



**Všeobecná úverová banka a.s.,  
pobočka Praha**

**Zpráva auditora a účetní závěrka  
za rok končící 31. prosincem 2014**



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.  
Pobřežní 648/1a  
186 00 Praha 8  
Česká republika

Telephone +420 222 123 111  
Fax +420 222 123 100  
Internet www.kpmg.cz

## Zpráva nezávislého auditora pro zřizovatele organizační složky Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky organizační složky Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, tj. rozvahy k 31. prosinci 2014, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2014 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

### *Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku*

Statutární orgán organizační složky Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

### *Odpovědnost auditora*

Naší odpovědností je vyjádřit na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně vyhodnocení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.



*Výrok auditora*

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv organizační složky Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha k 31. prosinci 2014 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2014 v souladu s českými účetními předpisy.

V Praze, dne 1. dubna 2015

*KPMG Česká republika Audit*

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.  
Evidenční číslo 71

Ing. Vladimír Dvořáček  
Partner  
Evidenční číslo 2332

AKTIVA

Číslo položky	Položka	Číslo řádku	2014			2013
			Běžné účetní období			Minulé
			Hrubá částka	Úprava	Čistá částka	účetní období
a	b	c	1	2	3	4
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	1	7 050 854	0	7 050 854	10 698
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	2	0	0	0	0
2.1.	Vydané vládními institucemi	3	0	0	0	0
2.2.	Ostatní	4	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	4 379	0	4 379	3 036 435
3.1.	Splatné na požádání	6	4 379	0	4 379	3 036 435
3.2.	Ostatní pohledávky	7	0	0	0	0
4.	Pohledávky za klienty, členy družstevních záložen	8	6 878 550	189 749	6 688 801	6 012 377
4.1.	Splatné na požádání	9	45	0	45	20
4.2.	Ostatní pohledávky	10	6 878 505	189 749	6 688 756	6 012 357
5.	Dluhové cenné papíry	11	0	0	0	0
5.1.	Vydané vládními institucemi	12	0	0	0	0
5.2.	Vydané ostatními osobami	13	0	0	0	0
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	0	0	0	0
7.	Účasti s podstatným vlivem	15	0	0	0	0
7.1.	V bankách	16	0	0	0	0
7.2.	V ostatních subjektech	17	0	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	18	0	0	0	0
8.1.	V bankách	19	0	0	0	0
8.2.	V ostatních subjektech	20	0	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	21	10 994	10 994	0	68
9.1.	Zřizovací výdaje	22	0	0	0	0
9.2.	Goodwill	23	0	0	0	0
9.3.	Ostatní	24	10 994	10 994	0	68
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	25	8 317	8 002	315	290
10.1.	Pozemky a budovy pro provozní činnost	26	2 550	2 550	0	31
10.2.	Ostatní	27	5 767	5 452	315	259
11.	Ostatní aktiva	28	30 734	0	30 734	22 643
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	29	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	30	1 497	0	1 497	1 555
	<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>13 985 325</b>	<b>208 745</b>	<b>13 776 580</b>	<b>9 084 066</b>
	Kontrolní číslo	999	34 872 890	647 732	34 246 655	27 217 301

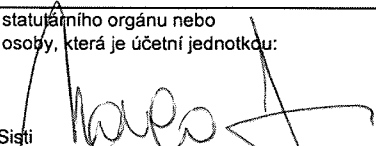
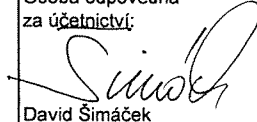
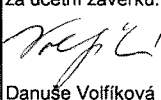
ROZVAHA  
k 31. 12. 2014  
v tis. Kč

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha  
sídlo: Pobřežní 3, 186 00 Praha 8

identifikační číslo: 48 55 00 19  
předmět podnikání: univerzální banka  
okamžik sestavení účetní závěrky: 1. 4. 2015  
kód banky: 6700

PASIVA

Číslo položky	Položka	Číslo řádku	2014	2013
			Běžné	Minulé
			účetní období	účetní období
a	b	c	1	2
1.	<b>Závazky vůči bankám a družstevním záložnám</b>	<b>31</b>	<b>9 442 394</b>	<b>5 690 150</b>
1.1.	Splatné na požádání	32	6 052 220	2 948 168
1.2.	Ostatní závazky	33	3 390 174	2 741 982
2.	<b>Závazky vůči klientům, členům družstevních záložen</b>	<b>34</b>	<b>4 091 290</b>	<b>3 344 104</b>
2.1.	Splatné na požádání	35	1 222 469	1 340 143
2.1.1.	z toho: úsporné	36	0	0
2.2.	Ostatní závazky	37	2 868 821	2 003 961
3.	<b>Závazky z dluhových cenných papírů</b>	<b>38</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1.	Emitované dluhové cenné papíry	39	0	0
3.2.	Ostatní závazky z dluhových cenných papírů	40	0	0
4.	<b>Ostatní pasiva</b>	<b>41</b>	<b>168 886</b>	<b>22 542</b>
5.	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>42</b>	<b>18 929</b>	<b>11 004</b>
6.	<b>Rezervy</b>	<b>43</b>	<b>23 000</b>	<b>20 000</b>
6.1.	Na důchody a podobné závazky	44	0	0
6.2.	Na daně	45	0	0
6.3.	Ostatní	46	23 000	20 000
7.	<b>Podřízené závazky</b>	<b>47</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
8.	<b>Základní kapitál</b>	<b>48</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
8.1.	z toho: splacený základní kapitál	49	0	0
8.2.	z toho: vlastní akcie	50	0	0
9.	<b>Emisní ážio</b>	<b>51</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
10.	<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>52</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
10.1.	Povinné rezervní fondy a rizikové fondy	53	0	0
10.2.	Ostatní rezervní fondy	54	0	0
10.3.	Ostatní fondy ze zisku	55	0	0
11.	<b>Rezervní fond na nové ocenění</b>	<b>56</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
12.	<b>Kapitálové fondy</b>	<b>57</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
13.	<b>Oceňovací rozdíly</b>	<b>58</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
13.1.	Z majetku a závazků	59	0	0
13.2.	Ze zajišťovacích derivátů	60	0	0
13.3.	Z přepočtu účastí	61	0	0
14.	<b>Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</b>	<b>62</b>	<b>-3 734</b>	<b>0</b>
15.	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>63</b>	<b>35 815</b>	<b>-3 734</b>
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>64</b>	<b>13 776 580</b>	<b>9 084 066</b>
	Kontrolní číslo	999	41 109 844	27 222 386

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví:	Osoba odpovědná za účetní závěrku:
1.4.2015	Marco Sisti 	David Šimáček 	Danuše Volfíková 

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k 31. 12. 2014

v tis. Kč

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha  
sídlo: Pobřežní 3, 186 00 Praha 8

identifikační číslo: 48 55 00 19

předmět podnikání: univerzální banka

okamžik sestavení účetní závěrky: 1. 4. 2015

kód banky: 6700

Číslo položky a	Položka b	Číslo řádku c	Stav v účetním období	
			2014 1	2013 2
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	164 969	158 945
1.1.	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	2	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	3	55 193	70 985
2.1.	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	4	0	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	5	0	0
3.1.	v tom: výnosy z účastí s podstatným vlivem	6	0	0
3.2.	v tom: výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	7	0	0
3.3.	v tom: ostatní výnosy z akcií a podílů	8	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	9	41 609	32 867
5.	Náklady na poplatky a provize	10	120	83
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	11	5 409	3 999
7.	Ostatní provozní výnosy	12	1 757	80
8.	Ostatní provozní náklady	13	233	0
9.	Správní náklady	14	38 277	35 886
9.1.	v tom: náklady na zaměstnance	15	22 461	18 910
9.1.1.	z toho: mzdy a platy	16	17 112	13 950
9.1.2.	sociální a zdravotní pojištění	17	4 863	3 797
9.1.3.	ostatní náklady na zaměstnance	18	486	1 163
9.2.	v tom: ostatní správní náklady	19	15 816	16 976
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	20	0	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	21	162	238
11.1.	Odpisy hmotného majetku	22	94	171
11.2.	Tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému majetku	23	0	0
11.3.	Odpisy nehmotného majetku	24	68	67
11.4.	Tvorba a použití rezerv a opravných položek k nehmotnému majetku	25	0	0
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z postoupení pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek	26	1 413	16 792
12.1.	Rozpuštění rezerv k pohledávkám a zárukám	27	0	0
12.2.	Rozpuštění opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk	28	1 413	16 792
12.3.	Zisky z postoupení pohledávek a výnosy z odepsaných pohledávek	29	0	0
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	30	75 139	110 751
13.1.	Tvorba a použití opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk	31	72 127	94 751
13.2.	Tvorba a použití rezerv na záruky	32	3 000	16 000
13.3.	Odpisy pohledávek a pohledávek ze záruk, ztráty z postoupení pohledávek	33	12	0
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	34	0	0
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	35	0	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	36	0	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	37	0	0
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách z účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	38	0	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	39	46 033	-5 260
20.	Mimořádné výnosy	40	0	0
21.	Mimořádné náklady	41	0	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	42	0	0
23.	Daň z příjmů	43	-10 218	1 526
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	44	35 815	-3 734
	Kontrolní číslo	999	593 363	605 735

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví:	Osoba odpovědná za účetní závěrku:
1.4.2015	Marco Sisti	David Šimáček	Danuše Volfiková

PODROZVAHA  
k 31. 12. 2014  
v tis. Kč

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha  
sídlu: Pobřežní 3, 186 00 Praha 8

identifikační číslo: 48 55 00 19  
předmět podnikání: univerzální banka  
okamžik sestavení účetní závěrky: 1. 4. 2015  
kód banky: 6700

AKTIVA

Číslo položky	Položka	Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	2014	2013
<b>1.</b>	<b>Poskytnuté přísliby a záruky</b>	<b>1</b>	<b>7 227 584</b>	<b>7 363 559</b>
1.1.	Přísliby	2	2 403 992	2 735 485
1.2.	Záruky a ručení	3	4 823 592	4 628 074
1.3.	Záruky ze směnek	4	0	0
1.4.	Záruky z akreditivů	5	0	0
<b>2.</b>	<b>Poskytnuté zástavy</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1.	Nemovitě zástavy	7	0	0
2.2.	Peněžní zástavy	8	0	0
2.3.	Cenné papíry	9	0	0
2.4.	Ostatní	10	0	0
<b>3.</b>	<b>Pohledávky ze spotových operací</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>861</b>
3.1.	S úrokovými nástroji	12	0	0
3.2.	S měnovými nástroji	13	0	861
3.3.	S akciovými nástroji	14	0	0
3.4.	S komoditními nástroji	15	0	0
<b>4.</b>	<b>Pohledávky z pevných termínových operací</b>	<b>16</b>	<b>1 196 340</b>	<b>580 356</b>
4.1.	S úrokovými nástroji	17	0	300 000
4.2.	S měnovými nástroji	18	1 196 340	280 356
4.3.	S akciovými nástroji	19	0	0
4.4.	S komoditními nástroji	20	0	0
4.5.	S úvěrovými nástroji	21	0	0
<b>5.</b>	<b>Pohledávky z opcí</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5.1.	Na úrokové nástroje	23	0	0
5.2.	Na měnové nástroje	24	0	0
5.3.	Na akciové nástroje	25	0	0
5.4.	Na komoditní nástroje	26	0	0
5.5.	Na úvěrové nástroje	27	0	0
<b>6.</b>	<b>Odepsané pohledávky</b>	<b>28</b>	<b>42 643</b>	<b>42 643</b>
<b>7.</b>	<b>Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení</b>	<b>29</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8.</b>	<b>Hodnoty předané k obhospodaření</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**PODROZVAHA**

k 31. 12. 2014  
v tis. Kč

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha  
sídl: Pobřežní 3, 186 00 Praha 8

identifikační číslo: 48 55 00 19  
předmět podnikání: univerzální banka  
okamžik sestavení účetní závěrky: 1. 4. 2015  
kód banky: 6700

**PASIVA**

Číslo položky	Položka	Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	2014	2013
<b>1.</b>	<b>Přijaté přísliby a záruky</b>	<b>31</b>	<b>506 931</b>	<b>2 106 856</b>
1.1.	Přísliby	32	0	0
1.2.	Záruky a ručení	33	506 931	2 106 856
1.3.	Záruky ze směnek	34	0	0
1.4.	Záruky z akreditivů	35	0	0
<b>2.</b>	<b>Přijaté zástavy a zajištění</b>	<b>36</b>	<b>4 542 645</b>	<b>3 306 003</b>
2.1.	Nemovité zástavy	37	3 979 326	2 387 156
2.2.	Peněžní zástavy	38	7 416	0
2.3.	Cenné papíry	39	0	0
2.4.	Ostatní zástavy	40	555 903	918 847
2.5.	Kolaterály - cenné papíry	41	0	0
<b>3.</b>	<b>Závazky ze spotových operací</b>	<b>42</b>	<b>0</b>	<b>861</b>
3.1.	S úrokovými nástroji	43	0	0
3.2.	S měnovými nástroji	44	0	861
3.3.	S akciovými nástroji	45	0	0
3.4.	S komoditními nástroji	46	0	0
<b>4.</b>	<b>Závazky z pevných termínových operací</b>	<b>47</b>	<b>1 195 680</b>	<b>580 356</b>
4.1.	S úrokovými nástroji	48	0	300 000
4.2.	S měnovými nástroji	49	1 195 680	280 356
4.3.	S akciovými nástroji	50	0	0
4.4.	S komoditními nástroji	51	0	0
4.5.	S úvěrovými nástroji	52	0	0
<b>5.</b>	<b>Závazky z opcí</b>	<b>53</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5.1.	Na úrokové nástroje	54	0	0
5.2.	Na měnové nástroje	55	0	0
5.3.	Na akciové nástroje	56	0	0
5.4.	Na komoditní nástroje	57	0	0
5.5.	Na úvěrové nástroje	58	0	0
<b>6.</b>	<b>Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení</b>	<b>59</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7.</b>	<b>Hodnoty převzaté k obhospodaření</b>	<b>60</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví:	Osoba odpovědná za účetní závěrku:
1.4.2015	Marco Sisti	David Šimáček	Daruše Volfíková



**PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU**  
k 31. 12. 2014  
v tis. Kč

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha  
sídlo: Pobřežní 3, 186 00 Praha 8

identifikační číslo: 48 55 00 19  
předmět podnikání: univerzální banka  
okamžik sestavení účetní závěrky: 1. 4. 2015  
kód banky: 6700

označ.	Text	řad. c	Běžné účetní období 2014	Minulé účetní období 2013
<b>1.</b>	<b>Základní kapitál</b>	<b>001</b>		
	Počáteční zůstatek	002	0	0
	zvýšení	003		
	snížení	004		
	přeměna konvertibilních dluhopisů na akcie	005		
	uplatnění opcí a warrantů	006		
	Konečný zůstatek	007	0	0
<b>2.</b>	<b>Vlastní akcie</b>	<b>008</b>	0	0
<b>3.</b>	<b>Emisní ážio</b>	<b>009</b>		
	Počáteční zůstatek	010	0	0
	zvýšení	011		
	snížení	012		
	Konečný zůstatek	013	0	0
<b>4.</b>	<b>Rezervní fondy</b>	<b>014</b>		
	Počáteční zůstatek	015	0	0
	povinný příděl	016		
	jiné zvýšení	017		
	snížení	018		
	Konečný zůstatek	019	0	0
<b>5.</b>	<b>Ostatní fondy ze zisku</b>	<b>020</b>		
	Počáteční zůstatek	021	0	0
	zvýšení	022		
	snížení	023		
	Konečný zůstatek	024	0	0
<b>6.</b>	<b>Kapitálové fondy</b>	<b>025</b>	0	0
<b>7.</b>	<b>Oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku</b>	<b>026</b>		
	Počáteční zůstatek	027	0	0
	zvýšení	028		
	snížení	029		
	Konečný zůstatek	030	0	0
<b>8.</b>	<b>Nerozdělený zisk</b>	<b>031</b>		
	Počáteční zůstatek	032	0	0
	zvýšení	033		61 434
	snížení	034	3 734	61 434
	Konečný zůstatek	035	-3 734	0
<b>9.</b>	<b>Neuhrazená ztráta</b>	<b>036</b>		
	Počáteční zůstatek	037	0	0
	zvýšení	038		
	snížení	039		
	Konečný zůstatek	040	0	0
<b>10.</b>	<b>Zisk (ztráta) za účetní období po zdanění</b>	<b>041</b>	35 815	( 3 734)
<b>11.</b>	<b>Dividendy</b>	<b>042</b>		

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví:	Osoba odpovědná za účetní závěrku:
1.4.2015	 Marco Sisti	 David Šimáček	 Danuše Volfíková

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY PŘIPRAVENÁ V SOULADU  
S ČESKÝMI ÚČETNÍMI PŘEDPISY  
PRO ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2014**

<b>Obchodní firma:</b>	<b>Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha</b>
<b>Sídlo:</b>	<b>Praha 8, Pobřežní 3</b>
<b>Identifikační číslo:</b>	<b>48 55 00 19</b>
<b>Právní forma:</b>	<b>Organizační složka zahraniční právnické osoby</b>
<b>Předmět podnikání:</b>	<b>Bankovní služby</b>
<b>Rozvahový den:</b>	<b>31. 12. 2014</b>
<b>Okamžik sestavení účetní závěrky:</b>	<b>1. 4. 2015</b>
<b>Kód banky:</b>	<b>6700</b>

## OBSAH

1.	ÚVOD.....	3
2.	OBORY ČINNOSTI A REGIONÁLNÍ ZASTOUPENÍ.....	3
3.	SPECIFICKÉ UDÁLOSTI OVLIVŇUJÍCÍ HOSPODAŘENÍ POBOČKY V ROCE 2010.....	4
4.	INFORMACE O POUŽITÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH A OBECNÝCH ÚČETNÍCH ZÁSADÁCH.....	4
5.	INFORMACE O ŘÍZENÍ A SLEDOVÁNÍ RIZIK POBOČKY.....	9
6.	POKLADNÍ HOTOVOST, VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK.....	11
7.	POHLEDÁVKY ZA BANKAMI.....	11
8.	POHLEDÁVKY ZA KLIENTY.....	12
9.	DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY.....	14
10.	AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY.....	14
11.	NEHMOTNÝ MAJETEK.....	14
12.	HMOTNÝ MAJETEK.....	15
13.	OSTATNÍ AKTIVA, NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ.....	15
14.	ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM.....	16
15.	ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM.....	16
16.	OSTATNÍ PASIVA, VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ.....	17
17.	OPRAVNÉ POLOŽKY.....	17
18.	NEROZDĚLENÝ ZISK A OSTATNÍ DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY VŮČI VUB, A.S.....	18
19.	REZERVY.....	18
20.	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY.....	19
21.	TERMÍNOVÉ OPERACE S MĚNOVÝMI NÁSTROJI.....	19
22.	TERMÍNOVÉ OPERACE S ÚROKOVÝMI NÁSTROJI.....	20
23.	HODNOTY PŘEVZATÉ BANKOU A SPRAVOVANÉ JMÉNEM BANKY NA CIZÍ ÚČET.....	21
24.	CELKOVÉ ČÁSTKY FINANČNÍCH AKTIV A PASIV V CIZÍCH MĚNÁCH.....	21
25.	ANALÝZA ZMĚN ÚROKOVÉ SAZBY.....	21
26.	ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY.....	22
27.	POPLATKY A PROVIZE.....	22
28.	ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ.....	23
29.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY.....	23
30.	SPRÁVNÍ NÁKLADY.....	23
31.	MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY.....	24
32.	ZDANĚNÍ.....	24
33.	VZTAHY S OSOBAMI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE.....	24
34.	TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI.....	24
35.	OPRAVY ZÁSADNÍCH CHYB MINULÝCH LET.....	25
36.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI.....	25

## 1. ÚVOD

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, se sídlem Praha 8, Pobřežní 3 (dále také jen „pobočka“ nebo „VUB, a.s., pobočka Praha“) je zaregistrována jako odštěpný závod zahraniční právnické osoby podle obchodního zákoníku a je úředně zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 7735, IČO: 48 55 00 19.

Společnost byla založena dne 22. 1. 1993 na základě rozhodnutí představenstva obchodní společnosti Všeobecná úverová banka a.s. (dále také jen „VUB a.s.“ nebo „banka“) se sídlem v Bratislavě, Mlynské nivy 1, dle ustanovení § 15 a následujícího zákona č. 104/1990 Sb., o akciových společnostech s povolením České národní banky působit jako banka v České republice.

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha je organizační složkou zahraniční banky Všeobecná úverová banka, a.s., Bratislava. Vedoucím organizační složky je pan Marco Sisti.

Všeobecná úverová banka a.s. byla úspěšně privatizována v listopadu 2001 italskou bankovní skupinou Intesa BCI (dnes Intesa Sanpaolo), která se svým podílem 96,49 % na základním kapitálu stala většinovým vlastníkem VUB, a.s.

Skupina Intesa BCI vznikla fúzí dvou velkých italských bankovních domů Banca Intesa a Banca Commerciale Italiana v květnu 2001 a stala se svojí bilanční sumou a objemem vlastního kapitálu největší bankou v Itálii. V průběhu roku 2006 Banca Intesa uskutečnila fúzi s italskou bankou San Paolo IMI a VUB a.s. se tak stala součástí skupiny Bank of Intesa Sanpaolo group.

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, je především zaměřena na poskytování služeb korporátního bankovníctví.

Po vstupu České a Slovenské republiky do Evropské unie VUB a.s., pobočka Praha, vykonává svojí činnost v ČR na základě jednotné licence udělené Národní bankou Slovenska.

## 2. OBORY ČINNOSTI

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, je organizační složkou Všeobecné úverové banky a.s. se sídlem Bratislava, Mlynské nivy 1, poskytující služby komerčního a investičního bankovníctví na území České republiky prostřednictvím pobočky v Praze 8, Pobřežní 3.

### **Mezi hlavní aktivity VUB a.s. patří:**

- příjem vkladů,
- poskytování úvěrů,
- platební styk a zúčtování,
- investování do cenných papírů na vlastní účet,
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta,
  - 1) s finančními nástroji peněžního trhu včetně směnářské činnosti,
  - 2) s finančními nástroji kapitálového trhu,
  - 3) s mincemi z drahých kovů, pamětními bankovkami a pamětními mincemi,
- správu pohledávek a cenných papírů klienta na jeho účet včetně souvisejícího poradenství,
- finanční leasing,
- poskytování záruk, otvírání a potvrzování akreditivů,
- vydávání a správa platebních prostředků,
- poskytování poradenských služeb v oblasti podnikání,
- vydávání cenných papírů, účast na vydávání cenných papírů a poskytování souvisejících služeb,
- finanční zprostředkování,
- uložení cenných papírů nebo věcí,
- pronájem bezpečnostních schránek,
- poskytování bankovních informací,

- funkci depozitáře dle zvláštního předpisu,
- zpracování bankovek, mincí, pamětních bankovek a pamětních mincí.

VUB a.s., pobočka Praha, zajišťuje pouze ty činnosti, které jsou v souladu se stanovenou obchodní politikou pobočky.

### **3. SPECIFICKÉ UDÁLOSTI OVLIVŇUJÍCÍ HOSPODAŘENÍ POBOČKY V ROCE 2014**

VUB a.s., pobočka Praha nabízí své finanční služby a produkty širokému spektru korporátních klientů. Na mezibankovním trhu nabízí v oblasti platebního styku služby korespondenčního bankovníctví.

Vstupem České a Slovenské republiky do Evropské unie pobočka vykonává svoji činnost na základě jednotné bankovní licence udělené Národní bankou Slovenska („NBS“). Z tohoto důvodu pojištění vkladů klientů VUB a.s., pobočky Praha, podléhá ustanovením NBS a pobočka se účastní slovenského systému na ochranu vkladů podle zákona č.118/1996 a 554/2004 o ochraně vkladů v platném znění a přispívá do Fondu ochrany vkladů Slovenské republiky.

K 31. 12. 2014 banka vykázala čistý zisk za účetní období 35 815 tisíc Kč (2013 – ztráta 3 734 tisíc Kč). V průběhu roku vytvořila individuální opravné položky a rezervy na krytí úvěrového rizika ztrátových klientů ve výši 75 139 tisíc Kč (2013 – 110 751 tisíc Kč). Ke konci roku 2014 nastartovala několik projektů k rozšíření nabídky svých produktů.

### **4. INFORMACE O POUŽITÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH A OBECNÝCH ÚČETNÍCH ZÁSADÁCH**

Účetní závěrka za rok 2014 byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví a vyhláškou MF ČR č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi (dále jen „vyhláška pro finanční instituce“ ve znění platném pro rok 2014 a 2013).

V roce 2014 nedošlo k žádným změnám účetních metod.

Způsob sestavení účetní závěrky respektuje soubory českých účetních standardů pro finanční instituce vydané Ministerstvem financí České republiky a také soubory českých účetních standardů pro podnikatele.

Pobočka vykazuje finanční údaje v příloze k účetní závěrce v českých korunách (Kč) s přesností na tisíce Kč, pokud není uvedeno jinak. Údaje uvedené v závorkách představují záporné hodnoty.

#### **(a) Den uskutečnění účetního případu**

Okamžikem uskutečnění účetního případu je zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem České národní banky („ČNB“), den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi popřípadě jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) a dále pevné termínové a opční operace jsou od okamžiku sjednání do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech. Změny jejich tržních hodnot od okamžiku sjednání do okamžiku vypořádání jsou účtovány konzistentně s portfoliem, do kterého byly zařazeny, tj. buď do výkazu zisku a ztrát nebo do vlastního kapitálu.

Finanční aktivum nebo jeho část pobočka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Pobočka tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

**(b) Cenné papíry**

Pobočka v průběhu roku 2014 a 2013 s cennými papíry neobchodovala.

**(c) Pohledávky za bankami a za klienty**

Pohledávky za bankami a klienty jsou vykazovány ve jmenovité hodnotě snížené o opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám z úvěrů. Součástí hodnoty těchto pohledávek je časové rozlišení úrokových výnosů.

**(d) Rezervy a opravné položky**

Pobočka vytváří opravné položky podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví „IFRS“. Opravné položky se vztahují ke konkrétnímu riziku, tj. existuje objektivní důkaz, že došlo ke snížení hodnoty a slouží tak k vyjádření současné hodnoty dané pohledávky. Opravné položky jsou přiřazeny ke konkrétním pohledávkám.

Rezerva představuje pravděpodobné nebo jisté plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pro který platí následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné nebo jisté, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

Z hlediska daňového se rezervy a opravné položky rozlišují na:

- daňově uznatelné, jejichž tvorba a výše je stanovena zákonem o rezervách a zohledněna jako výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmu ve smyslu příslušných ustanovení zákona o daních z příjmů,
- daňově neuznatelné (ostatní), které jsou upraveny vnitřními předpisy banky a na základě postupů účtování a jejichž tvorbu nelze uznat za výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmu.

**Pobočka tvořila v roce 2014 opravné položky a rezervy k následujícím druhům aktiv:**

• **Opravné položky k úvěrům**

Pobočka vytváří opravné položky v souladu s IFRS metodou diskontování peněžních toků. Pobočka odhadne budoucí realizovatelné peněžní toky klienta po celou dobu obchodního vztahu. Součástí odhadovaných budoucích peněžních toků jsou i peněžní toky z realizace zajištění. Tyto peněžní toky diskontuje původní efektivní úrokovou sazbou daného úvěru a takto získaná současná hodnota je porovnávána s účetní hodnotou pohledávky za klientem. Pokud je současná hodnota očekávaných peněžních toků nižší než účetní hodnota pohledávky za klientem, vytvoří se na rozdíl opravná položka. Z poměru výše opravné položky k účetní hodnotě se vypočte koeficient, podle kterého se pohledávka zařadí do příslušné kategorie.

- koeficient 0,00 pro standardní pohledávky,
- koeficient max 0,19 pro sledované pohledávky,
- koeficient max 0,49 pro nestandardní pohledávky,
- koeficient max 0,95 pro pochybné pohledávky,
- koeficient max 1,00 pro ztrátové pohledávky.

• **Rezervy ke garancím**

Pobočka tvoří rezervy k vystaveným garancím ve výši pravděpodobného plnění z těchto garancí.

**(e) Pravidla pro úročení a zastavení úročení**

Pokud se pobočka rozhodne, že nepoužije pro úroky z prodlení aktuální princip pro ohrožené pohledávky, nebo se rozhodne, že úroky z prodlení neuplatní nebo promine, vede evidenci neuplatněných úroků v interní evidenci a uvede je v příloze k účetní závěrce. Pravidla pro úročení a zastavení úročení se řídí interními směrnicemi.

**(f) Zásady a postupy při vymáhání pohledávek**

Ohrožené pohledávky se v případě rozhodnutí úvěrového výboru banky předávají k vymáhání útvaru Workout VUB, a.s. Pobočka zpracuje ohrožené pohledávky na základě požadavků Workout VUB, a.s.

**(g) Hmotný a nehmotný majetek**

Hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovací ceně snížené o oprávky vyjadřující míru opotřebení tohoto majetku. K jakémukoliv identifikovatelnému snížení hodnoty majetku vytváří pobočka opravnou položku k majetku.

Bezúplatně nabytý hmotný a nehmotný majetek se oceňuje reprodukční pořizovací cenou, tj. cenou za kterou by byl majetek pořízen v době, kdy se o něm účtuje. Hmotný majetek vytvořený vlastní činností se oceňuje vlastními náklady, nehmotný majetek se oceňuje vlastními náklady, nebo reprodukčními pořizovacími cenami, pokud jsou nižší.

Hmotný majetek je odepisován v souladu se schváleným odpisovým plánem, který vychází z doby předpokládané životnosti příslušného majetku. Nehmotný majetek je odepisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti. Doby odpisování stanovené pro jednotlivé kategorie majetku jsou následující:

Kategorie	Počet let odepisování
Budovy a stavby	10 - 30
Stroje, přístroje a zařízení	3 - 10
Ostatní hmotný majetek	3 - 12
Nehmotný majetek	3 - 6

Hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč a nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč je účtován při jeho pořízení přímo do nákladů jako spotřeba drobného majetku na příslušné nákladové účty.

Výdaje na pořízení softwaru jsou účtovány jako nehmotný majetek a odepisovány rovnoměrně do nákladů v souladu s platným zákonem o daních z příjmů č.586/1992 Sb.

Náklady na opravy a udržování jsou účtovány přímo do nákladů období, ve kterém vznikly.

Technické zhodnocení zvyšuje pořizovací cenu evidovaného hmotného a nehmotného majetku.

**(h) Finanční pronájem**

Pobočka vystupuje při finančním pronájmu pouze jako nájemce. Pronajatý majetek je po dobu pronájmu evidován v podrozvahové evidenci a není zahrnut v rozvaze. První splátka (akontace) při finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci je časově rozlišena a rovnoměrně rozpočtena do nákladů po dobu trvání pronájmu. Ve výkazu zisků a ztrát jsou náklady na leasing vykázány v položce ostatní správní náklady.

Po ukončení pronájmu je najatá věc koupena od leasingové společnosti za cenu stanovenou v jednotlivé leasingové smlouvě.

**(i) Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem**

K 31. 12. 2014, resp. 2013, pobočka neměla žádné účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem.

**(j) Úrokové výnosy a náklady**

Úrokové výnosy a náklady jsou zaúčtovány do výkazu zisků a ztrát v období, se kterým věcně i časově souvisí, v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ a „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Ve prospěch výnosů se účtují smluvně stanovené úroky včetně úroků z prodlení u standardních a sledovaných úvěrů (kategorie 1 a 2 podle opatření ČNB ke klasifikaci pohledávek). Pokud se pobočka rozhodne, že nebude sankční úroky účtovat do výnosů před jejich zaplacením, vede je v podrozvahové evidenci.

**(k) Poplatky a provize**

Poplatky a provize jsou časově rozlišovány a účtovány ve výkazu zisků a ztrát v položce „Výnosy z poplatků a provizí“ do období, do kterého věcně a časově přísluší.

**(l) Přepočítání cizí měny**

Transakce v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně, přepočítané oficiálním devizovým kurzem vyhlášeným ČNB platným v okamžiku transakce.

Aktiva a pasiva peněžní povahy v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlášeným ČNB platným k 31. 12. 2014.

Realizované a nerealizované zisky a ztráty z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně jsou vykazovány ve výkazu zisků a ztrát jako „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

**(m) Daň z příjmů**

Výsledná částka zdanění uvedená ve výkazu zisků a ztrát zahrnuje splatnou daň za účetní období a odloženou daň za účetní období.



Splatná daň z příjmu je vyčíslena s použitím daňové sazby platné pro příslušné zdaňovací období z účetního zisku zvýšeného nebo sníženého o trvale nebo dočasně daňově neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy. Výpočet splatné daňové povinnosti se provádí na konci zdaňovacího období podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon a daních z příjmů“). Sazba daně pro rok 2014 je 19 % (2013 – 19 %).

Pobočka účtuje o odložené dani podle závazkové metody rozvahového přístupu, která vychází z přechodných rozdílů mezi daňovou základnou aktiva nebo závazku a jeho účetní hodnotou vykázanou v rozvaze. Daňovou základnou aktiva nebo závazku se rozumí hodnota tohoto aktiva nebo závazku pro daňové účely. Mezi hlavní přechodné rozdíly patří daňové ztráty z minulých let, daňově neuznatelné rezervy a opravné položky, rozdíly mezi účetními a daňovými zůstatkovými cenami hmotného a nehmotného majetku a přecenění ostatních aktiv. Výše odložené daně se zjistí jako součin rozdílů mezi daňovým a účetním základem a sazbou daně z příjmů, která je očekávána pobočkou v době uplatnění přechodných rozdílů.

O odložené daňové pohledávce je účtováno pouze do výše pravděpodobných budoucích zdanitelných příjmů, vůči nimž se odložená daň uplatní. V případě, že výsledná částka představuje odloženou daňovou pohledávku a není pravděpodobné, že tato daňová pohledávka bude realizována, je její výše odpovídajícím způsobem snížena.

#### **(n) Deriváty**

Deriváty se člení na deriváty k obchodování a deriváty zajišťovací.

Zajišťovací deriváty jsou sjednány za účelem zajištění reálné hodnoty. Aby mohl být derivát klasifikován jako zajišťovací, musí tato klasifikace odpovídat strategii banky v řízení rizik, musí změny v reálné hodnotě vyplývající ze zajišťovacích derivátů zcela nebo z podstatné části kompenzovat změny v reálné hodnotě zajištěné položky a banka musí zdokumentovat a prokázat existenci zajišťovacího vztahu a vysokou účinnost zajištění. V ostatních případech se jedná o deriváty k obchodování.

K rozvahovému dni se deriváty přeceňují na reálnou hodnotu. Jsou vykazovány v položce ostatní aktiva, mají-li pozitivní reálnou hodnotu, nebo v položce ostatní pasiva, je-li jejich reálná hodnota negativní. Změny reálných hodnot derivátů určených k obchodování se účtují do zisku nebo ztrát z finančních operací v položce „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Změny reálných hodnot derivátů, které jsou klasifikovány jako zajištění reálné hodnoty, se účtují také do položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“ spolu s příslušnou změnou reálné hodnoty zajištěného aktiva nebo závazku, která souvisí se zajišťovaným rizikem. Neefektivní část zajištění se účtuje přímo do položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

#### **(o) Položky z jiného účetního období**

Výnosy a náklady se běžně účtují časově rozlišené, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí. V případě, že se vyskytnou položky z jiného období či změny účetních metod, jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisků a ztrát v běžném účetním období, pokud se nejedná o významné částky, které by se účtovaly do vlastního kapitálu. Tyto položky jsou však zohledněny v daňových přiznáních za příslušné zdaňovací období v souladu s platným zněním zákona o daních z příjmů.

#### **(p) Mimořádné náklady / výnosy**

Jako mimořádné náklady a výnosy jsou účtovány pouze skutečnosti, které nesouvisí s předmětem podnikání banky. V roce 2014 a 2013 nebyly účtovány žádné mimořádné náklady ani výnosy.