

**VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA A.S., POBOČKA PRAHA
VÝROČNÍ ZPRÁVA
ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2015**

Obchodní firma:	Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha
Sídlo:	Praha 8, Pobřežní 3
Identifikační číslo:	48 55 00 19
Právní forma:	Organizační složka zahraniční právnické osoby
Předmět podnikání:	Bankovní služby
Rozvahový den:	31. 12. 2015
Okamžik sestavení výroční zprávy:	25. 4. 2016
Kód banky:	6700



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 648/1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

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

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha sestavené na základě českých účetních předpisů, tj. rozvahy k 31. prosinci 2015, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2015 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a dalších vysvětlujících informací. 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 společnosti 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

Naši 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 navrhnut vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosť 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 společnosti Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha k 31. prosinci 2015 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2015 v souladu s českými účetními předpisy.

Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naší zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce společnosti Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha k 31. prosinci 2015 se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích nic takového nezjistili.

V Praze, dne 25. dubna 2016

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

Veronika Strolená
Ing. Veronika Strolená
Director
Evidenční číslo 2195

OBSAH

1. ÚVODNÍ SLOVO	2
2. PROFIL POBOČKY	2
3. POVINNĚ UVÁDĚNÉ INFORMACE	4

PŘÍLOHA: ÚČETNÍ ZÁVĚRKA PRO ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2015

1. ÚVODNÍ SLOVO

Činnost Všeobecné úverové banky a.s., pobočky Praha na českém finančním trhu je zaměřena především na finanční služby a produkty pro široké spektrum korporátních klientů. Na mezibankovním trhu nabízí v oblasti platebního styku služby korespondenčního bankovnictví. V průběhu roku 2015 se podařilo dokončit několik projektů v oblasti Cash managementu a tím rozšířit řadu nabízených produktů o Cash pooling a možnost provádění EUR SEPA plateb v plném rozsahu.

Rok 2015 byl dalším úspěšným rokem v působení pobočky na českém finančním trhu. Celková Bilanční suma vzrostla na 19 209 Mio CZK z toho objem úvěrů činil 9 327 Mio CZK a vzrostl v poměru k roku 2014 o 36%.

K 31. 12. 2015 vykázala pobočka zisk po zdanění ve výši 63 Mio CZK, což představuje navýšení oproti roku 2014 o 76 %.

2. PROFIL POBOČKY

2.1. Vznik a charakteristika pobočky

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, se sídlem Praha 8, Pobřežní 3 (dále také jen „pobočka“) 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. Vedoucí organizační složky od 1. 10. 2015 byl jmenován Dott. Stefano Burani. Do 30. 9. 2015 vedl pobočku Dott. 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 Všeobecné úverové banky a.s.

Skupina Intesa BCI vznikla fúzí dvou velkých italských bankovních domů Banca Intesa a Banka 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 Všeobecná úverová banka 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 bankovnictví.

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

2.2. Obchodní firma a sídlo zřizovatele

Všeobecná úverová banka a.s. se sídlem Bratislava, Mlynské nivy 1, Slovensko, poskytující služby komerčního a investičního bankovnictví na území České republiky prostřednictvím pobočky v Praze 8, Pobřežní 3.

Mezi hlavní aktivity Všeobecné úverové banky 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 směnárenské 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.

Banka zajišťuje pouze ty činnosti, které jsou v souladu se stanovenou obchodní politikou odštěpného závodu.

2.3. Údaje o pobočce

VÚB a.s. pobočka Praha, organizační složka
Pobřežní 3
186 00 Praha 8
Česká republika

Identifikační číslo 48550019

2.4. Vedoucí organizační složky

Dott. Marco Sisti do 30. 9. 2015
Dott. Stefano Burani od 1. 10. 2015

3. POVINNĚ UVÁDĚNÉ INFORMACE

3.1. Údaje o předpokládaném vývoji činnosti pobočky v příštím roce

Pobočka plánuje i nadále působit na českém finančním trhu v souladu se stanovenou obchodní strategií. Její snahou je poskytovat komplexní a kvalitní finanční služby svým klientům, v průběhu roku 2016 předpokládá inovaci a rozšíření nabídky poskytovaných produktů a služeb.

3.2. Výdaje na výzkum a vývoj

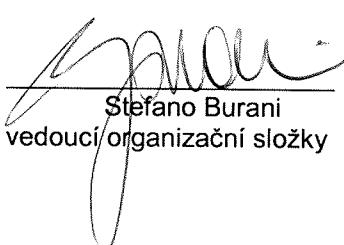
Pobočka neměla ve sledovaném období žádné výdaje v oblasti výzkumu a vývoje a neplánuje žádné výdaje do této oblasti ani v roce 2016.

3.3. Údaje o aktivitách v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích

Pobočka v účetním období neměla žádné aktivity v oblasti ochrany životního prostředí. Dle svých možností se snaží minimalizovat negativní dopady na životní prostředí.

V oblasti pracovněprávních vztahů věnuje pobočka stálou pozornost rozvoji a motivaci svých zaměstnanců. Pobočka poskytuje svým zaměstnancům řadu finančních a nefinančních benefitů. Věnuje péči zlepšování pracovního prostředí, organzuje neformální setkání s ostatními útvary mateřské společnosti. Umožňuje svým zaměstnancům zvyšování vzdělávání a kvalifikace v odborných kurzech.

V Praze dne, 25.4.2016



Stefano Burani
vedoucí organizační složky

**VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA A.S. POBOČKA PRAHA
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2015**

Obchodní firma: Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha

Sídlo: Pobřežní 3, Praha 8, 186 00

IČO: 48550019

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 6700

Okamžik sestavení účetní závěrky: 25.4.2016

**ROZVAHA
k 31. prosinci 2015**

tis. Kč	Bod	31.12.2015	31.12.2014
AKTIVA			
1 Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5	10 003 387	7 050 854
3 Pohledávky za bankami a družstevními záložnami <i>v tom:</i> a) splatné na požádání b) ostatní pohledávky	6	37 652 37 652 0	4 379 4 379 0
4 Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen <i>v tom:</i> a) splatné na požádání b) ostatní pohledávky	7	9 098 040 28 9 098 012	6 688 801 45 6 688 756
9 Dlouhodobý nehmotný majetek <i>z toho:</i> b) goodwill	10	5 300 0	0 0
10 Dlouhodobý hmotný majetek <i>z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost</i>	11	255 0	315 0
11 Ostatní aktiva	12	62 966	22 973
13 Náklady a příjmy příštích období	12	2 024	1 497
Aktiva celkem		19 209 624	13 768 819

Příloha uvedená na stranách 1 až 24 tvoří součást této účetní závěrky.

	tis. Kč	Bod	31.12.2015	31.12.2014
PASIVA				
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	13	16 070 337	9 442 394
	v tom: a) splatné na požádání		13 904 885	6 052 220
	b) ostatní závazky		2 165 452	3 390 174
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	14	2 965 856	4 091 290
	v tom: a) splatné na požádání		2 302 325	1 222 469
	b) ostatní závazky		663 531	2 868 821
4	Ostatní pasiva	15	68 372	157 886
5	Výnosy a výdaje příštích období	15	14 591	18 929
6	Rezervy		27 517	26 239
	v tom: a) na důchody a podobné závazky		0	0
	b) na daně		10 267	3 239
	c) ostatní	18	17 250	23 000
14	Nerozdělený zisk nebo neuhraná ztráta z předchozích období	17	0	-3 734
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	17	62 951	35 815
Pasiva celkem			19 209 624	13 768 819

Příloha uvedená na stranách 1 až 24 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Bod	31.12.2015	31.12.2014
---------	-----	------------	------------

PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Podrozvahová aktiva

1	Poskytnuté přísliby a záruky	19	6 991 886	7 227 584
3	Pohledávky ze spotových operací	19	2 509	0
4	Pohledávky z pevných termínových operací	19, 20	2 441 382	1 196 340
6	Odepsané pohledávky	19	42 643	42 643

Podrozvahová pasiva

10	Přijaté zástavy a zajištění	19	3 025 162	2 897 778
11	Závazky ze spotových operací	19	2 513	0
12	Závazky z pevných termínových operací	19, 20	2 439 796	1 195 680

Příloha uvedená na stranách 1 až 24 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha

Sídlo: Pobřežní 3, Praha 8, 186 00

IČO: 48550019

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 6700

Okamžik sestavení účetní závěrky: 25.4.2016

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za rok končící 31. prosince 2015

tis. Kč	Bod	2015	2014
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy z toho: úroky z dluhových cenných papírů	26	139 574	164 969
2 Náklady na úroky a podobné náklady z toho: úroky z dluhových cenných papírů	26	-37 949	-55 193
4 Výnosy z poplatků a provizí	27	45 983	41 609
5 Náklady na poplatky a provize	27	- 147	- 120
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	28	7 256	5 409
7 Ostatní provozní výnosy	29	67	1 757
8 Ostatní provozní náklady	29	- 56	- 233
9 Správní náklady v tom: a) náklady na zaměstnance z toho: aa) mzdy a platy ab) sociální a zdravotní pojištění b) ostatní správní náklady	30	-41 378 -26 217 -18 358 -6 650 -15 161	-38 277 -22 461 -17 112 -4 863 -15 816
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	10, 11	- 433	- 162
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	16, 18	2 897	1 413
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	16, 18	-37 194	-75 139
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		78 620	46 033
23 Daň z příjmů	32	-15 669	-10 218
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		62 951	35 815

Příloha uvedená na stranách 1 až 24 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha

Sídlo: Pobřežní 3, Praha 8, 186 00

IČO: 48550019

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 6700

Okamžik sestavení účetní závěrky: 25.4.2016

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
za rok končící 31. prosince 2015

tis. Kč	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2014	-3 734	-3 734
Čistý zisk/ztráta za účetní období	35 815	35 815
Převod zisku zřizovateli	-	-
Zůstatek k 31.12.2014	32 081	32 081
Zůstatek k 1.1.2015	32 081	32 081
Čistý zisk/ztráta za účetní období	62 951	62 951
Převod zisku zřizovateli	-32 081	-32 081
Zůstatek k 31.12.2015	62 951	62 951

Příloha uvedená na stranách 1 až 24 tvoří součást této účetní závěrky.

OBSAH

1. OBECNÉ INFORMACE.....	2
2. INFORMACE O POUŽITÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH A OBECNÝCH ÚČETNÍCH ZÁSADÁCH.....	4
3. DOPAD OPRAV ZÁSADNÍCH CHYB A ZMĚN ÚČETNÍCH METOD.....	8
4. ZÁKLADNÍ INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK	8
5. POKLADNÍ HOTOVOST, VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK.....	10
6. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI.....	10
7. POHLEDÁVKY ZA KlientY.....	10
8. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY	12
9. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY.....	12
10. NEHMOTNÝ MAJETEK	13
11. HMOTNÝ MAJETEK	13
12. OSTATNÍ AKTIVA, NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	14
13. ZÁVAZKY VŮCI BANKÁM	14
14. ZÁVAZKY VŮCI KlientŮM.....	14
15. OSTATNÍ PASIVA, VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ.....	15
16. OPRAVNÉ POLOŽKY.....	15
17. NEROZDĚLENÝ ZISK	15
18. OSTATNÍ REZERVY	16
19. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY.....	16
20. TERMÍNOVÉ OPERACE S MĚNOVÝMI NÁSTROJI	17
21. TERMÍNOVÉ OPERACE S ÚROKOVÝMI NÁSTROJI.....	18
22. HODNOTY PŘEVZATÉ BANKOU A SPRAVOVANÉ JMÉNEM BANKY NA CIZÍ ÚČET	18
23. CELKOVÉ ČÁSTKY AKTIV A PASIV V CIZÍCH MĚNÁCH.....	18
24. ANALÝZA ZBYTKOVÉ DOBY SPLATNOSTI.....	19
25. ANALÝZA ZMĚN ÚROKOVÉ SAZBY	20
26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	20
27. POPLATKY A PROVIZE.....	21
28. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ.....	21
29. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY	21
30. SPRÁVNÍ NÁKLADY	22
31. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY	22
32. ZDANĚNÍ	22
33. VZTAHY S OSOBA MI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE	23
34. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBA MI	23
35. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI	24

1. OBECNÉ INFORMACE

Vznik a charakteristika Banky

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, se sídlem Praha 8, Pobřežní 3 (dále také jen „pobočka“ nebo „banka“) 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. 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 a vykonává svojí činnost v ČR na základě jednotné licence udělené Národní bankou Slovenska.

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

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 Všeobecná úverová banka a.s.

Skupina Intesa BCI vznikla fúzí dvou velkých italských bankovních domů Banca Intesa a Banka 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 Všeobecná úverová banka a.s. se tak stala součástí skupiny Bank of Intesa Sanpaolo group.

Předmět podnikání Banky je:

- příjem vkladů,
- poskytování úvěrů,
- platební styk a zúčtování,
- investování do cenných papírů na vlastní účet,
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta,
- s finančními nástroji peněžního trhu včetně směňárenské činnosti,
- s finančními nástroji kapitálového trhu,
- 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.

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

Obchodní firma a sídlo

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha
Pobřežní 3
Praha 8, PSČ 186 00
Česká republika

Identifikační číslo

48550019

Vedoucím organizační složky je Stefano Burani.

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2015 byly provedeny následující změny ve vedení Banky:

- dne 20. října 2015 byl v obchodním rejstříku vymazán Marco Sisti (vedoucího organizační složky),
- dne 20. října 2015 byl do obchodního rejstříku zapsán Stefano Burani (Vedoucího organizační složky).

2. INFORMACE O POUŽITÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH A OBECNÝCH ÚČETNÍCH ZÁSADÁCH

Účetní závěrka za rok 2015 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 2015 a 2014).

V roce 2015 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.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

(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, opcem popřípadě jinými derivaty, 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 2015 a 2014 s cennými papíry neobchodovala.

(c) Pohledávky za bankami a za klienty

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, poskytuje bankovní produkty svým klientům v souladu s interními předpisy Všeobecná úverová banka a.s. a v souladu s pravidly obezřetného chování a s jinými právními předpisy (Zákon o bankách, Zákon o obchodních korporacích, Občanský zákoník, Zákon směnečný a šekový, Živnostenský zákon, Devizový zákon a Obchodní podmínky banky).

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“ v souladu s opatřením NBS. 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 postupu účtování a jejichž tvorbu nelze uznat za výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmu.

Pobočka tvořila v roce 2015 opravné položky a rezervy k následujícím druhům aktiv:

• Opravné položky k úvěrům

Pobočka zařazuje pohledávky do 5 kategorií podle kvality těchto pohledávek:

- standardní pohledávky,
- sledované pohledávky,
- nestandardní pohledávky,
- pochybné pohledávky,
- ztrátové pohledávky.

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.

• 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 akruální 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 Všeobecná úverová banka a.s. Pobočka zpracuje ohrožené pohledávky na základě požadavků Workout Všeobecná úverová banka a.s.

(g) Hmotný a nehmotný majetek

Hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovací ceně snížené o oprávky vyjadřující míru opotrebení 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 rozpouštěna 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 kupena od leasingové společnosti za cenu stanovenou v jednotlivé leasingové smlouvě.

(i) Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

K 31. 12. 2015, resp. 2014, 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) Přepočet cizí měny

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

Aktiva a pasiva peněžní povahy v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlášovaným ČNB platným k 31. 12. 2015.

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 příjmu

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 neužnatelné 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 2015 je 19 % (2014 – 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 neužnatelné 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 rozdílu 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 2015 a 2014 nebyly účtovány žádné mimořádné náklady ani výnosy.

3. DOPAD OPRAV ZÁSADNÍCH CHYB A ZMĚN ÚČETNÍCH METOD

(a) Dopad oprav zásadních chyb

Pobočka v roce 2015 neprovedla žádné opravy zásadních chyb.

(b) Dopad změn účetních metod

Pobočka v roce 2015 neprovedla žádné změny účetních metod.

Pobočka v roce 2015 upravila vykazování splatné daně z příjmů, kdy odhadovaná daňová povinnost za účetní období je v rozvaze započtena proti zaplaceným zálohám na daň z příjmů.

Pobočka dále upravila vykazování přijatého zajištění. Hodnota přijatého zajištění v podrozvaze je vykazována do výše expozice vůči klientovi

4. ZÁKLADNÍ INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK

Jednotlivé finanční nástroje představují pro banku určitá rizika. V rámci přechodu na fungování na bázi jednotné evropské licence a v souladu se strategií banky, bylo řízení rizik pobočky převedeno na odborné útvary centrální banky.

K nejvýznamnějším rizikům patří:

(a) Úvěrové riziko

Za úvěrové riziko je považováno riziko, že protistrana nebude schopna platit včas v plné výši dlužné částky. Základem řízení tohoto rizika je pravidelné úvěrové hodnocení dlužníka, tj. rozbor jeho schopnosti splátet jistinu a úroky.

Pobočka používá pětistupňový interní ratingový systém pro všechny pohledávky z úvěrových obchodů.

Rating klienta je stanoven na základě pravidelného vyhodnocení hospodářské situace klienta, jak v běžném účetním období, tak i v obdobích předcházejících. Při hodnocení klientů pobočka zohledňuje také další vnější ekonomické a politické faktory, které mohou mít negativní vliv na schopnost dlužníků dostát svým závazkům vůči pobočce. Metodiku vyhodnocení všech faktorů včetně stanovení ratingu u jednotlivých typů klientů stanoví vnitřní předpisy pobočky. Všechny pohledávky za jedním klientem musí být hodnoceny stejným ratingovým stupněm.

Hodnocení zveřejňované ratingovými agenturami používá pobočka pouze jako orientační

informace a v žádném případě nenahrazuje hodnocení klienta a stanovení ratingu pobočkou.

Kvalita úvěrového portfolia se měří na základě klasifikace NBS. Portfólio je průběžně monitorováno v rámci standardních postupů řízení úvěrových rizik ve Všeobecná úverová banka a.s.

Pobočka v současné době nepoužívá nástroje realokace úvěrového rizika (např. úvěrové deriváty, sekuritizace).

(b) Tržní riziko

Tržní rizika vyplývají z transakcí s úrokovými, měnovými a akciovými instrumenty, na které mají vliv změny na trhu. Tržní riziko všech transakcí finančních trhů je sledováno a měřeno v oddělení řízení rizik ve Všeobecná úverová banka a.s., které je nezávislé na obchodních útvarech banky. V důsledku uskutečněné restrukturalizace provádí pobočka pouze klientské operace na bázi „back-to-back“ s Všeobecná úverová banka a.s.

Pobočka nebyla aktivní v transakcích s vyspělými finančními deriváty. Touto strategií tak dále minimalizovala možná tržní rizika.

(c) Úrokové riziko

Za úrokové riziko se považuje riziko změny hodnoty finančního nástroje z důvodu změn tržních úrokových sazeb.

Pro měření úrokového rizika transakcí finančních trhů se používá metoda časových košů mezi úrokově citlivými aktivity a pasivy jednotlivých měn.

Průběhem a výsledkem monitorování se zabývá Odbor řízení aktiv a pasiv (ALM), který přijímá rozhodnutí o potřebě provádět opatření ve vztahu k podstupovanému úrokovému riziku.

Ve specifických případech využívá pobočka k řízení úrokového rizika i úrokových swapů.

(d) Měnové riziko

Za měnové riziko se považuje riziko změny hodnoty finančního nástroje z důvodu změn měnových kurzů. K jeho měření se používá metoda diskontovaných budoucích peněžních toků (Net Present Value), která vyjadřuje současnou hodnotu finančních toků (cash in/out) v jednotlivých měnách. Nejvýznamnějšími cizími měnami v obchodování pobočky je vedle české koruny euro.

Veškeré cizoměnové operace jsou prováděny na bázi back-to-back s Všeobecná úverová banka a.s., na pobočce tak mohou vznikat pouze „zbytkové“ otevřené pozice v rámci velmi nízkých limitů stanovených risk managementem banky.

(e) Ostatní rizika

Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že banka bude mít problémy se získáním prostředků nezbytných k dodržení svých závazků, které se vztahují k finančním instrumentům. Likvidita je monitorována a řízena ve spolupráci s oddělením ALM ve Všeobecná úverová banka a.s. na základě očekávaných peněžních toků a v souvislosti s tím je upravována struktura mezibankovních depozit a úvěrů. Pobočka má kromě základního scénáře likvidity definován i krizový scénář s pohotovostním plánem v případě likvidní krize.

Operační rizika

Pobočka je zahrnuta ve formalizovaném systému identifikace, ohodnocování a řízení operačních rizik mateřské společnosti Všeobecná úverová banka a.s.

Pravidelně (čtvrtletně) se provádí vyhodnocování operačních rizik a přijímají se opatření k jejich eliminaci.

Právní rizika

K datu sestavení účetní závěrky se pobočka účastní sporu s klientem HEAVY MACHINERY SERVICES a.s., kde klient podal žalobu „na ochranu před neoprávněným zásahem do právnické osoby“. Externí právní kancelář podala vyjádření k tomuto soudnímu sporu. Podle tohoto vyjádření požadavky klienta nemají žádnou hmotně právní oporu a není možné přiznat materiální náhradu. Z tohoto důvodu pobočka považuje žalobu za neopodstatněnou, a proto netvořila rezervu na potenciální závazky z ní plynoucí.

5. POKLADNÍ HOTOVOST, VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2015	2014
Hotovost	2 044	2 760
Vklady u ČNB	10 001 343	7 048 094
Celkem	10 003 387	7 050 854

Vklady u ČNB představují účty peněžních rezerv a termínované úložky.

6. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

(a) Analýza pohledávek za bankami podle smluvní doby splatnosti

tis. Kč	2015	2014
Splatné na požádání	37 652	4 379
Cisté pohledávky za bankami celkem	37 652	4 379

(b) Analýza pohledávek za bankami podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2015	2014
Česká republika	0	0
Ostatní	37 652	4 379
Celkem	37 652	4 379

(c) Analýza pohledávek za bankami podle klasifikace

tis. Kč	2015	2014
Standardní	37 652	4 379
Sledované	0	0
Nestandardní	0	0
Pochybné	0	0
Ztrátové	0	0
Celkem	37 652	4 379

7. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Pohledávky za klienty

tis. Kč	2015	2014
Úvěry v Kč	5 436 372	3 391 645
Úvěry v cizí měně	3 891 110	3 486 905
Úvěry klientům celkem	9 327 482	6 878 550
Opravné položky ke klasifikovaným úvěrům	-229 442	-189 749
Cisté úvěrové pohledávky za klienty	9 098 040	6 688 801

(b) Pohledávky za klienty podle klasifikace

tis. Kč	2015			
	Celková hodnota	Zajištění	Upravená hodnota	Opravné položky
Standardní	9 027 900	2 955 022	6 072 890	0
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	299 582	70 140	229 442	229 442
Celkem	9 327 482	3 025 162	6 302 320	229 442

tis. Kč	2014			
	Celková hodnota	Zajištění	Upravená hodnota	Opravné položky
Standardní	6 455 538	2 664 515	3 791 023	0
Sledované	177 590	142 267	35 323	35 323
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	245 422	90 996	154 426	154 426
Celkem	6 878 550	2 897 778	3 980 772	189 749

Hodnota zajištění je uvedená po krácení koeficientem akceptovatelnosti maximálně do výše hodnoty expozice vůči klientovi.

(c) Analýza pohledávek za klienty podle odvětví

tis. Kč	2015	2014
Nefinanční organizace	4 733 808	5 093 208
Finanční organizace	3 291 441	557 918
Organizace pojišťovnictví	0	0
Vládní sektor	626 554	704 003
Neziskové organizace	0	0
Živnostníci	0	0
Obyvatelstvo	122	0
Nerezidenti	675 557	523 421
Nezařazeno	0	0
Celkem	9 327 482	6 878 550

(d) Analýza pohledávek za klienty podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2015	2014
Česká republika	8 651 925	6 355 129
Ostatní	675 557	523 421
Celkem	9 327 482	6 878 550

(e) Odepsané a postoupené pohledávky za klienty a výnosy z odepsaných pohledávek za klienty

Pobočka odepsala pohledávky ve výši 19 tis. Kč (2015: 12 tis. Kč).

(f) K 31. 12. 2015 pobočka participovala na následujících syndikovaných úvěrech

Měna	Úvěr celkem	Povolený rámec pobočky	Čerpání k 31. 12. 2015
CZK	10 000 000	675 000	675 000
CZK	660 650	261 617	261 617
CZK	804 480	415 603	415 603
CZK	3 078 882	212 570	212 570
EUR	23 588	1 311	1 311
CZK	22 000 000	645 000	645 000

K 31. 12. 2014 pobočka participovala na následujících syndikovaných úvěrech

Měna	Úvěr celkem	Povolený rámec pobočky	Čerpání k 31. 12. 2014
CZK	35 263 778	523 314	523 314
CZK	696 820	275 953	275 953
CZK	881 050	455 160	455 160
CZK	3 162 747	218 360	218 360
EUR	29 485	1 639	1 639

Všechny částky ve výše uvedené tabulce jsou v tis. příslušné měny.

(g) Pobočka v letech 2015 a 2014 nevystupovala jako agent žádného syndikovaného úvěru.

8. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Pobočka nedržela v letech 2015 a 2014 žádné cenné papíry.

9. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

Pobočka nedržela v letech 2015 a 2014 žádné akcie, podílové listy ani ostatní podíly.

10. NEHMOTNÝ MAJETEK

Pořizovací cena

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek
Software	10 607	2 991	0	13 598
Ostatní nehmotný majetek	387	2 682	0	3 069
Pořízení nehmotného majetku	0	2 682	-2 682	0
Celkem 2015	10 994	8 355	-2 682	16 667
Celkem 2014	10 994	0	0	10 994

Oprávky

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Převody	Úbytky	Konečný zůstatek	Opravné položky	Čistá účetní hodnota
Software	10 607	1	0	0	10 608	0	2 990
Ostatní nehmotný majetek	387	372	0	0	759	0	2 310
Celkem 2015	10 994	373	0	0	11 367	0	5 300
Celkem 2014	10 926	68	0	0	10 994	0	0

11. HMOTNÝ MAJETEK

(a) Analýza hmotného majetku

Pořizovací cena

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek
Pozemky a budovy pro provozní činnost	2 550	0	0	2 550
Přístroje a zařízení	3 618	0	-1 038	2 580
Ostatní hmotný majetek	2 149	0	0	2 149
Pořízení hmotného majetku	0	0	0	0
Celkem 2015	8 317	0	-1 038	7 279
Celkem 2014	8 198	238	-119	8 317

Oprávky

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Převody	Úbytky	Konečný zůstatek	Opravné položky	Čistá účetní hodnota
Pozemky a budovy pro provozní činnost	2 550	0	0	0	2 550	0	0
Přístroje a zařízení	3 422	57	0	-1 038	2 441	0	139
Ostatní hmotný majetek	2 030	3	0	0	2 033	0	116
Celkem 2015	8 002	60	0	-1 038	7 024	0	255
Celkem 2014	7 908	94	0	0	8 002	0	315

(b) Hmotný majetek získaný na základě finančního leasingu

V roce 2015 a 2014 nebyl pořízen hmotný majetek formou finančního leasingu s následnou koupí najaté věci. V roce 2015 ani v roce 2014 nevykazovala pobočka náklady na finanční leasing.

12. OSTATNÍ AKTIVA, NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2015	2014
Různí dlužníci	1 024	1 737
Odložená daňová pohledávka	2 477	3 300
Kladná reálná hodnota derivátů k obchodování	59 458	17 927
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	0	0
Ostatní položky	7	9
Opravné položky	0	0
Ostatní aktiva celkem	62 966	22 973
Příjmy a náklady příštích období	2 024	1 497
Ostatní aktiva včetně účtu časového rozlišení celkem	64 990	24 470

13. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

Analýza závazků k bankám

tis. Kč	2015	2014
Splatné na požádání	13 904 885	6 052 220
Termínované vklady	2 165 452	3 390 174
Celkem	16 070 337	9 442 394

14. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Závazky vůči klientům

tis. Kč	2015	2014
Běžné účty klientů	2 301 988	1 222 035
Úsporné vklady klientů	0	0
Splatné na požádání	0	0
Termínované vklady klientů a ostatní závazky	663 531	2 868 821
Vklady orgánů republiky a místních orgánů	337	434
Splatné na požádání	337	434
Celkem	2 965 856	4 091 290

(b) Analýza podle sektoru

tis. Kč	2015	2014
Nefinanční organizace	2 204 460	2 986 586
Finanční organizace	601 576	950 133
Organizace pojíšťovnictví	75 017	40 155
Vládní sektor	337	434
Neziskové organizace	24 022	14 630
Živnostníci	331	706
Obyvatelstvo	13 014	10 041
Nerezidenti	45 774	87 275
Nezařazeno	1 325	1 330
Celkem	2 965 856	4 091 290

15. OSTATNÍ PASIVA, VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍSTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2015	2014
Různí věřitelé	599	141
Dohadné účty pasivní	5 861	4 684
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	0	0
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	57 875	17 267
Ostatní krátkodobé závazky	4 037	135 794
Ostatní pasiva celkem	68 372	157 886
Výnosy a výdaje příštích období	14 591	18 929
Ostatní pasiva včetně účtu časového rozlišení celkem	82 963	176 815

Ostatní krátkodobé závazky jsou v roce 2015 tvořeny především uspořádacími účty pro platební styk 4 037 tis. Kč (2014: 135 794 tis. Kč).

16. OPRAVNÉ POLOŽKY

Druh aktiva	Stav k 1. 1. 2015 tis. Kč	Tvorba	Rozpuštění	Kurzové rozdíly	Stav k 31. 12. 2015 tis. Kč
Opravné položky k pohledávkám -					
individuální	189 749	42 925	-2 897	-335	229 442
Celkem OP	189 749	42 925	- 2 897	-335	229 442

Druh aktiva	Stav k 1. 1. 2014 tis. Kč	Tvorba	Rozpuštění	Kurzové rozdíly	Stav k 31. 12. 2014 tis. Kč
Opravné položky k pohledávkám -					
individuální	119 004	72 127	- 1 413	31	189 749
Celkem OP	119 004	72 127	-1 413	31	189 749

17. NEROZDĚLENÝ ZISK

Rok 2015

Název účtu	Stav k 1. 1. 2015 tis. Kč	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2015 tis. Kč
Nerozdelený zisk z minulých období	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta minulých období	- 3 734	0	3 734	0
Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	35 815	62 951	-35 815	62 951
Celkem	32 081	62 951	-32 081	62 951

Rok 2014

Název účtu	Stav k 1. 1. 2014 tis. Kč	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2014 tis. Kč
Nerozdělený zisk z minulých období	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta minulých období	0	- 3 734	0	- 3 734
Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	- 3 734	35 815	3 734	35 815
Celkem	- 3 734	32 081	3 734	32 081

Komentář k vlastnímu kapitálu

Zisk roku 2015 byl 14. ledna 2016 převeden do Všeobecná úverová banka a.s. Bratislava.

18. OSTATNÍ REZERVY

Druh rezervy	Stav k 1. 1. 2015 tis. Kč	Tvorba	Použití	Kurzové rozdíly	Stav k 31. 12. 2015 tis. Kč
Rezerva na bankovní záruky	23 000	0	- 5 750	0	17 250
Celkem	23 000	0	- 5 750	0	17 250

Druh rezervy	Stav k 1. 1. 2014 tis. Kč	Tvorba	Použití	Kurzové rozdíly	Stav k 31. 12. 2014 tis. Kč
Rezerva na bankovní záruky	20 000	3 000	0	0	23 000
Celkem	20 000	3 000	0	0	23 000

Rezerva na bankovní záruky byla vytvořena dle předpokladu možného plnění ze záruky klienta v insolvenci.

19. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

(a) Aktiva

tis. Kč	2015	2014
Poskytnuté přísliby	3 386 392	2 403 992
Poskytnuté záruky a ručení	3 605 494	4 823 592
Poskytnuté záruky z akreditivů	0	0
Pohledávky ze spotových operací	2 509	0
Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	0	0
Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	2 441 382	1 196 340
Odepsané pohledávky	42 643	42 643
Zásoba hodnot v evidenci	0	0
Celkem	9 478 420	8 466 567

(b) Pasiva - potenciální pohledávky, záruky, zástavy a zajištění ve jmenovité hodnotě

tis. Kč	2015	2014
Přijaté záruky	0	6 931
Přijaté nemovité zástavy	2 780 175	2 593 337
Přijaté peněžní zástavy	7 338	7 416
Přijaté zástavy – cenné papíry	0	0
Přijaté ostatní zástavy	237 649	297 025
Závazky ze spotových operací	2 513	0
Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	0	0
Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	2 439 796	1 195 680
Celkem	5 467 471	4 093 458

Poskytnuté záruky a ručení představují neodvolatelné závazky pobočky uhradit závazky svých klientů v případě, že nemohou dostát svým závazkům ke třetím stranám.

Přijaté zástavy uvedené v podrozvaze představují zajištění úvěrů.

Poskytnuté přísliby představují nevyužité části úvěrových rámců klientů pobočky.

K 31. prosinci 2015 a k 31. prosinci 2014 neměla pobočka žádné závazky z leasingových smluv.

20. TERMÍNOVÉ OPERACE S MĚNOVÝMI NÁSTROJI

Rok 2015 (v tis. Kč)

Typ derivátu	Jmenovitá hodnota		
	Pohledávka	Závazek	Zisk (Ztráta)
Obchodní			
Forward	1 180 249	1 152 454	16 741
Swap	1 261 133	1 287 342	-15 155
Celkem	2 441 382	2 439 796	1 586

Termínové operace dle zbytkové doby splatnosti	Jmenovitá hodnota	
	Pohledávka	Závazek
Do 1 měsíce	362 437	362 204
Od 1 měsíce do 3 měsíců	554 466	554 131
Od 3 měsíců do 1 roku	304 004	303 830
Nad 1 rok	1 220 475	1 219 631
Celkem	2 441 382	2 439 796

Rok 2014 (v tis. Kč)

Typ derivátu	Jmenovitá hodnota		Reálná hodnota Zisk (Ztráta)
	Pohledávka	Závazek	
Obchodní			
Forward	609 428	590 934	16 965
Swap	586 912	604 746	-16 305
Celkem	1 196 340	1 195 680	660

Termínové operace dle zbytkové doby splatnosti	Jmenovitá hodnota	
	Pohledávka	Závazek
Do 1 měsíce	57 683	57 672
Od 1 měsíce do 3 měsíců	110 312	110 290
Od 3 měsíců do 1 roku	466 495	466 247
Nad 1 rok	561 850	561 471
Celkem	1 196 340	1 195 680

21. TERMÍNOVÉ OPERACE S ÚROKOVÝMI NÁSTROJI

K 31. prosinci 2015 a k 31. prosinci 2014 pobočka nevykazovala žádné termínované operace s úrokovými nástroji.

22. HODNOTY PŘEVZATÉ BANKOU A SPRAVOVANÉ JMÉNEM BANKY NA CIZÍ ÚČET

Pobočka nemá žádné hodnoty převzaté bankou od třetích osob a spravované jménem banky na cizí účet.

23. CELKOVÉ ČÁSTKY AKTIV A PASIV V CIZÍCH MĚNÁCH

tis. Kč	2015		2014	
Aktiva	Kč	Cizí měna	Kč	Cizí měna
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	10 002 205	1 182	7 049 048	1 806
Pohledávky za bankami	0	37 652	0	4 379
Pohledávky za klienty	5 266 044	3 831 996	3 204 716	3 484 085
Ostatní	76 181	97	32 443	103
Celková finanční aktiva	15 344 430	3 870 927	10 286 207	3 490 373

Pasiva	Kč	Cizí měna	Kč	Cizí měna
Závazky vůči bankám	12 744 754	3 325 583	6 574 626	2 867 768
Závazky vůči klientům	2 420 125	545 731	3 593 369	497 921
Ostatní	175 979	3 185	109 230	133 666
Celková finanční pasiva	15 340 858	3 874 499	10 277 225	3 499 355

Hodnoty majetku a závazků v cizích měnách tvoří především položky v EUR a USD.

24. ANALÝZA ZBYTKOVÉ DOBY SPLATNOSTI

tis. Kč	2015				
Vybraná aktiva	Do 3 měsíců	Do 1 roku	Do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	10 003 387	0	0	0	10 003 387
Pohledávky za bankami	37 652	0	0	0	37 652
Pohledávky za klienty	2 022 359	497 032	4 299 893	2 278 756	9 098 040
Vybraná aktiva celkem	12 063 398	497 032	4 299 893	2 278 756	19 139 079
Vybraná pasiva					
Závazky vůči bankám	13 904 885	1 109 281	1 056 171	0	16 070 337
Závazky vůči klientům	2 673 271	292 585	0	0	2 965 856
Vybraná pasiva celkem	16 578 156	1 401 866	1 056 171	0	19 036 193
Gap	- 4 514 758	- 904 834	3 243 722	2 278 756	102 886
Kumulativní gap	- 4 514 758	- 5 419 592	- 2 175 870	102 886	0
tis. Kč	2014				
Vybraná aktiva	Do 3 měsíců	Do 1 roku	Do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	7 050 854	0	0	0	7 050 854
Pohledávky za bankami	4 379	0	0	0	4 379
Pohledávky za klienty	1 437 634	463 642	2 669 155	2 118 370	6 688 801
Vybraná aktiva celkem	8 492 867	463 642	2 669 155	2 118 370	13 744 034
Vybraná pasiva					
Závazky vůči bankám	6 800 800	424 629	2 036 435	180 530	9 442 394
Závazky vůči klientům	1 921 307	2 169 983	0	0	4 091 290
Vybraná pasiva celkem	8 722 107	2 594 612	2 036 435	180 530	13 533 684
Gap	- 229 240	- 2 130 970	632 720	1 937 840	210 350
Kumulativní gap	- 229 240	- 2 360 210	- 1 727 490	210 350	0

25. ANALÝZA ZMĚN ÚROKOVÉ SAZBY

Následující tabulka shrnuje expozici pobočky vůči úrokovému riziku. Tabulka obsahuje finanční aktiva a pasiva v účetních hodnotách, uspořádané podle bližšího z termínů změny úrokové sazby nebo splatnosti.

tis. Kč	2015				
Vybraná aktiva	Do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	10 003 387	0	0	0	10 003 387
Pohledávky za bankami	37 652	0	0	0	37 652
Pohledávky za klienty	4 330 118	2 927 123	433 046	1 407 753	9 098 040
Vybraná aktiva celkem	14 371 157	2 927 123	433 046	1 407 753	19 139 079
Vybraná pasiva					
Závazky vůči bankám	14 716 014	1 203 890	150 433	0	16 070 337
Závazky vůči klientům	2 546 315	126 955	292 586	0	2 965 856
Vybraná pasiva celkem	17 262 329	1 330 845	443 019	0	19 036 193
tis. Kč	2014				
Vybraná aktiva	Do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	7 050 854	0	0	0	7 050 854
Pohledávky za bankami	4 379	0	0	0	4 379
Pohledávky za klienty	4 930 359	1 202 754	166 704	388 984	6 688 801
Vybraná aktiva celkem	11 985 592	1 202 754	166 704	388 984	13 744 034
Vybraná pasiva					
Závazky vůči bankám	8 057 787	1 204 416	180 531	0	9 442 394
Závazky vůči klientům	1 819 351	101 956	2 169 983	0	4 091 290
Vybraná pasiva celkem	9 877 138	1 306 032	2 350 514	0	13 533 684

26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2015	2014
Úroky z vkladů a úvěrů poskytnutých jiným bankám	2 082	1 964
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	137 492	163 005
Úroky z dluhových cenných papírů	0	0
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	139 574	164 969
Úroky z vkladů a úvěrů přijatých od jiných bank	28 208	36 931
Úroky z vkladů a úvěrů přijatých od klientů	9 741	14 663
Úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	0	0
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	0	3 599
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	37 949	55 193
Cisté úrokové výnosy	101 625	109 776

27. POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2015	2014
Úvěrová činnost	14 170	8 726
Přísliby a záruky	25 818	26 841
Platební styk	5 249	5 294
Operace s cennými papíry	0	0
Devizové operace	6	9
Operace s cennými papíry a deriváty pro klienty	0	0
Ostatní finanční činnosti	740	739
Výnosy z poplatků a provizí celkem	45 983	41 609
Platební styk	0	0
Operace s cennými papíry	0	0
Devizové operace	0	0
Ostatní finanční činnosti	147	120
Náklady na poplatky a provize celkem	147	120
Cisté výnosy z poplatků a provizí	45 836	41 489

28. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2015	2014
Zisk nebo ztráta z devizových operací	7 256	5 390
v tom: Zisk nebo ztráta z kurzových rozdílů	5 673	4 730
Zisk nebo ztráta z ostatních finančních operací	0	19
Cistý zisk nebo ztráta z finančních operací	7 256	5 409

Realizovaný zisk z měnových termínových operací je vykázán v zisku nebo ztrátě z kurzových rozdílů. Nerealizovaný zisk z pevných termínových operací je vykázán v zisku nebo ztrátě z devizových operací. V zisku nebo ztrátě z ostatních finančních operací je vykázáno i přecenění zajištěných pohledávek za klienty a to v rozsahu zajištěného úrokového rizika. Zisk ze zajišťovacích instrumentů byl 0 tis. Kč v roce 2015 (2014: 3 423 tis. Kč) a ztráta ze zajištěných položek dosáhla 0 tis. Kč (2014: 3 404 tis. Kč).

29. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2015	2014
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	60	3
Zisk z postoupené pohledávky	0	0
Ostatní	7	1 754
Ostatní provozní výnosy celkem	67	1 757
Náklady z převodu hmotného a nehmotného majetku	0	0
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	56	233
Ostatní provozní náklady celkem	56	233

30. SPRÁVNÍ NÁKLADY

(a) Analýza správních nákladů

tis. Kč	2015	2014
Osobní náklady a odměny	26 217	22 461
Mzd a odměny	18 358	17 112
Sociální náklady a zdravotní pojištění	6 650	4 863
Ostatní náklady na zaměstnance	1 209	486
Ostatní správní náklady	15 161	15 816
Daně a poplatky	6	6
Nakupované výkony	15 155	15 810
Z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	2 806	2 642
Správní náklady celkem	41 378	38 277

(b) Průměrný počet zaměstnanců

	2015	2014
Zaměstnanci	14	13
Členové dozorčí rady Všeobecná úverová banka a.s.	0	0
Členové představenstva banky Všeobecná úverová banka a.s.	0	0

31. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

Pobočce nevznikly ve 2015 ani ve 2014 žádné mimořádné výnosy ani náklady.

32. ZDANĚNÍ

(a) Daň z příjmů

tis. Kč	2015	2014
Zisk (ztráta) za účetní období před zdaněním	78 620	46 033
Nezdánitelné výnosy	-14 459	-1 831
Neodečitatelné náklady	14 013	9 733
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-37	-156
Investiční odpočet (10 %)	0	0
Zdanitelný příjem	78 137	53 779
Uplatněná daňová ztráta z minulých období	0	0
Sazba daně z příjmu	19%	19%
Splatná daň vypočtená pomocí aktuální sazby daně	-14 846	-10 218
Ostatní položky účtované do splatné daně	0	0
Splatná daň celkem	-14 846	-10 218
Skutečně vytvořená rezerva na daň z příjmů	-16 000	-11 000
Změna stavu odložené daně	-823	0
Zúčtování daně předchozího období	1 154	782
Daňový náklad celkem	-15 669	-10 218
Zisk (ztráta) za účetní období po zdanění	62 951	35 815

Rezerva na daň z příjmů za rok 2015 byla vytvořena ve výši 16 000 tis. Kč (2014: 11 000 tis. Kč). Tato rezerva je v rozvaze upravena o výši skutečně zaplacených záloh ve výši 5 733 tis. Kč (2014: 7 761 tis. Kč).

(b) Odložená daň

tis. Kč	2015	2014
Stav na počátku roku	3 300	3 300
Změna stavu (výkaz zisku a ztráty)	-823	0
Stav na konci roku	2 477	3 300

33. VZTAHY S OSOBAMI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE

Pobočka nemá žádné pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance.

34. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBA MI

Pobočka běžně vstupuje do celé řady bankovních transakcí s Všeobecná úverová banka a.s. a dalšími bankami ve skupině, kterým vede běžné účty platebního styku. Dle názoru pobočky se tyto transakce uskutečňovaly v roce 2015 v podstatě za stejných podmínek (včetně úrokových sazeb), které byly ve stejném období platné pro srovnatelné transakce s jinými klienty.

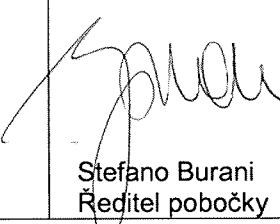
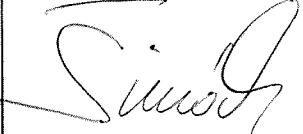
tis. Kč	2015	2014
Krátkodobé pohledávky	37 652	4 379
Dlouhodobé pohledávky	0	0
Krátkodobé závazky	13 904 885	7 216 946
Dlouhodobé závazky	2 165 452	2 225 448
Úrokové výnosy	68	305
Úrokové náklady	28 205	36 930
Správní náklady	1 838	3 657

Pobočka také uzavírá termínované operace s měnovými nástroji s Všeobecná úverová banka a.s. tak, aby efektivně minimalizovala tržní riziko vzniklé při obchodování s klienty:

Termínové operace s měnovými nástroji	2015	2014
Jmenovitá hodnota pohledávek	1 207 969	585 648
Jmenovitá hodnota závazků	1 233 367	603 483
Výkaz zisku a ztráty	- 13 415	- 16 305

35. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

Po rozvahovém dni nenastaly žádné významné události, které by si vyžadovaly úpravu účetní závěrky.

Odesláno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku jméno a podpis
25. 4. 2016	 Stefano Burani Ředitel pobočky	 David Šimáček Specialista odd. financí	 Danuše Volfíková Provozní ředitelka