadväznosti na ich zmluvnú splatnosť. Peňažné toky očakávané pobočkou sa môžu významne líšiť od tejto analýzy.

**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

**5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie**

**(c) Riziko likvidity - pokračovanie**

	Menej ako 3 mesiace tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1 - 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifikácie tis. eur	Spolu tis. eur
<b>Finančný majetok</b>						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3 690	-	-	-	-	3 690
Pohľadávky voči klientom	127	399	2 518	7 183	5 974	16 201
	<u>3 817</u>	<u>399</u>	<u>2 518</u>	<u>7 183</u>	<u>5 974</u>	<u>19 891</u>
<b>Finančné záväzky</b>						
Záväzky voči klientom	4 118	-	-	-	-	4 118
Záväzky voči zriaďovateľovi	148	-	-	-	15 547	15 695
	<u>4 266</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15 547</u>	<u>19 813</u>

Zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov k 31. decembru 2015 je v nasledujúcej tabuľke, v ktorej sú uvedené peňažné toky v nadväznosti na ich zmluvnú splatnosť. Peňažné toky očakávané pobočkou sa môžu významne líšiť od tejto analýzy.

	Menej ako 3 mesiace tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1 - 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifikácie tis. eur	Spolu tis. eur
<b>Finančný majetok</b>						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	8 027	-	-	-	-	8 027
Pohľadávky voči klientom	40	126	872	7 820	7 514	16 372
	<u>8 067</u>	<u>126</u>	<u>872</u>	<u>7 820</u>	<u>7 514</u>	<u>24 399</u>
<b>Finančné záväzky</b>						
Záväzky voči klientom	105	-	-	-	-	105
Prostriedky poskytnuté centrálou	154	-	-	-	24 007	24 161
	<u>259</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24 007</u>	<u>24 266</u>

Zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov k 1. januáru 2015 je v nasledujúcej tabuľke, v ktorej sú uvedené peňažné toky v nadväznosti na ich zmluvnú splatnosť. Peňažné toky očakávané pobočkou sa môžu významne líšiť od tejto analýzy.

**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

**5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie**

**(c) Riziko likvidity - pokračovanie**

	Menej ako 3 mesiace tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1 - 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifikácie tis. eur	Spolu tis. eur
<b>Finančný majetok</b>						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	2 619	-	-	-	-	2 619
Pohľadávky voči klientom	52	166	1 122	10 896	6 618	18 854
	<u>2 671</u>	<u>166</u>	<u>1 122</u>	<u>10 896</u>	<u>6 618</u>	<u>21 573</u>
<b>Finančné záväzky</b>						
Záväzky voči klientom	199	-	-	-	-	199
Prostriedky poskytnuté centrárou	373	-	-	-	21 671	21 044
	<u>572</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21 671</u>	<u>21 243</u>

**(d) Trhové riziko**

Trhové riziko je riziko, že zmeny trhových cien, ako sú úrokové miery, ceny akcií, devízové kurzy a úverové marže (nevzťahujúce sa k zmenám úverovej klasifikácii dlžníka), ovplyvnia výnosy pobočky alebo hodnotu finančných nástrojov vo vlastníctve pobočky. Úlohou riadenia trhového rizika je riadiť a kontrolovať mieru trhového rizika v akceptovateľných medziach, pri optimalizácii návratnosti pri danom riziku.

Spoločnosť je spomedzi trhových rizík vystavená len úrokovému riziku investičného portfólia (tzv. „IRRBB–interest rate risk in the banking book“) a pre regulačné účely sa toto vykazuje ako úrokové riziko vyplývajúce z neobchodných činností. Naopak, spoločnosť nie je vystavená menovému riziku, nakoľko na rozdiel od centrály, ktorá poskytuje úvery v CZK a EUR, poskytuje úvery len v mene EUR. Na druhej strane aj ostatné transakcie uskutočňuje len v mene EUR. Zriaďovateľ na úrovni celej spoločnosti (teda vrátane pobočky na Slovensku) meria menové riziko a úrokové riziko investičného portfólia.

**Riadenie úrokového rizika**

Pobočka je citlivá na zmenu úrokových mier vzhľadom na skutočnosť, že sa v ich súvahe vyskytujú pevne úročené aktíva a pasíva a niektoré podsúvahové položky, ktoré majú rôzne objemy a splatnosti, ako aj aktíva a pasíva a niektoré podsúvahové položky, ktorých úrokovú mieru je možné v zmysle zmluvných podmienok meniť v určitých intervaloch, splatnosť týchto položiek však nie je navzájom zladená.

Zriaďovateľ meria úrokové riziko tzv. „GAP–ovou“ analýzou a citlivosťou analýzou BPV (tzv. „basis point value“). Zároveň používa aj tzv. „stresové testovanie“ úrokového rizika, pri ktorom sú mesačne analyzované dopady rôznych typov pohybov výnosovej krivky do ekonomickej hodnoty.

**GAP analýza**

Spoločnosť stanoví úrokovovo citlivé peňažné toky, súvisiace so všetkými úrokovovo citlivými aktívami, pasívami, ako aj s úrokovovo citlivými podsúvahovými položkami vrátane derivátov podľa meny (zriaďovateľ v súčasnosti len CZK a €, pobočka na Slovensku len v €), pričom zohľadňuje dátum zostatkovej doby splatnosti a dátum precenenia, t.j. okamih možnej zmeny úrokovej sadzby príslušnej položky podľa toho, ktorá skutočnosť nastane skôr. Na základe stanovených peňažných tokov je spočítaná úroková pozícia spoločnosti, po prepočte na súčasnú hodnotu každej položky jednotlivo. Z úrokovej pozície je zostavený tzv. „úrokový GAP“, ktorý predstavuje rozdiel úrokovovo citlivých aktív a pasív v jednotlivých časových košoch a vyjadruje mieru expozície voči úrokovému riziku v jednotlivých časových košoch.

**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

**5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie**

**(d) Trhové riziko – pokračovanie**

*BVP*

Hodnota BVP sa stanovuje pre každú položku peňažného toku jednotlivo a zodpovedá citlivosti úrokového výnosu na zmenu úrokových sadzieb pri pohybe o 0,01 % nahor, čiastková BPV vypovedá o citlivosti úrokového výnosu na zmeny sadzieb v jednotlivých časových košoch (viď úrokový GAP).

*Stresové testovanie*

Spoločnosť testuje dopad úrokových šokov jednak do čistého úrokového výnosu, ako aj do ekonomickej hodnoty v € (zriadovatel' v CZK aj €), pričom sa vychádza z rovnakej úrokovej pozície, ako v prípade GAP analýzy. Spoločnosť používa 4 scenáre testovania dopadu, a to:

- paralelný pohyb výnosovej krivky o +/- 200 bázických bodov (tzv. „parallel shift up/down“),
- rotácia výnosovej krivky okolo 2 rokov (tzv. „rotation“),
- nárast úrokových sadzieb len na tzv. „krátkom konci“ výnosovej krivky (tzv. „short MM up“),
- nárast/pokles úrokových sadzieb len na tzv. „dlhom konci“ výnosovej krivky (tzv. „long MM up/down“).

Účelom stresového testovania do ekonomickej hodnoty je zistiť, aký veľký dopad do precenenia všetkých aktív a pasív by mala potenciálna extrémna zmena úrokových sadzieb podľa vopred definovaného stresového scenára pri súčasnej štruktúre súvahy. Extrémnu zmenu predstavuje taká zmena, ktorá je podľa modelov málo pravdepodobná a teda nie je štandardnými modelmi postihnutá.

Dopad na čistý úrokový výnos v prípade zmeny výnosovej krivky je v prípade nárastu úrokovej miery o 200 bázických bodov vo výške -146 tis. eur a v prípade poklesu úrokovej miery je 0 tis. eur. V prípade poklesu úrokovej miery o 100 bázických bodov je pokles čistých úrokových výnosov 73 tis. eur, v prípade poklesu úrokovej miery je to 0 tis. eur.

Úroková citlivosť finančného majetku a záväzkov pobočky k 31. decembru 2016 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	<b>Menej ako 3 mesiace tis. eur</b>	<b>3 mesiace až 1 rok tis. eur</b>	<b>1 - 5 rokov tis. eur</b>	<b>Viac ako 5 rokov tis. eur</b>	<b>Bez špecifikácie tis. eur</b>	<b>Spolu tis. eur</b>
<b>Finančný majetok</b>						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3 690	-	-	-	-	3 690
Pohľadávky voči klientom	6 410	3 629	146	-	6 016	16 201
	<u>10 100</u>	<u>3 629</u>	<u>146</u>	<u>-</u>	<u>6 016</u>	<u>19 891</u>
<b>Finančné záväzky</b>						
Záväzky voči klientom	4 118	-	-	-	-	4 118
Záväzky voči zriadovatel'ovi	148	-	-	-	15 547	15 695
	<u>4 266</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15 547</u>	<u>19 813</u>

**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

**5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie**

**(d) Trhové riziko - pokračovanie**

Úroková citlivosť finančného majetku a záväzkov pobočky k 31. decembru 2015 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	<b>Menej ako 3 mesiace tis. eur</b>	<b>3 mesiace až 1 rok tis. eur</b>	<b>1 – 5 rokov tis. eur</b>	<b>Viac ako 5 rokov tis. eur</b>	<b>Bez špecifikácie tis. eur</b>	<b>Spolu tis. eur</b>
<b>Finančný majetok</b>						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	8 027	-	-	-	-	8 027
Pohľadávky voči klientom	1 542	6 949	366	-	7 515	16 372
	<u>9 569</u>	<u>6 949</u>	<u>366</u>	<u>-</u>	<u>7 515</u>	<u>24 399</u>
<b>Finančné záväzky</b>						
Záväzky voči klientom	105	-	-	-	-	105
Prostriedky poskytnuté centrárou	154	-	-	-	24 007	24 161
	<u>259</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24 007</u>	<u>24 266</u>

Úroková citlivosť finančného majetku a záväzkov pobočky k 1. januáru 2015 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	<b>Menej ako 3 mesiace tis. eur</b>	<b>3 mesiace až 1 rok tis. eur</b>	<b>1 – 5 rokov tis. eur</b>	<b>Viac ako 5 rokov tis. eur</b>	<b>Bez špecifikácie tis. eur</b>	<b>Spolu tis. eur</b>
<b>Finančný majetok</b>						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	2 619	-	-	-	-	2 619
Pohľadávky voči klientom	1 445	9 363	1 428	-	6 618	18 854
	<u>4 064</u>	<u>9 363</u>	<u>1 428</u>	<u>-</u>	<u>6 618</u>	<u>21 473</u>
<b>Finančné záväzky</b>						
Záväzky voči klientom	199	-	-	-	-	199
Prostriedky poskytnuté centrárou	373	-	-	-	21 671	22 044
	<u>572</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21 671</u>	<u>22 243</u>

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

### 5. Riadenie finančných rizík – pokračovanie

#### (e) Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov v družstve, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí. Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko, pričom právnym rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce najmä z nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií pobočky a ovplyvňuje všetky podnikateľské subjekty.

Operačné riziko je riadené na centrále. Vedúci organizačných útvarov pobočky sú spoluzodpovední za riadenie operačného rizika na nimi riadených organizačných útvaroch.

Minimalizáciu operačného rizika má pobočka zabezpečovať kontrolnými systémami, ktoré v rámci svojich riadiacich právomocí má uplatňovať každý vedúci zamestnanec. V rámci kontrolného systému majú zabezpečiť vedúci zamestnanci maximálnu kontrolu všetkých činností, pričom rozhodujúce kontrolné systémy majú zahrnúť do plánu.

#### (f) Riadenie kapitálu

Hlavným regulátorným orgánom Československé úverné družstvo je Česká národná banka, ktorá stanovuje a sleduje kapitálové požiadavky pre skupinu ako celok. Československé úverné družstvo, pobočka Slovensko v Slovenskej republike nepodlieha dohľadu Národnej banky Slovenska („NBS“) vo vzťahu k plneniu kapitálových požiadaviek.

### 6. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	31. december 2016 tis. eur	31. december 2015 tis. eur	1. január 2015 tis. eur
Pokladničná hotovosť a účty v centrálnej banke	4	4	3
Pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	3 686	8 023	2 416
	<u>3 690</u>	<u>8 027</u>	<u>2 419</u>



**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

**7. Pohľadávky voči klientom**

	<b>31. december 2016 tis. eur</b>	<b>31. december 2015 tis. eur</b>	<b>1. január 2015 tis. eur</b>
Splatné na požiadanie	-	-	-
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom so zostatkovou dobou splatnosti:			
- do 3 mesiacov	127	40	52
- od 3 mesiacov do 1 roka	399	126	166
- od 1 roka do 5 rokov	2 518	872	1 122
- nad 5 rokov	7 183	7 820	10 896
- bez špecifikácie	<u>7 865</u>	<u>8 474</u>	<u>6 967</u>
	18 092	17 332	19 203
Opravné položky	<u>(1 891)</u>	<u>(960)</u>	<u>(349)</u>
Pohľadávky voči klientom spolu	<u><u>16 201</u></u>	<u><u>16 372</u></u>	<u><u>18 854</u></u>

*Opravné položky*

V roku 2016 mala pobočka individuálne opravné položky vo výške 1 891 tis. eur. V roku 2015 mala pobočka individuálne opravné položky vo výške 960 tis. eur a v roku 2014 349 tis. eur. Pobočka neposudzovala klientov na portfóliovom základe a nevytvárala portfóliové opravné položky.

Pohyby v individuálnych opravných položkách boli nasledovné:

**Individuálne opravné položky:**

	<b>31. december 2016 tis. eur</b>	<b>31. december 2015 tis. eur</b>	<b>1. január 2015 tis. eur</b>
K 1. januáru	(960)	(349)	(50)
Tvorba	(1 363)	(775)	(331)
Použitie	408	12	-
Rozpustenie	<u>23</u>	<u>152</u>	<u>32</u>
K 31. decembru	<u><u>(1 891)</u></u>	<u><u>(960)</u></u>	<u><u>(349)</u></u>
Nominálna hodnota postúpených pohľadávok	(1 168)	(875)	-
Použitie opravnej položky	408	12	-
Príjmy z postúpenia pohľadávok	<u>221</u>	<u>880</u>	<u>-</u>
	<u><u>(539)</u></u>	<u><u>17</u></u>	<u><u>-</u></u>
Opravné položky	<u><u>(1 879)</u></u>	<u><u>(606)</u></u>	<u><u>(349)</u></u>

**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

**8. Závazky voči klientom**

	<b>31. december 2016 tis. eur</b>	<b>31. december 2015 tis. eur</b>	<b>1. január 2015 tis. eur</b>
Splatné na požiadanie	-	-	-
Ostatné záväzky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:			
- do 1 mesiaca	<u>4 118</u>	<u>105</u>	<u>199</u>
	<u><u>4 118</u></u>	<u><u>105</u></u>	<u><u>199</u></u>

Pobočka neprijíma vklady od verejnosti. Závazky voči klientom predstavujú prostriedky prijaté za účelom predčasného splatenia úverov.

**9. Ostatné záväzky**

	<b>31. december 2016 tis. eur</b>	<b>31. december 2015 tis. eur</b>	<b>1. január 2015 tis. eur</b>
Ostatné záväzky	<u>39</u>	<u>41</u>	<u>39</u>
	<u><u>39</u></u>	<u><u>41</u></u>	<u><u>39</u></u>

Ostatné záväzky tvoria prevažne záväzky voči zamestnancom a sociálnej a zdravotnej poisťovni (19 tis. eur) a voči ostatným dodávateľom (15 tis. eur).

**10. Závazky voči zriaďovateľovi**

	<b>Závazky voči zriaďovateľovi tis. eur</b>	<b>Zisk/ (strata) za rok tis. eur</b>	<b>Spolu tis. eur</b>
K 1. januáru 2015	21 458	(414)	21 044
Závazky voči zriaďovateľovi	3 117	-	3 117
Presuny	(414)	414	-
Strata 2015	<u>757</u>	<u>(757)</u>	<u>-</u>
K 31. decembru 2015	<u><u>24 918</u></u>	<u><u>(757)</u></u>	<u><u>24 161</u></u>
Závazky voči zriaďovateľovi	(8 466)	-	(8 466)
Presuny	(757)	757	-
Strata 2016	<u>1 828</u>	<u>(1 828)</u>	<u>-</u>
K 31. decembru 2016	<u><u>17 523</u></u>	<u><u>(1 828)</u></u>	<u><u>15 695</u></u>

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

### 10. Závazky voči zriaďovateľovi pokračovanie

Zriaďovateľ poskytol pobočke dlhodobé finančné prostriedky s nešpecifikovanou dobou splatnosti vo forme dotačného kapitálu na zabezpečenie prevádzky a likvidity.

Strata za rok 2015 vo výške 757 tis. eur bola na základe rozhodnutia zriaďovateľa zúčtovaná voči záväzkom voči zriaďovateľovi. Rovnako bude zúčtovaná aj strata za rok 2016.

### 11. Podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti

Pobočka nemá k 31. decembru 2016, 31. decembru 2015 a 1. januáru 2015 neodvolateľné úverové linky ani úverové prísluhy.

Pobočka má v nájme kancelárske priestory v Bratislave a v Košiciach. Výška ročného nájomného v Bratislave je 11 tis. eur bez DPH, zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú s trojmesačnou výpovednou lehotou. Nájomná zmluva na priestory v Košiciach bola platná do 31. decembra 2016.

### 12. Úrokové výnosy

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
Pohľadávky voči klientom	2 171	2 000
Pohľadávky voči bankám	-	-
	<u>2 171</u>	<u>2 000</u>

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov poskytnutých klientom za rok 2016 dosiahli výšku 1 093 tis. eur (2015: 796 tis. eur). Úrokové výnosy po splatnosti viac ako 90 dní boli v roku 2016 vo výške 273 tis. eur (2015: 220 tis. eur).

### 13. Úrokové náklady

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
Závazky voči bankám	1 147	1 110
Závazky voči klientom	-	-
	<u>1 147</u>	<u>1 110</u>

**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

**14. Čistý zisk z poplatkov a provízií**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií:</b>		
Firemní klienti	186	46
Obyvateľstvo	5	15
<b>Náklady na poplatky a provízie:</b>		
Ostatné transakčné poplatky	<u>(4)</u>	<u>(3)</u>
Čistý zisk z poplatkov a provízií	<u><u>187</u></u>	<u><u>58</u></u>

**15. Všeobecné prevádzkové náklady**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
<i>Osobné náklady:</i>		
Mzdové náklady	181	184
Náklady na sociálne zabezpečenie	<u>59</u>	<u>63</u>
Osobné náklady celkom	<u><u>240</u></u>	<u><u>247</u></u>
Náklady na služby		
Služby poskytované centrále	553	441
Náklady na právne služby	175	88
Náklady na oceňovanie zabezpečenia	29	50
Nájomné	27	31
Náklady na audit účtovnej závierky	13	14
Ostatné náklady	<u>52</u>	<u>149</u>
	<u><u>849</u></u>	<u><u>773</u></u>

K 31. decembru 2016 bol počet zamestnancov (na plný pracovný úväzok) 8 (2015: 7), priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok 2016 (na plný pracovný úväzok) bol 7 (2015: 9).

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
Pohyby na účte sociálneho fondu sú nasledovné:		
Stav k 1. januáru	2	2
Tvorba sociálneho fondu	1	1
Čerpanie sociálneho fondu	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
Stav k 31. decembru	<u><u>2</u></u>	<u><u>2</u></u>

Náklady na audit účtovnej závierky (vrátane ostatných zákonom požadovaných uisťovacích služieb) za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016 predstavujú 13 tis. eur (vrátane DPH, 2015: 14 tis. eur). Iné služby audítora neposkytol.

**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

**16. Daň z príjmov**

Sadzba dane z príjmov pre rok 2016 je 22 %. Pobočka vykázala daňovú povinnosť za rok 91 tis. eur, keďže dosiahla daňový zisk vo výške 480 tis. eur, umorila daňovú stratu z rokov 2011 až 2013, ktorej jedna štvrtina bola vo výške 67 tis. eur. Účtovný zisk pred zdanením sa na základ dane upravuje nasledovným spôsobom:

Odsúhlasenie efektívnej dane	Daňový základ 31.12.2016 tis. eur	Daň 22 % 31.12.2016 tis. eur	Daňový základ 31.12.2015 tis. eur	Daň 22 % 31.12.2015 tis. eur
Účtovný zisk	(1 738)	(382)	(675)	(148)
Pripočítateľné položky:				
Daňovo neuznané náklady	3 308	728	1 437	316
Odpočítateľné položky:				
Výnosy nepodliehajúce dani	(1 090)	(240)	(322)	(71)
	<u>480</u>	<u>106</u>	<u>440</u>	<u>97</u>
Daň splatná		106		97
Uplatnenie daňovej straty		(15)		(15)
Daň z príjmu spolu		<u>91</u>		<u>82</u>
Efektívna sadzba dane		<u>5,24 %</u>		<u>12,14 %</u>

Odložená daňová pohľadávka, resp. daňový záväzok sa vypočítava použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 21 % (2015: 22 %). Odložená daňová pohľadávka nebola vykázaná nakoľko pobočka v budúcnosti neočakáva dostatočné zdaniteľné zisky na jej uplatnenie.

V novembri 2016 Národná rada schválila vládny návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 595-2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov, a ktorým sa mení sadzba dane z príjmov právnických osôb z 22 % na 21 %. Nová sadzba dane sa prvýkrát použije na zdaňovacie obdobie, ktoré začína 1. januára 2017.

**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

**17. Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
Zisk po zdanení	(1 828)	(757)
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Zmena stavu opravnej položky	1 340	611
Tvorba/rozpustenie rezerv	6	(161)
Strata/zisk z postúpenia pohľadávok	539	(5)
Splatná daň z príjmu	91	82
	<u>148</u>	<u>(230)</u>
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností zahŕňa nasledovné peňažné toky:		
Prijaté úroky	2 260	1 665
Vyplatené úroky	(1 060)	(990)
	<u>1 200</u>	<u>675</u>

**18. Transakcie so spriaznenými stranami**

Za spriaznené osoby sa považujú subjekty, ktoré majú kontrolu nad pobočkou alebo pobočka nad nimi, alebo ak má jedna strana podstatný vplyv na druhú stranu pri rozhodovaní o finančnej a prevádzkovej činnosti. Pobočka je pod kontrolou Československé úvěrní družstvo so sídlom Gočárová trieda 312, 500 02, Hradec Králové, Česká republika.

Pobočka v rámci svojej bežnej činnosti uskutočňuje rôzne operácie so spriaznenými stranami, najmä poskytovanie služieb. Tieto transakcie sa uzatvárajú podľa obchodných podmienok a pri použití trhových sadziieb.

**(a) Zriaďovateľ**

Pohľadávky a záväzky voči zriaďovateľovi Československé úvěrní družstvo boli nasledovné:

	<b>31. december</b>	<b>31. december</b>	<b>1. január</b>
	<b>2016</b>	<b>2015</b>	<b>2015</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
<b>Záväzky</b>			
Záväzky voči zriaďovateľovi	17 523	24 918	21 458
<i>Transakcie počas roka boli nasledovné:</i>			
Úrokové náklady	1 147	1 110	827
Náklady na služby zriaďovateľa	553	524	627

**(b) Spoločnosti spojené so zriaďovateľom**

Pobočka neeviduje žiadne transakcie so spoločnosťami spojeným so zriaďovateľom počas roka 2016 a 2015.

**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

**18. Transakcie so spriaznenými stranami pokračovanie**

**(c) Vedenie**

Voči vedeniu pobočky, alebo blízkym príbuzným a spoločnostiam, v ktorých majú podstatný vplyv, nie sú žiadne pohľadávky a záväzky.

Počas roka 2016 a 2015 pobočka nevykazovala straty zo zníženia hodnoty na úvery poskytnuté spriazneným stranám. Pobočka počas roka 2016 a 2015 neposkytla vedeniu krátkodobé zamestnanecké požitky.

**19. Reálne hodnoty**

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj majetku alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov pobočky boli ku koncu roka nasledovné:

	Reálna hodnota - úroveň	Účtovná hodnota			Reálna hodnota		
		31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur	1.1.2015 tis. eur	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur	1.1.2015 tis. eur
<b>Finančný majetok</b>							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	2	3 690	8 027	2 619	3 690	8 027	2 619
Pohľadávky voči klientom	3	16 201	16 372	18 854	16 201	16 372	18 854
<b>Finančné záväzky</b>							
Záväzky voči klientom	2	(4 118)	(105)	(199)	(4 118)	(105)	(199)

Pobočka používa nasledujúcu hierarchiu reálnych hodnôt, ktorá kategorizuje vstupy techník oceňovania používaných na oceňovanie reálnou hodnotou do troch úrovní:

- úroveň 1: kótované (neupravené) ceny pre identické aktíva alebo pasíva z aktívnych trhov, ku ktorým má banka prístup k dátumu ocenenia;
- úroveň 2: iné vstupy ako kótované ceny zahrnuté do úrovne 1, ktoré sú zisiteľné pre aktíva alebo pasíva buď priamo, alebo nepriamo; a
- úroveň 3: nezisiteľné vstupy pre aktívum alebo záväzok.

Pri odhade reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov pobočky boli použité nasledovné metódy a predpoklady:

**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty**

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

### 19. Reálne hodnoty pokračovanie

#### *Pohľadávky voči klientom*

Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní strát zo zníženia hodnoty. Pri pohľadávkach, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití bežných trhových sadzieb.

#### *Závazky voči klientom*

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných vkladov so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití súčasných sadzieb na vklady.

### 20. Vysvetlenie prechodu na IFRS/EÚ

Ako je uvedené v bode 2, táto účtovná závierka je prvou účtovou závierkou pobočky zostavenou podľa IFRS v znení prijatom EÚ.

K 1. januáru 2015 pobočka uplatnila nasledujúce povinné výnimky z retrospektívnej aplikácie IFRS/EÚ v súlade s IFRS 1.13:

- Odhady. Podľa IFRS 1.14, odhady účtovnej jednotky v súlade s IFRS ku dňu prechodu na IFRS majú byť konzistentné s odhadmi aplikovanými v súlade s predchádzajúcimi použitými účtovnými zásadami a účtovnými metódami k tomu istému dátumu (po úpravách zohľadňujúcich rozdiely v účtovných zásadách a účtovných metódach), ak neexistuje objektívny dôkaz, že tieto odhady boli chybné.

Ostatné povinné výnimky z retrospektívnej aplikácie IFRS podľa IFRS 1.13, ktoré sú uvedené v Prílohe B, napríklad účtovanie finančného zabezpečenia, vládne pôžičky, nekontrolujúce podiely a konsolidácie nie sú pre Pobočku aplikovateľné.

K 1. januáru 2015 Pobočka neuplatnila dobrovoľné výnimky z retrospektívnej aplikácie IFRS v súlade s IFRS 1.18.

Účtovné zásady a účtovné metódy opísané v bode 2 boli aplikované pri zostavení účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembrom 2016, pre porovnateľné informácie prezentované v tejto účtovnej závierke k 31. decembru 2015 a pri zostavení otváracieho výkazu finančnej pozície podľa IFRS/EÚ k 1. januáru 2015 (dátum prechodu Spoločnosti na IFRS/EÚ).

Pri zostavovaní otváracieho výkazu finančnej pozície podľa IFRS/EÚ pobočka upravila sumy vykázané v účtovnej závierke zostavenej v súlade s doteraz používanými právnymi predpismi (slovenské účtovné predpisy alebo predchádzajúca právna úprava). Prechod mal za následok odlišnú prezentáciu účtovnej závierky podľa IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a uvedenie všetkých nevyhnutných zverejnení.

Vysvetlenie významného vplyvu prechodu z predchádzajúcej právnej úpravy na IFRS/EÚ na finančnú pozíciu, finančnú výkonnosť a peňažné toky pobočky je uvedené v nasledujúcom odstavci.

#### *Sankčné úroky a zmluvné pokuty*

Významná zmena vyplývajúca z prechodu pobočky na IFRS/EÚ nastala vo vykazovaní sankčných úrokov a zmluvných pokút. Pobočka v súlade s predchádzajúcou právnou úpravou účtovala sankčné úroky a zmluvné pokuty k úverom po splatnosti nad 90 dní pri vzniku nároku na tento príjem podľa zmluvných dojednaní.



**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

**20. Vysvetlenie prechodu na IFRS/EÚ pokračovanie**

Podľa IFRS/EÚ štandardu IAS 39 úroky z budúcich peňažných tokov, u ktorých na neočakáva ich splatenie, sa vykážu len do výšky efektívnej úrokovej sadzby z predpokladaných príjmov. Preto sankčné úroky a zmluvné pokuty z týchto úverov boli odúčtované z výnosov pobočky na podsúvahu. Podľa interných predpisov tvorby opravných položiek k úverom bola k pôvodne vytvoreným sankčným úrokom a pokutám zaúčtovaná opravná položka v rovnakej výške. Tieto opravné položky boli odúčtované z nákladov na tvorbu opravných položiek ako aj z hrubej hodnoty pohľadávok voči klientom. Celková výška sankčných úrokov a zmluvných pokút k 31. decembru 2016 predstavovala 1 120 tis. eur (31. december 2015: 642 tis. eur).

Uvedené nemalo významný vplyv na výkaz peňažných tokov ani na záväzky voči zriaďovateľovi.

**21. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje**

Od 31. decembra 2016 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.