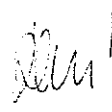
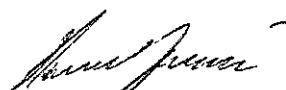



COFIDIS SA, pobočka zahraničnej banky
Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016

<i>V tisícoch EUR</i>	Pozn.	2016	2015
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6	618	666
Pohľadávky voči klientom	7	13 176	10 634
Majetok a zariadenie	8	11	14
Daň z príjmov právnických osôb	9	57	-
Odložená daňová pohľadávka	10	488	303
Ostatný majetok	11	466	220
Majetok spolu		14 816	11 837
Závazky			
Daň z príjmov právnických osôb	9	-	18
Ostatné záväzky	12	868	524
Závazky voči centrále	13	1 949	2 795
Prijaté úvery	14	11 999	8 500
Závazky spolu		14 816	11 837

Táto účtovná závierka bola schválená na zverejnenie a podpísaná 26. júna 2017:


Pavlína Borovková, MBA
vedúca pobočky


Mgr. Pavel Jonáš
vedúci pobočky


Ing. Zsuzsanna Ágh
hlavná účtovníčka

COFIDIS SA, pobočka zahraničnej banky
Výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

<i>V tisícoch EUR</i>	Pozn.	2016	2015
Úrokové výnosy	15	1 109	1 583
Úrokové náklady	16	(2)	(156)
Čistý úrokový výnos		1 107	1 427
Náklady na tvorbu opravných položiek k úverom	7	(372)	(264)
Úrokové výnosy netto po tvorbe opravných položiek		735	1 163
Výnosy z poplatkov a provízií	17	260	373
Náklady na poplatky	17	(14)	(15)
Všeobecné prevádzkové náklady	18	(2 001)	(1 173)
Odpisy	8	(9)	(15)
(Strata)/zisk pred zdanením		(1 029)	333
Daň z príjmov	19	183	(82)
(Zníženie)/zvýšenie čistého majetku pripadajúceho centrále banky z prevádzkových činností		(846)	251

COFIDIS, SA, pobočka zahraničnej banky
Výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

V tisícoch EUR	Pozn.	2016	2015
(Strata)/zisk pred zdanením		(1 029)	333
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	8	9	15
Úrokové výnosy	15	(1 109)	(1 583)
Úrokové náklady	16	2	156
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom		372	264
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami v pracovnom kapitáli, daňou z príjmu a úrokmi		(1 755)	(815)
Zmeny pracovného kapitálu:			
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(3 255)	1 186
Zvýšenie stavu ostatného majetku		(246)	(12)
Zvýšenie stavu ostatných záväzkov		344	72
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňou z príjmov		(4 912)	431
Prijaté úroky		1 450	1 679
Zaplatená daň z príjmov		(78)	(75)
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností		(3 540)	2 035
Peňažné toky z investičných činností			
Obstaranie dlhodobého hmotného majetku		(6)	-
Čistý peňažný tok z investičných činností		(6)	-
Peňažné toky z finančných činností			
Úver od centrály		-	(10 125)
Zaplatené úroky k úveru od centrály		-	(180)
Prijaté úvery		3 500	8 500
Zaplatené úroky k úveru		(5)	-
Záporné úroky k úveru		3	-
Čistý peňažný tok z finančných činností		3 498	(1 805)
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(48)	230
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	6	666	436
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	6	618	666

1. Všeobecné informácie

COFIDIS SA, pobočka zahraničnej banky (ďalej len „pobočka“), je organizačnou zložkou zahraničnej banky COFIDIS so sídlom na Parc de la Haute Borne, avenue Halley 61, Villeneuve-d'Ascq CEDEX 598 66, Francúzska republika (ďalej len „centrála“ alebo „zriaďovateľ“). Dňa 1. decembra 2016 nadobudlo účinnosť cezhraničné zlúčenie zriaďovateľa zahraničnej banky BANCO COFIDIS, S.A. so sídlom Avenida 24 de Julho, nº 98, 1200-870 Lisabon, Portugalsko, ktorá na území Slovenskej republiky vykonávala svoju činnosť prostredníctvom svojej organizačnej zložky BANCO COFIDIS, S.A., pobočka zahraničnej banky. Dňom účinnosti cezhraničného zlúčenia sa zriaďovateľ stal univerzálnym právnym nástupcom zahraničnej banky BANCO COFIDIS, S.A., vrátane jej organizačnej zložky vykonávajúcej činnosť na Slovensku.

Pobočka poskytuje bankové služby v Slovenskej republike na základe jednotnej európskej licencie a do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I. bola zapísaná 9. novembra 2016.

Hlavnou činnosťou pobočky je poskytovanie spotrebných úverov spotrebiteľom, fyzickým osobám – podnikateľom a právnickým osobám so sídlom na území Slovenskej republiky.

Sídlo pobočky je Einsteinova 11, 851 01 Bratislava.

Identifikačné číslo („IČO“) a daňové identifikačné číslo („DIČ“) pobočky sú: IČO: 50 595 628; DIČ: 4120064949.

Vedúci pobočky zahraničnej banky: Vedúci organizačnej zložky sú oprávnení konať vo všetkých záležitostiach týkajúcich sa organizačnej zložky vždy aspoň dvaja spoločne. Vedúci organizačnej zložky sú:

Mgr. Pavel Jonáš
Pavína Borovková, MBA
Ing. Pavel Rapoš, PhD. (do 9. novembra 2016)

Účtovná závierka zriaďovateľa je súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Cofidis Participations so sídlom 61 avenue Halley, Parc de la Haute Borne, Villeneuve d'Ascq 59866, Francúzska republika a Banque Fédérative du Crédit Mutuel so sídlom 34 rue du Wacken, Strasbourg, 67000 Francúzska republika.

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Banque Fédérative du Crédit Mutuel je prístupná v spoločnosti Banque Fédérative du Crédit Mutuel. Konečnou kontrolujúcou osobou pobočky k 31. decembru 2016 je Banque Fédérative du Crédit Mutuel.

Účtovná závierka za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016, bola schválená na zverejnenie dňa 26. júna 2017.

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

Táto účtovná závierka je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17(a) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

(b) Základ pre oceňovanie

Účtovná závierka bola zostavená na základe princípu historických cien.

(c) Funkčná a prezentačná mena

Táto účtovná závierka je zostavená v eurách (€), ktoré sú funkčnou menou pobočky. Sumy v eurách sú vyjadrené zaokrúhlené na tisíce euro, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak. Údaje v zátvorkách predstavujú záporné sumy.

(d) Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky vyžaduje, aby vedenie urobilo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od týchto odhadov. Odhady a súvisiace predpoklady sú priebežne prehodnocované. Úpravy účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný a vo všetkých budúcich ovplyvnených obdobiach.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumy vykázané v účtovnej závierke, sú popísané v bodoch 4 a 5 poznámok.

(e) Zmeny v účtovných metódach

Účtovné metódy neboli zmenené počas účtovného obdobia končiaceho 31. decembra 2016.

(f) Predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti

Táto účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že pobočka bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

Dňa 4. júna 2015 finančná skupina Cofidis kúpila zahraničnú banku Banco Banif Mais, S.A. (centrálu). V súvislosti so zmenou vlastníka centrály prebehli aj v účtovnej jednotke organizačné zmeny, a to vo vedení účtovnej jednotky, a rovnako sa zmenilo obchodné meno účtovnej jednotky. V súčasnosti vedenie účtovnej jednotky považuje situáciu v rámci účtovnej jednotky za stabilnú a nepretržitý výkon činnosti je zabezpečený.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie boli aplikované konzistentne pre obidve obdobia uvedené v tejto účtovnej závierke.

(a) Transakcie v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v iný deň, ak to ustanovuje osobitný predpis. Monetárny majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované v hospodárskom výsledku.

(b) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sú vykazované v hospodárskom výsledku použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančného majetku alebo záväzku (prípadne obdobia kratšieho) na účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku. Efektívna úroková miera je stanovená pri prvotnom vykázaní finančného majetku a záväzku a nie je neskôr revidovaná.

Výpočet efektívnej úrokovej miery zahŕňa zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Transakčné náklady sú dodatočné náklady, ktoré sú priamo priraditeľné nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančného majetku alebo záväzku.

(c) Poplatky a provízie

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

Pobočka účtuje dlžníkom poplatok za omeškanie s platbou. Tento poplatok je zaúčtovaný v čase, keď je účtovnou jednotkou zinkasovaný.

Pobočka tiež účtuje zákazníkom poplatok za ukončenie úverovej zmluvy. Tento poplatok je zaúčtovaný v čase ukončenia zmluvy, keď je účtovnou jednotkou zinkasovaný.

Poplatky za technický preukaz, za trvalý príkaz, predčasné ukončenie úverovej zmluvy, vklad v hotovosti, PZP a havarijné poistenie sú účtovnou jednotkou zaúčtované v čase poskytnutia služby.

(d) Nájomné

Uhradené platby v operatívnom prenájme sú rovnomerne vykazované počas doby trvania prenájmu.

(e) Daň z príjmov

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

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

Odložená daň je vypočítaná pre dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely účtovnej závierky a hodnotami pre daňové účely. Odložená daň je počítaná pomocou daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich zúčtovania, na základe zákonov, ktoré boli platné alebo takmer uzákonené v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka je účtovaná iba do tej miery, do akej je pravdepodobné, že budú v budúcnosti dosiahnuté daňové zisky, voči ktorým je možné daňovú pohľadávku uplatniť. Odložené daňové pohľadávky sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znížené v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový úžitok, ktorý sa ich týka, realizovať.

(f) Finančný majetok a záväzky

(i) Vykazovanie

Pohľadávky, vklady bánk a prijaté úvery sú prvotne vykázané k dátumu, kedy vznikli. Ostatný finančný majetok a záväzky sú prvotne vykázané ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa pobočka stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

(ii) Ukončenie vykazovania

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

Pobočka ukončí vykazovanie finančného záväzku, ak je zmluvný záväzok splnený, zrušený alebo povinnosť vypršala. Pobočka taktiež ukončí vykazovanie určitého majetku, keď odpíše zostatky, ktoré sú považované za nevyhnutné.

(iii) Kompenzácia

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

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

(iv) Oceňovanie v umorovanej hodnote

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

(v) Oceňovanie v reálnej hodnote

Reálna hodnota bola pobočkou stanovená pomocou oceňovacích metód, najmä metódou diskontovaných peňažných tokov.

(vi) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

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

Pobočka berie do úvahy dôkaz o znížení hodnoty na úrovni individuálneho majetku ako aj skupín majetku. Pre každý individuálne významný finančný majetok je uvažovaná strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni. Pre každý individuálne významný finančný majetok, pre ktorý nebola zistená strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni, sa posudzuje skupinové zníženie hodnoty, ktoré existuje, avšak nebolo zatiaľ identifikované na individuálnej úrovni. Pre majetok, ktorý nie je individuálne významný, je tiež posudzovaná strata zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni zoskupením finančného majetku (vykazovaného v umorovanej hodnote) podľa podobných rizikových charakteristík.

Objektívny dôkaz o znížení hodnoty finančného majetku môže zahŕňať významné finančné problémy alebo porušenie zmluvy zo strany dlžníka, z ekonomických alebo právnych dôvodov týkajúcich sa finančných ťažkostí dlžníka, pobočkou udelená úľava dlžníkovi, o ktorej by za iných okolností pobočka neuvažovala, a pravdepodobnosť, že dlžník alebo emitent vyhlási konkurz, alebo iné údaje vzťahujúce sa ku skupine majetku, ako sú nepriaznivé zmeny hospodárskych podmienok alebo nepriaznivé zmeny v platobnom stave dlžníkov alebo emitentov v tejto skupine.

Pri odhadovaní strát zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni pobočka používa štatistické modelovanie historických trendov pravdepodobnosti významných finančných ťažkostí, načasovanie platieb a hodnoty existujúcej straty, upravené o posúdenie manažmentu, či súčasné hospodárske a úverové podmienky spôsobia, že skutočná strata bude pravdepodobne vyššia alebo nižšia ako strata vypočítaná historickým modelovaním. Pravdepodobnosti významných finančných ťažkostí, miera strát a očakávané načasovanie budúcich platieb sú pravidelne porovnávané so skutočnými výsledkami s cieľom zaistiť ich aktuálnosť.

Straty zo zníženia hodnoty majetku vykazovaného v umorovanej hodnote sú vypočítané ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného majetku a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov odúročených pôvodnou efektívnou úrokovou mierou daného majetku. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané v hospodárskom výsledku a znižujú hodnotu pohľadávok.

Špecificky v prípade úverov znižujú tieto straty hodnotu pohľadávok prostredníctvom opravných položiek, ktoré sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke *Náklady na tvorbu opravných položiek k úverom*. Úrok z majetku so zníženou hodnotou je naďalej vykázaný rozpúšťaním diskontu.

Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty poklesne, tento pokles je preúčtovaný cez hospodársky výsledok.

V prípade, že je úver považovaný za nevymožiteľný, je odpísaný oproti vytvorenej opravnej položke. Pokiaľ pobočka po odpísaní úverov zinkasuje od klienta ďalšie sumy, výnos sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke *Náklady na tvorbu opravných položiek k úverom*.

(g) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú pokladničnú hotovosť, voľné prostriedky na účtoch v Národnej banke Slovenska a vysoko likvidný finančný majetok s pôvodnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, ktoré nepodliehajú významnému riziku v zmene ich reálnej hodnoty a pobočka ich používa pri riadení krátkodobej likvidity.

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

(h) Pohľadávky

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

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

Ak pobočka vystupuje ako prenajímateľ v nájomnom vzťahu, ktorý prevádza podstatnú časť rizík a odmien súvisiacich s vlastníctvom majetku na nájomcu, je tento vzťah vykazovaný v rámci pohľadávok.

Ak pobočka kúpi finančný majetok a súčasne uzavrie dohodu o spätnom predaji tohto majetku (alebo podobného majetku) za fixnú cenu k budúcemu dátumu („obrátené repo alebo pôžička akcií“), dohoda je zaúčtovaná ako pohľadávka, a podkladové aktívum nie je vykázané v účtovnej závierke pobočky.

(i) Majetok a zariadenie

(i) Vykazovanie a oceňovanie

Zložky majetku a vybavenia sú oceňované v obstarávacích cenách znížených o oprávky a straty zo znehodnotenia.

Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré sú priamo priraditeľné k obstaraniu daného majetku.

(ii) Odpisovanie

Odpisy sú vykazované v hospodárskom výsledku počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky majetku a vybavenia. Pozemky sa neodpisujú.

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

Technické zhodnotenie prenajatých budov	3 - 10 rokov, metóda rovnomerných odpisov
Nábytok a vybavenie	3 - 8 rokov, metóda rovnomerných odpisov
Motorové vozidlá	4 roky, metóda rovnomerných odpisov
Softvér a ostatný hmotný majetok	3 - 4 roky, metóda rovnomerných odpisov

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

(j) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

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

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

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

Návratná hodnota v súvislosti s daným majetkom alebo jednotkou tvoriacou peňažné prostriedky, je buď reálna hodnota znížená o náklady na predaj alebo hodnota z používania (value in use) podľa toho, ktorá je vyššia. Pri hodnota z používania majetku, odhad budúcich peňažných tokov je diskontovaný na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre daný majetok.

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

(k) Prijaté úvery a prostriedky poskytnuté centrálou

Prijaté úvery a prostriedky poskytnuté centrálou sú hlavnými zdrojmi financovania pobočky. Prijaté úvery sú oceňované v umorovanej hodnote s použitím efektívnej úrokovej miery a sú súčasťou celkového záväzku voči centrále banky.

Pobočka nie je samostatnou právnickou osobou a nevydala žiadne akcie ani iné nástroje vlastného imania. Majetok mínus záväzky voči tretím stranám preto predstavujú záväzok voči centrále banky splatný na požiadanie.

(l) Rezervy

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

Rezerva na nevýhodné zmluvy je vykázaná, keď nevyhnutné náklady na splnenie povinností podľa zmluvy prevyšujú ekonomické úžitky, ktoré budú podľa očakávania prijaté na základe tejto zmluvy. Rezerva sa oceňuje súčasnou hodnotou očakávaných nákladov na zrušenie zmluvy alebo súčasnou hodnotou očakávaných čistých nákladov na splnenie zmluvy podľa toho, ktorá je nižšia. Pred vytvorením rezervy vykazuje pobočka zníženie hodnoty majetku súvisiaceho s nevýhodnou zmluvou.

(m) Nové účtovné štandardy

Účtovná jednotka prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a jej Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné a ktoré sú pre ňu relevantné.

Nové účtovné štandardy a interpretácie uplatnené po prvýkrát v bežnom účtovnom období

Účtovná jednotka v účtovnej závierke za rok 2016 uplatnila nasledujúce štandardy:

Vylepšenia k IFRS za rok 2012 (vydané 12. decembra 2013 a účinné v EÚ pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. februára 2015 alebo neskôr)

Vylepšenia pozostávajú zo zmien siedmich štandardov. Novela IFRS 2 prináša objasnenie definície "podmienky vzniku nároku na odmenu" a samostatnú definíciu pre "podmienky výkonov" a "podmienky služby". Novela sa bude aplikovať na platby na základe podielov, pri ktorých dátum ich udelenia je 1. júl 2014 alebo neskôr. IFRS 3 bol novelizovaný s úmyslom objasniť, že (1) povinnosť vysporiadať podmienenú kúpnu cenu, ktorá spĺňa definíciu finančného nástroja sa klasifikuje ako finančný záväzok alebo nástroj vlastného imania na základe definícií v IAS 32 a (2) všetky podmienené úhrady, finančné aj nefinančné, ktoré nie sú klasifikované ako nástroje vlastného imania sa oceňujú v reálnej hodnote ku každému dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a zmena v reálnej hodnote sa vykáže vo výkaze ziskov a strát. Novely IFRS 3 sú účinné pre podnikové kombinácie s dátumom akvizície 1. júla 2014 alebo neskôr. Novela IFRS 8 vyžaduje (1) zverejnenie uplatnenia úsudku manažmentom v prípade agregovania prevádzkových segmentov, vrátane popisu jednotlivých agregovaných segmentov a ekonomických indikátorov, ktoré sa posudzovali pri stanovení, že agregované segmenty majú podobné ekonomické charakteristiky a (2) odsúhlasenie aktív segmentu na aktíva účtovnej jednotky, ak sa aktíva segmentu vykazujú. Bola upravená dôvodová správa k IFRS 13 s cieľom objasniť, že zámerom zrušenia niektorých odsekov v IAS 39 v rámci vydania IFRS 13 nebolo zrušiť možnosť oceňovania krátkodobých pohľadávok a záväzkov fakturovanou nominálnou hodnotou v prípadoch, kde je dopad diskontovania nevýznamný. Novelizácia IAS 16 a IAS 38 mala za cieľ objasniť výpočet brutto účtovnej hodnoty a oprávok v prípade, že účtovná jednotka uplatňuje preceňovací model. IAS 24 bol upravený tak, aby sa ako spriaznená osoba vykazovala účtovná jednotka poskytujúca kľúčových manažérskych pracovníkov účtovnej jednotke zostavujúcej účtovnú závierku alebo jej materskej spoločnosti ("manažérska spoločnosť"), a aby sa vyžadovalo zverejnenie súm, ktoré za poskytnuté služby účtuje manažérska spoločnosť účtovnej jednotke zhotovujúcej účtovnú závierku. Novely nemali významný dopad na účtovnú závierku.

Ročné vylepšenia IFRS za rok 2014 (vydané 25. septembra 2014 a účinné v EÚ pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr)

Novely majú vplyv na 4 štandardy. Cieľom novely IFRS 5 bolo objasniť, že zmena v spôsobe vyradenia finančného majetku (preklasifikovanie zo skupiny "držaný na predaj" do skupiny "držaný na distribúciu" alebo naopak) nepredstavuje zmenu v pláne predaja alebo distribúcie a ako taká, nemusí byť zaúčtovaná. Novela IFRS 7 obsahuje usmernenie, ktoré má vedeniu účtovnej jednotky pomôcť pri stanovení, či podmienky dohody o obsluhu finančného majetku získaného prevodom predstavujú pokračujúcu zaangažovanosť pre účely zverejnenia podľa IFRS 7. Novela takisto objasňuje, že zverejnenie vzájomného započítania podľa IFRS 7 sa nevyžaduje v priebežnej účtovnej závierke, za predpokladu, že to inak nevyžaduje IAS 34. Novela IAS 19 prináša vysvetlenie, že v prípade záväzkov z požitkov po ukončení zamestnania by pri rozhodovaní o diskontnej sadzbe, existencii rozvinutého trhu s vysoko kvalitnými podnikovými dlhopismi, alebo o tom, ktoré úrokové miery zo štátnych dlhopisov použiť, mala byť dôležitá mena, v ktorej sú záväzky denominované a nie krajina, v ktorej vznikli. IAS 34 bude požadovať krížový odkaz z priebežnej účtovnej závierky na "informácie zverejnené na inom mieste priebežnej účtovnej správy". Novely nemali významný dopad na účtovnú závierku.

Novela IAS 1 v súvislosti s Iniciatívou o zverejňovaní (vydaná 18. decembra 2014 a účinná v EÚ pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr)

Novela štandardu objasňuje princíp významnosti a vysvetľuje, že účtovná jednotka nemusí uviesť niektoré zverejnenia požadované IFRS, ak informácia, ktorá zo zverejnenia vyplýva, nie je významná, a to aj v prípade, že IFRS štandard uvádza zoznam konkrétnych požiadaviek na zverejnenie alebo ich označuje ako minimálne požiadavky. Štandard okrem toho poskytuje nové usmernenia ohľadom medzisúčtov v účtovnej závierke – konkrétne to, že tieto medziúčty (a) musia pozostávať z riadkových položiek, ktoré pozostávajú z hodnôt účtovaných a oceňovaných podľa IFRS, (b) musia byť prezentované a označované tak, aby boli jednotlivé riadkové položky, ktoré spadajú do medzisúčtu, jasné a zrozumiteľné, (c) musia byť používané konzistentne v jednotlivých účtovných obdobiach a (d) nesmú byť zvýraznené viac než medzisúčty a súčty požadované IFRS štandardami. Novela nemala významný dopad na účtovnú závierku.

Spoločnosť neočakáva, že by nasledovné nové štandardy a novelizácie mali akýkoľvek vplyv na jej účtovnú závierku:

- **Investičné spoločnosti: Uplatňovanie výnimky z konsolidácie – novela IFRS 10, IFRS 12 a IAS 28** (vydané 18. decembra 2014 a účinné v EÚ pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr).
- **Účtovanie obstarania podielov v spoločných činnostiach – Novela IFRS 11** (vydaná 6. mája 2014 a účinná v EÚ pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr).
- **Objasnenie prijateľných metód odpisovania – Novela IAS 16 a IAS 38** (vydaná 12. mája 2014 a účinná v EÚ pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr).
- **Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke – Novela IAS 27** (vydaná 12. augusta 2014 a účinná v EÚ pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr).
- **Novela IAS 19 – Programy so stanovenými požitkami: Príspevky zamestnancov** (vydaná 21. novembra 2013 a účinná v EÚ pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. februára 2015 alebo neskôr).
- **Poľnohospodárstvo: Nosné rastliny – Novela IAS 16 a IAS 41** (vydaná 30. júna 2014 a účinná v EÚ pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr).

Nové účtovné štandardy, ktoré pobočka predčasne neaplikuje

Nasledovné nové štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané a sú povinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2017 alebo neskôr, pobočka predčasne neaplikovala.

IFRS 9, Finančné nástroje: klasifikácia oceňovanie (vydaný v júli 2014 a účinný v EÚ pre ročné účtovné obdobia začínajúca dňa 1. januára 2018 alebo neskôr)

Pobočka očakáva, že dôjde k zvýšeniu opravných položiek k pohľadávkam voči klientom v čase aplikácie IFRS 9, pretože tento štandard zavádza nový model pre účtovanie opravných položiek na zníženie hodnoty tzv. model očakávaných strát (ECL). Podľa nových pravidiel pobočka bude musieť okamžite zaúčtovať opravnú položku na základe nového modelu očakávaných strát, a to už v čase vzniku pohľadávky alebo obstarania dlhopisu, ktoré nie sú po splatnosti a ani nevykazujú iné známky zníženia hodnoty. Rozumný odhad tohto nárastu opravných položiek nie je možné uskutočniť, pretože nie je možné spoľahlivo predpokladať, aké informácie o budúcich okolnostiach, vrátane makroekonomických predpokladoch a pravdepodobnostiach priradených alternatívnym makroekonomickým predpovediam, budú relevantné k 1. januáru 2018, keď vplyv aplikácie štandardu bude zaúčtovaný voči počiatočnému stavu nerozdeleného zisku. Pobočka aktuálne vyhodnocuje ostatné aspekty nového štandardu a ich vplyv jej na účtovnú závierku.

IFRS 15, Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi (vydaný dňa 28. mája 2014 a účinný v EÚ pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr)

Tento nový štandard zavádza princíp, že výnosy sa majú účtovať v transakčnej cene v čase, keď tovar alebo služby sú prevedené na zákazníka. Akékoľvek viazané tovary alebo služby, ktoré sú odlíšiteľné, sa musia účtovať samostatne a zľavy alebo vratky z predajnej ceny musia byť alokované na jednotlivé položky. V prípade, že cena je z akéhokoľvek dôvodu variabilná, musí sa zaúčtovať minimálna hodnota, u ktorej je vysoko pravdepodobné, že nebude odúčtovaná. Náklady na obstaranie zmluvy so zákazníkmi sa musia kapitalizovať a odpisujú sa počas doby, počas ktorej spoločnosti plynú ekonomické benefity zmluvy so zákazníkom. V súčasnosti pobočka posudzuje dopad štandardu na svoju účtovnú závierku.

Novela IFRS 15, Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi (vydaná 12. apríla 2016 a účinná v EÚ pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr)

Novela nemení základné princípy štandardu, ale upresňuje, ako sa tieto princípy majú aplikovať. Novela objasňuje ako v rámci zmluvy identifikovať povinnosť plnenia zákazníkovi (povinnosť dodať tovar alebo služby); ako stanoviť, či spoločnosť je primárne zodpovedná za dodanie (ako dodávateľ tovaru alebo služby) alebo len sprostredkovateľ (zodpovedný za sprostredkovanie tovaru alebo služby) ako aj ako stanoviť, či výnos z licencie účtovať v stanovenom čase alebo počas určitého obdobia. Okrem týchto upresnení, novela obsahuje aj dve dodatočné oslobodenia s cieľom znížiť náklady a komplexnosť v čase prvej implementácie štandardu. V súčasnosti pobočka posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom - Novela IFRS 10 a IAS 28 (vydaná 11. septembra 2014 a účinná pre ročné obdobia začínajúce dátumom, ktorý bude stanovený IASB)

Táto novela rieši nesúlad medzi požiadavkami IFRS 10 a IAS 28 pri predaji alebo vklade majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom. Najvýznamnejším dôsledkom je skutočnosť, že ak ide o prevod podniku, vykáže sa zisk alebo strata v plnej výške. Čiastočný zisk alebo strata sa vykážu vtedy, ak predmetom transakcie je majetok, ktorý nepredstavuje podnik, a to aj v prípade, ak tento majetok vlastní prevádzaná dcérska spoločnosť. Tieto novely zatiaľ neboli schválené Európskou úniou. V súčasnosti pobočka posudzuje dopad na svoju účtovnú závierku.

IFRS 16 "Lízingy" (vydané v januári 2016 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr)

Tento nový štandard zavádza nové princípy pre vykazovanie, oceňovanie, prezentáciu a zverejňovanie lízingu. IFRS 16 eliminuje klasifikáciu operatívneho a finančného lízingu tak, ako to definuje IAS 17 a namiesto toho zavádza jednotný model účtovania pre nájomcu. Nájomcovia budú povinní vykázať: (a) aktíva a záväzky pre všetky lízingy dlhšie ako 12 mesiacov, pokiaľ nepôjde o aktíva malej hodnoty a (b) odpisovanie prenajatých aktív oddelene od úroku zo záväzkov z lízingu vo výkaze ziskov a strát. Z hľadiska prenajímateľa preberá IFRS 16 väčšinu účtovných zásad zo súčasného štandardu IAS 17. Prenajímateľ pokračuje v klasifikácii operatívneho a finančného lízingu a v rozdielnom účtovaní týchto dvoch typov lízingu. Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou. Pobočka momentálne posudzuje dopad tohto štandardu na svoju účtovnú závierku.

Novela IAS 12: Vykazovanie odloženej daňovej pohľadávky z titulu nerealizovaných strát (vydané 19. januára 2016 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2017 alebo neskôr)

Táto novela objasnila požiadavky na účtovanie odloženej daňovej pohľadávky z nerealizovaných strát z dlhových finančných nástrojov. Účtovná jednotka bude musieť zaúčtovať odloženú daňovú pohľadávku z nerealizovaných strát, ktoré vznikli v dôsledku diskontovania peňažných tokov dlhového finančného nástroja trhovými úrokovými mierami, a to aj v prípade, že očakáva, že bude držať tento nástroj do splatnosti a nebude musieť zaplatiť žiadnu daň zo splatenej istiny. Ekonomický úžitok, ktorý je vyjadrený odloženou daňovou pohľadávkou predstavuje schopnosť majiteľa dlhového nástroja dosiahnuť budúce zisky (vo forme zníženia vplyvu oddiskontovania) bez toho, aby bol povinný zaplatiť daň z týchto ziskov. Táto novela zatiaľ nebola schválená Európskou úniou. Pobočka momentálne posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Iniciatíva o zverejňovaní - Novela IAS 7 (vydaná 29. januára 2016 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2017 alebo neskôr)

Táto novela bude požadovať zverejnenie pohybov v záväzkoch, ktoré sa týkajú finančných aktivít. Táto novela zatiaľ nebola schválená Európskou úniou. Pobočka momentálne posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na obdobie rokov 2014 - 2016 (vydané 8. decembra 2016 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2017 alebo neskôr v prípade novelizácie štandardu IFRS 12 a 1. januára 2018 alebo neskôr v prípade novelizácie štandardov IFRS 1 a IAS 28)

Vylepšenia sa týkajú troch štandardov. Novelizácia objasňuje rozsah požiadaviek na zverejňovanie v IFRS 12, keď špecifikuje, že požiadavky na zverejňovanie uvedené v IFRS 12 (s výnimkou tých, ktoré sa vzťahujú na sumarizované finančné informácie za dcérske spoločnosti, spoločné podniky a pridružené spoločnosti) sa týkajú majetkových podielov účtovnej jednotky v iných subjektoch, ktoré sú klasifikované ako držané na predaj alebo ako ukončované činnosti v súlade s IFRS 5. Novelizovaný bol aj štandard IFRS 1, keď boli zrušené niektoré krátkodobé výnimky z IFRS, ktoré sa týkali zverejňovania informácií o finančných nástrojoch, zamestnaneckých požitkoch a investičných subjektoch, pretože už naplnili plánovaný účel, kvôli ktorému boli zavedené. Novelizácia IAS 28 objasňuje, že účtovná jednotka má pri každej jednotliví investícii na výber, či bude oceňovať príjemcu investície v reálnej hodnote v súlade s IAS 28, ak ide o organizáciu spravujúcu rizikový kapitál, investičný fond, otvorený podielový fond alebo podobný subjekt, vrátane fondov investičného poistenia. Okrem toho účtovná jednotka, ktorá nie je investičným subjektom, môže mať pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik, ktoré ním sú. IAS 28 povôľuje, aby si takáto účtovná jednotka pri aplikovaní metódy podielu na vlastnom imaní ponechala oceňovanie v reálnej hodnote, ktoré používa jej pridružená spoločnosť alebo spoločný podnik, ktoré sú investičným subjektom. Novelizácia objasňuje, že túto voľbu možno uplatňovať jednotlivo pri každej investícii. Tieto novely zatiaľ neboli schválené Európskou úniou. Pobočka momentálne posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Aplikovanie štandardu IFRS 9, Finančné nástroje, so štandardom IFRS 4, Poistné zmluvy – novela IFRS 4 (vydaná 12. septembra 2016 a účinná, v závislosti od prístupu, pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr pre účtovné jednotky, ktoré sa rozhodnú uplatňovať možnosť dočasnej výnimky, alebo, keď účtovná jednotka prvý raz uplatňuje IFRS 9, pre účtovné jednotky, ktoré sa rozhodnú aplikovať prístup prekrytím)

Novela sa zaoberá obavami, ktoré vznikajú v dôsledku implementácie IFRS 9, nového štandardu o finančných nástrojoch, ešte pred implementovaním nového štandardu, na ktorom IASB v súčasnosti pracuje a ktorý má slúžiť ako náhrada za IFRS 4. Medzi tieto obavy patrí aj dočasná volatilita vykazovaných výsledkov. Novela zavádza dva prístupy – prístup prekrytím a prístup na báze odkladu. Novelizovaný štandard poskytne všetkým spoločnostiam, ktoré vystavujú poistné zmluvy, možnosť vykázať volatilitu, ktorá by mohla vzniknúť vtedy, keď sa IFRS 9 aplikuje skôr než bude vydaný nový štandard o poistných zmluvách, v ostatnom súhrnnom zisku, a nie do zisku alebo straty. Okrem toho, novelizovaný štandard poskytne spoločnostiam, ktorých činnosť je prevažne spájaná s poistením, dobrovoľnú dočasnú výnimku z aplikovania IFRS 9 až do roku 2021. Účtovné jednotky, ktoré odsunú aplikáciu IFRS 9 na neskôr, budú naďalej uplatňovať súčasný štandard, ktorý sa venuje finančným nástrojom, t. j. IAS 39. Novela IFRS 4 dopĺňa existujúce alternatívy v štandarde, ktoré možno už aj teraz použiť na riešenie dočasnej volatility. Táto novela zatiaľ nebola schválená Európskou úniou. Pobočka v súčasnosti posudzuje dopad spomínanej novely na jej individuálnu účtovnú závierku.

Pobočka neočakáva, že by nasledovné nové štandardy a novelizácie mali akýkoľvek vplyv na jej účtovnú závierku. Zatiaľ neboli schválené Európskou úniou:

- **Novela štandardu IFRS 2, Platby na báze podielov** (vydaná 20. júna 2016 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr).
- **IFRS 14, Účty časového rozlíšenia pri regulácii** (štandard vydaný v 30. januára 2014 a účinný mimo EÚ pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr).
- **IFRIC 22 – Transakcie v cudzej mene a preddavky** (interpretácia vydaná 8. decembra 2016 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr).
- **Presuny investícií do nehnuteľností – novela IAS 40** (vydaná 8. decembra 2016 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr).

4. Použitie odhadov a úsudkov

Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

Opravné položky na zníženie hodnoty pohľadávok

Majetok zaúčtovaný v umorovanej hodnote je ocenený v súvislosti s prípadným znížením hodnoty na základe účtovných zásad a účtovných metód popísaných v bode 3(f)(vi).

Zložka celkovej špecifickej opravnej položky na zníženie hodnoty vzťahujúca sa k zmluvnej strane sa aplikuje na pohľadávky hodnotené v súvislosti so znížením hodnoty individuálne a je založená na odhade súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré pobočka očakáva. Pri odhadovaní týchto peňažných tokov robí manažment úsudky o finančnej situácii zmluvnej strany a o čistej predajnej cene zabezpečenia.

Skupinové opravné položky sú posudzované, keď sú prirodzené úverové straty obsiahnuté v portfóliu pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, kde je možné objektívne dokázať zníženie hodnoty pohľadávok, a individuálne zníženie hodnoty nie je možné identifikovať. Pri posudzovaní výšky strát zo zníženia hodnoty pohľadávok na skupinovej úrovni berie manažment do úvahy faktory ako kvalita úveru, veľkosť a koncentrácia portfólia, a ekonomické faktory. V snahe odhadnúť výšku potrebnej opravnej položky sú prijaté predpoklady na zadefinovanie spôsobu, akým sú namodelované prirodzené straty, a sú zadané požadované vstupné údaje založené na historickej skúsenosti a súčasných ekonomických podmienkach. Presnosť opravných položiek závisí od kvality odhadu budúcich peňažných tokov na individuálnej úrovni a od predpokladov a parametrov modelu použitého pri výpočte skupinových opravných položiek.

Napriek tomu, že úvery a pohľadávky boli poskytnuté len klientom v Slovenskej republike, pobočka vypočítala opravnú položku k pohľadávkam voči klientom na základe parametrov poskytnutých centrárou banky, ktoré vychádzajú zo štatistických údajov za banku ako celok a nezohľadňujú špecifické portfólio pohľadávok Slovenskej pobočky.

5. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Účtovná jednotka je vystavená rôznym finančným rizikám. Finančné riziká sú riadené za spoločnosť COFIDIS S.A., ako celok a nie na úrovni organizačnej zložky, keďže táto nie je samostatnou právnickou osobou.

- úverové riziko
- riziko likvidity
- trhové riziko

Okrem týchto rizík je pobočka vystavená aj operačnému riziku.

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

Systém riadenia rizík

Vedenie má celkovú zodpovednosť za zavedenie systému a dohľad nad systémom riadenia rizík pobočky.

Politika riadenia rizík pobočky je určená na identifikáciu a analýzu rizík, ktorým čelí pobočka, na určenie primeraných limitov a kontrol a na sledovanie rizika a dodržiavanie limitov. Politika riadenia rizika a systémy sú pravidelne preverované, aby zohľadňovali zmeny podmienok na trhu, v produktoch a ponúkaných službách. Zásadami pre vzdelávanie a riadenie sa pobočka zameriava na vývoj organizovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom všetci zamestnanci poznajú svoje úlohy a povinnosti.

Predstavenstvo centrály je zodpovedné za sledovanie dodržiavania prístupov a postupov riadenia rizík pobočky a za kontrolu primeranosti systému riadenia rizík vo vzťahu k rizikám, ktorým je pobočka vystavená. Predstavenstvu centrály pri tom asistuje interný audit. Interný audit uskutočňuje ad-hoc preverky kontrol a postupov riadenia rizík, ktorých výsledky oznámi vedeniu.

Pobočka využíva rozličné druhy finančných nástrojov. Finančným nástrojom je zmluva, pri ktorej vzniká na jednej strane finančný majetok jednej spoločnosti a finančný záväzok alebo majetkový (equity) nástroj druhej spoločnosti. Príkladom sú úvery a vklady.

(b) Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty pobočky pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou a vzniká hlavne pri pohľadávkach voči klientom a ostatným bankám. Pre účely vykazovania riadenia rizika berie pobočka do úvahy a zahŕňa všetky aspekty angažovanosti v úverovom riziku (ako napríklad riziko finančných ťažkostí dlžníka, riziko odvetvia).

Úverové riziko je monitorované centrárou.

Pred schválením limitov na jednotlivých klientov prebieha proces hodnotenia úverovej bonity klientov. Pobočka prijíma rôzne formy zabezpečenia s cieľom zníženia úverového rizika. Pobočka zároveň priebežne sleduje vývoj úverového portfólia, aby v prípade potreby mohla prijať okamžité opatrenia na minimalizovanie možných strát.

Od pobočky sa vyžaduje, aby implementovala úverové smernice a postupy s úverovými schvaľovacími právomocami delegované z centrály. Zodpovedný vedúci pobočky podáva hlásenia ku všetkým úverovým záležitostiam centrále. Pobočka je zodpovedná za kvalitu a výkon jej úverového portfólia a za sledovanie a kontrolovanie všetkých úverových rizík, zahrňujúc aj tie, ktoré podliehajú schváleniu centrárou.

Zlyhané úvery

Zlyhané úvery sú tie, pri ktorých pobočka neočakáva splatenie istiny a úrokov podľa podmienok úverovej zmluvy.

Opravné položky

Pobočka tvorí opravné položky na straty zo zníženia hodnoty, ktoré sú najlepším odhadom na krytie existujúcich strát v úverovom portfóliu. Hlavnou časťou opravných položiek sú špecifické opravné položky pre individuálne významné úvery a portfóliové opravné položky vytvorené pre homogénne skupiny majetku v dôsledku strát, ktoré existujú, ale znehodnotenie ešte nebolo individuálne identifikované.

Postup pri odpise pohľadávok

Pobočka odpíše pohľadávky z úverov (vrátane súvisiacej opravnej položky), keď zistí, že danú pohľadávku nie je možné vymôcť. Toto rozhodnutie je prijaté po tom, čo sa posúdia informácie o významných zmenách vo finančnej situácii dlžníka vedúcich k neschopnosti splácať záväzky, alebo o príjmoch z realizácie zabezpečenia nepostačujúcich na splatenie celkovej výšky pohľadávky. Rozhodnutie o odpise pre menšie zostatky štandardizovaných úverov je vo všeobecnosti založené na počte dní omeškania špecifických pre daný produkt.

Odpis pohľadávky musí byť vopred schválený vedúcimi pobočky v súlade s ich právomocami definovanými centrálou.

Pohľadávky voči klientom

Zabezpečenie

Pobočka disponuje zabezpečením pohľadávok voči klientom najmä vo forme záložného práva na motorové vozidlá. Odhady reálnych hodnôt sú založené na hodnote zabezpečenia vypracovanej v čase poskytnutia úveru a sú ročne prehodnocované.

COFIDIS SA, pobočka zahraničnej banky
Poznámky účtovnej závierky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

V nasledovnej tabuľke sú uvedené neznehodnotené a znehodnotené úvery.

<i>V tisícoch EUR</i>	2016	2015
Neznehodnotené		
Neznehodnotené bez omeškania	10 966	8 021
Neznehodnotené s omeškáním	1 822	904
Brutto účtovná hodnota neznehodnotených úverov	12 788	8 925
Opravná položka	(288)	(352)
Čistá účtovná hodnota neznehodnotených úverov	12 500	8 573
Znehodnotené úvery		
Ostatné úvery	4 716	5 666
Stock finance - financovanie osobných motorových vozidiel	240	316
Brutto účtovná hodnota znehodnotených úverov	4 956	5 982
Opravná položka	(4 280)	(3 921)
Čistá účtovná hodnota znehodnotených úverov	676	2 061
Čistá účtovná hodnota celkom	13 176	10 634

V nasledovnej tabuľke sú uvedené nadkolateralizované a podkolateralizované úvery k 31. decembru 2016.

<i>V tisícoch EUR</i>	Nad-kolateralizované úvery		Pod-kolateralizované úvery	
	Účtovná hodnota brutto	Hodnota kolaterálu	Účtovná hodnota brutto	Hodnota kolaterálu
Motorové vozidlá	7 816	13 600	9 688	2 958
Stock finance	194	194	46	-
Spolu	8 010	13 794	9 734	2 958

COFIDIS SA, pobočka zahraničnej banky
Poznámky účtovnej závierky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

V nasledovnej tabuľke sú uvedené nad-kolateralizované a pod-kolateralizované úvery k 31. decembru 2015.

<i>V tisícoch EUR</i>	Nad-kolateralizované úvery		Pod-kolateralizované úvery	
	Účtovná hodnota brutto	Hodnota kolaterálu	Účtovná hodnota brutto	Hodnota kolaterálu
Motorové vozidlá	5 147	8 876	9 444	2 779
Stock finance	197	197	119	-
Spolu	5 344	9 073	9 563	2 779

Pri nad-kolateralizovaných úveroch je kolaterál dostatočný a vyšší ako účtovná hodnota a pri pod-kolateralizovaných úveroch je hodnota kolaterálu nižšia ako účtovná hodnota pred opravnou položkou.

V roku 2016 pobočka získala výtťažok z predaja zabezpečenia vo výške 176 tis. eur (2015: 164 tis. eur). Tretia strana nemá nárok na výtťažok z predaja zabezpečenia.

Analýza pohľadávok podľa typov klientov je nasledovná:

<i>V tisícoch EUR</i>	2016			2015		
	Účtovná hodnota brutto	Opravná položka	Čistá účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto	Opravná položka	Čistá účtovná hodnota
Retailoví klienti:						
Osobné úvery	14 995	3 864	11 131	12 682	3 612	9 070
Korporátni klienti:						
Malí klienti	2 749	704	2 045	2 225	661	1 564
Spolu	17 744	4 568	13 176	14 907	4 273	10 634

Pobočka monitoruje koncentráciu úverového rizika podľa sektorov. Analýza koncentrácie kreditného rizika (brutto):

<i>V tisícoch EUR</i>	2016	2015
Koncentrácia podľa sektorov		
Individuálni klienti	14 995	12 682
Obchod a služby	1 889	1 622
Priemysel:		
Doprava	205	157
Hutníctvo a strojárstvo	84	22
Ostatné	483	386
Poľnohospodárstvo	85	34
Verejná správa	3	4
Úvery spolu pred opravnou položkou	17 744	14 907

(c) Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko, že pobočka bude čeliť problémom s plnením svojich povinností z finančných záväzkov.

Riadenie rizika likvidity

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

Zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov k 31. decembru 2016 je v nasledovnej tabuľke, v ktorej sú uvedené nediskontované peňažné toky v nadväznosti na ich najskoršiu zmluvnú splatnosť:

COFIDIS SA, pobočka zahraničnej banky
Poznámky účtovnej závierky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

<i>V tisícoch EUR</i>	Menej ako 3 mesiace	Od 3 mesiacov do 1 roka	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Peňažný majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	618	-	-	-	-	618
Pohľadávky voči klientom	1 947	3 949	10 046	766	-	16 708
Ostatný majetok	398	23	45	-	-	466
Spolu	2 963	3 972	10 091	766	-	17 792
Peňažné záväzky						
Ostatné záväzky	784	14	-	-	70	868
Prijatý úver – istina	4 000	4 000	4 000	-	-	12 000
Prijatý úver – úroky	(3)	(3)	(3)	-	-	(9)
Spolu	4 781	4 011	3 997	-	70	12 859

Pohľadávky voči klientom so zostatkovou dobou splatnosti kratšou ako tri mesiace sú vykazované v hodnote zníženej o opravné položky.

Zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov k 31. decembru 2015 je v nasledovnej tabuľke, v ktorej sú uvedené nediskontované peňažné toky v nadväznosti na ich najskoršiu zmluvnú splatnosť:

<i>V tisícoch EUR</i>	Menej ako 3 mesiace	Od 3 mesiacov do 1 roka	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Peňažný majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	666	-	-	-	-	666
Pohľadávky voči klientom	2 003	3 418	7 832	222	-	13 475
Ostatný majetok	111	43	64	2	-	220
Spolu	2 780	3 461	7 896	224	-	14 361
Peňažné záväzky						
Ostatné záväzky	449	19	-	-	56	524
Prijatý úver – istina	500	-	8 000	-	-	8 500
Prijatý úver – úroky	2	6	9	-	-	17
Spolu	951	25	8 009	-	56	9 041

COFIDIS SA, pobočka zahraničnej banky
Poznámky účtovnej závierky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Pohľadávky voči klientom so zostatkovou dobou splatnosti kratšou ako tri mesiace sú vykazované v hodnote zníženej o opravné položky. V tabuľke likvidity uvedenej na predchádzajúcej strane nie sú uvedené záväzky voči centrále, keďže tieto nie sú finančným nástrojom podľa IAS 32, odsek 11, vzhľadom na to, že pobočka nie je samostatnou právnickou osobou.

Analýza účtovnej hodnoty finančných nástrojov k 31. decembru 2016 podľa zostatkovej očakávanej doby splatnosti tak, ako ju sleduje vedenie pobočky, je v nasledovnej tabuľke:

<i>V tisícoch EUR</i>	Menej ako 3 mesiace	Od 3 mesiacov v do 1 roka	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Peňažný majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	618	-	-	-	-	618
Pohľadávky voči klientom	1 525	2 893	8 052	706	-	13 176
Ostatný majetok	398	23	45	-	-	466
Spolu	2 541	2 916	8 097	706	-	14 260
Peňažné záväzky						
Ostatné záväzky	784	14	-	-	70	868
Prijatý úver	3 999	4 000	4 000	-	-	11 999
Spolu	4 783	4 014	4 000	-	70	12 867

COFIDIS SA, pobočka zahraničnej banky
Poznámky účtovnej závierky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Analýza účtovnej hodnoty finančných nástrojov k 31. decembru 2015 podľa zostatkovej očakávanej doby splatnosti tak, ako ju sleduje vedenie pobočky, je v nasledovnej tabuľke:

<i>V tisícoch EUR</i>	Menej ako 3 mesiace	Od 3 mesiaco v do 1 roka	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Peňažný majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	666	-	-	-	-	666
Pohľadávky voči klientom	1 627	2 494	6 313	200	-	10 634
Ostatný majetok	111	43	64	2	-	220
Spolu	2 404	2 537	6 377	202	-	11 520
Peňažné záväzky						
Ostatné záväzky	449	19	-	-	56	524
Prijatý úver	500	-	8 000	-	-	8 500
Spolu	949	19	8 000	-	56	9 024

Vystavenie riziku likvidity

Kľúčovým ukazovateľom, ktorý pobočka tiež používa pri riadení likvidity je ukazovateľ krytia likvidity vykazovaných Národnej banke Slovenska.

Ukazovateľ krytia likvidity pobočky k dátumu vykazovania a počas sledovaného obdobia boli:

Ukazovatele krytia likvidity

	31. december 2016 ročne	31. december 2015 ročne
Koniec obdobia	1.66	15.26
Priemer za obdobie	5.31	9.11
Maximum za obdobie	17.38	15.26
Minimum za obdobie	0.81	4.80

(d) Trhové riziko

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

Pobočka je vystavená iba riziku úrokovej miery.

Riadenie úrokového rizika

Riziko úrokovej miery je monitorované manažmentom pobočky prostredníctvom pravidelnej analýzy priemerných úrokových sadzieb spotrebných úverov a vývoja EURIBOR, ktorý je základom úverového financovania pobočky.

Pôžičky klientom sú poskytnuté s fixnou úrokovou mierou. Pobočka bola do 21. decembra 2015 financovaná úverom z centrály, ktorého úroková sadzba sa odvíjala od EURIBORU.

Pobočka je financovaná úvermi od banky Banque Fédérative du Credit Mutuel, do ktorej skupiny Cofidis patrí. Úroková sadzba, ktorá sa odvíja od EURIBORU a dátumy splatnosti úverov sú bližšie špecifikované v poznámke č. 14.

Zvýšenie (zníženie) trhových úrokových mier o 1% (100 základných bodov) by viedlo k zníženiu (zvýšeniu) výsledku hospodárenia pobočky o 120 tis. EUR (2015: 85 tis. EUR).

K 31. decembru 2016 boli obdobia, počas ktorých je prehodnocovaná úroková miera majetku a záväzkov, nasledovné:

<i>V tisícoch EUR</i>	Menej ako 3 mesiace	Od 3 mesiacov do 1 roka	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Úročený majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	618	-	-	-	618
Pohľadávky voči klientom	1 525	2 893	8 052	706	13 176
Spolu	2 143	2 893	8 052	706	13 794
Úročené záväzky					
Ostatné záväzky	854	14	-	-	868
Prijaté úvery	11 999	-	-	-	11 999
Spolu	12 853	14	-	-	12 867
Rozdiel	(10 710)	2 879	8 052	706	927
Kumulovaný rozdiel	(10 710)	(7 831)	221	927	-

COFIDIS SA, pobočka zahraničnej banky
Poznámky účtovnej závierky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

K 31. decembru 2015 boli obdobia, počas ktorých je prehodnocovaná úroková miera majetku a záväzkov, nasledovné:

<i>V tisícoch EUR</i>	Menej ako 3 mesiace	Od 3 mesiacov do 1 roka	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Úročený majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	666	-	-	-	666
Pohľadávky voči klientom	1 627	2 494	6 313	200	10 634
Spolu	2 293	2 494	6 313	200	11 300
Úročené záväzky					
Ostatné záväzky	505	19	-	-	524
Prijaté úvery	8 500	-	-	-	8 500
Spolu	9 005	19	-	-	9 024
Rozdiel	(6 712)	2 475	6 313	200	2 276
Kumulovaný rozdiel	(6 712)	(4 237)	2 076	2 276	-

(e) Riadenie kapitálu

Hlavným regulatónym orgánom skupiny COFIDIS je Európska centrálna banka, ktorá stanovuje a monitoruje kapitálové požiadavky pre skupinu ako celok. Pobočka nie je predmetom kapitálových požiadaviek stanovených Národnou bankou Slovenska ("NBS") ani iným regulátorom.

6. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

<i>V tisícoch EUR</i>	2016	2015
<i>Pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov</i>		
Tatra banka, a.s.	57	524
Všeobecná úverová banka, a.s.	380	20
ING Bank N.V., pob. zahr. banky	154	98
Banque Fédérative du Credit Mutuel	27	24
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty spolu	618	666

COFIDIS SA, pobočka zahraničnej banky má otvorené bežné účty v Tatra banke, a.s., VÚB, a.s., ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky a Banque Fédérative du Credit Mutuel. Pobočka vykazuje koncentráciu úverového rizika voči VÚB, a.s. keďže vklady v nej tvorili 61% (2015: Tatra banka, a.s. 79%) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov.

7. Pohľadávky voči klientom

<i>V tisícoch EUR</i>	2016	2015
Pohľadávky voči klientom	17 744	14 907
Opravné položky na zníženie hodnoty	(4 568)	(4 273)
Pohľadávky voči klientom spolu	13 176	10 634

Zníženie hodnoty pohľadávok

Pohyb opravných položiek na zníženie hodnoty pohľadávok bol nasledujúci:

Opravné položky na zníženie hodnoty:

<i>V tisícoch EUR</i>	2016	2015
K 1. januáru	4 273	4 051
Tvorba za rok	372	264
Použitie	(77)	(42)
K 31. decembru	4 568	4 273

Informácie o úverovej kvalite pohľadávok voči klientom sú uvedené v bode 5. poznámok.

8. Majetok a zariadenie

<i>V tisícoch EUR</i>	Technické zhodnote- nie prenajatých budov	Nábytok, zariadenie a motorové vozidlá	Softvér a ostatný nehmotný majetok	Obstaranie majetku	Spolu
Obstarávacia cena					
K 1. januáru 2015	78	100	31	-	209
Prírastky	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2015	78	100	31	-	209
K 1. januáru 2016	78	100	31	-	209
Prírastky	-	-	-	6	6
Presuny	-	6	-	(6)	-
Úbytky	(78)	-	-	-	(78)
K 31. decembru 2016	-	106	31	-	137
Oprávky					
K 1. januáru 2015	64	89	27	-	180
Odpis za rok	8	3	4	-	15
Úbytky	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2015	72	92	31	-	195
K 1. januáru 2016	72	92	31	-	195
Odpis za rok	6	3	-	-	9
Úbytky	(78)	-	-	-	(78)
K 31. decembru 2016	-	95	31	-	126
Zostatková hodnota					
K 31. decembru 2015	6	8	-	-	14
K 31. decembru 2016	-	11	-	-	11

9. Daň z príjmov právnických osôb

<i>V tisícoch EUR</i>	2016	2015
Daň z príjmov za bežné účtovné obdobie (bod 19 poznámok)	(2)	(60)
Preddavky na daň z príjmov	59	42
Pohľadávka/(záväzok) z dane z príjmov	57	(18)

10. Odložená daňová pohľadávka

Odložená daňová pohľadávka sa týka nasledujúcich položiek:

<i>V tisícoch EUR</i>	2016	2015
Majetok a zariadenie	-	8
Neuhradené provízie	7	6
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom	290	273
Ostatné (zahŕňa daňovú stratu za rok 2016)	191	16
Odložená daňová pohľadávka spolu	488	303

Na výpočet odloženej daňovej pohľadávky bola použitá 21%-ná sadzba dane z príjmov (2015: 22%).

Pohyby odloženej daňovej pohľadávky sú nasledovné:

<i>V tisícoch EUR</i>	2016	2015
K 1. januáru	303	325
Vykázaná v hospodárskom výsledku (bod 19 poznámok)	185	(22)
K 31. decembru	488	303

11. Ostatný majetok

<i>V tisícoch EUR</i>	2016	2015
Pohľadávky z obchodného styku	39	15
Ostatné finančné pohľadávky	355	64
Náklady budúcich období	39	35
Objemové bonusy pre dealerov	-	86
Poskytnuté prevádzkové preddavky	33	20
Ostatný majetok spolu	466	220

12. Ostatné záväzky

<i>V tisícoch EUR</i>	2016	2015
Záväzky voči dodávateľom	229	133
Výdavky a výnosy budúcich období	342	191
Výdavky a výnosy budúcich – personálne	30	22
Záväzky voči zamestnancom	63	24
Záväzky voči zamestnancom - ostatné	67	35
Ostatné	137	119
Ostatné záväzky spolu	868	524

Pobočka neeviduje záväzky po lehote splatnosti.

Položka Ostatné zahŕňa sociálny fond pobočky, ktorý bol vytvorený v súlade so zákonom č. 152/1994 Z. z. o sociálnom fonde v znení neskorších predpisov. Počiatočný stav fondu 13 tis. EUR bol počas roka navýšený o 4 tis. EUR. Stav fondu ku koncu roka je 17 tis. EUR (2015: 13 tis. EUR).

13. Záväzky voči centrále

<i>V tisícoch EUR</i>	Prostriedky poskytnuté centrálou	Nerozdelený zisk/ (neuhradená strata) min. období	Prijatý úver	Spolu
K 1. januáru 2015	2 000	544	10 149	12 693
Úver splatený centrále	-	-	(10 149)	(10 149)
Zisk za rok 2015	-	251	-	251
K 31. decembru 2015	2 000	795	-	2 795
Strata za rok 2016	-	(846)	-	(846)
K 31. decembru 2016	2 000	(51)	-	1 949

Záväzky voči centrále predstavujú prostriedky poskytnuté centrálou, neuhradenú stratu minulých období a prijatý úver. Prostriedky nie sú úročené a nie je stanovená ich splatnosť.

14. Prijaté úvery

<i>V tisícoch EUR</i>	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	2016	2015
Banque Fédérative du Crédit Mutuel	EUR	-0,063%	22. december 2017	4 000	4 000
Banque Fédérative du Crédit Mutuel	EUR	-0,063%	22. január 2018	4 000	4 000
Banque Fédérative du Crédit Mutuel	EUR	-0,133%	21. marec 2016	-	500
Banque Fédérative du Crédit Mutuel	EUR	-0,316%	16. marec 2017	1 700	-
Banque Fédérative du Crédit Mutuel	EUR	-0,336%	03. február 2017	1 100	-
Banque Fédérative du Crédit Mutuel	EUR	-0,312%	03. február 2017	600	-
Banque Fédérative du Crédit Mutuel	EUR	-0,313%	03. február 2017	300	-
Banque Fédérative du Crédit Mutuel	EUR	-0,316%	16. marec 2017	300	-
Prijaté úvery - istina spolu				12 000	8 500

Pobočke poskytla úver vo výške 12 000 tis. EUR Banque Fédérative du Credit Mutuel, do ktorej skupina Cofidis patrí. Úroková sadzba úverov sa odvíja od 3M EURIBORU.

15. Úrokové výnosy

<i>V tisícoch EUR</i>	2016	2015
Úrokové výnosy: pohľadávky voči klientom	1 102	1 583
Úrokové výnosy: prijaté úvery	7	-
Úrokové výnosy spolu	1 109	1 583

Úrokové výnosy zahŕňajú úroky na znehodnotený finančný majetok vo výške 224 tis. eur za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2016 (2015: 1 504 tis. eur).

16. Úrokové náklady

<i>V tisícoch EUR</i>	2016	2015
Úrokové náklady: prijaté úvery od centrály banky	-	156
Úrokové náklady: prijaté úvery	2	-
Úrokové náklady spolu	2	156

17. Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

<i>V tisícoch EUR</i>	2016	2015
<i>Výnosy z poplatkov a provízií:</i>		
Poplatky za omeškanie so splácaním	132	167
Poplatky za trvalý príkaz na úhradu	71	78
Poplatky za predčasné ukončenie úverovej zmluvy	14	19
Poplatky za vklad v hotovosti	5	10
Čisté poplatky za PZP a havarijné poistenie	17	11
Poplatky za iné služby	-	2
Poplatky za ukončenie zmluvy	-	43
Poplatky za technický preukaz	3	8
Ostatné poplatky	18	35
Výnosy z poplatkov a provízií	260	373
<i>Náklady na poplatky:</i>		
Bankové poplatky	(14)	(15)
Náklady na poplatky	(14)	(15)

18. Všeobecné prevádzkové náklady

<i>V tisícoch EUR</i>	2016	2015
<i>Osobné náklady:</i>		
Mzdové náklady	676	357
Príspevky sociálnej poisťovni na dôchodkové poistenie	82	48
Ostatné sociálne a zdravotné poistenie	143	73
Ostatné osobné náklady	18	12
Spolu osobné náklady	919	490
<i>Ostatné:</i>		
Poštovné a telekomunikačné služby	55	48
Audít účtovnej závierky (vrátane ostatných zákonom požadovaných uisťovacích služieb)	27	26
Ostatné ekonomické a IT služby	261	15
Právne služby	36	75
Iné odborné služby	66	54
Materiál	23	16
Nájomné	140	123
Spotreba energií	58	37
Marketingové náklady	46	10
Súdne a notárske poplatky	163	141
Poplatky za vymáhanie a prepis vozidla	16	21
Ostatné prevádzkové poplatky	46	58
Ostatné služby	118	50
Ostatné prevádzkové náklady	6	7
Osobitný odvod	21	2
Spolu administratívne náklady	1 082	683
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	2 001	1 173

Za rok 2016 bol priemerný počet zamestnancov prepočítaný na plný pracovný úväzok 31,25 (2015: 20,5), vrátane 2 členov vedenia (2015: 2).

19. Daň z príjmov

<i>V tisícoch EUR</i>	2016	2015
<i>Vykázaná v hospodárskom výsledku</i>		
Daň z príjmov za bežné účtovné obdobie (bod 9 poznámok)	(2)	(60)
Odložená daň (bod 10 poznámok)	185	(22)
Daň z príjmov za predchádzajúce obdobie	-	-
Daň z príjmov celkom	183	(82)

COFIDIS SA, pobočka zahraničnej banky
Poznámky účtovnej závierky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Odsúhlasenie dane z príjmov s teoretickou výškou dane pri použití platnej daňovej sadzby je nasledovné:

<i>V tisícoch EUR</i>	2016	2015
(Strata) / zisk pred zdanením	(1 029)	333
Daň z príjmov pri súčasnej daňovej sadzbe 22%	226	(73)
Vplyv pripočítateľných trvalých položiek	(57)	(9)
Vplyv odpočítateľných trvalých položiek	14	-
Zmena daňovej sadzby pre výpočet odloženej dane	-	-
Daň z príjmov	183	(82)

20. Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

<i>V tisícoch EUR</i>	2016	2015
<i>Minimálne budúce platby za operatívny prenájom:</i>		
1 rok a menej	156	100
Viac ako 1 rok, ale menej ako 5 rokov	477	68
Viac ako 5 rokov	-	-
Spolu minimálne budúce platby za operatívny prenájom	633	168

21. Transakcie so spriaznenými osobami

Za spriaznené osoby sa považujú subjekty, ktoré majú kontrolu nad pobočkou alebo pobočka nad nimi alebo ak má jedna strana podstatný vplyv na druhú stranu pri rozhodovaní o finančnej a prevádzkovej činnosti. Pobočka je pod kontrolou centrály COFIDIS, Villeneuve-d'Ascq, Francúzsko.

Pobočka v rámci svojej bežnej činnosti uskutočňuje rôzne bankové operácie so spriaznenými stranami. Tieto transakcie sa uzatvárajú podľa obchodných podmienok a pri použití trhových sadzieb.

(a) Centrála

Pohľadávky a záväzky voči zriaďovateľovi COFIDIS SA boli nasledovné:

<i>V tisícoch EUR</i>	2016	2015
Záväzky		
Záväzky voči centrále	1 949	2 795
Prijatý úver Banque Fédérative du Crédit Mutuel	11 999	8 500

Transakcie boli počas roka nasledovné:

Úrok z úveru Banco Cofidis PT	-	156
Úrok z úveru Banque Fédérative du Crédit Mutuel	(5)	
Prenájom notebookov	6	3
Služby Eurotax	11	11
IT služby	235	-
Sms služby	(2)	1

(b) Manažment

Odmena vedúcim predstaviteľom manažmentu predstavovala:

<i>V tis. EUR</i>	2016	2015
Mzdy a odmeny vedeniu	186	74

22. Reálne hodnoty

Reálna hodnota je peňažná čiastka, za ktorú môže pobočka určitý druh majetku vymeniť, alebo ktorú zaplatí pobočka za prevod záväzku na druhú stranu. Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov pobočky boli ku koncu roka nasledovné:

<i>V tisícoch EUR</i>	Účtovná hodnota 2016	Reálna hodnota 2016	Účtovná hodnota 2015	Reálna hodnota 2015
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	618	618	666	666
Pohľadávky voči klientom	13 176	12 925	10 634	10 968
Prijaté úvery	11 999	11 999	8 500	8 500

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

Vklady v bankách. Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov v iných bankách sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty vkladov v bankách sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadziieb. Tieto reálne hodnoty sú zaradené v úrovni 2 hierarchie.

Pohľadávky voči klientom. Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní strát zo zníženia hodnoty. Pri pohľadávkach voči klientom, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití bežných trhových sadziieb. Do výpočtu reálnej hodnoty pohľadávok voči klientom boli zahrnuté aj pohľadávky, ktoré sa zaraďujú do kategórie znehodnotených pohľadávok, ale očakáva sa, že pohľadávka bude vymožená. Tieto reálne hodnoty sú zaradené v úrovni 3 hierarchie.

Prijaté úvery. Reálna hodnota prijatého úveru od banky v skupine Cofidis je približne rovná jeho účtovnej hodnote.